

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

30 septembre 2021

PROJET DE LOI

**portant organisation d'un Registre
des crédits aux entreprises**

SOMMAIRE

Pages

Résumé	3
Exposé des motifs	4
Avant-projet	44
Analyse d'impact	58
Avis du Conseil d'État.....	73
Projet de loi.....	98
Avis APD.....	116
Avis BCE.....	153

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

30 september 2021

WETSONTWERP

**tot organisatie van een Register
van kredieten aan ondernemingen**

INHOUD

Blz.

Samenvatting.....	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp	44
Impactanalyse	65
Advies van de Raad van State	73
Wetsontwerp.....	98
Advies GBA	134
Advies ECB.....	159

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 30 septembre 2021.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 12 octobre 2021.

De regering heeft dit wetsontwerp op 30 september 2021 ingediend.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 12 oktober 2021 door de Kamer ontvangen.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Écolo-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
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numering 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 vertaald 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 (beigegekleurd papier)

RÉSUMÉ

Le législateur a confié une mission de centralisation de données relatives aux crédits à la Banque nationale de Belgique (la Banque). Celle-ci a créé la Centrale des crédits aux entreprises (CCE) à cet effet.

Cependant, il est apparu que les données actuellement collectées ne sont pas encore suffisantes et que seule une collecte des données à un niveau beaucoup plus désagrégré ainsi que la centralisation d'un large éventail de caractéristiques pour chaque contrat, peut répondre aux besoins de la Banque pour l'exercice de ses différentes missions, notamment le contrôle prudentiel et la stabilité financière. Une telle évolution permettrait également d'enrichir les informations transmises au secteur financier pour sa propre évaluation des risques de crédit.

En outre, la Banque Centrale Européenne (BCE) a élaboré un cadre légal relatif à la collecte de données granulaires sur le crédit et le risque de crédit (Règlement (UE) 2016/867). Il s'applique aux établissements de crédit, mais ce sont les banques centrales nationales qui doivent mettre en place les systèmes de collecte, de validation et de conservation des données en vue de leur transmission à la BCE.

Par ce projet de loi, les dispositions du Règlement (UE) 2016/867 sont mises à profit par le législateur pour adapter la collecte d'informations au niveau national, élargie par rapport à celle requise par le règlement, ce qui évitera une double transmission de données semblables par les institutions financières, dans le cadre du Règlement (UE) 2016/867 et pour les besoins nationaux de la Banque et du secteur financier.

Lorsque la présente loi entrera en vigueur, le Registre des crédits aux entreprises (le Registre) remplacera la CCE.

SAMENVATTING

De wetgever heeft de Nationale Bank van België (de Bank) de opdracht gegeven de kredietgegevens te centraliseren. De Bank heeft daartoe de Centrale voor kredieten aan ondernemingen (CKO) opgericht.

Er is echter gebleken dat de gegevens die momenteel worden ingezameld ontoereikend zijn en dat enkel een verzameling van de gegevens op een veel meer gedesaggregeerd niveau en de centralisatie van een ruime waaier aan kenmerken voor elke overeenkomst, kan voldoen aan de behoeften van de Bank bij de uitoefening van haar verschillende opdrachten, met name het prudentieel toezicht en de financiële stabiliteit. Hierdoor zouden ook meer gedetailleerde gegevens kunnen worden bezorgd aan de financiële sector, voor diens eigen beoordeling van de kredietrisico's.

Daarnaast heeft de Europese Centrale Bank (ECB) een wettelijk kader uitgewerkt voor de verzameling van gedetailleerde gegevens over krediet en kredietrisico (Verordening (EU) 2016/867). Dit kader is van toepassing op de kredietinstellingen, maar het zijn de nationale centrale banken die systemen moeten opzetten voor de verzameling, validatie en opslag van de gegevens teneinde deze aan de ECB te bezorgen.

Via dit wetsontwerp worden de bepalingen van Verordening (EU) 2016/867 door de wetgever te baat genomen om de gegevensverzameling op nationaal vlak aan te passen en ruimer te maken dan vereist door de verordening, wat zal voorkomen dat vergelijkbare gegevens tweemaal door de financiële instellingen worden verstrekt, in het kader van Verordening (EU) 2016/867 en voor de nationale behoeften van de Bank en de financiële sector.

Bij de inwerkingtreding van deze wet zal het Register voor kredieten aan ondernemingen (het Register) de CKO vervangen.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Depuis 1967, le législateur a confié une mission de centralisation de données relatives aux crédits à la Banque nationale de Belgique (la Banque). Celle-ci a créé la Centrale des crédits aux entreprises (CCE) à cet effet. La base légale régissant le fonctionnement de celle-ci a évolué plusieurs fois. L'actuelle base légale est constituée de la loi du 4 mars 2012 et de l'arrêté royal du 15 juin 2012 relatifs au fonctionnement de la Centrale des crédits aux entreprises.

La crise financière et économique survenue à partir de 2008 avait montré qu'une bonne maîtrise des risques par les institutions financières, notamment ceux liés au crédit bancaire, était indispensable et que de nouvelles dispositions et des moyens appropriés concernant la centralisation des données sur les crédits pouvaient y contribuer. Or, compte tenu de l'évolution des activités de crédit, la CCE ne pouvait trouver dans les dispositions légales existantes la possibilité de collecter les informations nécessaires à une bonne évaluation, d'une part par les institutions financières, des risques encourus dans leur activité d'octroi de crédit, et d'autre part par les autorités de supervision, des risques supportés par le secteur financier. Ces constatations ont été à l'origine du cadre légal de la CCE mentionné ci-avant qui est encore d'application en 2021. Il a permis de collecter des données supplémentaires sur les crédits, mais seulement de manière agrégée, de recevoir quelques données importantes pour l'évaluation du risque, de supprimer la limite existante de communication de 25 000 euros et d'inclure dans les institutions tenues à déclarer des données, les sociétés de leasing et de factoring.

Malgré ces améliorations, il est apparu qu'elles n'étaient pas encore suffisantes et que seule une collecte des données à un niveau beaucoup plus désagrégé, au moins contrat par contrat, ainsi que la centralisation d'un large éventail de caractéristiques pour chaque contrat, pouvaient répondre aux besoins de la Banque pour l'exercice de ses différentes missions, notamment le contrôle prudentiel et la stabilité financière. Une telle évolution permettrait également d'enrichir les informations transmises au secteur financier pour sa propre évaluation des risques de crédit.

Dès 2007, alors que la crise n'avait pas encore réellement débuté, la centralisation des données sur les

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

De wetgever heeft de Nationale Bank van België (de Bank) in 1967 de opdracht gegeven de kredietgegevens te centraliseren. De Bank heeft daartoe de Centrale voor kredieten aan ondernemingen (CKO) opgericht. De wettelijke basis voor de werking van die centrale is meermaals veranderd. De huidige wettelijke basis bestaat uit de wet van 4 maart 2012 en het koninklijk besluit van 15 juni 2012 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen.

De economische en financiële crisis die in 2008 uitbrak had aangetoond dat een goede risicobeheersing door de financiële instellingen, met name van de aan bankkrediet verbonden risico's, onontbeerlijk was en dat nieuwe bepalingen en passende middelen voor de centralisatie van de kredietgegevens daartoe konden bijdragen. Gelet op de ontwikkeling van de kredietactiviteiten, kon de CKO in de bestaande wettelijke bepalingen niet de machtiging vinden om de informatie te verzamelen die nodig is voor een goede beoordeling, enerzijds door de financiële instellingen van de risico's die ze lopen bij hun kredietverlening, en anderzijds door de toezichthouders van de risico's voor de financiële sector. Die vaststellingen lagen ten grondslag aan het bovenvermelde wettelijke kader voor de CKO, dat in 2021 nog altijd van toepassing is. Dat kader maakte het mogelijk aanvullende gegevens over kredieten te verzamelen, zij het enkel in geaggregeerde vorm, enkele gegevens te ontvangen die belangrijk zijn voor de beoordeling van het risico, de bestaande meldingsdrempel van 25 000 euro af te schaffen en leasing- en factoringondernemingen op te nemen in de meldingsplichtige instellingen.

Ondanks die verbeteringen is gebleken dat deze nog ontoereikend waren en dat enkel een verzameling van de gegevens op een veel meer gedesaggregeerd niveau, ten minste per overeenkomst, en de centralisatie van een ruime waaier aan kenmerken voor elke overeenkomst, kon voldoen aan de behoeften van de Bank bij de uitoefening van haar verschillende opdrachten, met name het prudentieel toezicht en de financiële stabiliteit. Hierdoor zouden ook meer gedetailleerde gegevens kunnen worden bezorgd aan de financiële sector, voor diens eigen beoordeling van de kredietrisico's.

Sinds 2007, toen de crisis nog niet echt was begonnen, wekt de centralisatie van de gegevens over kredieten

crédits éveillait déjà l'intérêt de la Banque centrale européenne (BCE). Celle-ci avait pu se rendre compte qu'elle ne disposait pas de données détaillées sur les crédits octroyés par les banques et sur les risques qui y étaient liés alors que de telles données pouvaient donner lieu à de multiples études et que leur suivi régulier pouvait apporter une meilleure connaissance de leur impact sur le fonctionnement des entreprises et des marchés financiers, sur la politique monétaire, les risques encourus par le secteur bancaire, etc. Pour cela, la BCE ne disposait que de données très agrégées ne lui permettant qu'une approche limitée de ces domaines.

L'existence de centrales des crédits dans plusieurs banques centrales européennes, qui se réunissaient régulièrement au sein d'un groupe de travail à la BCE afin de partager leurs expériences et d'améliorer leur fonctionnement a constitué une base d'informations sur laquelle s'est fondée la BCE pour développer un cadre de réflexion approfondi pour l'utilisation, et partant de là, la collecte de données extrêmement détaillées, loin au-delà même de ce qui avait été mis en place pour la CCE en 2012.

Les données granulaires sur le crédit et le risque de crédit sont différentes informations détaillées relatives aux instruments qui génèrent un risque de crédit pour les banques. Ces informations détaillées sont nécessaires à la réalisation des missions de l'Eurosystème, du Système européen de banques centrales (SEBC) et du Comité européen du risque systémique, notamment l'analyse de la politique monétaire, les opérations de politique monétaire, la gestion des risques, la surveillance de la stabilité financière, ainsi que les politiques et la recherche macroprudentielles. Ces données sont également utiles aux fins de la surveillance prudentielle bancaire prévue dans le cadre du mécanisme de surveillance unique (MSU). De telles données renforcent également la capacité d'analyse et de prévention des risques par la Banque dans le cadre de ses différentes missions.

C'est pour répondre à ces multiples besoins que la BCE a élaboré un cadre légal relatif à la collecte de données granulaires sur le crédit et le risque de crédit [Règlement (UE) 2016/867 de la BCE du 18 mai 2016 relatif à la collecte de données granulaires sur le crédit et le risque de crédit (BCE/2016/13), dénommé ci-après le règlement AnaCredit]. Il s'applique aux établissements de crédit, mais ce sont les banques centrales nationales (BCN) appartenant au Système européen de banques centrales qui doivent mettre en place les systèmes de collecte, de validation et de conservation des données en vue de leur transmission à la BCE, selon une périodicité et un calendrier préétabli. Le projet global est prévu en plusieurs étapes. Cette approche progressive permet

de belangstelling van de Europese Centrale Bank. Deze kwam tot de vaststelling dat ze nog niet beschikte over gedetailleerde gegevens betreffende de kredietverlening door de banken en de daaraan verbonden risico's, terwijl dergelijke gegevens konden worden aangewend voor veelvoudig onderzoek en de regelmatige follow-up ervan kon leiden tot een betere kennis van hun invloed op de werking van de ondernemingen en de financiële markten, het monetair beleid, de risico's die de banksector loopt, enz. In dat verband beschikte de ECB enkel over zeer geaggregeerde gegevens die maar een beperkte benadering van die domeinen mogelijk maakte.

Het bestaan van kredietcentrales in verscheidene Europese centrale banken, die regelmatig bijeenkwamen in een werkgroep bij de ECB om hun ervaringen uit te wisselen en hun werking te verbeteren, verschafte de ECB de nodige informatie om een uitvoerig denkkader uit te werken voor het gebruik en bijgevolg de verzameling van uiterst gedetailleerde gegevens, die zelfs veel verder gaan dan wat voor de CKO tot stand werd gebracht in 2012.

De gedetailleerde gegevens over krediet en kredietrisico bieden diverse uitvoerige informatie betreffende de instrumenten die voor de banken een kredietrisico opleveren. Die gedetailleerde gegevens zijn nodig voor de uitvoering van de opdrachten van het Eurosysteem, het Europees Stelsel van Centrale Bank (ESCB) en het Europees Comité voor Systeemrisico's, met name de analyse van het monetair beleid, de monetairbeleidstransacties, het risicobeheer, het toezicht op de financiële stabiliteit, en het macroprudentieel beleid en onderzoek. Die gegevens zijn ook nuttig voor het prudentieel toezicht op de banken in het kader van het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme (GTM). Dergelijke gegevens versterken ook het analyserend vermogen van de Bank en haar capaciteit om risico's te voorkomen in het kader van haar verschillende opdrachten.

Om aan die veelvoudige behoeften te voldoen, heeft de ECB een wettelijk kader uitgewerkt voor de verzameling van gedetailleerde gegevens over krediet en kredietrisico [Verordening (EU) 2016/867 van de ECB van 18 mei 2016 betreffende de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (ECB/2016/13), hierna AnaCredit-verordening genoemd]. Dit kader is van toepassing op de kredietinstellingen, maar het zijn de nationale centrale banken (NCB's) die tot het Europees Stelsel van Centrale Bank behoren, die systemen moeten opzetten voor de verzameling, validatie en opslag van de gegevens teneinde deze aan de ECB te bezorgen volgens een vooraf vastgestelde periodiciteit en tijdschema. Het algehele project verloopt

de tenir compte du délai dont les agents déclarants, appelés agents déclarants, ont besoin pour satisfaire aux différentes exigences en matière de données à communiquer.

Le règlement AnaCredit dans son considérant (15) souligne qu'afin de garantir l'efficacité du dispositif de déclaration et une bonne interopérabilité avec d'autres cadres, déjà en place ou nouveaux, il y a lieu d'autoriser les BCN à collecter les informations destinées à être transmises à la BCE dans le cadre d'un dispositif national de déclaration plus large et à étendre les déclarations de données sur le crédit au-delà du périmètre prévu dans le règlement pour leurs propres objectifs statutaires et conformément à leur droit national. Les BCN sont autorisées à utiliser l'ensemble commun de données granulaires analytiques pour enrichir les retours d'information et autres services d'information existants des centrales de risques et destinés aux agents déclarants. Ainsi, elles fourniraient à ceux-ci une base plus large pour l'évaluation de la solvabilité de leurs débiteurs, grâce à l'harmonisation des définitions et des attributs des données pour l'ensemble de leurs pratiques en matière de prêt. Elles amélioreraient la gestion du risque de crédit des établissements de crédit et des autres prêteurs.

Par ce projet de loi, les dispositions du règlement AnaCredit sont mises à profit par le législateur pour adapter la collecte d'informations au niveau national, élargie par rapport à celle requise par le règlement, ce qui évitera une double transmission de données semblables par les institutions financières, dans le cadre du règlement AnaCredit et pour les besoins nationaux de la Banque et du secteur financier.

En outre, la présente législation deviendra la seule imposant la collecte d'informations auprès des institutions financières en ce qui concerne les crédits aux entreprises, se substituant également à la législation relative à la Centrale des crédits aux entreprises. Cela ne pourra toutefois se faire avant fin 2021 étant donné les développements informatiques nécessaires pour permettre aux banques et sociétés de leasing de consulter les données du Registre des crédits aux entreprises.

in verscheidene stappen. Door die geleidelijke benadering kan rekening worden gehouden met de tijd die de informatieplichtigen, de zogenoemde declaranten, nodig hebben om aan de verschillende vereisten inzake mee te delen gegevens te voldoen.

In overweging 15 van de AnaCredit-verordening wordt beklemtoond dat, om efficiënte rapportage en een adequate interoperabiliteit met bestaande of nieuwe rapportagekaders te verzekeren, aan NCB's moet worden toegestaan om de aan de ECB te verstrekken informatie te verzamelen als deel van een breder nationaal rapportagekader en de rapportage van kredietgegevens uit te breiden op een wijze die de werkingssfeer van de verordening te boven gaat, en zulks voor hun eigen statutaire doelstellingen en overeenkomstig het nationale recht. De NCB's mogen de gemeenschappelijke set van gedetailleerde analytische gegevens aanwenden om de feedback en de andere bestaande informatiediensten van de risicocentrales ten behoeve van de informatieplichtigen aan te vullen. Aldus zouden ze deze een bredere basis verschaffen voor de beoordeling van de kredietwaardigheid van hun debiteuren, dankzij de harmonisatie van definities en data-attributen voor al hun leningspraktijken. Ze zouden het kredietrisicobeheer van kredietinstellingen en andere kredietverstrekkers verbeteren.

Via dit wetsontwerp worden de bepalingen van de AnaCredit-verordening door de wetgever te baat genomen om de gegevensverzameling op nationaal vlak aan te passen en ruimer te maken dan vereist door de verordening, wat zal voorkomen dat vergelijkbare gegevens tweemaal door de financiële instellingen worden verstrekt, in het kader van de AnaCredit-verordening en voor de nationale behoeften van de Bank en de financiële sector.

Bovendien zal deze wet de enige wetgeving worden die de verzameling van gegevens over kredieten aan ondernemingen bij de financiële instellingen oplegt, waarbij ze ook de plaats zal innemen van de wetgeving betreffende de Centrale voor kredieten aan ondernemingen. Dat zal echter niet vóór eind 2021 zijn, gelet op de IT-ontwikkelingen die nodig zijn om de banken en de leasingondernemingen in staat te stellen de gegevens van het Register van kredieten aan ondernemingen te raadplegen.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

TITRE II

Le Registre des crédits aux entreprises

Article 2

Cet article définit un certain nombre de concepts utilisés dans ce projet de loi portant organisation d'un Registre des crédits aux entreprises, dénommé ci-après Registre. Certains concepts ont été repris de la traduction française du règlement AnaCredit, bien qu'il y ait des concepts belges généralement utilisés pour ces concepts (par exemple, protection au lieu de garantie), afin d'éviter une confusion possible entre les concepts utilisés dans ce projet de loi et ceux dans ce dernier règlement. En effet, les concepts utilisés dans le règlement AnaCredit ont parfois une interprétation différente ou une nuance différente de celle des concepts belges généralement utilisés.

Le présent projet de loi s'applique aux établissements de crédit et aux entreprises de leasing résidents, c'est-à-dire ceux ayant un centre d'intérêt économique sur le territoire économique belge. Ils relèvent soit du droit belge, soit, en agissant via l'intermédiaire d'une succursale, du droit étranger. Les établissements de crédit et les entreprises de leasing sont les agents déclarants tenus de communiquer leurs données au Registre.

La référence au Règlement (CE) n° 2533/98 du Conseil pour définir territoire économique et centre d'intérêt économique permet d'harmoniser les concepts utilisés dans ce projet de loi avec les concepts statistiques utilisés dans le règlement AnaCredit.

Les établissements de crédit constituent la cible principale visée dans les différentes missions de la Banque et de la BCE. Les risques liés à leurs activités de crédit exigent une surveillance particulière et de plus en plus intense par les autorités nationales et internationales.

Les entreprises de leasing ne tombent pas sous le règlement AnaCredit de la BCE, mais il est probable que ce sera le cas dans une étape ultérieure. En tout cas, il est important pour la Banque d'incorporer les entreprises de leasing dans les agents déclarants dès la mise en œuvre de ce projet de loi. Déjà actuellement, elles font partie des institutions tenues à déclaration à la Centrale des crédits aux entreprises et elles restent indispensables comme fournisseurs de données, tant pour les institutions financières pour une meilleure évaluation des risques liés à leurs débiteurs, que pour le

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELN

TITEL II

Het Register van kredieten aan ondernemingen

Artikel 2

In dit artikel worden een aantal begrippen gedefinieerd die worden gebruikt in het wetsontwerp tot organisatie van een Register van kredieten aan ondernemingen, hierna Register genoemd. Bepaalde begrippen zijn overgenomen uit de Nederlandse vertaling van de AnaCredit-verordening hoewel er voor deze begrippen algemeen gebruikte Belgische begrippen bestaan (bijvoorbeeld protectie i.p.v. zekerheid), om mogelijke verwarring tussen de in dit wetsontwerp gebruikte begrippen en deze in laatstgenoemde verordening te vermijden. De in de AnaCredit-verordening gebruikte begrippen hebben immers soms een andere invulling of andere nuance dan de algemeen gebruikte Belgische begrippen.

Dit wetsontwerp is van toepassing op ingezeten kredietinstellingen en leasingondernemingen, dat wil zeggen ondernemingen die een economisch belangencentrum hebben op het Belgisch economisch grondgebied. Ze ressorteren hetzij onder het Belgisch recht, hetzij, wanneer ze via een bijkantoor handelen, onder het buitenlands recht. De kredietinstellingen en de leasingondernemingen zijn de informatieplichtigen die hun gegevens aan het Register moeten meedelen.

De verwijzing naar Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad voor de definitie van het economisch gebied en het economisch belangencentrum maakt het mogelijk de in het voorliggende wetsontwerp gehanteerde begrippen te harmoniseren met de in de AnaCredit-verordening gebruikte statistische concepten.

De kredietinstellingen zijn de voornaamste doelgroep in de verschillende opdrachten van de Bank en de ECB. De aan hun kredietactiviteiten verbonden risico's vergen een bijzonder en steeds intenser toezicht door de nationale en internationale autoriteiten.

De leasingondernemingen vallen niet onder de AnaCredit-verordening van de ECB, maar dat zal wellicht wel het geval zijn in een latere fase. Voor de Bank is het hoe dan ook belangrijk de leasingondernemingen onder de informatieplichtigen te rekenen zodra het voorliggende wetsontwerp van kracht wordt. Ze behoren nu al tot de instellingen met een meldingsplicht bij de Centrale voor kredieten aan ondernemingen en ze blijven onontbeerlijk als gegevensverstrekkers, zowel voor de financiële instellingen met het oog op een betere beoordeling van hun debiteurenrisico's als voor

contrôleur prudentiel devant évaluer les risques encourus par le secteur financier.

Pour exercer leurs missions, la Banque et la BCE portent leur attention sur les contreparties ainsi que sur les contrats et toutes les dispositions qu'ils contiennent qui peuvent avoir une influence sur l'appréciation du risque encouru.

Tout contrat peut être subdivisé en plusieurs parties ayant chacune des caractéristiques différentes et donnant lieu à des risques différents qui peuvent se traduire par le non-paiement total ou partiel des sommes d'argent selon les conditions prévues dans le contrat. Ces subdivisions dans les contrats sont appelées instrument et représentent le niveau le plus granulaire sur base duquel l'analyse des risques peut être fondée. Dès sa création, l'instrument possède de nombreuses caractéristiques propres au sein d'un contrat comme le type d'instrument, la devise, le type et les taux d'intérêt, le mode d'amortissement, les dates de prise d'effet et d'échéance, les montants concernés, ... Certaines de ces caractéristiques sont adaptées ultérieurement en fonction de l'évolution des relations entre le créancier et le débiteur. Les montants à rembourser fluctuent eux-mêmes régulièrement.

On distingue les contrats de crédit et les contrats de leasing pour tenir compte des caractéristiques de l'activité des entreprises de leasing qui en Belgique est réglementée par un cadre légal spécifique. Les entreprises de leasing agents déclarants sont celles qui sont agréées conformément à l'article 2, § 1^{er}, de l'arrêté royal n° 55 du 10 novembre 1967 organisant le statut juridique des entreprises pratiquant la location-financement. Cet arrêté royal établit précisément les critères auxquels un contrat de leasing doit répondre dans le cadre de l'agrément accordé à une société de leasing.

Seuls les contrats conclus dans un cadre professionnel présentent un intérêt pour le Registre et les finalités de celui-ci. Par ailleurs, les contrats de crédit à la consommation et hypothécaire, lesquels sont conclus par des personnes physiques, font déjà l'objet d'un enregistrement dans la Centrale des crédits aux particuliers.

Il faut noter que les facilités de découvert non autorisées sur un compte sont considérées comme des contrats de crédit puisqu'elles font l'objet de conditions contractuelles de remboursement comme toute autre forme de crédit.

Une contrepartie est une unité institutionnelle qui est partie à un instrument, à une protection ou qui est affiliée à une partie à un instrument ou une protection.

de prudentiële toezichthouder die de risico's voor de financiële sector moet beoordelen.

Om hun opdrachten te vervullen, besteden de Bank en de ECB aandacht aan de tegenpartijen alsook aan de overeenkomsten en aan alle bepalingen daarin die een invloed kunnen hebben op de beoordeling van het gelopen risico.

Elke overeenkomst kan worden onderverdeeld in verscheidene delen die elk uiteenlopende kenmerken hebben en aanleiding geven tot verschillende risico's die tot uiting kunnen komen in de volledige of gedeeltelijke niet-aflossing van de volgens de voorwaarden van de overeenkomst te betalen bedragen. Deze onderdelen van de overeenkomsten worden instrumenten genoemd en vormen het meest granulaire niveau waarop de risico-analyse gebaseerd kan worden. Zodra het gecreëerd is, heeft het instrument talrijke specifieke kenmerken binnen een overeenkomst, zoals het type instrument, de valuta, het type rente en de rentetarieven, de afschrijvingsmethode, de ingangsdata en de vervalddata, de betrokken bedragen, ... Sommige van die kenmerken worden later aangepast aan de ontwikkelingen in de betrekkingen tussen de crediteur en de debiteur. De terug te betalen bedragen zelf schommelen regelmatig.

Er wordt een onderscheid gemaakt tussen krediet-overeenkomsten en leasingovereenkomsten, om rekening te houden met de kenmerken van het bedrijf van leasingondernemingen, dat in België door een specifiek wettelijk kader wordt geregeld. De informatieplichtige leasingondernemingen zijn deze die erkend zijn overeenkomstig artikel 2, § 1, van koninklijk besluit nr. 55 van 10 november 1967 tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur. In dit koninklijk besluit worden de criteria vastgesteld waaraan een leasingovereenkomst moet voldoen in het kader van de erkenning van leasingondernemingen.

Enkel overeenkomsten die beroepshalve worden gesloten, zijn van belang voor het Register en voor de doeleinden ervan. Consumenten- en hypothecaire kredietovereenkomsten, die door natuurlijke personen worden gesloten, worden reeds geregistreerd in de Centrale voor kredieten aan particulieren.

Er moet opgemerkt worden dat niet-toegelaten debetstanden op rekening als kredietovereenkomsten worden beschouwd, aangezien ze net zoals alle andere vormen van krediet aan contractuele aflossingsvoorwaarden zijn onderworpen.

Een tegenpartij is een institutionele eenheid die partij is bij een instrument, een protectie of verbonden is met een partij bij een instrument of een protectie.

On distingue quatre types possibles de contreparties liées à un instrument: le créancier, le débiteur, le fournisseur de protection et l'organe de gestion. Par contre, il n'y a qu'un type de contrepartie liée à la protection: le fournisseur de protection.

Chaque instrument est lié à au moins deux contreparties: un ou plusieurs créanciers (établissements de crédit ou entreprises de leasing) ainsi qu'un ou plusieurs débiteurs soumis obligatoirement aux règles d'utilisation et de remboursement prévues dans le contrat.

Le débiteur est soumis à une obligation inconditionnelle d'effectuer les remboursements découlant d'un instrument, tandis que le créancier supporte le risque de crédit d'un instrument.

Le risque de crédit est le risque que le débiteur ne paie pas une somme d'argent qu'il est contractuellement tenu de payer.

Le fournisseur éventuel d'une protection est une autre contrepartie contractuellement liée à un instrument. Il supporte également le risque de crédit, avant même le créancier, ce qui amène à le distinguer en tant que contrepartie.

Une protection permet de limiter le risque de crédit encouru par le créancier. C'est une garantie qui est sollicitée uniquement dans des conditions précises de survenance d'un incident de crédit, c'est-à-dire lorsque le débiteur ne remplit pas partiellement ou complètement ses obligations de paiement d'une somme qu'il est contractuellement tenu de payer au créancier.

Les protections revêtent de nombreuses formes (numéraire, titres, immobilier, ...) et font l'objet d'une description détaillée et précise (type, valeur, méthode d'évaluation, date d'évaluation, ...). Elles peuvent être apportées et enregistrées dès le moment où l'instrument est créé ou même plus tard. Les caractéristiques d'une protection peuvent être modifiées dans le temps.

L'unité institutionnelle est une unité économique qui se caractérise par une autonomie de décision dans l'exercice de sa fonction principale. La référence à l'unité institutionnelle définie dans le Règlement (UE) n° 549/2013 du Parlement européen et du Conseil permet de couvrir toutes les entités pouvant induire un risque de crédit, qu'elle soit une personne morale ou physique. Cette référence permet d'harmoniser les concepts utilisés dans ce projet de loi avec ceux utilisés dans le règlement AnaCredit.

Er worden vier mogelijke soorten tegenpartijen die verbonden zijn met een instrument onderscheiden: de crediteur, de debiteur, de protectiegever en de beheerder. Daarentegen bestaat er slechts één soort tegenpartij die verbonden is met een protectie: de protectiegever.

Elk instrument is met minstens twee tegenpartijen verbonden: een of meer crediteuren (kredietinstellingen of leasingondernemingen) en een of meer debiteuren die verplicht zijn onderworpen aan de in de overeenkomst opgenomen gebruiks- en aflossingsregels.

De debiteur is onvoorwaardelijk verplicht aflossingen te doen die voortvloeien uit het instrument, terwijl de crediteur het kredietrisico draagt van een instrument.

Het kredietrisico is het risico dat een tegenpartij niet in staat is contractueel verplichte betalingen te doen.

De eventuele protectiegever is een andere tegenpartij die contractueel verbonden is met een instrument. Hij draagt eveneens het kredietrisico, zelfs vóór de crediteur, waardoor hij als een tegenpartij wordt beschouwd.

Een protectie helpt het door de crediteur gelopen kredietrisico te beperken. Deze waarborg wordt enkel gevraagd in specifieke omstandigheden, namelijk wanneer er zich een negatieve kredietgebeurtenis voordoet, wat betekent dat de debiteur niet of slechts gedeeltelijk in staat is zijn contractueel verplichte betalingen aan de crediteur te doen.

Deze protectie kan vele vormen aannemen (valuta, effecten, vastgoed, ...) en wordt gedetailleerd en nauwkeurig beschreven (type, waarde, waarderingsmethode, datum van waardering, ...). Deze kan verleend en opgenomen worden zodra het instrument gecreëerd is of zelfs later. De kenmerken van een protectie kunnen in de loop van de tijd worden aangepast.

De institutionele eenheid is een economische entiteit die wordt gekenmerkt door zelfstandige beslissingsbevoegdheid bij de uitoefening van haar hoofdfunctie. De verwijzing naar de definitie van institutionele eenheid in Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad zorgt ervoor dat onder deze term alle entiteiten vallen, ongeacht of zij rechtspersonen of natuurlijke personen zijn, die een kredietrisico teweeg kunnen brengen. Deze verwijzing maakt het mogelijk de in het voorliggende wetsontwerp gehanteerde begrippen te harmoniseren met de in AnaCredit-verordening gebruikte begrippen.

Une unité institutionnelle peut être une entité qui est établie sous la forme d'une personne morale. Toutefois, au sein d'une personne morale, plusieurs unités institutionnelles peuvent exister lorsque, par exemple, une personne morale crée des succursales à l'étranger sans formes légales ou des véhicules de titrisation qui disposent de droits et d'obligations propres mais ne constituent pas une personne morale distincte. Afin de couvrir l'ensemble de ces situations, un concept d'entité juridique a été défini, à l'instar du règlement AnaCredit.

Par unité institutionnelle affiliée à une contrepartie, on entend le siège social dont dépend l'entité juridique créée au sein de la personne morale, la maison mère immédiate ou la maison mère ultime.

Outre les entités juridiques, les unités institutionnelles peuvent être des personnes physiques agissant ou non dans le cadre de leur activité professionnelle. Si elle est partie au contrat dans le cadre de son activité professionnelle, elle est qualifiée "entreprise personne physique", sinon elle est qualifiée "personne physique".

Dans la mesure où seuls les contrats établis dans un cadre professionnel sont couverts par la présente loi, une contrepartie "personne physique" peut uniquement être enregistrée comme débiteur si au moins une autre contrepartie agissant dans un cadre professionnel est enregistrée, et comme fournisseur de protection si ladite protection couvre le risque d'un contrat de crédit professionnel.

Les contreparties, résidentes ou non et quel que soit leur rôle, doivent être identifiées précisément et faire l'objet d'une description au travers d'une liste d'attributs (identifiant, nom, adresse, taille de l'entreprise, chiffre d'affaires, probabilité de défaut et défaut de paiement au niveau de la contrepartie pour les personnes morales, ou identifiant, nom, prénom, date de naissance, adresse, ... pour les personnes physiques) dont la connaissance est susceptible notamment d'influencer la perception du risque par la Banque.

Enfin, il faut distinguer si l'agent déclarant agit en tant qu'organe gérant les aspects administratifs et financiers d'un instrument et/ou en tant que créancier. Le plus souvent, il agit en tant que créancier, mais pas toujours. Une banque peut être uniquement créancière sans s'occuper de la gestion administrative et financière d'un instrument, ou être l'organe de gestion sans en être créancière. Cette différenciation permet de nuancer la perception du risque lié à un instrument.

Een institutionele eenheid kan een entiteit zijn die is opgericht in de vorm van een rechtspersoon. Evenwel kunnen er binnen één rechtspersoon meerdere institutionele eenheden bestaan wanneer, bijvoorbeeld, een rechtspersoon bijkantoren opricht in het buitenland zonder juridische vorm of effectiseringsvehikels die beschikken over eigen rechten en verplichtingen, maar die geen onderscheiden rechtspersoon uitmaken. Om al deze situaties te bestrijken, is een concept van juridische entiteit gedefinieerd zoals in de AnaCredit-verordening.

Met institutionele eenheid verbonden aan een tegenpartij wordt het hoofdkantoor verstaan waarvan de juridische entiteit opgericht binnen de rechtspersoon, de directe moederonderneming, of de uiteindelijke moederonderneming afhangt.

Naast juridische entiteiten, kunnen institutionele eenheden natuurlijke personen zijn, al dan niet handelend in het kader van hun professionele activiteit. Indien zij partij is bij de overeenkomst in het kader van haar beroepsactiviteit, wordt zij gekwalificeerd als "onderneming natuurlijke persoon", anders wordt zij gekwalificeerd als "natuurlijke persoon".

Voor zover alleen overeenkomsten die in een professioneel kader zijn opgesteld onder deze wet vallen, kan een tegenpartij "natuurlijk persoon" alleen als debiteur worden geregistreerd indien ten minste één andere tegenpartij die in een professioneel kader handelt, is geregistreerd, en als protectiegever indien deze protectie het risico van een professionele kredietovereenkomst dekt.

Ongeacht hun rol en ongeacht of ze al dan niet ingezet zijn, moeten de tegenpartijen nauwkeurig geïdentificeerd worden en beschreven worden aan de hand van een lijst data-attributen (identificatiecode, naam, adres, omvang van de onderneming, omzet, kans op wanbetaling en wanbetaling door de tegenpartij, voor rechtspersonen, of identificatienummer, naam, voornaam, geboortedatum, adres, ... voor natuurlijke personen) waarvan de kennis met name een invloed kan hebben op de perceptie van het risico door de Bank.

Tot slot moet een onderscheid worden gemaakt naargelang de informatieplichtige handelt als orgaan dat de administratieve en financiële aspecten van een instrument beheert en/of als crediteur. Meestal treedt hij op als crediteur, maar dit is niet altijd het geval. Een bank kan enkel crediteur zijn zonder dat zij zorgt voor het administratieve en financiële beheer van een instrument, of kan bestuursorgaan zijn zonder crediteur te zijn. Deze differentiatie maakt het mogelijk om de perceptie van het risico dat verbonden is aan een instrument te nuanceren.

Il est enfin important de connaître le moment où se termine un instrument, appelé fin d'un instrument, c'est-à-dire le moment où il ne constitue plus un risque de crédit ou ne constitue plus un actif pour l'agent déclarant, qui n'est dès lors plus soumis à la communication de l'instrument. La date de fin d'un instrument peut différer de la date de maturité d'un instrument, par exemple en cas de remboursement anticipé ou de défaut de remboursement.

Article 3

La Banque est chargée de la gestion d'un registre contenant les données relatives aux instruments créés dans le cadre de contrats, aux protections apportées et aux contreparties liées aux instruments et protections. Ces trois éléments constituent les piliers permettant l'évaluation des risques de crédit.

À la suite d'un commentaire du Conseil d'État, il est précisé que la Banque est responsable de la gestion du Registre comme décrit plus en détail au paragraphe 3. Les agents déclarants sont ceux qui communiquent au Registre les données à reprendre dans le Registre et qui sont tenus de mettre à jour ces données si nécessaire. L'article 10 précise qui peut consulter les données du Registre.

La plupart des données concernant les instruments, les protections et les contreparties sont susceptibles d'être adaptées par les agents déclarants en fonction de leur relation avec les débiteurs et des conditions d'exercice des contrats aussi longtemps que la fin d'un instrument n'a pas été communiquée. Elles doivent dès lors être régulièrement mises à jour dans le Registre.

Les données initiales des instruments, protections et contreparties, ainsi que leurs modifications ultérieures, doivent être communiquées par les agents déclarants conformément aux dispositions de la présente loi et de ses arrêtés royaux d'exécution.

Le Registre est destiné, à terme, à remplacer la base de données de la Centrale des crédits aux entreprises, qui contient des données tant sur les personnes morales que sur les personnes physiques dans le cadre de leurs crédits professionnels. Pour assurer un même service que la CCE aux agents déclarants qui désirent évaluer les risques de crédit qu'ils prennent sur leurs clients ou pourraient prendre sur les clients potentiels, les mêmes débiteurs que ceux de la CCE doivent être repris dans le Registre. C'est pourquoi la collecte de données concerne toutes les personnes morales ainsi que les personnes

Tot slot is het belangrijk om het tijdstip te kennen waarop een instrument eindigt, het zogenaamde einde van een instrument, namelijk het tijdstip waarop het geen kredietrisico of activa meer vormt voor de informatieplichtige, die op dat ogenblik het instrument niet langer dient mee te delen. De einddatum van een instrument kan verschillen van de vervaldatum van een instrument, bijvoorbeeld in geval van een vervroegde terugbetaling of wanbetaling.

Artikel 3

De Bank is belast met het beheer van een register van gegevens die betrekking hebben op de instrumenten die gecreëerd zijn op basis van overeenkomsten, de verkregen protectie en de tegenpartijen die verbonden zijn met de instrumenten en de protectie. Deze drie elementen vormen de pijlers voor de beoordeling van kredietrisico's.

Naar aanleiding van een opmerking van de Raad van State wordt verduidelijkt dat de Bank belast is met het beheer van het Register zoals dat in lid 3 verder wordt omschreven. De informatieplichtigen zijn degenen die de gegevens die in het Register moeten worden opgenomen aan het Register meedelen en deze gegevens indien nodig dienen bij te werken. In artikel 10 wordt uiteengezet wie de gegevens in het Register kan raadplegen.

De meeste gegevens met betrekking tot instrumenten, protectie en tegenpartijen moeten door de informatieplichtigen worden aangepast in het licht van hun relatie met de debiteuren en de voorwaarden inzake de tenuitvoerlegging van de overeenkomsten. Deze gegevens moeten bijgevolg regelmatig worden bijgewerkt in het Register.

De aanvankelijke gegevens van de instrumenten, protectie en tegenpartijen, evenals de latere wijzigingen daarin, moeten door de informatieplichtigen worden meegedeeld overeenkomstig de bepalingen van deze wet en de uitvoeringsbesluiten ervan.

Op termijn zal het Register in de plaats komen van de databank van de Centrale voor kredieten aan ondernemingen, die gegevens over zowel rechtspersonen als natuurlijke personen bevat in het kader van hun bedrijfskredieten. Om dezelfde dienstverlening als de CKO te kunnen waarborgen aan de informatieplichtigen die de kredietrisico's willen beoordelen die aan hun cliënten of aan potentiële cliënten zijn verbonden, moeten dezelfde debiteuren als die van de CKO worden opgenomen in het Register. Daarom worden er gegevens verzameld over alle rechtspersonen en natuurlijke personen die

physiques qui sont parties prenantes dans des crédits professionnels, ce qui amène la Banque à traiter des données à caractère personnel.

La Banque est le responsable du traitement des données à caractère personnel, 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 (ci-après règlement général sur la protection des données ou RGPD), sans préjudice des propres responsabilités qui reposent sur les agents déclarants qui sont les seuls capables de vérifier l'exactitude des données transmises au Registre et qui, le cas échéant, doivent introduire la correction de celles-ci dans le Registre.

À la suite d'une remarque de l'Autorité de protection des données, il est clarifié que les données concernant les contreparties enregistrées dans le Registre conformément au point 3 du paragraphe 1^{er} de l'article comprennent notamment les données d'identification et les coordonnées, les données de risque de crédit, la situation de défaut ainsi que les caractéristiques des contreparties qui sont liées aux instruments et aux protections. Dans les caractéristiques à enregistrer, on entend notamment le fait de savoir si la contrepartie est une entité juridique, une entreprise personne physique ou une personne physique, la forme juridique, le secteur institutionnel, l'activité économique, la taille de l'entreprise, le total du bilan et le chiffre d'affaires annuel d'une entité juridique. Conformément à l'article 4, le Roi fixera ces caractéristiques, raison pour laquelle il n'est pas opportun de les préciser dans la loi.

Article 4

C'est au Roi qu'incombe la détermination des nombreuses données visées à l'article 3 qui doivent être communiquées par les agents déclarants, des délais, fréquences et modalités de communication et de mise à jour des données. Les descriptions techniques feront quant à elles l'objet de manuels détaillés et précis rédigés par la Banque, basés sur ceux de la BCE pour les données requises en vertu du règlement AnaCredit.

Le Roi peut exempter de manière permanente certains agents déclarants de communiquer au Registre les contrats qu'ils ont conclus en fonction du montant d'exposition au risque. Par exemple, les contraintes organisationnelles et techniques qui s'imposeraient à de petites entreprises de leasing n'ayant conclu que

betrokken zijn bij beroepskredieten, wat tot gevolg heeft dat de Bank persoonsgegevens dient te verwerken.

De Bank is de verwerkingverantwoordelijke van persoonsgegevens, in overeenstemming met 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 "algemene verordening gegevensbescherming" of "AVG" genoemd), onverminderd de verantwoordelijkheden die rusten op de informatieplichtigen, die de enigen zijn die de juistheid van de aan het Register verstrekte gegevens kunnen verifiëren en die deze gegevens in voorkomend geval moeten corrigeren in het Register.

Naar aanleiding van een opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit kan worden toegelicht dat de gegevens over de tegenpartijen die worden geregistreerd overeenkomstig punt 3 van het eerste lid van het artikel, ondermeer de identificatie- en adresgegevens, de kredietrisicogegevens, wanbetalingstoestand en de kenmerken van de tegenpartijen die verbonden zijn met de instrumenten en de protecties, omvatten. Onder de te registreren kenmerken wordt onder meer verstaan of de tegenpartij een juridische entiteit, een onderneming natuurlijke persoon of een natuurlijke persoon is, de juridische vorm, de institutionele sector, de economische activiteit, de bedrijfsgrootte, het balanstotaal en jaarmzet van een juridische entiteit. Ingevolge artikel 4 zal de Koning deze kenmerken bepalen waardoor het niet opportuun is om deze in de wet te preciseren.

Artikel 4

De Koning dient te bepalen welke van de talrijke in artikel 3 bedoelde gegevens door de informatieplichtigen moeten worden meegedeeld, en dient de frequentie, de termijnen en de nadere regels voor het meedelen en bijwerken van de gegevens vast te leggen. De technische beschrijvingen zullen worden opgenomen in gedetailleerde en precieze handleidingen die door de Bank zullen worden opgesteld op basis van de handleidingen van de ECB voor de gegevens die krachtens de AnaCredit-verordening zijn vereist.

De Koning kan bepaalde informatieplichtigen permanent vrijstellen van de verplichting om de door hen gesloten overeenkomsten mee te delen aan het Register, op grond van het bedrag van het kredietrisico. Voor kleine leasingondernemingen bijvoorbeeld, die om zeer specifieke redenen slechts enkele overeenkomsten

quelques contrats avec des encours de crédit peu élevés, pour des raisons très spécifiques et sans en faire une activité habituelle pourraient s'avérer disproportionnées par rapport à l'utilité des données transmises pour les objectifs poursuivis par le Registre. Le Roi pourrait donc exempter ces agents déclarants sur base de ce critère de volume de portefeuille de crédit.

Suite à une remarque du Conseil d'État, la Banque ne peut pas elle-même exempter les agents déclarants de communiquer certains types d'instrument. Si une exemption permanente est octroyée, elle doit porter sur l'ensemble du portefeuille de crédit.

Article 5

Les personnes physiques résidentes que les agents déclarants communiquent doivent être identifiées sur base de leur numéro d'entreprise lorsqu'elles en disposent et que les données communiquées le sont dans le cadre de l'exercice de l'activité professionnelle de ces personnes.

Il se peut toutefois que des personnes physiques soient enregistrées parce qu'elles sont conjointement solidaires des crédits octroyés à des personnes morales et/ou des personnes physiques exerçant une activité économique ou parce qu'elles fournissent une protection à un débiteur. Dans ce cas, les personnes physiques doivent être identifiées par leur numéro de registre national des personnes physiques pour autant qu'elles en disposent. Ce sera le cas même si elles disposent d'un numéro d'entreprise, lorsque leur enregistrement ne résulte pas de crédits octroyés dans le cadre de leurs propres activités professionnelles. La communication du numéro de registre national des personnes physiques est dans ce cas indispensable pour permettre une identification précise et correcte.

Afin de pouvoir identifier un maximum de personnes sans numéro d'entreprise au moyen de leur numéro de registre national des personnes physiques, il est judicieux de permettre aux agents déclarants de réutiliser, lors de leur enregistrement dans le Registre, le numéro de Registre national dont ils disposent déjà dans le cadre d'une autre finalité prévue par ou en vertu de la loi, par exemple dans le cadre et pour les besoins de la Centrale des crédits aux entreprises ou aux particuliers ou du Point de contact central tenu par la Banque nationale. À la demande du Conseil d'État, il est précisé que la réutilisation du numéro de registre national est conforme à l'article 6, paragraphe 4 du RGPD: il est nécessaire

hebben gesloten met lage uitstaande nominale bedragen en zonder dat dit voor hen een gebruikelijke activiteit is, zouden de organisatorische en technische verplichtingen onevenredig kunnen zijn ten opzichte van het nut van de verstrekte gegevens voor de door het Register nagestreefde doeleinden. De Koning zou deze informatieplichtige dus kunnen vrijstellen op basis van dit criterium van volume van de kredietportefeuille.

Ten gevolge van een opmerking van de Raad van State, kan de Bank niet zelf informatieplichtigen vrijstellen van het meedelen van gegevens over bepaalde soorten instrumenten. Indien een permanente vrijstelling wordt toegekend, dient ze te slaan op het geheel van de kredietportefeuille.

Artikel 5

De ingezeten natuurlijke personen waarover de informatieplichtigen gegevens verstrekken, moeten op basis van hun ondernemingsnummer worden geïdentificeerd, indien zij een dergelijk nummer hebben en indien de meegedeelde gegevens worden verstrekt in het kader van de uitoefening van de beroepsactiviteit van die personen.

Natuurlijke personen kunnen ook geregistreerd worden omdat ze hoofdelijk aansprakelijk zijn voor kredieten die worden verleend aan rechtspersonen en/of natuurlijke personen die een economische activiteit uitoefenen of omdat ze een protectie bieden aan een debiteur. In dat geval moeten de natuurlijke personen worden geïdentificeerd aan de hand van hun nummer in het rijksregister van de natuurlijke personen, voor zover ze een dergelijk nummer hebben. Dit geldt ook wanneer zij een ondernemingsnummer hebben, indien hun registratie geen verband houdt met kredieten die in het kader van hun eigen beroepsactiviteiten worden verleend. De mededeling van het nummer in het rijksregister van de natuurlijke personen is in dit geval noodzakelijk om een nauwkeurige en juiste identificatie mogelijk te maken.

Om zo veel mogelijk personen zonder ondernemingsnummer te kunnen identificeren aan de hand van hun nummer in het rijksregister van de natuurlijke personen, is het raadzaam om de informatieplichtigen toe te staan om bij de registratie van de gegevens van deze personen in het Register gebruik te maken van het rijksregisternummer waarover zij reeds beschikken in het kader van een ander door of krachtens de wet vastgesteld doeleinde, bijvoorbeeld in het kader en ten behoeve van de Centrale voor kredieten aan ondernemingen of aan particulieren of van het centraal aanspreekpunt dat door de Nationale Bank wordt beheerd. Op vraag van de Raad van State wordt verduidelijkt dat het hergebruik

qu'un maximum de personnes physiques soient inscrites au Registre sans erreur quant à leur identité enregistrée, aux fins conformément à l'article 23, paragraphe 1, e), du RGPD, notamment aux fins énoncées à l'article 9, paragraphe 1, 3°, de cette loi. Cet enregistrement correct peut être obtenu par la réutilisation du numéro de registre national dont les agents déclarants disposent déjà dans le cadre d'autres lois, ce qui rend cette mesure proportionnée.

S'ils ne peuvent retrouver le numéro de registre national selon cette disposition, les agents déclarants n'ont d'autre alternative que de demander aux contreparties, qu'elles soient concernées comme débiteur ou fournisseur de protection, de leur communiquer ce numéro, de l'enregistrer sous une forme numérique et structurée dans leurs fichiers et de l'utiliser à des fins d'identification.

Article 6

Pour les personnes physiques qui n'agissent pas dans le cadre de leurs activités professionnelles, la Banque doit pouvoir enregistrer et utiliser le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques pour les personnes qui en disposent. Ce numéro permet de les identifier de manière unique et certaine dans les échanges avec les agents déclarants et dans le cadre des consultations du Registre.

L'accès au Registre national des personnes physiques est également indispensable afin d'accéder aux numéros d'identification et aux données qui sont utilisées pour l'identification des personnes lors de leur enregistrement. Le seul numéro de Registre national ne suffit pas. Quelques autres données d'identification sont également collectées et utilisées pour s'assurer de la validité de l'enregistrement d'une personne physique. Ces données d'identification se limitent, outre le numéro, au nom et prénom, lieu et date de naissance et résidence principale. Dans le cadre de la gestion interne du Registre, une mise à jour périodique des données d'identification détenues dans le Registre avec celles enregistrées au Registre national permettra à la Banque de disposer en permanence de données à jour.

N'ont accès au Registre national et uniquement dans le cadre de l'accomplissement des tâches visées par la loi et ses arrêtés royaux d'exécution que les membres du personnel chargé de la gestion du Registre de manière à strictement limiter le nombre de personnes ayant accès au Registre national. Ces membres font l'objet

van het rijksregisternummer in overeenstemming is met artikel 6, lid 4 van de AVG: het is noodzakelijk dat er zo veel mogelijk natuurlijke personen foutloos wat hun identiteit betreft in het Register worden geregistreerd, dit voor doeleinden die in overeenstemming zijn met artikel 23, lid 1, e), van de AVG, m.n. de doeleinden die worden uiteengezet in artikel 9, lid 1, 3°, van deze wet. Deze correcte registratie kan worden bekomen door het hergebruik van het rijksregisternummer waarover de informatieplichtigen reeds beschikken in kader van andere wetten, wat deze maatregel evenredig maakt.

Indien ze het rijksregisternummer niet kunnen vinden op deze wijze, hebben de informatieplichtigen geen ander alternatief dan de tegenpartijen te verzoeken, ongeacht of ze betrokken zijn als debiteur of protectiegever, hen dit nummer mee te delen, het in digitale en gestructureerde vorm in hun bestanden op te nemen en er gebruik van te maken voor de identificatie.

Artikel 6

Voor natuurlijke personen die niet handelen in het kader van hun beroepsactiviteiten, moet de Bank het identificatienummer in het rijksregister van de natuurlijke personen kunnen registreren en er gebruik van kunnen maken voor diegenen die een dergelijk nummer hebben. Dit nummer maakt het mogelijk om de natuurlijke personen op unieke en zekere wijze te identificeren in het kader van de contacten met de informatieplichtigen en de raadplegingen van het Register.

De toegang tot het rijksregister van de natuurlijke personen is ook noodzakelijk om toegang te krijgen tot de identificatienummers en gegevens die gebruikt worden voor de identificatie van personen die geregistreerd moeten worden. Het rijksregisternummer volstaat niet. Daarnaast worden een aantal andere identificatiegegevens verzameld en gebruikt om de geldigheid van de registratie van een natuurlijke persoon te waarborgen. Behalve het nummer zijn deze identificatiegegevens beperkt tot de naam en voornaam, de geboorteplaats en -datum en het hoofdverblijf. In het kader van het interne beheer van het Register zal de Bank de in het Register opgenomen identificatiegegevens periodiek aanpassen aan de gegevens van het rijksregister, zodat ze te allen tijde over actuele gegevens beschikt.

Om het aantal personen met toegang tot het rijksregister strikt te beperken, hebben alleen de personeelsleden die belast zijn met het beheer van het Register toegang tot het rijksregister, en dit enkel in het kader van de uitvoering van de in de wet en haar uitvoeringsbesluiten bedoelde taken. Deze leden worden formeel en specifiek

d'une désignation formelle et spécifique par le membre du Comité de direction de la Banque qui a le Registre sous son autorité.

Article 7

Les informations obtenues du Registre national des personnes physiques peuvent être communiquées aux agents déclarants pour autant que ce soit dans les limites de l'exécution des tâches visées par cette loi. En recevant ces informations, les agents déclarants peuvent ainsi vérifier la correspondance entre les données telles qu'enregistrées dans le Registre et celles qu'ils ont eux-mêmes transmises. Ils peuvent ainsi s'assurer que les personnes enregistrées sont bien celles qui sont liées à des instruments ou protection dans leur base de données. Ils disposent ainsi d'informations à jour dans leur base de données.

Article 8

La loi et son arrêté royal d'exécution nécessitent d'être complétés par des instructions administratives et techniques destinées aux agents déclarants, tant en ce qui concerne la communication des données au Registre que la consultation de celui-ci.

TITRE III

Devoir d'information à l'égard des entreprises personnes physiques et des personnes physiques

Article 9

Les obligations d'information à l'article 9 incombent aux agents déclarants; ceux-ci doivent informer les contreparties – entreprises personnes physiques ou personnes physiques qui sont liées à un instrument, qu'elles soient débiteurs ou fournisseurs de protection, avant le premier enregistrement dans le Registre. La loi liste les informations qui, au minimum, doivent être fournies à ces contreparties par les agents déclarants.

Contrairement à la remarque de l'Autorité de protection des données, les objectifs de l'enregistrement dans le Registre sont bien mentionnés de manière claire et précise au point 3 du paragraphe 1^{er} de l'article.

La proposition du Conseil d'État de prévoir, à côté de la première information d'une entreprise personne

aangewezen door het lid van het Directiecomité van de Bank dat verantwoordelijk is voor het Register.

Artikel 7

De verkregen gegevens uit het rijksregister van de natuurlijke personen kunnen aan de informatieplichtigen worden meegedeeld, op voorwaarde dat dit binnen de perken van de uitvoering van de in deze wet bedoelde taken gebeurt. Indien deze gegevens aan de informatieplichtigen worden meegedeeld, kunnen ze verifiëren of de gegevens die opgenomen zijn in het Register overeenstemmen met de gegevens die zijzelf hebben verstrekt. Aldus kunnen ze zich ervan vergewissen dat de geregistreerde personen wel degelijk de personen zijn die verbonden zijn met instrumenten of protectie in hun databank. Zo beschikken ze in hun databank over actuele gegevens.

Artikel 8

De wet en het uitvoeringsbesluit ervan moeten worden aangevuld met administratieve en technische richtlijnen voor de informatieplichtigen, zowel met betrekking tot de mededeling van gegevens aan het Register als met betrekking tot de raadpleging ervan.

TITEL III

Informatieplicht ten aanzien van ondernemingen natuurlijke personen en natuurlijke personen

Artikel 9

De informatieverplichtingen van artikel 9 rusten op de informatieplichtigen; zij moeten informatie verstrekken aan de tegenpartijen die verbonden zijn met een instrument indien dit ondernemingen natuurlijke personen of natuurlijke personen zijn, ongeacht of ze debiteuren of protectiegevers zijn, vóór de eerste registratie in het Register. De wet somt de gegevens op die minstens moeten worden verstrekt aan deze tegenpartijen door de informatieplichtigen.

In tegenstelling tot de opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit zijn de doeleinden van de registratie in het Register wel duidelijk en nauwkeurig vermeld in punt 3 van het eerste lid van het artikel.

Het voorstel van de Raad van State om, naast de eerste kennisgeving aan een onderneming natuurlijke

physique ou d'une personne physique avant le premier enregistrement dans le Registre, aussi une deuxième information lors du premier enregistrement d'un défaut de paiement n'a pas été suivie. L'article 13, paragraphe 4, du RGPD prévoit une exception à l'obligation de notification si la personne concernée a déjà connaissance des informations obligatoires. Le présent projet prévoit qu'avant la première inscription au Registre, le bénéficiaire d'une convention sera informé par l'agent déclarant, entre autres, que les données relatives aux défaillances éventuelles seront enregistrées. Lorsqu'un défaut est effectivement enregistré, il n'est plus nécessaire de fournir à nouveau cette information.

L'observation du Conseil d'État selon laquelle l'obligation d'information devrait également valoir pour les personnes morales n'a pas été suivie. La protection que prévoit le RGPD ne s'applique en effet pas aux personnes morales. Dans le projet présent, le cadre juridique dans lequel les données sont enregistrées est suffisamment explicite de sorte qu'une obligation d'information complémentaire n'est pas jugée nécessaire.

La Banque est dispensée, tout comme dans le cas de la Centrale des crédits aux particuliers et de la Centrale des crédits aux entreprises, de ce devoir d'information, en conformité avec l'article 14 du RGPD qui prévoit des exceptions lorsque l'obtention ou la communication des informations sont expressément prévues par le droit de l'Union ou 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. Suite à une remarque de l'Autorité de protection des données, des garanties appropriées additionnelles ont été prévues. De plus, il est fait remarquer que, contrairement à ce qu'estime l'Autorité de protection des données, l'article 9, paragraphe 1^{er}, de la loi prévoit effectivement que toutes les informations mentionnées aux articles 14.1 et 14.2 du RGPD sont transmises par les agents déclarants aux personnes concernées, excepté les instances mentionnées à l'article 10, paragraphe 2, qui doivent pouvoir consulter les données pour les missions qui leur sont confiées par la loi. À la demande de l'Autorité de protection des données, il y est prévu que les agents déclarants doivent fournir aux personnes concernées toutes les informations mentionnées à l'article 9, paragraphe 1^{er}.

persoon of aan een natuurlijke persoon door de informatieplichtige instelling vóór de eerste registratie in het Register, ook een tweede kennisgeving te voorzien bij de eerste registratie van een wanbetaling werd niet gevolgd. Artikel 13, lid 4, van de AVG voorziet immers een uitzondering op de kennisgevingsplicht indien de betrokkene reeds op de hoogte is van de verplicht te verstrekken informatie. Voorliggend ontwerp bepaalt dat de begunstigde van een overeenkomst vóór de eerste registratie in het Register door de informatieplichtige wordt geïnformeerd, o.a. over het feit dat gegevens met betrekking tot eventuele wanbetalingen zullen worden geregistreerd. Wanneer daadwerkelijk een wanbetaling wordt geregistreerd, is het niet meer nodig deze informatie nogmaals te verstrekken.

De opmerking van de Raad van State dat de informatieplicht ook voor rechtspersonen zou moeten gelden werd niet gevolgd. De bescherming die de AVG voorziet is immers op rechtspersonen niet van toepassing. Het voorliggende ontwerp biedt een voldoende duidelijk rechtskader waarbinnen de gegevens worden geregistreerd zodat een bijkomende informatieplicht niet nodig wordt geacht.

De Bank is, net zoals bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren en de Centrale voor Kredieten aan ondernemingen, vrijgesteld van deze informatieplicht, in overeenstemming met artikel 14 van de AVG, dat in uitzonderingen voorziet wanneer het verkrijgen of het verstrekken van de gegevens uitdrukkelijk is vastgelegd in het recht van de Unie of van de lidstaat waaraan de verwerkingsverantwoordelijke is onderworpen, en dat passende maatregelen oplegt ter bescherming van de rechtmatige belangen van de betrokkene. In navolging van een opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit werden bijkomende passende waarborgen voorzien. Aanvullend wordt opgemerkt dat, in tegenstelling tot wat de Gegevensbeschermingsautoriteit meent, artikel 9, eerste lid wel voorziet dat alle informatie vermeld in de artikels 14.1 en 14.2 van de AVG door de informatieplichtigen aan de betrokkenen worden overgemaakt, behalve de instanties vermeld in artikel 10, paragraaf 2, die voor de hun bij wet toevertrouwde taken de gegevens moeten kunnen raadplegen. Op vraag van de Gegevensbeschermingsautoriteit wordt er voorzien dat de informatieplichtigen alle in artikel 9, eerste lid vermelde informatie aan de betrokkenen dienen te bezorgen.

TITRE IV

*Consultation, communication et conservation
des données du Registre*

Article 10

Etant donné que l'un des objectifs du Registre consiste à procurer aux institutions financières des informations leur permettant d'évaluer correctement les risques liés à leur activité d'octroi de crédit, cet article, dans son premier paragraphe, prévoit en première instance d'autoriser les agents déclarants à consulter le Registre préalablement à la conclusion d'un contrat avec un débiteur potentiel, ainsi que dans le cadre de la gestion d'un contrat ou de ses instruments.

Les règles relatives à la consultation par les agents déclarants sont établies par le Roi. Celui-ci peut aussi limiter les données communiquées dans les réponses en fonction, par exemple, du caractère confidentiel de certaines informations qui ne peuvent absolument pas être partagées entre agents déclarants (taux d'intérêt offert, report d'échéance, ...) ou lorsqu'elles n'ont qu'un intérêt exclusivement pour la Banque.

En aucun cas, le Registre ne peut être consulté à des fins autres que celles prévues par la loi, notamment pour de la prospection commerciale.

À côté du cadre de consultation ci-dessus, le paragraphe 2 prévoit que les informations collectées peuvent également être transmises à d'autres personnes et organes à des fins spécifiques.

Il s'agit notamment de l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA) pour l'exécution des missions qui lui ont été confiées par ou en vertu de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises. Les données communiquées ne permettent toutefois pas d'identifier les débiteurs car elles sont agrégées par agent déclarant et sont limitées aux nombres, montants et types de crédits accordés.

Les données à caractère personnel collectées par la Banque lorsque des personnes physiques sont liées à des instruments ou protections peuvent devoir être délivrées à l'Autorité belge de protection des données pour l'exécution de ses missions.

TITEL IV

*Raadpleging, mededeling en bewaring
van gegevens in het Register*

Artikel 10

Aangezien een van de doelstellingen van het Register erin bestaat aan de financiële instellingen informatie te verstrekken die hen in staat stelt de risico's die aan hun kredietverleningsactiviteit zijn verbonden, naar behoren te beoordelen, zorgt de eerste paragraaf van dit artikel er in de eerste plaats voor dat de informatieplichtigen het Register kunnen raadplegen vooraleer zij een overeenkomst sluiten met een potentiële debiteur, alsook in het kader van het beheer van een overeenkomst of van de instrumenten van die overeenkomst.

De regels voor de raadpleging van het Register door de informatieplichtigen worden door de Koning vastgesteld. De Koning kan de verstrekte gegevens ook beperken op grond van, bijvoorbeeld, het vertrouwelijke karakter van bepaalde gegevens, die in het geheel niet mogen worden uitgewisseld tussen de informatieplichtigen (geboden rentevoet, verlenging van looptijd, ...) of wanneer de gegevens uitsluitend voor de Bank van belang zijn.

Het Register mag in geen geval worden geraadpleegd voor andere doeleinden dan die waarin de wet voorziet, met name voor commerciële prospectie.

Naast het hierboven besproken raadplegingskader bepaalt paragraaf 2 dat de verzamelde gegevens ook aan andere personen en organen mogen worden bezorgd voor specifieke doeleinden.

Het gaat met name om de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), voor de uitvoering van de opdrachten die haar zijn toevertrouwd door of krachtens de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen. De debiteuren kunnen echter niet geïdentificeerd worden aan de hand van de verstrekte gegevens, omdat deze gegevens per informatieplichtige geaggregeerd zijn en beperkt zijn tot het aantal, de bedragen en de soorten toegekende kredieten.

Het kan voorkomen dat persoonsgegevens die door de Bank worden verzameld wanneer natuurlijke personen met instrumenten of protectie zijn verbonden, aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit moeten worden verstrekt met het oog op de uitvoering van haar taken.

Le Service Public Fédéral Économie doit pouvoir recevoir des informations du Registre qui s'avèrent nécessaires dans le cadre de la constatation d'infraction et d'imposition de sanction.

Des informations contenues dans le Registre doivent aussi pouvoir être transmises au cours d'un témoignage en justice en matière pénale, ainsi qu'en réponse à une sollicitation spécifique et motivée du procureur du Roi. Suite à une remarque du Conseil d'État, il est précisé que la communication de données enregistrées dans le Registre au cours d'un témoignage en matière pénale vise e.a. les cas où la Banque est citée comme témoin au cours d'une instruction criminelle ou d'un procès. Est également visée l'hypothèse d'une demande d'information par un magistrat (p.e. juge d'instruction, procureur du Roi, substitut) dans le cadre de l'information ou de l'instruction judiciaire dont il est chargé.

De plus, des données seront extraites périodiquement du Registre en vue de leur transmission à la BCE conformément au règlement AnaCredit, ce qui évitera de devoir les collecter par ailleurs uniquement à cette fin et d'accroître la charge de reporting des établissements de crédit vis-à-vis de la Banque. Cette transmission ne concerne toutefois que des données relatives à des contreparties qui sont des entités juridiques.

Le Registre, pour ce qui concerne uniquement les entités juridiques, peut être également consulté par des institutions financières étrangères via leur banque centrale nationale. Un tel accès n'est toutefois possible qu'à condition que les finalités poursuivies, les données enregistrées et la protection légale assurée en matière de secret professionnel soient équivalentes à celles du Registre et qu'elles fournissent, à titre de réciprocité, leurs données au Registre. De telles consultations ne peuvent avoir lieu que dans le cadre du dispositif de transmission, par la Banque centrale européenne, de données granulaires de crédit et de risque de crédit collectées par d'autres banques centrales nationales, et de partage des données aux fins de rétrocessions d'informations pour les agents déclarants, conformément à l'Orientation (UE) 2020/381 de la Banque centrale européenne (BCE) du 21 février 2020 modifiant l'Orientation (UE) 2017/2335 de la Banque Centrale Européenne (BCE) du 23 novembre 2017 relative à la collecte de données granulaires sur le crédit et le risque de crédit (BCE/2017/38).

Le paragraphe 3 rappelle le caractère confidentiel des données et la nécessité pour les personnes qui ont obtenu des données du Registre de garantir ce caractère confidentiel tout en se conformant aux usages prévus par

De Federale Overheidsdienst Economie moet de gegevens uit het Register kunnen ontvangen die zij nodig heeft voor het vaststellen van inbreuken en het opleggen van sancties.

De in het Register geregistreerde gegevens moeten ook kunnen worden verstrekt tijdens een getuigenis in rechte in strafzaken evenals op specifiek en met redenen omkleed verzoek van de procureur des Konings. In navolging van een opmerking van de Raad van State wordt verduidelijkt dat de mededeling van in het Register geregistreerde gegevens tijdens een getuigenis in rechte in strafzaken o.a. die gevallen beoogt waarin de Bank als getuige wordt opgeroepen in de loop van een strafrechtelijk onderzoek of proces. Dit omhelst eveneens de hypothese van een vraag om informatie door een magistraat (bv. onderzoeksrechter, procureur des Konings, substituu) in het kader van een opsporingsonderzoek of gerechtelijk onderzoek waarmee hij is belast.

Daarnaast zullen er periodiek gegevens uit het Register aan de ECB worden verstrekt, in overeenstemming met de AnaCredit-verordening, waardoor voorkomen wordt dat deze gegevens uitsluitend voor dit doel op een andere wijze moeten worden verzameld en om een toename van de rapportagelast van de kredietinstellingen aan de Bank te vermijden. Het gaat hier echter alleen om gegevens die betrekking hebben op tegenpartijen die juridische entiteiten zijn.

De gegevens over juridische entiteiten kunnen in het Register ook worden geraadpleegd door buitenlandse financiële instellingen via hun nationale centrale bank. Dit is echter alleen mogelijk op voorwaarde dat de nagestreefde doeleinden, de geregistreerde gegevens en de wettelijke bescherming op het vlak van het beroepsgeheim gelijkwaardig zijn aan die van het Register en dat zij hun in het Register opgenomen gegevens op basis van wederkerigheid verstrekken. Dergelijke raadplegingen kunnen enkel plaatsvinden in het kader van verzending, door de Europese Centrale Bank, van gedetailleerde krediet- en kredietrisicogegevens die zijn verzameld door andere nationale centrale banken, en van de uitwisseling van gegevens ter wille van feedbackloops voor de informatieplichtigen, overeenkomstig het Richtsnoer (EU) 2020/381 van de Europese Centrale Bank (ECB) van 21 februari 2020 tot wijziging van Richtsnoer (EU) 2017/2335 van de Europese Centrale Bank (ECB) van 23 november 2017 betreffende de procedures voor de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (ECB/2017/38).

In paragraaf 3 wordt herinnerd aan het vertrouwelijke karakter van de gegevens en aan de noodzaak voor diegenen die gegevens uit het Register hebben verkregen, om dit vertrouwelijk karakter te waarborgen door zich te

la loi. C'est précisément le cas des agents déclarants qui reçoivent des informations venant du Registre: seules les personnes ayant besoin des informations dans l'exercice de leurs fonctions peuvent y avoir accès.

À la suite d'une remarque de l'Autorité de protection des données, il est précisé qu'aucun protocole ne doit être conclu au sens de l'article 20 de la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel lorsque la transmission de données satisfait aux conditions que l'Autorité de protection des données a exposées dans sa Recommandation n° 02/2020 du 31 janvier 2020 "...lorsqu'une norme prévoit explicitement qui (destinataire) se voit transmettre quoi (catégories précises des données communiquées), quand et pourquoi (finalités et modalités de la communication), la communication ne doit pas être formalisée par un protocole entre le responsable du traitement initial et le responsable du traitement destinataire des données, étant donné que le traitement est déjà encadré de manière suffisante par une réglementation générale."

Article 11

Conformément au règlement général sur la protection des données, cet article prévoit que chaque entreprise personne physique et chaque personne physique a accès, sans frais, aux données enregistrées à son nom dans le Registre et peut librement et sans frais demander la rectification des données erronées. Dans la mesure où la Banque ne peut pas contrôler ou apprécier en toute indépendance l'exactitude des données enregistrées dans le Registre, elle communiquera toute demande de rectification à l'agent déclarant. Ce dernier est en effet seul capable de vérifier l'exactitude des données transmises au Registre et doit, le cas échéant, introduire la correction de celles-ci dans le Registre.

Une dérogation à l'article 15 du RGPD est prévue et se justifie par le fait que parmi les données enregistrées dans le Registre figureront aussi des données relevant de la gestion interne de l'agent déclarant communiquées au Registre, entre autres, dans le cadre du suivi prudentiel du traitement comptable et de la gestion du risque des instruments de crédit (classification en normes comptables belges et/ou IFRS, impairment dans le cadre de rachat de portefeuille de crédit, part du risque de crédit transférés dans des véhicules de titrisation, etc.). Il s'agit de données qui sont le résultat d'appréciations, de calculs, d'hypothèses, de modes de comptabilisation et systèmes internes propres à l'agent

beperken tot het door de wet toegelaten gebruik van de gegevens. Dit geldt met name voor informatieplichtigen die gegevens uit het Register ontvangen: alleen diegenen die de gegevens nodig hebben voor de uitvoering van hun taken, hebben toegang tot deze gegevens.

Ingevolge een opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit wordt er verduidelijkt dat er geen protocol moet worden afgesloten in de zin van artikel 20 van de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens wanneer de doorgifte van gegevens voldoet aan de voorwaarden die de Gegevensbeschermingsautoriteit in haar Aanbeveling nr. 02/2020 van 31 januari 2020 heeft uiteengezet "wanneer een norm uitdrukkelijk bepaalt aan wie (ontvanger) wat (precieze categorieën van meegedeelde gegevens), wanneer en waarom (doeleinden en modaliteiten van de mededeling) wordt doorgegeven, hoeft de mededeling niet te worden geformaliseerd aan de hand van een protocol tussen de initiële verwerkingsverantwoordelijke en verwerkingsverantwoordelijke ontvanger van de gegevens, aangezien de verwerking al voldoende is geregeld in een algemene reglementering."

Artikel 11

Dit artikel bepaalt dat elke onderneming natuurlijke persoon en elke natuurlijke persoon kosteloos inzage kan verkrijgen in de op zijn naam in het Register opgenomen gegevens en vrij en kosteloos de rectificatie kan vragen van verkeerde gegevens, in overeenstemming met de algemene verordening gegevensbescherming. Aangezien de Bank de juistheid van de in het Register opgenomen gegevens niet in volstrekte onafhankelijkheid kan controleren of beoordelen, dient ze elk verzoek tot rectificatie aan de informatieplichtige te melden. Deze laatste is namelijk de enige die de juistheid van de aan het Register verstrekte gegevens kan verifiëren, en in voorkomend geval moet hij deze gegevens corrigeren in het Register.

Er is voorzien in een afwijking van artikel 15 van de AVG, die gerechtvaardigd wordt door het feit dat het Register ook gegevens bevat die onder het interne beheer van de informatieplichtige vallen en die aan het Register werden meegedeeld, onder andere in het kader van de prudentiële opvolging van de boekhoudkundige verwerking en het risicobeheer van de kredietinstrumenten (classificatie en Belgische boekhoudnormen en/of IFRS, impairment in het kader van de aankoop van kredietportefeuille, aandeel kredietrisico overgedragen naar special purpose vehicles enz). Het gaat om gegevens die het resultaat zijn van beoordelingen, berekeningen, hypothesen, boekingswijzen en interne systemen van de

déclarant concerné. La collecte de ces données est indispensable dans le cadre de l'analyse des risques encourus par le secteur financier. Toutefois, ces données sont strictement confidentielles et ne sont pas connues des différentes parties au contrat. Elles ne sont, par leur nature, pas propres à être communiquées telles quelles parce qu'elles fournissent un éclairage sur la méthodologie propre à l'agent déclarant et que leur divulgation à n'importe quel moment pourrait avoir une incidence potentiellement considérable sur la gestion de l'entreprise. Pour autant que les données ne constituent pas des éléments du contrat qui lie juridiquement les parties, ou une modalité d'exécution du contrat connue des parties, et pour autant ces données ne sont pas accessibles aux autres agents déclarants dans le cadre d'une consultation du Registre, une dérogation est dès lors prévue au droit de la personne concernée à recevoir communication de la totalité des données enregistrées à son nom, tout comme il a été prévu pour la Centrale des crédits aux entreprises et la Centrale des crédits aux particuliers. Vu que ces données découlent de l'application de la méthodologie interne de l'agent déclarant, elles n'entrent donc pas en considération pour rectification par la personne concernée.

Il a été tenu compte de la demande de l'Autorité de protection des données afin de délimiter plus précisément le périmètre des données couvertes par cette dérogation.

Puisque le Roi détermine quelles données sont enregistrées dans le Registre, c'est également au Roi qu'est attribuée la compétence de déterminer quelles données enregistrées, reposant sur les modèles de gestion de l'agent déclarant concerné, ne sont pas communiquées à l'entreprise personne physique ou la personne physique qui exerce son droit d'accès ou de rectification.

Mise à part l'exception aux droits d'accès et de rectification pour certaines données spécifiques, la Banque doit aussi pouvoir bénéficier d'une exemption plus générale aux droits spécifiques qui sont conférés aux personnes physiques par les articles 12 à 24 et par l'article 34 du RGPD et qui s'appliquent en principe à tout traitement de données à caractère personnel, autrement dit d'une exemption pour la totalité des données à caractère personnel consignées dans le Registre. Cette exemption est motivée par le souci de ne pas entraver le fonctionnement et la gestion efficaces du Registre, compte tenu des objectifs d'intérêt public général que sert ledit Registre.

Le RGPD lui-même prévoit déjà plusieurs exceptions pouvant en tout état de cause s'appliquer au traitement de données à caractère personnel dans le cadre de la

betrokken informatieplichtige. Het verzamelen van deze gegevens is van essentieel belang voor de analyse van de risico's van de financiële sector. Deze gegevens zijn echter strikt vertrouwelijk en zijn niet gekend door de verschillende partijen bij de overeenkomst. Ze kunnen door hun aard niet als zodanig worden meegedeeld, omdat ze inzicht geven in de methodologie eigen aan de informatieplichtige en de openbaarmaking ervan op eender welk moment een mogelijk substantiële impact op de bedrijfsvoering zou kunnen hebben. Voor zover deze gegevens geen onderdeel uitmaken van de overeenkomst die de partijen bindt, noch een uitvoeringsmodaliteit vormen van een overeenkomst die gekend is door de partijen, en voor zover deze gegevens niet toegankelijk zijn voor de andere informatieplichtigen in het kader van een raadpleging van het Register, is in een uitzondering voorzien op het recht van de betrokken persoon om alle op zijn naam geregistreerde gegevens te ontvangen, net zoals voorzien is voor de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen en de Centrale voor Kredieten aan Particulieren. Vermits deze gegevens voortvloeien uit de toepassing van de interne methodologie van de informatieplichtige, komen ze ook niet voor rectificatie door de betrokken persoon in aanmerking.

Er werd rekening gehouden met de vraag van de Gegevensbeschermingsautoriteit om de gegevens die onder deze afwijking vallen, preciezer te bepalen.

Aangezien de Koning bepaalt welke gegevens in het Register worden geregistreerd, wordt aan Hem ook de bevoegdheid verleend om te bepalen welke gegevens, die worden bepaald op grond van de beheermodellen van de betrokken informatieplichtige, niet verstrekt worden aan de onderneming natuurlijke persoon of natuurlijke persoon die zijn recht van inzage of recht op rectificatie uitoefent.

Afgezien van de uitzondering op het recht van inzage en het recht op rectificatie voor een aantal specifieke gegevens, dient de Bank ook in aanmerking te komen voor een meer algemene uitzondering op de specifieke rechten die aan natuurlijke personen worden toegekend in de artikelen 12 tot en met 24 en in artikel 34 van de AVG en die in principe op elke verwerking van persoonsgegevens van toepassing zijn, d.w.z. een uitzondering voor de algemeenheid van persoonsgegevens die in het Register worden opgeslagen. Deze uitzondering wordt gemotiveerd door de bekommernis om de doeltreffende werking en het efficiënte beheer van het Register niet te belemmeren, gelet op de doelstellingen van algemeen belang die dit Register dient.

De AVG voorziet zelf al in een aantal uitzonderingen die sowieso gelden voor de verwerking van persoonsgegevens in het kader van het beheer van het Register:

gestion du Registre: l'exception à la fourniture d'informations aux personnes concernées lorsque les données ont été communiquées par des tiers, telle que prévue à l'article 14, paragraphe 5, point c), du RGPD; l'exception au droit à l'effacement ("droit à l'oubli"), telle que prévue à l'article 17, paragraphe 3, point b), et l'exception au droit à la limitation du traitement, telle que prévue à l'article 18, paragraphe 2, du RGPD. En l'absence de ces exceptions, les personnes concernées pourraient entraver la gestion du Registre par la Banque en exerçant ces droits. La requête de l'Autorité de protection des données visant à supprimer la référence à l'article 17, paragraphe 3, point b), du RGPD, n'est pas suivie puisque le RGPD lui-même prévoit expressément une exception au droit à l'effacement des données si ces dernières sont traitées pour respecter une obligation de traitement légale ou pour remplir une mission d'intérêt public, sans que la nécessité de cette exception ne doive être démontrée.

Dans la même optique, il est nécessaire que, outre ces exceptions prévues dans le RGPD même, des limitations soient également apportées à certains autres droits octroyés par le RGPD aux personnes concernées, ainsi qu'aux obligations y afférentes du responsable du traitement, en ce qui concerne le traitement de données à caractère personnel par la Banque dans le cadre de la gestion du Registre. Ces limitations peuvent être instaurées conformément à l'article 23, paragraphe 1, du RGPD.

Il importe ainsi que la Banque soit dispensée de l'obligation de communiquer aux personnes concernées les informations énumérées aux articles 13 et 14 du RGPD. Il n'est pas donné suite à la demande de l'Autorité de protection des données de supprimer la référence à l'article 13, puisque, dans le cadre de la gestion du Registre, la Banque recevra effectivement et de manière légitime des données à caractère personnel directement de la personne concernée, p. ex. dans le cas d'une communication ou dans le cadre de l'exercice du droit d'accès. Concrètement, cela signifie que, compte tenu de l'exception déjà prévue à l'article 14, paragraphe 5, point c), du RGPD, il convient d'intégrer dans ce projet une exception explicite en faveur de la Banque à l'application de l'article 13 du RGPD.

De plus, l'article 19 du RGPD dispose que le responsable du traitement doit notifier à chaque destinataire auquel les données à caractère personnel ont été communiquées toute rectification ou tout effacement de données à caractère personnel ou toute limitation du traitement effectué conformément à l'article 16, à l'article 17, paragraphe 1, et à l'article 18 du RGPD, à moins qu'une telle communication se révèle impossible ou exige des efforts disproportionnés. Il est évident

de l'exception sur la fourniture d'informations aux personnes concernées lorsque les données ont été communiquées par des tiers, telle que prévue à l'article 14, paragraphe 5, point c), du RGPD; l'exception au droit à l'effacement ("droit à l'oubli"), telle que prévue à l'article 17, paragraphe 3, point b), et l'exception au droit à la limitation du traitement, telle que prévue à l'article 18, paragraphe 2, du RGPD. En l'absence de ces exceptions, les personnes concernées pourraient entraver la gestion du Registre par la Banque en exerçant ces droits. La requête de l'Autorité de protection des données visant à supprimer la référence à l'article 17, paragraphe 3, point b), du RGPD, n'est pas suivie puisque le RGPD lui-même prévoit expressément une exception au droit à l'effacement des données si ces dernières sont traitées pour respecter une obligation de traitement légale ou pour remplir une mission d'intérêt public, sans que la nécessité de cette exception ne doive être démontrée.

In dezelfde optiek is het noodzakelijk dat naast deze uitzonderingen waarin de AVG zelf voorziet, ook beperkingen worden opgelegd aan bepaalde andere rechten die de AVG aan de betrokken personen toekent, alsook aan de daarbij horende verplichtingen van de verwerkingsverantwoordelijke, voor wat betreft de verwerking van persoonsgegevens door de Bank in het kader van het beheer van het Register. Dergelijke beperkingen kunnen worden ingevoerd overeenkomstig artikel 23, lid 1, van de AVG.

Zo is het van belang dat de Bank wordt ontheven van de verplichting om aan de betrokken personen de informatie te verstrekken die is opgesomd in de artikelen 13 en 14 van de AVG. Aan het verzoek van de Gegevensbeschermingsautoriteit om de verwijzing naar artikel 13 te schrappen wordt geen gevolg gegeven, omdat in het kader van het beheer van het Register de Bank wel degelijk rechtmatig persoonsgegevens rechtstreeks van de betrokkene zal ontvangen, bvb in het geval van een communicatie of bij uitoefening van het recht op inzage. Concreet betekent dit, gelet op de uitzondering waarin artikel 14, lid 5, punt c), AVG reeds voorziet, dat in dit ontwerp ten gunste van de Bank een uitdrukkelijke uitzondering dient te worden opgenomen op de toepassing van artikel 13 van de AVG.

Verder bepaalt artikel 19 van de AVG dat de verwerkingsverantwoordelijke iedere ontvanger aan wie persoonsgegevens zijn verstrekt, in kennis dient te stellen van elke rectificatie of wissing van persoonsgegevens of beperking van de verwerking overeenkomstig de artikelen 16, 17, lid 1, en 18 van de AVG, tenzij dit onmogelijk blijkt of onevenredig veel inspanning vergt. Het is duidelijk dat indien de Bank ertoe zou zijn gehouden om de ontvangers van deze gegevens in kennis te stellen

que si la Banque était tenue de notifier aux destinataires des données à caractère personnel consignées dans le Registre toute rectification ou toute limitation du traitement de ces données, cela lui demanderait des efforts disproportionnés, compte tenu du nombre élevé de données à caractère personnel que contient le Registre. L'Autorité de protection des données indique que l'envoi d'un message électronique doit être possible dans ces cas-là. Cela nécessiterait cependant toujours une intervention manuelle. De plus, toute contestation de la personne concernée sera bien indiquée dans le Registre, de sorte que l'agent déclarant en sera informé en cas de prise de décision. Par conséquent, le projet stipule explicitement, par souci de clarté, que l'article 19 du RGPD ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel effectués par la Banque dans le cadre de la gestion du Registre.

En outre, il est indiqué d'inclure dans le projet une exception explicite à l'application de l'article 21 du RGPD, dont le premier paragraphe définit le droit des personnes concernées de s'opposer à tout moment, pour des raisons tenant à leur situation particulière, à un traitement des données à caractère personnel les concernant fondé sur les motifs de traitement prévus à l'article 6, paragraphe 1, points e) et f), du RGPD. Ces motifs de traitement concernent respectivement la nécessité du traitement 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, et la nécessité du traitement aux fins des intérêts légitimes poursuivis par le responsable du traitement ou par un tiers, dans certaines circonstances. L'article 21, paragraphe 1, dispose que, dans le cas d'une telle opposition au traitement, le responsable du traitement ne traite plus les données à caractère personnel, à moins qu'il ne démontre qu'il existe des motifs légitimes et impérieux pour le traitement qui prévalent sur les intérêts et les droits et libertés de la personne concernée, ou pour la constatation, l'exercice ou la défense de droits en justice. Bien que le motif de traitement du Registre repose essentiellement sur l'article 6, paragraphe 1, point c), du RGPD, il n'est pas exclu qu'une personne concernée tente de se prévaloir d'un des motifs de traitement mentionnés à l'article 21 du RGPD pour exiger l'application de l'article 21. Compte tenu de la nature des objectifs du Registre, il est évident que l'arrêt du traitement de certaines données à caractère personnel consignées dans le Registre n'est pas acceptable. Même si la Banque dispose à cet égard d'un motif légitime et impérieux pour le traitement de ces données répondant aux conditions évoquées à l'article 21, paragraphe 1, il est indiqué d'exclure explicitement le traitement de données à caractère personnel

telkens wanneer persoonsgegevens die in het Register zijn opgeslagen, worden gerectificeerd of de verwerking van deze gegevens wordt beperkt, dit mogelijk onredelijk veel inspanningen zou vragen van de Bank, gelet op het grote aantal persoonsgegevens dat in het Register is opgeslagen. De Gegevensbeschermingsautoriteit geeft aan dat het versturen van een elektronisch bericht in dergelijke gevallen mogelijk moet zijn. Dit zou echter steeds een manuele tussenkomst vereisen. Bovendien wordt een betwisting door de betrokkene wel vermeld in het Register waardoor de informatieplichtige bij het nemen van een beslissing hiervan op de hoogte zal zijn. Bijgevolg wordt in het ontwerp om redenen van duidelijkheid uitdrukkelijk opgenomen dat artikel 19 van de AVG niet van toepassing is op de verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank uitvoert in het kader van het beheer van het Register.

Verder is het aangewezen in het ontwerp een uitdrukkelijke uitzondering op te nemen op de toepassing van artikel 21 van de AVG, dat in het eerste lid het recht toekent aan de betrokken personen om te allen tijde, vanwege met zijn of haar specifieke situatie verband houdende redenen, bezwaar te maken tegen de verwerking van hem of haar betreffende persoonsgegevens op basis van de verwerkingsgronden bepaald in artikel 6, lid 1, punten e) en f), van de AVG. Deze verwerkingsgronden betreffen respectievelijk de noodzaak van de verwerking 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, en de noodzaak van de verwerking voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, in bepaalde omstandigheden. Het eerste lid van artikel 21 bepaalt dat ingeval een dergelijk bezwaar wordt gemaakt tegen de verwerking, de verwerkingsverantwoordelijke de verwerking moet staken, tenzij hij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking kan aanvoeren die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene of die verband houden met de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering. Hoewel de verwerkingsgrond voor het Register in eerste instantie artikel 6, lid 1, punt c), van de AVG betreft, valt niet uit te sluiten dat een betrokken persoon zich op een van de verwerkingsgronden vermeld in artikel 21 AVG tracht te baseren om de toepassing van artikel 21 af te dwingen. Gelet op de aard van de doelstellingen van het Register is het duidelijk dat niet kan worden aanvaard dat de verwerking van bepaalde persoonsgegevens die in het Register worden geregistreerd, wordt gestaakt. Ook indien de Bank in die mate beschikt over een dwingende gerechtvaardigde grond

dans le cadre de la gestion du Registre par la Banque de l'application de l'article 21 du RGPD.

Les exceptions qui figurent explicitement dans le projet sont basées sur l'article 23, paragraphe 1, du RGPD, qui dispose que le droit de l'État membre auquel le responsable du traitement ou le sous-traitant est soumis peut, par la voie de mesures législatives, limiter la portée des obligations et des droits prévus dans certains articles de ce règlement. La condition est que cette limitation respecte l'essence des libertés et droits fondamentaux et qu'elle constitue une mesure nécessaire et proportionnée dans une société démocratique pour garantir l'un des objectifs énumérés aux points a) à j) de cette disposition.

La possibilité de prévoir une limitation telle que visée au paragraphe précédent concerne les articles suivants du RGPD:

(i) les articles 12 à 22, qui définissent les droits dont bénéficient les personnes concernées;

(ii) l'article 34, qui porte sur la communication à la personne concernée d'une violation de ses données à caractère personnel;

(iii) l'article 5, qui formule les principes applicables aux traitements de données à caractère personnel, dans la mesure où les dispositions de ces articles correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22.

Les objectifs pouvant justifier le recours à cette possibilité concernent entre autres "d'autres objectifs importants d'intérêt public général de l'Union ou d'un État membre, notamment un intérêt économique ou financier important de l'Union ou d'un État membre, y compris dans les domaines monétaire, budgétaire et fiscal, de la santé publique et de la sécurité sociale".

Le Registre contient des données concernant les crédits octroyés aux entreprises, y compris à des personnes physiques, ainsi que des informations permettant d'évaluer la solvabilité de ces emprunteurs. Il peut être consulté par les prêteurs dans le cadre de la procédure précédant la décision d'octroi de crédit. Cela leur permet de prendre cette décision en meilleure connaissance

pour de la verwerking van die gegevens, die voldoet aan de voorwaarden waarvan sprake in lid 1 van artikel 21, is het aangewezen de verwerking van persoonsgegevens in het kader van het beheer van het Register door de Bank uitdrukkelijk uit te zonderen van de toepassing van artikel 21 van de AVG.

De uitzonderingen die uitdrukkelijk in het ontwerp zijn opgenomen, zijn gebaseerd op artikel 23, lid 1, van de AVG, dat bepaalt dat het recht van de lidstaat waaraan de verwerkingsverantwoordelijke of de verwerker is onderworpen, door middel van wettelijke bepalingen, de reikwijdte van de verplichtingen en rechten die in bepaalde artikelen van deze verordening zijn opgenomen, kan beperken. Voorwaarde is dat die beperking de wezenlijke inhoud van de grondrechten en fundamentele vrijheden onverlet laat en in een democratische samenleving een noodzakelijke en evenredige maatregel is ter waarborging van één van de doeleinden die zijn opgesomd in de punten a) t.e.m. j) van deze bepaling.

De mogelijkheid om in een beperking te voorzien zoals bedoeld in de vorige paragraaf, betreft de volgende artikelen van de AVG:

(i) de artikelen 12 tot en met 22, die de rechten vastleggen die de betrokken personen genieten;

(ii) artikel 34, dat betrekking heeft op de mededeling aan de betrokken persoon van een inbreuk in verband met persoonsgegevens van de betrokkene;

(iii) artikel 5, dat de beginselen formuleert die toepasseljk zijn op de verwerking van persoonsgegevens, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen waarin voorzien is in de artikelen 12 t.e.m. 22.

De doeleinden die kunnen rechtvaardigen dat gebruik wordt gemaakt van deze mogelijkheid betreffen onder meer "andere belangrijke doelstellingen van algemeen belang van de Unie of van een lidstaat, met name een belangrijk economisch of financieel belang van de Unie of van een lidstaat, met inbegrip van monetaire, budgettaire en fiscale aangelegenheden, volksgezondheid en sociale zekerheid."

Het Register bevat informatie over de kredieten die werden toegekend aan ondernemingen, inclusief natuurlijke personen, en bevat informatie die toelaat de kredietwaardigheid van deze kredietnemers in te schatten. Het Register kan worden geconsulteerd door kredietgevers in het kader van de procedure die voorafgaat aan de kredietbeslissing. Dit laat de kredietgevers toe een beter

de cause, ce qui contribue à un objectif d'intérêt public général, à savoir la préservation de la stabilité financière.

L'article 23, paragraphe 2, du RGPD dispose que les mesures législatives visant à instaurer les limitations prévues à l'article 23, paragraphe 1, dudit règlement doivent contenir des dispositions spécifiques relatives, au moins, le cas échéant, aux points décrits ci-dessous.

a) Les finalités du traitement ou des catégories de traitement

Les finalités du traitement de données à caractère personnel consistent en la gestion du Registre par la Banque, conformément aux dispositions du présent projet. Le traitement vise dès lors l'exécution par la Banque d'une mission d'intérêt public.

b) Les catégories de données à caractère personnel et l'étendue des limitations introduites

L'exception aux droits d'accès et de rectification prévus aux articles 15 et 16 du RGPD est, comme indiqué, uniquement applicable aux données à caractère personnel consignées dans le Registre qui relèvent des secrets d'affaires des prêteurs qui les ont enregistrées dans le Registre, telles que les données de risque de crédit. Les autres exceptions prévues ayant essentiellement pour but de garantir la gestion correcte et efficace du Registre de manière générale, elles portent sur l'ensemble des données à caractère personnel consignées dans le Registre.

c) Les garanties destinées à prévenir les abus ou l'accès ou le transfert illicites

Afin de répondre aux remarques formulées par le Conseil d'État, qui estiment que le dernier alinéa du paragraphe 1, relatif aux garanties destinées à prévenir les abus ou l'accès ou le transfert illicites, ne fait que renvoyer à des dispositions du RGPD qui sont d'application directe, le dernier alinéa du paragraphe 1 est supprimé. Cette suppression permet également de rencontrer l'observation du Conseil d'État selon laquelle ce paragraphe méconnaîtrait l'article 22 de la Constitution en confiant à des institutions l'élaboration des mesures tendant à garantir la protection des droits des personnes concernées contre les ingérences injustifiées dans leur droit au respect de la vie privée sans en fixer les éléments essentiels alors que l'article 22 de la Constitution réserve au législateur le pouvoir de

geïnformeerde krediettoekeningsbeslissing te nemen, wat bijdraagt tot een doelstelling van algemeen belang, namelijk de ondersteuning van de financiële stabiliteit.

Artikel 23, lid 2, van de AVG bepaalt dat de wettelijke maatregelen die beogen om de beperkingen van artikel 23, lid 1, van dezelfde verordening in te voeren, met name specifieke bepalingen dient te bevatten met betrekking tot, ten minste, indien pertinent, de volgende punten:

a) De doeleinden van de verwerking of van de categorieën van verwerking.

De doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens bestaan in het beheer van het Register door de Bank, in overeenstemming met de bepalingen van dit ontwerp. De verwerking beoogt dan ook de uitvoering door de Bank van een opdracht van algemeen belang.

b) De categorieën van persoonsgegevens en het toepassingsgebied van de ingevoerde beperkingen

De uitzondering op het recht van inzage en het recht op rectificatie als bedoeld in de artikelen 15 en 16 van de AVG, is zoals aangegeven enkel van toepassing voor de in het Register opgenomen persoonsgegevens die behoren tot de zakengeheimen van de kredietgevers die deze gegevens in het register hebben opgenomen, zoals de kredietrisicogegevens. Aangezien de overige uitzonderingen waarin voorzien is, in essentie tot doel hebben om het correcte en efficiënte beheer van het Register in het algemeen te vrijwaren, hebben ze betrekking op alle persoonsgegevens die in het Register worden opgenomen.

c) De waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte

Naar aanleiding van de opmerkingen van de Raad van State, die van oordeel is dat het laatste lid van paragraaf 1, dat betrekking heeft op de waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte, slechts verwijst naar de bepalingen van de AVG die rechtstreeks van toepassing zijn, wordt het laatste lid van paragraaf 1 geschrapt. Met deze schrapping wordt ook tegemoetgekomen aan de opmerking van de Raad van State dat deze paragraaf indruist tegen artikel 22 van de Grondwet door de instellingen te belasten met het vaststellen van maatregelen die ertoe strekken de rechten van de betrokkenen te beschermen tegen ongerechtvaardigde inmenging in hun recht op eerbiediging van het privéleven zonder er de essentiële elementen van vast te leggen, terwijl artikel 22 van de Grondwet

fixer dans quels cas et dans quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée.

Des dispositions législatives spécifiques prévoient des garanties permettant de prévenir les abus, l'accès ou le transfert illicites visés par l'article 23, paragraphe 2, d), du RGPD.

Premièrement, l'article 35, paragraphe 1^{er}, de la loi du 22 février 1998 énonce que: "Hors le cas où ils sont appelés à rendre témoignage en justice en matière pénale, la Banque et les membres et anciens membres de ses organes et de son personnel sont tenus au secret professionnel et ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles dont ils ont eu connaissance en raison de leurs fonctions.". Cette obligation de secret professionnel est imposée par la loi non seulement à la Banque elle-même, mais également aux membres (et anciens membres) de son personnel et de ses organes, et son non-respect est sanctionnée pénalement. Cette obligation de secret professionnel constitue une garantie contre les abus, l'accès ou le transfert illicites visés par l'article 23, paragraphe 2, du RGPD. En outre, l'article 10 du projet prévoit de manière exhaustive par qui ou à qui, et dans quelles conditions, les données du Registre peuvent être consultées ou communiquées. Ces personnes doivent prendre les mesures nécessaires pour garantir la confidentialité des données et leur utilisation exclusive aux fins prévues. En outre, il est interdit d'utiliser les données à des fins de prospection.

En plus, afin de fournir les garanties nécessaires, la Banque adapte son cadre de sécurité des informations en ce qui concerne les données à caractère personnel à la méthodologie des risques qu'elle utilise dans les domaines de la gouvernance et de la conformité. Cette approche intégrée garantit une gestion efficace des risques inhérents au traitement des données à caractère personnel dans le cadre de la gestion du Registre, puisque le niveau de management le plus élevé de la Banque participe à la gestion des risques de ces données et que son délégué à la protection des données (*Data Protection Officer*) veille, à titre de partie indépendante, à la préservation des droits et libertés des personnes concernées.

La méthodologie des risques de la Banque implique le classement des risques par catégorie – à savoir critique, moyen ou faible – en fonction de l'incidence qu'aurait un événement indésirable relatif à ces données et de la probabilité qu'un tel événement se produise. S'agissant spécifiquement des informations traitées par la Banque,

aan de wetgever de bevoegdheid verleent om te bepalen in welke gevallen en onder welke voorwaarden inbreuk mag worden gemaakt op het recht op eerbiediging van het privéleven.

Specifieke wettelijke bepalingen voorzien in waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte als bedoeld in artikel 23, lid 2, d), van de AVG.

Ten eerste bepaalt artikel 35, paragraaf 1, van de wet van 22 februari 1998 het volgende: "Behalve wanneer zij worden opgeroepen om in strafzaken te getuigen, zijn de Bank en de leden en gewezen leden van haar organen en van haar personeel aan het beroepsgeheim gebonden en mogen ze aan geen enkele persoon of autoriteit de vertrouwelijke gegevens bekendmaken waarvan zij uit hoofde van hun functie in kennis werden gesteld.". Deze verplichting tot beroepsgeheim wordt door de wet niet alleen aan de Bank zelf opgelegd maar ook aan de leden (en gewezen leden) van haar personeel en haar organen, en de niet-naleving ervan wordt met strafrechtelijke sancties bestraft. Deze verplichting tot beroepsgeheim biedt een garantie tegen misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte, als bedoeld in artikel 23, lid 2, van de AVG. Daarnaast bepaalt artikel 10 van het ontwerp op limitatieve wijze door wie of aan wie, en onder welke voorwaarden, de gegevens uit het Register mogen worden geraadpleegd of meegedeeld. Deze personen moeten de nodige maatregelen treffen om het vertrouwelijke karakter van de gegevens en het exclusief gebruik ervan voor de voorziene doeleinden te waarborgen. Bovendien is het verboden de gegevens te gebruiken voor prospectiedoeleinden.

Daarnaast voorziet de Bank in de nodige waarborgen door het informatiebeveiligingskader voor persoonsgegevens af te stemmen op de risicomethodologie die ze hanteert op het gebied van governance en compliance. Deze geïntegreerde aanpak garandeert een efficiënt risicobeheer van de verwerking van persoonsgegevens in het kader van het beheer van het Register, doordat het hoogste managementniveau van de Bank bij het risicobeheer voor deze gegevens wordt betrokken en de *Data Protection Officer* van de Bank als onafhankelijke partij toeziet op de vrijwaring van de rechten en vrijheden van de betrokkenen.

De risicomethodologie van de Bank houdt in dat risico's worden ingeschaald als kritiek, gemiddeld of laag, naargelang van de impact die een ongewenst evenement met betrekking tot deze gegevens heeft en van de kans dat een dergelijke gebeurtenis plaatsvindt. Specifiek voor wat de informatie betreft die de Bank

une attention particulière est accordée à leur confidentialité, à leur disponibilité et à leur intégrité.

Conformément au cadre existant au sein de la Banque et compte tenu des exigences imposées par le RGPD, la classification des risques pour les données à caractère personnel au sein de la Banque se déroulera en principe comme suit:

— les données à caractère personnel ordinaires recevront un indicateur d'incidence majoré pour la confidentialité et un indicateur moyen pour l'intégrité et pour la disponibilité; au sein de l'organisation des institutions, l'information sera traitée comme une "information confidentielle";

— les données à caractère personnel spéciales ou sensibles au sens des articles 9 et 10 du RGPD recevront un indicateur maximal pour la confidentialité et un indicateur moyen pour l'intégrité et pour la disponibilité; au sein de l'organisation, l'information sera traitée comme une "information secrète".

D'après cette méthodologie, les données à caractère personnel consignées dans le Register recevront en principe un indicateur élevé pour la confidentialité et un indicateur moyen pour l'intégrité et pour la disponibilité, mais le délégué à la protection des données pourra toujours proposer, dans le cadre de la validation d'un processus de traitement et des indicateurs de risque qui lui ont été attribués, de relever l'indicateur accordé à l'intégrité et/ou à la disponibilité pour ces données

L'indicateur de risque majoré qui sera en principe attribué à la confidentialité des données à caractère personnel implique que le risque général pour ces données sera potentiellement classé dans la zone critique, ce qui nécessitera de le soumettre à la décision du Comité de direction de la Banque.

En fonction de l'indicateur de risque attribué, la Banque établit des mesures permettant de préserver de manière appropriée la confidentialité, l'intégrité et la disponibilité des données à caractère personnel consignées dans le Register. À cet égard, le principe est – bien entendu – de prévoir des mesures plus fortes pour les données à caractère personnel présentant un indicateur de risque plus élevé. Les mesures prises peuvent porter sur trois catégories d'aspects:

— les aspects techniques, c'est-à-dire le traitement technique des données et leur protection, qui ne se limitent pas aux TIC mais qui concernent également les traitements sur papier, la communication orale, etc.;

behandelt, wordt daarbij in het bijzonder gekeken naar de confidentialiteit, de beschikbaarheid en de integriteit van deze informatie.

In lijn met het bestaande kader binnen de Bank en gelet op de vereisten die de AVG oplegt, zal de risico-inschaling voor persoonsgegevens bij de Bank in beginsel als volgt gebeuren:

— gewone persoonsgegevens krijgen een verhoogde impactscore voor confidentialiteit en een gemiddelde score voor integriteit en beschikbaarheid; binnen de organisatie van de instellingen wordt de informatie verwerkt als "confidentiële informatie";

— speciale of gevoelige persoonsgegevens in de zin van de artikelen 9 en 10 van de AVG krijgen een maximale score van confidentialiteit en een gemiddelde score voor integriteit en beschikbaarheid toegekend; binnen de organisatie wordt de informatie verwerkt als "geheime informatie".

Volgens deze methodologie zullen de persoonsgegevens in het Register in principe een hoge score voor confidentialiteit en een gemiddelde score voor integriteit en beschikbaarheid toebedeeld krijgen. De DPO kan echter steeds voorstellen, in het kader van de validatie van een verwerkingsproces en de daaraan toegekende risicoscores, om de score voor integriteit en/of beschikbaarheid voor deze gegevens te verhogen.

De verhoogde risicoscore die in principe aan de confidentialiteit van persoonsgegevens zal worden toegekend, impliceert dat het algemene risico voor deze gegevens mogelijk in de kritieke zone wordt ingeschat, wat impliceert dat het aan de beslissing van het directiecomité van de Bank moet worden onderworpen.

Op basis van de toegekende risicoscore bepaalt de Bank maatregelen om de confidentialiteit, integriteit en beschikbaarheid van de in het Register opgenomen persoonsgegevens op passende wijze te vrijwaren. Het principe is daarbij – uiteraard – dat voor persoonsgegevens met een hogere risicoscore sterkere maatregelen moeten worden genomen. De maatregelen kunnen op drie categorieën aspecten betrekking hebben:

— de technische aspecten, d.w.z. de technische behandeling van de gegevens en hun beveiliging, die niet beperkt zijn tot ICT maar eveneens betrekking hebben op verwerkingen op papier, mondelinge communicatie en dergelijke;

— les aspects procéduraux, c'est-à-dire la structuration du processus de traitement de ces données, y compris le flux des données et les procédures prévues; et

— les aspects humains, c'est-à-dire les interventions d'individus dans ce processus, en ce compris leur respect des procédures et leur sensibilisation aux risques pour les personnes concernées et à l'importance des procédures.

La conformité des mesures prévues par la Banque est évaluée dès la phase de projet.

Au vu de la nature confidentielle de ces données à caractère personnel et de l'indicateur de risque qui y est associé, les mesures qui sont prises à l'égard de ces données sont soumises à un processus de validation qui s'opère selon le modèle dit des trois lignes de défense et qui implique que ces mesures fassent l'objet d'un suivi continu et de contrôles permanents pouvant aller de contrôles de conformité (compliance checks) à des tests de pénétration (penetration tests).

Ce processus de validation débouchera sur la mise au jour de points perfectibles (analyse des lacunes ou *gap analysis*). Ces points se voient attribuer une estimation de l'incidence possible et du risque de survenance d'un événement ayant une telle incidence et permettent d'établir une évaluation du risque actuel, des mesures (supplémentaires) nécessaires et du risque résiduel après la mise en place desdites mesures supplémentaires. En d'autres termes, cette analyse complète des lacunes apporte une nouvelle contribution à la politique de gestion des risques menée par la Banque, en ce sens qu'elle permet de fixer des priorités concernant les actions complémentaires à entreprendre pour maîtriser les risques.

d) La détermination du responsable du traitement ou des catégories de responsables du traitement

La Banque assume la fonction de responsable du traitement, comme le stipule expressément l'article 3, paragraphe 3, du projet.

e) Les durées de conservation et les garanties applicables, en tenant compte de la nature, de la portée et des finalités du traitement ou des catégories de traitement

Les durées de conservation sont définies à l'article 12 du projet.

S'agissant des garanties applicables, il importe de mentionner que la Banque ainsi que les membres de

— de procesmatige aspecten, d.w.z. de manier waarop het proces van de behandeling van deze gegevens is gestructureerd, inclusief de "flow" van de gegevens en de procedures waarin voorzien is, en

— de menselijke aspecten, d.w.z. de tussenkomst van individuele personen in dit proces, inclusief hun naleving van de procedures en de mate waarin ze zich bewust zijn van de risico's voor de betrokkenen en het belang van de procedures.

De maatregelen waarin de Bank voorziet, worden al in de fase van ontwerp beoordeeld op hun compliance.

Gelet op de confidentiële aard van deze persoonsgegevens en hun daarmee overeenstemmende risicoscore, worden de maatregelen die voor deze gegevens worden genomen, onderworpen aan een validatieproces, dat gebeurt door de "3 lines of defense" en dat impliceert dat deze maatregelen voortdurend worden opgevolgd en onderworpen aan controles, die kunnen gaan van compliance checks tot penetration tests.

Dit validatieproces zal aanleiding geven tot de identificatie van zogenaamde "GAPs", d.w.z. punten die voor verbetering vatbaar zijn. Deze GAPs krijgen een inschatting op het vlak van mogelijke impact en de kans op een evenement met een dergelijke impact en laten toe een inschatting te maken van het huidige risico, de nodige (bijkomende) maatregelen en het residueel risico na het invoeren van deze bijkomende maatregelen. Deze volledige GAP-analyse vormt met andere woorden nieuwe input voor het door de Bank gevoerde risicobeleid, in die zin dat ze toelaat prioriteiten vast te stellen op het vlak van de verdere acties die moeten worden ondernomen om de risico's te beheersen.

d) De specificatie van de verwerkingsverantwoordelijke of de categorieën van verwerkingsverantwoordelijken

De Bank treedt op als verwerkingsverantwoordelijke, zoals uitdrukkelijk wordt aangegeven in artikel 3, derde lid, van het ontwerp.

e) De opslagperiodes en de toepasselijke waarborgen, rekening houdend met de aard, de omvang en de doeleinden van de verwerking of van de categorieën van verwerking

De opslagperiodes worden vastgelegd in artikel 12 van het ontwerp.

Wat de toepasselijke waarborgen betreft, is het van belang te vermelden dat de Bank, de leden van haar

ses organes et de son personnel sont soumis à une obligation de secret professionnel, visée à l'article 35 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, et qui est pénalement sanctionnée.

f) Les risques pour les droits et libertés des personnes concernées

Les limitations prévues induisent peu de risques pour les droits et libertés des personnes physiques dont les données sont enregistrées dans le Registre, dès lors que la Banque, qui est responsable de la gestion du Registre, est une autorité administrative tenue au respect des principes de bonne administration.

Par ailleurs, ce qui importe aussi à cet égard est qu'aucune exception n'est prévue à l'ensemble des droits des personnes concernées, qui continuent de pouvoir exercer leur droit d'accès et de rectification envers une partie des données à caractère personnel les concernant qui sont enregistrées dans le Registre. Si, après avoir fait valoir ce droit, elles jugent que le traitement de leurs données à caractère personnel exercé dans le cadre de la gestion du Registre ne garantit pas suffisamment leurs droits et libertés, elles peuvent entreprendre des démarches supplémentaires. Les personnes concernées disposent en effet, en vertu de l'article 77 du RGPD, de la possibilité d'introduire une réclamation auprès de l'autorité de contrôle désignée par l'article 51, paragraphe 1, du RGPD, si elles estiment que le traitement de données à caractère personnel les concernant constitue une infraction au RGPD. En vertu de l'article 79, ces personnes disposent également d'un droit de recours effectif devant les cours et tribunaux si elles jugent que les droits que leur confère le RGPD ont été violés à la suite d'un traitement de leurs données à caractère personnel non conforme audit règlement.

g) Le droit des personnes concernées d'être informées de la limitation, à moins que cela risque de nuire à la finalité de la limitation

Les personnes concernées sont informées des limitations prévues dans la mesure où celles-ci sont explicitement mentionnées dans la loi.

Le paragraphe 3 de l'article 11 du projet fixe les modalités de l'exercice du droit de rectification visé aux paragraphes 1^{er} et 2 du projet d'article et qui, pour ce qui est des données relatives à des personnes physiques, est prévu par l'article 16 du RGPD. La Banque tient les données enregistrées dans le Registre des agents déclarants, qui les extraient de leurs propres fichiers

organen en haar personeelsleden ertoe gehouden zijn om een beroepsgeheim na te leven, dat is opgenomen in artikel 35 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België en dat strafrechtelijk wordt gesanctioneerd

f) De risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokken personen

De opgelegde beperkingen houden weinig risico's in voor de rechten en vrijheden van de natuurlijke personen van wie de gegevens in het Register worden opgenomen, aangezien de Bank, die instaat voor het beheer van het Register, een administratieve overheid is die ertoe gehouden is om de beginselen van behoorlijk bestuur na te leven.

Bovendien is het in dit verband van belang dat niet in een uitzondering wordt voorzien op alle rechten van de betrokken personen, die nog steeds hun recht van inzage en recht op rectificatie kunnen uitoefenen met betrekking tot een deel van hun in het Register opgenomen persoonsgegevens. Indien zij naar aanleiding van de uitoefening van deze rechten van mening zijn dat de verwerking van hun persoonsgegevens in het kader van het beheer van het Register hun rechten en vrijheden onvoldoende vrijwaart, kunnen zij verdere stappen ondernemen. De betrokken personen beschikken overeenkomstig artikel 77 van de AVG immers over de mogelijkheid om een klacht in te dienen bij de toezichthoudende autoriteit die op grond van artikel 51, lid 1, van de AVG wordt aangeduid, indien zij van mening zijn dat de verwerking van persoonsgegevens die op hen betrekking hebben, inbreuk maakt op de AVG. Op grond van artikel 79 hebben deze personen ook het recht om een doeltreffende voorziening in rechte in te stellen voor de hoven en rechtbanken indien zij van mening zijn dat hun rechten uit hoofde van de AVG zijn geschonden ten gevolge van een verwerking van hun persoonsgegevens die niet aan deze verordening voldoet.

g) Het recht van de betrokkene om van de beperking op de hoogte te worden gesteld, tenzij dit afbreuk kan doen aan het doel van de beperking

De betrokken personen zijn op de hoogte van de opgelegde beperkingen doordat deze laatste uitdrukkelijk in de wet zijn opgenomen.

Paragraaf 3 van ontwerpartikel 11 bepaalt de modaliteiten van de uitoefening van het recht op rectificatie dat in de paragrafen 1 en 2 van het ontwerpartikel is vastgelegd en dat, wat de gegevens over natuurlijke personen betreft, is opgenomen in artikel 16 van de AVG. De Bank ontvangt de gegevens die in het Register worden geregistreerd van de informatieplichtigen die ze uit hun

informatiques. Le constat selon lequel les données figurant dans le Registre sont inexactes signifie ipso facto que les mêmes informations erronées sont également présentes dans les fichiers de l'agent déclarant concerné. L'exercice efficace du droit de rectification implique dès lors que la personne au nom de laquelle des informations inexactes sont enregistrées dans le Registre, exerce de préférence son droit de rectification directement auprès de l'agent déclarant. Celui-ci doit alors, dans un premier temps, corriger l'information erronée dans ses propres fichiers avant de communiquer cette rectification au Registre. Si, toutefois, une personne souhaite exercer son droit de rectification auprès de la Banque, cette dernière est alors tenue de transmettre cette demande à l'agent déclarant qui a communiqué les informations litigieuses au Registre, en requérant de cet agent déclarant qu'il corrige les données erronées tant dans ses propres fichiers que dans le Registre. En effet, la Banque n'est en tout état de cause pas en mesure de vérifier si l'information contestée est inexacte ou non: seul l'agent déclarant le peut. Celui-ci est alors tenu de corriger les informations erronées dans ses fichiers avant de communiquer également cette rectification au Registre. À défaut pour l'agent déclarant de procéder à cette rectification, la Banque pourra l'effectuer elle-même d'office sur la foi d'un jugement ou d'un arrêt exécutoire confirmant l'inexactitude des données enregistrées. Seuls les cours et tribunaux sont en effet à même de se prononcer en connaissance de cause sur le bien-fondé des points de vue contradictoires de la personne concernée, d'une part, et de l'agent déclarant, d'autre part. Ce qui précède vaut uniquement si l'inexactitude des données figurant dans le Registre ne résulte pas d'une manipulation erronée des données par la Banque elle-même. Dans ce cas, les personnes physiques et morales concernées adressent leur demande de rectification à la Banque. L'Autorité de protection des données conseille que le droit de rectification soit exercé, en tout état de cause, directement auprès de la Banque, qui soit fera elle-même le nécessaire (si les données erronées étaient imputables à une erreur dans le traitement des données commise par la Banque elle-même), soit prendra contact avec l'agent déclarant concerné. Cette façon de procéder est bel et bien décrite dans le projet d'article et n'est nullement exclue, mais la préférence est donnée à l'exercice du droit de rectification auprès des agents déclarants. Étant donné que la procédure indiquée comme étant privilégiée dans le projet d'article est la plus efficace, c'est-à-dire celle qui simplifie l'exercice du droit de rectification de la personne concernée, puisque cette dernière est en relation directe avec l'agent déclarant et non avec la Banque, la proposition de l'Autorité de protection des données n'a pas été suivie.

Le paragraphe 4 du présent projet d'article stipule que les personnes physiques et morales concernées

eigen informaticabestanden extraheren. De vaststelling dat gegevens in het Register onjuist zijn, betekent ipso facto dat dezelfde onjuiste informatie ook aanwezig is in de bestanden van de betrokken informatieplichtige. De efficiënte uitoefening van het rectificatierecht impliceert dan ook dat de persoon op wiens naam onjuiste informatie in het Register is opgenomen, dit recht bij voorkeur rechtstreeks bij de informatieplichtige uitoefent. Deze dient dan eerst de onjuiste informatie in de eigen bestanden te rectificeren alvorens deze rectificatie ook aan het Register mee te delen. Mocht een persoon het rectificatierecht toch bij de Bank willen uitoefenen, dan is de Bank ertoe gehouden dit verzoek om rectificatie te verzenden naar de informatieplichtige die de betwiste gegevens aan het Register heeft meegedeeld en deze te verzoeken de onjuiste gegevens zowel in de eigen bestanden als in het Register recht te zetten. De Bank kan immers hoe dan ook onmogelijk nagaan of de betwiste informatie in het Register al dan niet onjuist is: enkel de informatieplichtige kan dit nakijken. Deze dient dan de onjuiste informatie in de eigen bestanden te rectificeren alvorens deze rectificatie ook aan het Register mee te delen. Als de informatieplichtige in gebreke zou blijven tot deze rectificatie over te gaan, kan de Bank deze zelf van ambtswege verrichten op basis van een uitvoerbaar vonnis of arrest dat de onjuistheid van de geregistreerde gegevens bevestigt. Enkel de hoven en rechtbanken zijn immers bij machte om zich met kennis van zaken uit te spreken over de gegrondheid van de tegenstrijdige standpunten van de betrokken persoon enerzijds en van de informatieplichtige anderzijds. Het voorgaande geldt enkel indien de gegevens in het Register niet onjuist zijn als gevolg van een foutieve behandeling van de gegevens door de Bank zelf. In dat geval maken de betrokken natuurlijke personen en rechtspersonen de aanvraag om hun rectificatierecht uit te oefenen, over aan de Bank. De Gegevensbeschermingsautoriteit adviseert om het recht op rectificatie in ieder geval rechtstreeks bij de Bank te laten uitoefenen, die dan hetzij zelf het nodige doet (ingeval de foutieve gegevens te wijten waren aan een foutieve behandeling van de gegevens door de Bank zelf), hetzij de betrokken informatieplichtige contacteert. Deze werkwijze wordt wel degelijk in het ontwerpartikel beschreven en allermindst uitgesloten, zij het dat de voorkeur wordt uitgesproken voor de uitoefening van het rectificatierecht bij de informatieplichtigen. Aangezien de procedure die het ontwerpartikel bij voorkeur aanhaalt de meest efficiënte is, die de uitoefening van het rectificatierecht voor de betrokkene eenvoudiger maakt, vermits deze met de informatieplichtige een rechtstreekse relatie heeft, en niet met de Bank, werd het voorstel van de Gegevensbeschermingsautoriteit niet gevolgd.

Paragraaf 4 van dit ontwerpartikel bepaalt dat de betrokken natuurlijke personen en rechtspersonen, als

peuvent, dans le cadre de leur droit d'accès prévu aux paragraphes 1^{er} et 2 du projet d'article, obtenir un relevé des agents déclarants qui ont consulté les données figurant dans le Registre qui portent sur les personnes physiques et morales concernées dans les six mois civils précédant la date de la demande d'accès, en vertu de l'article 10, paragraphe 1^{er}. Au titre de leur droit d'accès, elles peuvent également obtenir un relevé des instances auxquelles les données les concernant qui figurent dans le Registre ont été communiquées dans les six mois civils précédents conformément à l'article 10, paragraphe 2, du présent projet. Sur la base de ce relevé, les personnes physiques et morales concernées peuvent ensuite vérifier si lesdits agents déclarants ou lesdites instances qui ont reçu ces données ont respecté les exigences applicables à ces consultations et communications. Il y a toutefois lieu de prévoir une exception à ce droit d'accès aux données relatives aux demandes d'information du Registre introduites conformément à l'article 10, paragraphe 2, du présent projet, lorsque la demande d'information émane du procureur du Roi par sollicitation spécifique et motivée. Cette exception, qui est prévue par l'article 23(1), d), du RGPD (notamment "la prévention et la détection d'infractions pénales, ainsi que les enquêtes et les poursuites en la matière ou l'exécution de sanctions pénales, y compris la protection contre les menaces pour la sécurité publique et la prévention de telles menaces"), touche en effet à l'ordre public. Les garanties destinées à prévenir les abus ou l'accès ou le transfert illicite des données, auxquelles se réfère l'article 23(2), d), du RGPD sont décrites dans l'article 10, paragraphe 3. De même, les risques pour les droits et libertés des personnes concernées, auxquels se réfère l'article 23(2), g), du RGPD, sont limités par l'ensemble des garanties prévues par le cadre légal strict dans lequel ces personnes habilitées à recevoir l'information évoluent. Ces demandes émanent en effet de personnes qui sont chargées par la loi d'importantes missions d'intérêt public et qui n'opèrent que dans le cadre et les limites tracées par la loi. Les exceptions précitées respectent dès lors l'essence des libertés et droits fondamentaux de la personne concernée et constituent une mesure nécessaire et proportionnée pour sauvegarder les intérêts légitimes d'une société démocratique. Enfin, aux fins de l'exercice de ce volet du droit d'accès, le paragraphe 4 prévoit que la Banque conserve les données déterminées par le Roi relatives aux consultations et communications concernées.

L'Autorité de protection des données estime, dans son avis, que le projet qui lui a été soumis n'incluait pas tous les points mentionnés à l'article 23 (2) du RGPD. À la suite des remarques du Conseil d'État et de l'Autorité

onderdeel van hun recht van inzage op grond van de paragrafen 1 en 2 van het ontwerpartikel, een overzicht kunnen krijgen van de informatiegegevens die tijdens de zes kalendermaanden voorafgaand aan de datum van de aanvraag om hun inzage recht uit te oefenen, op grond van artikel 10, § 1, van dit ontwerp de gegevens in het Register hebben geraadpleegd die op de betrokken natuurlijke personen en rechtspersonen slaan. Ze kunnen als onderdeel van hun inzage recht eveneens een overzicht krijgen van de instanties waaraan de op hen betrekking hebbende gegevens in het Register in de zes voorafgaande kalendermaanden werden meegedeeld op grond van artikel 10, § 2, van het voorliggende ontwerp. Op basis van dit overzicht kunnen de betrokken natuurlijke personen en rechtspersonen vervolgens nagaan of in hoofde van deze informatieplichtigen en ontvangende instanties is voldaan aan de toepasselijke vereisten voor deze raadplegingen en mededelingen. Een uitzondering bij dit inzage recht betreffende de ingediende aanvragen om informatie van het Register op grond van artikel 10, § 2, van het voorliggend ontwerp wordt echter voorzien wanneer de aanvraag om informatie uitgaat van de procureur des Konings mits een specifiek en met redenen omkleed verzoek. Deze uitzondering, waarin in artikel 23(1), d), van de AVG wordt voorzien (m.n. "de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, met inbegrip van de bescherming tegen en de voorkoming van gevaren voor de openbare veiligheid"), raakt immers aan de openbare orde. De waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte van de gegevens, waarnaar artikel 23(2), d), van de AVG verwijst, worden beschreven in artikel 10, § 3. Ook de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen, waarnaar artikel 23(2), g), van de AVG verwijst, zijn beperkt door alle waarborgen voorzien door het strikte wettelijk kader waarin deze informatiegegevens handelen. Deze aanvragen gaan immers uit van personen die door de wet belast zijn met belangrijke opdrachten van openbaar belang en enkel in het kader en binnen de grenzen van de wet handelen. Voormelde uitzondering laat dan ook de wezenlijke inhoud van de grondrechten en fundamentele vrijheden van de betrokkene onverlet en zijn een noodzakelijke en evenredige maatregel ter vrijwaring van de wettige belangen van een democratische samenleving. Met het oog op de uitoefening van dit onderdeel van het inzage recht bepaalt paragraaf 4 tot slot dat de Bank met betrekking tot de betreffende raadplegingen en mededelingen de gegevens bewaart die de Koning bepaalt.

De Gegevensbeschermingsautoriteit is in haar advies van oordeel dat het haar voorgelegde ontwerp niet alle punten vermeld in artikel 23(2) AVG bevatte. Ingevolge de opmerkingen van de Raad van State en

de protection des données, des modifications et des explications complémentaires ont été apportées, de manière à ce que cela soit à présent bien le cas.

Les personnes morales enregistrées dans le Registre disposent également d'un droit d'accès et de rectification. Le Roi fixe les modalités de l'exercice de ce droit d'accès au Registre par les personnes morales enregistrées, ainsi que les frais éventuels que la Banque peut réclamer dans ces cas. Tout comme pour les personnes physiques, le Roi détermine quelles données enregistrées ne seront pas communiquées à la personne morale qui exerce son droit d'accès ou de rectification.

Article 12

Les données du Registre sont consultées par les agents déclarants qui désirent évaluer les risques qu'ils encourent, conformément à l'article 10, paragraphe 1, communiquées aux instances mentionnées à l'article 10, paragraphe 2, ou utilisées par la Banque dans le cadre des finalités reprises à l'article 20 (scientifiques, statistiques ou pour des activités menées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque).

Les données d'un instrument ou d'une protection ainsi que les données relatives à une contrepartie sont accessibles par les agents déclarants jusqu'à la date de fin de cet instrument ou de cette protection. Les données relatives à une contrepartie sont accessibles par les agents déclarants jusqu'à la date de fin du dernier instrument et de la dernière protection auxquels elle est liée.

La période durant laquelle les données d'un instrument ou d'une protection peuvent être communiquées à d'autres institutions telles que visées à l'article 10, paragraphe 2, peut aller jusqu'à deux ans après la fin d'un instrument ou d'une protection.

À des fins de communication, les données relatives à une contrepartie sont également pertinentes durant deux ans après la fin du dernier instrument enregistré ou de la dernière protection. Il s'agit d'une durée maximum au-delà de laquelle les données ne sont plus communiquées par la Banque. À la suite d'un commentaire de l'Autorité de protection des données relatif à cette durée de conservation, il est précisé qu'une telle durée de conservation est nécessaire en raison de la complexité des données, pour permettre à la Banque d'effectuer des contrôles sur la qualité des données et aux agents déclarants de procéder aux corrections exigées et, pour les données communiquées dans le cadre du règlement

de de Gegevensbeschermingsautoriteit werden aanpassingen gemaakt en bijkomende toelichtingen gegeven, waardoor dit nu wel het geval is.

De rechtspersonen die in het Register geregistreerd zijn, hebben ook een recht van inzage en een recht op rectificatie. De Koning bepaalt de nadere regels voor de uitoefening van dit recht van inzage in het Register voor geregistreerde rechtspersonen, evenals de kosten die de Bank in deze gevallen kan aanrekenen. Net zoals voor natuurlijk personen, bepaalt de Koning welke geregistreerde gegevens niet worden meegedeeld aan de rechtspersoon die zijn recht van inzage of recht op rectificatie uitoefent.

Artikel 12

De gegevens uit het Register worden geraadpleegd door de informatieplichtigen die de door hen gelopen risico's wensen te beoordelen, overeenkomstig artikel 10, § 1, meegedeeld aan de instanties vermeld in artikel 10, paragraaf 2, of gebruikt door de Bank, voor de in artikel 20 vermelde doeleinden (wetenschappelijke of statistische doeleinden of activiteiten die worden uitgeoefend overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Bank).

De gegevens van een instrument of een protectie zijn toegankelijk voor de informatieplichtigen tot de einddatum van het instrument of de protectie. De gegevens met betrekking tot een tegenpartij zijn toegankelijk voor de informatieplichtigen tot de einddatum van het laatste instrument en van de laatste protectie waarmee zij verbonden is.

De periode gedurende dewelke de gegevens van een instrument of van een protectie aan andere instanties vermeld in artikel 10, § 2, kunnen worden meegedeeld, kan tot twee jaar na het einde van een instrument of een protectie duren.

Met het oog op de mededeling ervan, zijn gegevens met betrekking tot een tegenpartij ook relevant tot twee jaar na het einde van het laatste geregistreerde instrument of de laatste protectie. Het gaat hier om een maximumduur waarna de gegevens niet meer door de Bank worden meegedeeld. Naar aanleiding van een opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit over deze bewaartermijn wordt toegelicht dat een dergelijke bewaartermijn noodzakelijk is omwille van de complexiteit van de gegevens, teneinde toe te laten aan de Bank om controles uit te voeren op de kwaliteit van de gegevens en aan de informatieplichtigen om de vereiste correcties uit te voeren en, wat de gegevens meegedeeld onder

AnaCredit, de satisfaire aux exigences de la Banque centrale européenne.

Cette durée de deux ans de conservation des données relatives aux instruments, protections et contreparties pourrait toutefois être réduite par le Roi.

Dans le cadre des finalités poursuivies par la Banque lorsqu'elle veut utiliser les données du Registre, 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, et contrairement aux personnes morales, leur identification ne présente pas d'intérêt au-delà de la fin du délai de conservation aux fins de consultation des données qui sont relatives aux instruments et protections auxquelles les contreparties personnes physiques sont liées. 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 du Registre avec celles d'une autre base de données reprenant des personnes physiques.

L'enregistrement des données relatives aux consultations et aux communications effectuées conformément à l'article 10, paragraphes 1^{er} et 2, de la loi, dont le Roi fixera les modalités sur la base de l'article 11, paragraphe 4, doit notamment permettre à la Banque de déterminer les frais inhérents à la consultation et à la communication des données enregistrées dans le Registre qui sont visés à l'article 21 du présent projet, et d'établir la part de ces frais qui incombe à chaque agent déclarant. De surcroît, cela permet à la Banque de contrôler la qualité des services qu'elle fournit. À cette fin, la Banque conserve ces données durant cinq ans. Pour autant que ces données portent sur des personnes physiques, elles doivent, à ce moment-là, être effacées conformément à l'article 5, paragraphe 1, point e), du règlement général sur la protection des données à caractère personnel. Ce délai doit être appliqué de manière générale, en ce compris si ces données ont trait à des consultations ou à des communications qui ne portent pas sur les données relatives à des personnes physiques.

de AnaCredit-verordening betreft, om te voldoen aan de vereisten van de Europese Centrale Bank.

Deze maximumduur van twee jaar voor de bewaring van gegevens over instrumenten, tegenpartijen en protectie kan echter worden beperkt door de Koning.

Wanneer de Bank gebruik wil maken van de gegevens uit het Register 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 – in tegenstelling tot voor rechtspersonen – heeft de identificatie geen enkel nut na het einde van de bewaartermijn voor de raadplegingsdoeleinden van de gegevens aangaande de instrumenten en de protectie waarmee de tegenpartijen die natuurlijke personen zijn verbonden zijn. 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 het Register vergeleken zouden moeten worden met die van een andere databank met gegevens van natuurlijke personen.

De registratie van de gegevens over de raadplegingen en mededelingen overeenkomstig artikel 10, §§ 1 en 2, van de wet, die de Koning zal vaststellen op grond van artikel 11 § 4, moet de Bank onder meer in staat stellen om de kosten voor de raadpleging en mededeling van de gegevens in het Register, waarvan sprake in artikel 21 van het ontwerp, te bepalen en het aandeel van elke informatieplichtige in deze kosten vast te stellen. Bovendien laat dit de Bank toe om de kwaliteit van de door haar verleende diensten te monitoren. Met dat oogmerk bewaart de Bank deze gegevens gedurende vijf jaar. Voor zover deze gegevens betrekking hebben op natuurlijke personen, moeten ze op dat ogenblik worden gewist overeenkomstig artikel 5, lid 1, onder e), van de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Deze termijn wordt algemeen toegepast, ook indien deze gegevens raadplegingen en mededelingen betreffen die niet op de gegevens van natuurlijke personen slaan.

TITRE V

Sanctions, recherche et constatations des infractions

Le régime de sanctions prévu par la législation actuelle relative à la CCE est jugé insuffisamment efficace et s'avère ne pas fonctionner en pratique. C'est la raison pour laquelle il est proposé d'assurer le respect des règles en la matière en instaurant un système un système qui, d'une part, sera parallèle à la recherche, la poursuite et la sanction des infractions aux dispositions relatives à la Centrale des Crédits aux Particuliers par le SPF Économie prévues dans le Code de droit économique, et, d'autre part, prévoit des astreintes pouvant être imposées par la Banque.

Article 13

Sans préjudice de la compétence de principe des agents de police telle que visée à l'article 15, 1°, de la loi sur la fonction de police, des agents spécifiques sont désignés par le ministre de l'Économie afin de rechercher et de constater les infractions à la loi et à ses arrêtés d'exécution. Les infractions qui peuvent être recherchées et constatées sont d'une part les infractions visées à l'article 17, §§ 1^{er} et 3, qui peuvent faire l'objet des poursuites visées dans le Code de droit économique, et d'autre part les infractions qui peuvent faire l'objet d'une astreinte visée à l'article 19.

Quand un procès-verbal est dressé par les agents désignés par le ministre ayant l'Économie dans ses attributions, ce procès-verbal fait foi jusqu'à preuve du contraire, et ce par analogie avec l'article XV.2, § 2, du Code de droit économique. L'on peut également se référer à la justification de cette disposition (*Doc. parl. Chambre 2012-2013, 2837/001, p. 11-13*). L'octroi d'une force probante particulière aux procès-verbaux est justifié et nécessaire en raison du caractère spécifique des infractions détectées. Concrètement, l'article 9 prévoit par exemple une obligation pour l'agent déclarant, préalablement à l'enregistrement dans le registre, de fournir certaines informations à l'autre partie, pour autant qu'il s'agisse d'une personne physique. La fourniture de la preuve du respect de cette obligation d'information n'est pas possible via les moyens de preuve classiques, entre autres parce que les informations peuvent également être fournies oralement ou précisément ne peuvent pas être fournies. Dans ce cas, si la preuve ne peut être fournie d'une autre manière, les agents de contrôle ont la possibilité de se faire passer pour des clients ou des clients potentiels (mystery shopping) afin de vérifier le respect des exigences (art. XV.3, 9°, du Code de droit économique). La constatation sensorielle de l'agent de

TITEL V

Sancties, opsporing en vaststelling van inbreuken

De sanctieregeling die opgenomen is in de huidige wetgeving op de CKO wordt onvoldoende doeltreffend geacht en blijkt in de praktijk niet te werken. Er wordt daarom voorgesteld om de naleving ervan af te dwingen via een systeem dat enerzijds gelijk loopt met de opsporing, vervolging en bestraffing van inbreuken op de bepalingen inzake de Centrale voor Kredieten aan Particulieren door de FOD Economie, voorzien in het Wetboek van economisch recht, en anderzijds dwangsommen die opgelegd kunnen worden door de Bank.

Artikel 13

Onverminderd de principiële bevoegdheid van de politieambtenaren, zoals bedoeld in artikel 15, 1°, van de Wet op het politieambt, worden specifieke ambtenaren aangeduid door de minister van Economie om inbreuken op de wet en zijn uitvoeringsbesluiten en reglementen op te sporen en vast te stellen. De inbreuken die opgespoord en vastgesteld kunnen worden zijn enerzijds de inbreuken bedoeld in artikel 17, §§ 1 en 3, die het voorwerp kunnen uitmaken van de vervolgingen bedoeld in het Wetboek van economisch recht, en anderzijds de inbreuken die het voorwerp kunnen uitmaken van een dwangsom bedoeld in artikel 19.

Wanneer een proces-verbaal wordt opgesteld door de door de minister bevoegd voor Economie aangeduide ambtenaren, heeft deze bewijskracht tot bewijs van het tegendeel. Dit naar analogie met artikel XV.2, § 2, van het Wetboek van economisch recht. Er kan dan ook verwezen worden naar de verantwoording bij die bepaling (*Parl. St. Kamer 2012-2013, 2837/001, p. 11-13*). Het toekennen van een bijzondere bewijswaarde aan de processen-verbaal is verantwoord en noodzakelijk door het specifieke karakter van de opgespoorde inbreuken. Concreet voorziet het artikel 9 bijvoorbeeld in een verplichting voor de informatieplichtige om, voorafgaand aan de registratie in het register, bepaalde informatie te verstrekken aan de tegenpartij, voor zover het een natuurlijke persoon is. Het leveren van het bewijs dat al dan niet aan die informatieplichting is voldaan, kan niet met klassieke bewijsmiddelen gebeuren. Dit onder meer omdat de informatie ook mondeling verschaft kan worden of net niet verschaft kan zijn. De controleagenten hebben in dergelijk geval, als het bewijs niet op een andere manier geleverd kan worden, de mogelijkheid om zich voor te doen als klant of potentiële klant (mystery shopping) om na te gaan of aan de vereisten is voldaan (art. XV.3, 9°, van het Wetboek van economisch recht).

contrôle est alors le seul élément via lequel l'infraction peut être démontrée. Conformément à l'avis du Conseil d'État relatif au projet d'article 13 (pp. 15 et 16 de l'avis), il est précisé dans le texte de la loi que la force probante jusqu'à preuve du contraire ne s'applique qu'aux constatations des agents de contrôle.

Dans le cadre des droits de la défense, une copie du procès-verbal doit être remise au contrevenant. Ceci peut se faire par envoi recommandé (électronique) avec accusé de réception, par fax ou par courrier électronique. En ce qui concerne ces deux dernières possibilités, il faut toutefois pouvoir prouver que l'intéressé a bien reçu la copie et attendre une réaction. En l'absence de réaction, la copie doit encore être transmise par envoi recommandé.

Les agents désignés peuvent, dans le cadre des missions qui leur sont attribuées, exercer les compétences visées au livre XV, titre 1^{er}, chapitre 1^{er}, du Code de droit économique. La disposition principale est l'article XV.3 qui prévoit entre autres la possibilité d'accéder à tous les lieux nécessaires à l'enquête (1°), de faire toutes les constatations utiles, procéder à tous examens, contrôles, recherches et recueillir toutes informations (2°), d'interroger toute personne (3°), de se faire produire tous les renseignements et documents pertinents (5°) et de rechercher des flux financiers (5°/2).

Une procédure différente est appliquée en fonction des infractions constatées par les agents désignés.

Lorsqu'il est constaté que l'agent déclarant ne respecte pas les dispositions des articles 3 et 4 et des arrêtés et règlements pris en exécution de ceux-ci, les constatations sont transmises à la Banque en vue de l'application de la procédure visée à l'article 19. La Banque peut toutefois également initier cette procédure de sa propre initiative, sur la base de ses propres constatations. Les constatations des agents désignés par le ministre de l'Économie peuvent être reprises dans un procès-verbal, qui peut alors être intégralement transmis à la Banque, mais cela peut aussi être transmis sous une autre forme, par exemple dans un rapport. L'objectif est que la Banque dispose en tout cas des informations nécessaires afin de décider d'infliger ou non une astreinte telle que visée à l'article 19. Dans ce contexte, l'on peut également se référer à l'article 16, qui donne à la Banque la possibilité de demander aux agents désignés de vérifier si les informations communiquées à la banque sont correctes et complètes. Le feed-back

De zintuigelijke vaststelling van de controleagent is dan het enige element waarmee de inbreuk aangetoond kan worden. In overeenstemming met het advies van de Raad van State bij het ontworpen artikel 13 (blz. 15 en 16 van het advies), is in de wettekst verduidelijkt dat de bewijskracht tot bewijs van het tegendeel enkel geldt voor de vaststellingen van de controleagenten.

In het kader van de rechten van verdediging dient een afschrift van het proces-verbaal overgemaakt te worden aan de overtreder. Dit kan bij (elektronische) aangetekende zending met ontvangstmelding, of per fax of elektronische post. Wat deze laatste twee mogelijkheden betreft moet echter aangetoond kunnen worden dat betrokkene het afschrift goed ontvangen heeft door een reactie af te wachten. Indien geen reactie wordt ontvangen, dient het afschrift alsnog per aangetekende zending overgemaakt te worden.

De aangeduide ambtenaren kunnen in het kader van de hen toegewezen opdrachten de bevoegdheden uitoefenen bedoeld in boek XV, titel 1, hoofdstuk 1, van het Wetboek van economisch recht. De voornaamste bepaling is het artikel XV.3, dat onder meer voorziet in de mogelijkheid om toegang te krijgen tot alle plaatsen die noodzakelijk zijn voor het onderzoek (1°), om alle nuttige vaststellingen te doen, alle onderzoeken, controles en opsporingen uit te voeren en alle informatie te verzamelen (2°), om elke persoon te ondervragen (3°), om alle relevante inlichtingen en documenten gratis te laten overmaken (5°) en financiële stromen op te sporen (5°/2).

Afhankelijk van welke inbreuken de aangeduide ambtenaren vaststellen wordt een verschillende procedure toegepast.

Indien wordt vastgesteld dat de informatieplichtige de bepalingen van de artikelen 3 en 4 en van de besluiten en reglementen die ter uitvoering ervan werden genomen niet naleeft, worden de vaststellingen overgemaakt aan de Bank met het oog op het toepassen van de procedure bedoeld in artikel 19. De Bank kan deze procedure echter ook op eigen initiatief initiëren, op basis van eigen bevindingen. De vaststellingen van de door de minister van Economie aangeduide ambtenaren kunnen in een proces-verbaal zijn opgenomen, die dan integraal overgemaakt kan worden aan de Bank, maar dit kan ook in een andere vorm overgemaakt worden, bijvoorbeeld in een verslag. De doelstelling is dat de Bank in elk geval over de nodige informatie beschikt om de beslissing te nemen om al dan niet een dwangsom op te leggen, zoals bedoeld in artikel 19. In deze context kan ook gewezen worden op het artikel 16, dat de Bank de mogelijkheid geeft de aangeduide ambtenaren te vragen na te gaan of de informatie die aan de bank wordt meegedeeld

éventuel peut à nouveau donner lieu à l'application de la procédure visée à l'article 19.

Pour les autres infractions à la loi et aux arrêtés d'exécution et règlements, visées à l'article 17, §§ 1^{er} et 3, les procédures et le régime de sanction du Code de droit économique sont suivis. Il s'agit entre autres de l'application possible de la procédure d'avertissement visée à l'article XV.31 du Code de droit économique et de la procédure de transaction visée à l'article XV.61 du Code de droit économique. La procédure d'avertissement donne aux agents désignés la possibilité, lorsque cela est approprié, de veiller à ce que la situation soit régularisée sans devoir intervenir pour sanctionner. Si une sanction se révèle nécessaire, la procédure de transaction constitue l'une des possibilités (telles que visées à l'article 14).

Article 14

Quand les agents désignés conformément à l'article 13, § 1^{er}, constatent une infraction à l'article 17, §§ 1^{er} ou 3, ils peuvent soit adresser au contrevenant un avertissement tel que visé à l'article 13, § 5, soit dresser un procès-verbal qui sera transmis aux agents visés à l'article XV.60/1, § 2, alinéa 2, du Code de droit économique. Ces derniers agents décident de la procédure ou du type de poursuites à appliquer. Par analogie avec l'article XV.60/1, § 1^{er}, du Code de droit économique, une infraction peut faire l'objet soit de l'application de la procédure de transaction, soit d'une poursuite administrative, soit de poursuites pénales. Prévoir le choix de l'une des trois procédures, par analogie avec ce que prévoit le Code de droit économique permet d'élaborer une politique uniforme en matière de poursuites.

En réaction à l'avis du Conseil d'État (point 2, page 17), il est accessoirement signalé qu'un objectif important de la procédure de transaction est précisément de soulager les parquets. Une grande partie des infractions à la réglementation économique porte sur les obligations d'information ou sur d'autres obligations administratives, pour lesquelles des poursuites (directes) par le parquet ne sont pas indiquées. Dans cette optique, la procédure de transaction présente des similitudes avec l'imposition d'une amende administrative, qui a également pour conséquence d'éteindre l'action publique. Toutes deux sont des procédures administratives, la principale différence étant que la procédure de transaction n'inclut aucune obligation de paiement, et qu'en cas de non-paiement, le dossier est encore transmis au parquet.

just et volledig is. De eventuele feedback kan opnieuw aanleiding geven tot de toepassing van de procedure bedoeld in artikel 19.

Voor de andere inbreuken op de wet en uitvoeringsbesluiten en reglementen, bedoeld in artikel 17, §§ 1 en 3, worden de procedures en het sanctieregime van het Wetboek van economisch recht gevolgd. Het betreft onder meer de mogelijke toepassing van de waarschuwingsprocedure bedoeld in artikel XV.31 van het Wetboek van economisch recht en de transactieprocedure bedoeld in artikel XV.61 van het Wetboek van economisch recht. De waarschuwingsprocedure geeft de aangeduide ambtenaren de mogelijkheid om, wanneer gepast, te zorgen dat de situatie geregulariseerd wordt zonder sanctionerend op te treden. Indien sanctionering noodzakelijk blijkt, vormt de transactieprocedure één van de mogelijkheden (zoals bedoeld in artikel 14).

Artikel 14

Wanneer de overeenkomstig artikel 13, § 1, aangeduide ambtenaren een inbreuk vaststellen op artikel 17, §§ 1 of 3, kunnen ze ofwel een waarschuwing richten aan de overtreder zoals bedoeld in artikel 13, § 5, ofwel een proces-verbaal opstellen dat wordt overgemaakt aan de ambtenaren bedoeld in artikel XV.60/1, § 2, tweede lid van het Wetboek van economisch recht. Die laatstgenoemde ambtenaren nemen de beslissing over welke procedure of type vervolging toegepast zal worden. Naar analogie met het artikel XV.60/1, § 1, van het Wetboek van economisch recht, kan een inbreuk het voorwerp uitmaken van ofwel de toepassing van de transactieprocedure, ofwel een administratieve vervolging ofwel een strafrechtelijke vervolging. Door de keuze te voorzien van één van de drie procedures, naar analogie met wat voorzien is in het Wetboek van economisch recht, kan een uniform beleid uitgewerkt worden met betrekking tot de vervolging.

In reactie op het advies van de Raad van State (punt 2, bladzijde 17), kan bijkomend opgemerkt worden dat een belangrijke doelstelling van de transactieprocedure net is om de parketten te ontlasten. Een groot deel van de inbreuken op de economische regelgeving heeft betrekking op informatie- of andere administratieve verplichtingen waarvoor een (rechtstreekse) vervolging door het parket niet is aangewezen. In dat opzicht vertoont de transactieprocedure gelijkenissen met het opleggen van een administratieve geldboete, dat ook het verval van de strafvordering tot gevolg heeft. Beide zijn administratieve procedures waarbij het voornaamste verschil is dat de transactieprocedure geen verplichte betaling inhoudt en dat bij niet-betaling het dossier alsnog wordt overgemaakt aan het parket. De overtreder beschikt dus

Le contrevenant dispose donc d'un choix. Il s'agit d'une procédure rapide et flexible particulièrement adaptée vu la spécificité de la réglementation économique.

La poursuite se fait conformément au titre 1/1 du livre XV du Code de droit économique. Outre le choix de la procédure par des agents spécifiquement désignés, cela signifie entre autres que les agents visés à l'article XV.60/4 peuvent prendre la décision d'imposer ou non une amende administrative, soit directement, soit lorsque le ministère public renonce aux poursuites.

Article 15

Si l'on choisit de transmettre le procès-verbal au ministère public (poursuites pénales), le ministère public doit informer les agents visés à l'article XV.60/4 du Code de droit économique, qui peuvent prendre la décision d'infliger ou non une amende administrative, de sa décision de donner suite ou non au procès-verbal. Si aucune suite pénale n'est donnée, ces agents peuvent en effet encore lancer la poursuite administrative. Si le ministère public ne prend aucune décision dans un délai de trois mois, la poursuite administrative peut également être lancée.

Dans la mesure où il y a des documents de procédure ou où des actes d'enquête complémentaires ont été posés, sans poursuites pénales, ces informations sont transmises aux agents visés à l'article XV.60/4 du Code de droit économique.

Article 16

La Banque peut demander aux agents visés à l'article 13, § 1^{er}, de vérifier si les données communiquées par l'agent déclarant sont correctes et complètes.

Les agents évaluent les demandes de la Banque et procèdent le cas échéant à une enquête, compte tenu des moyens disponibles et de leurs propres priorités. Les résultats de l'enquête sont, le cas échéant, transmis à la Banque, qui, le cas échéant, peut appliquer la procédure visée à l'article 19, qui prévoit la possibilité d'infliger des astreintes.

over een keuze. Het is een snelle en flexibele procedure die gepast is gezien de eigenheid van de economische regelgeving.

De vervolging gebeurt overeenkomstig titel 1/1 van boek XV van het Wetboek van economisch recht. Dit houdt, naast de keuze voor de procedure door specifiek aangeduide ambtenaren, onder meer in dat de ambtenaren bedoeld in artikel XV.60/4 de beslissing kunnen nemen over het al dan niet opleggen van een administratieve geldboete. Dit ofwel rechtstreeks, ofwel indien het openbaar ministerie afziet van vervolging.

Artikel 15

Indien de keuze is gemaakt om het proces-verbaal over te maken aan het openbaar ministerie (strafrechtelijke vervolging), dient het openbaar ministerie de ambtenaren bedoeld in artikel XV.60/4 van het Wetboek van economisch recht, die de beslissing kunnen nemen over het al dan niet opleggen van een administratieve geldboete, in te lichten over hun beslissing om al dan niet gevolg te geven aan het proces-verbaal. Indien geen strafrechtelijk gevolg wordt gegeven kan namelijk alsnog de administratieve vervolging opgestart worden door die ambtenaren. Indien het openbaar ministerie geen beslissing neemt binnen een termijn van drie maanden, kan eveneens de administratieve vervolging opgestart worden.

In de mate dat er bijkomende procedurestukken zijn of aanvullende onderzoeksdaten zijn gesteld, zonder strafrechtelijk vervolging, wordt deze informatie overgemaakt aan de ambtenaren bedoeld in artikel XV.60/4 van het Wetboek van economisch recht.

Artikel 16

De Bank kan aan de ambtenaren bedoeld in artikel 13, § 1, vragen om na te gaan of de door de informatieplichtige meegedeelde gegevens juist en volledig zijn.

De ambtenaren beoordelen de vragen van de Bank en stellen desgevallend, rekening houdende met de beschikbare middelen en eigen prioriteiten, een onderzoek in. De resultaten van het onderzoek worden desgevallend overgemaakt aan de Bank die desgevallend de procedure bedoeld in artikel 19, dat voorziet in de mogelijkheid tot het opleggen van dwangsommen, kan toepassen.

Article 17

La pénalisation actuelle ne s'avère pas être un régime de sanction efficace dans la pratique. C'est pourquoi, outre le système des astreintes lorsque les données demandées ne sont pas communiquées, un régime de sanctions est prévu, analogue à celui qui figure dans le Code de droit économique pour la Centrale des Crédits aux Particuliers.

Étant donné que, sur la base de la législation relative à la protection de la vie privée, l'Autorité de protection des données est compétente pour infliger des sanctions en cas d'infractions portant sur des données de personnes physiques, il est prévu que les agents compétents du SPF Économie ne peuvent imposer des amendes administratives que dans les cas où l'Autorité de protection des données n'est pas compétente pour intervenir en tant qu'autorité sanctionnatrice.

Des amendes administratives ou pénales de 26 euros à 1 000 000 euros, à majorer des décimes additionnels, peuvent être imposées entre autres en cas de non-respect des obligations d'information visées à l'article 9, de consultation du registre à des fins de prospection, de publication des données du registre ou d'absence de mesures visant à garantir le caractère confidentiel et l'utilisation exclusive des données du registre par les personnes qui ont obtenu les données du registre.

En cas de poursuite administrative, les dispositions du titre 2, chapitre 1/1, du livre XV du Code de droit économique (CDE) sont applicables. Il s'agit entre autres du fait que les agents visés à l'article XV.60/4 CDE peuvent imposer l'amende administrative, que le contrevenant doit avoir la possibilité de présenter ses moyens de défense (article XV.60/7 CDE), que la décision d'infliger une amende administrative doit contenir certains éléments (art. XV.60/12 CDE) et de l'existence d'une possibilité de recours devant le Conseil d'État (art. XV.60/15 CDE). Il est précisé que l'article XV.60/20 CDE, qui porte sur la détermination du montant, ne s'applique pas, parce qu'il concerne spécifiquement le régime repris dans le Code de droit économique lui-même.

Article 18

Dans le cadre des poursuites pénales, il est fait référence à certaines dispositions du Code de droit économique. Il s'agit entre autres de l'applicabilité des

Artikel 17

De huidige strafbaarstelling blijkt in de praktijk geen doeltreffende sanctioneringsregeling te zijn. Naast het systeem van dwangsommen wanneer de vereiste gegevens niet worden meegedeeld, wordt een sanctioneringsregime voorzien dat analoog is met deze inzake de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, voorzien in het Wetboek van economisch recht.

Aangezien de Gegevensbeschermingsautoriteit op basis van de Privacywetgeving bevoegd is om sancties op te leggen in geval van inbreuken die betrekking hebben op gegevens van natuurlijke personen, wordt bepaald dat de bevoegde ambtenaren van de FOD Economie slechts kunnen optreden in die gevallen waarin de Gegevensbeschermingsautoriteit niet bevoegd is om sanctionerend op te treden.

Er kunnen administratieve of strafrechtelijke geldboetes opgelegd worden van 26 euro tot 1 000 000 euro, te vermenigvuldigen met de opdecimen, onder meer wanneer niet voldaan is aan de informatieverplichtingen bedoeld in artikel 9, het register wordt geraadpleegd voor prospectiedoeleinden, de gegevens uit het register openbaar worden gemaakt of er geen maatregelen zijn genomen om het vertrouwelijk karakter en het exclusief gebruik van de gegevens uit het register te waarborgen door de personen die gegevens uit het register hebben verkregen.

Wanneer toepassing wordt gemaakt van een administratieve vervolging, zijn de bepalingen van titel 2, hoofdstuk 1/1, van het boek XV van het Wetboek van economisch recht (WER) van toepassing. Het betreft onder meer dat de administratieve geldboete opgelegd kan worden door de ambtenaren bedoeld in artikel XV.60/4 WER, dat de overtreder de mogelijkheid moet krijgen om zijn verweermiddelen in te dienen (art. XV.60/7 WER), dat de beslissing tot het opleggen van een administratieve geldboete een aantal elementen moet bevatten (art. XV.60/12 WER) en dat er een beroepsmogelijkheid is bij de Raad van State (art. XV.60/15 WER). Er wordt verduidelijkt dat het artikel XV.60/20 WER, dat betrekking heeft op het bepalen van het bedrag, niet van toepassing is. Dit omdat het specifiek betrekking heeft op de regeling in het Wetboek van economisch recht zelf.

Artikel 18

In het kader van de strafrechtelijke vervolging wordt verwezen naar een aantal bepalingen van het Wetboek van economisch recht. Het betreft onder meer het van

dispositions du livre I^{er} du Code pénal (art. XV.69 CDE) et des règles en cas de récidive (art. XV.72 CDE).

Article 19

Dans la mesure où les données qui sont transmises à la Banque en vue de leur enregistrement dans le Registre pourront aussi en partie être utilisées dans le cadre des obligations imposées par le règlement AnaCredit, il est crucial que les données exigées fassent l'objet d'une communication opportune. C'est pourquoi un régime de sanctions est proposé, habilitant la Banque à imposer aux agents déclarants qui ne respectent pas leurs obligations en matière de fourniture de données des astreintes qui seront définies par jour civil de retard dans la communication des données requises. Le régime d'astreintes proposé a pour finalité d'amener efficacement les agents déclarants négligents à régulariser leur situation en communiquant les données manquantes dans les plus brefs délais et, ce faisant, à assurer la qualité et l'exhaustivité du registre des crédits.

La Banque tient compte lors de sa prise de décision des sanctions qui ont déjà été infligées ou qui le seront par la Banque centrale européenne ("BCE") dans le cadre d'une procédure d'infraction portant sur les mêmes faits et consulte la BCE à ce sujet. En effet, sans préjudice de la possibilité pour la Banque d'infliger des astreintes, la BCE a également la possibilité, conformément à l'article 18 du règlement AnaCredit, d'infliger des sanctions dans ce cadre dans la mesure où l'infraction porte sur des données que l'agent déclarant doit communiquer conformément au règlement AnaCredit. Au cours de la consultation, la Banque indiquera quelles infractions ont été constatées et qu'elle entend infliger une sanction. À ce moment, la BCE peut communiquer que, si elle n'a pas encore prévu de sanction pour ces faits, elle a également l'intention d'imposer une sanction pour ces faits ou qu'elle n'a pas l'intention de le faire.

Les montants des astreintes fixés dans le présent projet pour une procédure d'infraction relative aux mêmes faits s'élèvent au maximum à 10 000 euros par jour de retard, étant entendu que le montant total pour une procédure d'infraction relative aux mêmes faits ne peut excéder un plafond de 1 000 000 d'euros. Les montants maximums proposés correspondent aux montants prévus à titre d'astreintes par d'autres réglementations financières, et ont vocation à être considérés par l'agent déclarant concerné comme une sanction financière suffisamment

toepassing verklaren van de bepalingen van Boek I van het Strafwetboek (art. XV.69 WER) en de regeling in geval van herhaling (art. XV.72 WER).

Artikel 19

Aangezien de gegevens die aan de Bank moeten worden overgemaakt voor registratie in het Register, eveneens voor een deel zullen kunnen worden gebruikt in het kader van de verplichtingen die worden opgelegd door de AnaCredit-verordening, is een tijdige mededeling van de vereiste gegevens van het allergrootste belang. In die context wordt daarom een sanctieregeling voorgesteld waarbij de Bank aan informatieplichtigen die hun verplichtingen inzake het aanleveren van gegevens niet naleven, dwangsommen kan opleggen die worden bepaald per kalenderdag vertraging in de mededeling van de vereiste gegevens. Het doel van het voorgestelde systeem van dwangsommen is om nalatige informatieplichtigen er op een efficiënte manier toe aan te zetten hun situatie te regulariseren door de ontbrekende gegevens op korte termijn mee te delen en zo de kwaliteit en volledigheid van het kredietregister te verzekeren.

De Bank houdt bij het nemen van een beslissing over het opleggen van een dwangsom rekening met de sancties die reeds werden opgelegd of zullen worden opgelegd door de Europese Centrale Bank ("ECB") in het kader van een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten en consulteert de ECB daarover. Onverminderd de mogelijkheid voor de Bank om dwangsommen op te leggen, beschikt de ECB overeenkomstig artikel 18 van de AnaCredit-verordening immers eveneens over de mogelijkheid om sancties op te leggen in dit kader voor zover de inbreuk betrekking heeft op gegevens die de informatieplichtige overeenkomstig de AnaCredit-verordening moet rapporteren. Tijdens de consultatie zal de Bank meedelen wat de vastgestelde inbreuken zijn en dat zij het voornemen heeft om een dwangsom op te leggen. Op dat moment kan de ECB meedelen dat zij, indien zijzelf nog geen sanctie heeft voorzien voor deze feiten, ook van plan is om een sanctie te zullen opleggen voor deze feiten of dat zij deze intentie niet heeft.

De maximumbedragen van de dwangsommen vastgesteld in dit ontwerp zijn voor een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten maximum 10 000 euro per dag vertraging, zonder dat het totaalbedrag per inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten een plafond van 1 000 000 euro mag overschrijden. De voorgestelde maximumbedragen sluiten aan bij de bedragen die voor dwangsommen worden opgelegd in andere financiële regelgeving, en beogen van die aard te zijn dat zij door de betrokken informatieplichtige als een voldoende

élevée pour l'inciter à transmettre les données plutôt qu'à verser des astreintes considérables.

Lors de la fixation du montant de l'astreinte dans un cas concret, il est tenu compte de la gravité du manquement constaté, du caractère éventuellement répété de l'infraction, de l'assise financière de l'agent déclarant concerné et des sanctions qui ont déjà été infligées ou qui le seront par la Banque centrale européenne dans le cadre d'une procédure d'infraction portant sur les mêmes faits.

Les montants et les critères de détermination du montant des astreintes s'inspirent des dispositions du règlement (CE) 2533/98 concernant les pouvoirs de la Banque centrale européenne en matière de sanction et auquel se réfère l'article 18 du règlement AnaCredit. Le montant maximum par jour de retard est identique.

Suite à un commentaire du Conseil d'État, les mots "pour une procédure d'infraction relative aux mêmes faits" sont précisés. Si de nouveaux faits ayant trait à une procédure d'infraction en cours ou terminée sont découverts, cela n'entraînera pas une nouvelle procédure d'infraction. L'habilitation au Roi pour déterminer la qualification des infractions concerne les critères selon lesquels une infraction est qualifiée d'infraction répétée ou de faute grave.

Le mode de fixation proposé des astreintes prévoit que les astreintes dues sont perçues au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du Service public fédéral Finances. Dans le souci de garantir une plus grande flexibilité quant à l'évolution future de la structure organisationnelle du SPF Finances, une terminologie générale ("l'administration du Service public fédéral Finances en charge de la perception et du recouvrement de créances non fiscales") a été privilégiée pour désigner cette administration dans le présent projet de loi. Ce mode de perception par une instance tierce est également utilisé pour les astreintes que la Banque peut imposer dans le cadre de la loi sur la balance des paiements et dans le domaine prudentiel en vertu de la loi organique de la Banque ou des lois prudentielles sectorielles.

zware financiële sanctie worden beschouwd om hem of haar ertoe aan te zetten de gegevens te verschaffen veeleer dan deze aanzienlijke dwangsommen te betalen.

Bij de vaststelling van het bedrag van de dwangsom in een concreet geval wordt rekening gehouden met de ernst van de vastgestelde tekortkoming, het eventueel herhaald karakter van de inbreuk, met de financiële draagkracht van de betrokken informatieplichtige en de sancties die reeds werden opgelegd of zullen worden opgelegd door de Europese Centrale Bank in het kader van een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten.

De bedragen en de criteria voor het bepalen van de hoogte van de dwangsom zijn gebaseerd op de bepalingen van Verordening (EG) 2533/98 betreffende de bevoegdheden van de Europese Centrale Bank op het gebied van sancties en waarnaar artikel 18 van de AnaCredit-verordening verwijst. Het maximale bedrag per dag vertraging is hetzelfde.

Gevolg gevend aan een opmerking van de Raad van State worden de woorden "voor een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten" verduidelijkt. Wanneer nieuwe feiten aan het licht komen die kaderen in een lopende of afgelopen inbreukprocedure, wordt hiervoor geen nieuwe inbreukprocedure opgestart. De machtiging aan de Koning om de kwalificatie van de inbreuken te bepalen, heeft betrekking op de criteria overeenkomstig dewelke een inbreuk als een herhaalde inbreuk of als een ernstige fout wordt gekwalificeerd.

De voorgestelde dwangsombepaling voorziet in de inning van de verbeurde dwangsommen ten voordele van de Schatkist door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën. Om een grotere flexibiliteit te waarborgen met betrekking tot de toekomstige ontwikkeling van de organisatiestructuur van de FOD Financiën, werd de voorkeur gegeven aan een algemene terminologie ("de administratie van de Federale Overheidsdienst Financiën belast met de inning en de invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen") om deze administratie aan te duiden in het voorliggende wetsontwerp. Deze regeling van inning door een derde instantie wordt ook gehanteerd voor de dwangsommen die de Bank kan opleggen in het kader van de Betalingsbalanswet en op prudentieel vlak op grond van de organieke wet van de Bank of de verschillende sectorale prudentiële wetten.

TITRE VI

Dispositions diverses

Article 20

Étant donné que l'un des objectifs du Registre consiste à procurer à la Banque en tant qu'autorité de supervision les données nécessaires à une bonne évaluation des risques supportés par le secteur financier, les données enregistrées dans le Registre pourront bien sûr être utilisées par la Banque à ces fins.

Comme les données enregistrées dans le Registre sont aussi précieuses à des fins scientifiques ou statistiques, le cas échéant en combinaison avec d'autres données dont dispose la Banque, il est indiqué que la Banque puisse utiliser ces informations à ces fins. En outre, la Banque pourra également utiliser ces informations pour ses autres activités menées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque, tel que la politique monétaire et autres.

En ce qui concerne les données relatives à des personnes physiques, il va de soi que la Banque pourra uniquement traiter les données personnelles en respectant les dispositions du règlement général sur la protection des données et la législation belge relative à la protection des données à caractère personnel. Par conséquent, il sera toujours nécessaire de vérifier si l'utilisation est autorisée. Ce sera le cas lorsque le traitement est nécessaire afin de respecter une obligation légale à laquelle la Banque est soumise ou lorsqu'il est nécessaire pour l'exécution d'une tâche d'intérêt général ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont est investi la Banque, ou encore pour la défense des intérêts légitimes de la Banque qui priment alors l'intérêt ou les libertés et droits fondamentaux de la personne à laquelle se rapportent les données. Par conséquent, vu le principe de proportionnalité, aucune donnée non pseudonymisée ne pourra être utilisée si les données pseudonymisées suffisent et, aucune donnée pseudonymisée ne pourra être utilisée si des données anonymisées suffisent. L'observation du Conseil d'État d'inclure explicitement ce dernier dans l'article n'a pas été abordé car cette règle découle des principes concernant le traitement des données à caractère personnel décrites dans l'article 5 du RGPD. Au lieu de cela, il a été opté de déterminer explicitement dans l'article que le RGPD s'applique sans préjudice à ces traitements.

TITEL VI

Diverse bepalingen

Artikel 20

Aangezien een van de doelstellingen van het Register erin bestaat om aan de Bank, als toezichhoudende autoriteit, de gegevens te verstrekken die zij nodig heeft voor een goede beoordeling van de risico's van de financiële sector, kunnen de gegevens die in het Register worden opgenomen, uiteraard door de Bank worden gebruikt voor deze doeleinden.

Aangezien de in het Register geregistreerde gegevens ook waardevol zijn voor wetenschappelijke of statistische doeleinden, in voorkomend geval in combinatie met andere gegevens waarover de Bank beschikt, is het aangewezen toe te laten dat de Bank deze gegevens voor deze doeleinden gebruikt. Bovendien mag de Bank deze gegevens ook gebruiken voor de andere activiteiten die zij overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Bank uitoefent, zoals monetair en ander beleid.

Wat de gegevens over natuurlijke personen betreft, spreekt het voor zich dat de Bank de persoonsgegevens alleen mag verwerken met inachtneming van de bepalingen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming en de Belgische wetgeving inzake de bescherming van persoonsgegevens. Bijgevolg zal altijd gecontroleerd moeten worden of het gebruik is toegestaan. Dit is het geval wanneer de verwerking noodzakelijk is om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de Bank rust of die noodzakelijk is voor de uitvoering van een taak van algemeen belang of de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de Bank is toevertrouwd, of nog om de rechtmatige belangen van de Bank te verdedigen, die voorrang hebben op de belangen of de fundamentele rechten en vrijheden van de persoon op wie de gegevens betrekking hebben. Gelet op het evenredigheidsbeginsel, kunnen er bijgevolg geen niet-gepseudonimiseerde gegevens worden gebruikt indien de gepseudonimiseerde gegevens toereikend zijn en kunnen er geen gepseudonimiseerde gegevens worden gebruikt als geanonimiseerde gegevens volstaan. Er werd niet ingegaan op de opmerking van de Raad van State om dit laatste expliciet op te nemen in het artikel omdat deze regel volgt uit de beginselen inzake verwerking van persoonsgegevens die in artikel 5 van de AVG zijn uiteengezet. In de plaats daarvan werd ervoor geopteerd in het artikel uitdrukkelijk te bepalen dat de AVG onverminderd op deze verwerkingen van toepassing is.

Article 21

La création et la gestion du Registre ont un coût. Par gestion, on entend la collecte, l'enregistrement, le traitement, le contrôle et la diffusion des données pour lesquels la Banque utilise des moyens humains, techniques et financiers.

Les coûts imputables à la présente loi seront récupérés en tout ou en partie auprès des agents déclarants. Les modalités et le tarif d'indemnisation seront déterminés par la Banque en concertation avec les associations professionnelles qui les représentent.

La suggestion du Conseil d'État de faire approuver par arrêté ministériel le règlement en matière de remboursement des frais à la Banque n'est pas suivie parce qu'il s'agit d'un simple remboursement de frais exposés.

Article 22

Les arrêtés prévus par la présente loi ne pourront être pris qu'après avis de la Banque, qui est chargée de collecter les données conformément à la loi.

Suite à l'observation du Conseil d'État, l'article ne prévoit plus que l'avis de l'Autorité de protection des données doit également être obtenu, une telle obligation étant déjà prévue à l'article 36.4 du RGPD.

Article 23

Les articles concernant la CCE repris dans la loi du 4 mars 2012 relative à la CCE peuvent être abrogés lorsque la présente loi entre en vigueur. Cependant il est prévu que la Banque peut autoriser un prolongement de six mois de la période de consultation de la CCE, pour une partie ou la totalité des agents déclarants, si des difficultés, liées à la mise en oeuvre de la consultation des données dans le Registre devaient être constatées.

Les données historiques détenues par la CCE au moment de l'abrogation des articles de cette loi garderont leur utilité dans le cadre des activités de la Banque. Leur conservation est donc prévue par le projet de loi. La proposition de l'Autorité de protection des données d'adapter le délai de conservation en fonction, par exemple, de la date de fin des instruments ne peut pas être suivie: les données ne sont pas conservées

Artikel 21

Aan de oprichting en het beheer van het Register zijn kosten verbonden. Onder "beheer" wordt verstaan het verzamelen, registreren, verwerken, controleren en verspreiden van gegevens, waarvoor de Bank gebruikmaakt van menselijke, technische en financiële middelen.

De kosten die aan deze wet worden toegeschreven zullen geheel of gedeeltelijk worden aangerekend aan de informatieplichtigen. De modaliteiten en het tarief voor de vergoeding worden door de Bank bepaald in overleg met de beroepsverenigingen die hen vertegenwoordigen.

De suggestie van de Raad van State om de regeling inzake terugbetaling van de kosten aan de Bank te laten goedkeuren bij ministerieel besluit wordt niet gevolgd omdat het een loutere terugbetaling van gemaakte kosten betreft.

Artikel 22

De besluiten waarin deze wet voorziet, kunnen enkel worden genomen na advies van de Bank, die belast is met het verzamelen van de gegevens overeenkomstig de wet.

Gevolg gevend aan de opmerking van de Raad van State wordt er niet langer in het artikel voorzien dat ook het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit moet worden ingewonnen aangezien dergelijke verplichting reeds is voorzien in artikel 36.4 van de AVG.

Artikel 23

De artikelen met betrekking tot de CKO die opgenomen zijn in de wet van 4 maart 2012 betreffende de CKO kunnen worden opgeheven wanneer deze wet in werking treedt. Desalniettemin wordt voorzien dat de Bank een verlenging van zes maanden kan toestaan van de periode waarin de CKO kan worden geraadpleegd, voor sommige of alle informatieplichtigen, indien moeilijkheden verband houdend met de implementatie van de raadpleging van gegevens in het Register zouden worden vastgesteld.

De historische gegevens die de CKO op het tijdstip van opheffing van de artikelen van deze wet in haar bezit heeft, blijven van nut voor de activiteiten van de Bank. Het wetsontwerp bepaalt dan ook dat ze bewaard moeten worden. Het voorstel van de Gegevensbeschermingsautoriteit om de bewaartermijn aan te passen in functie van bijvoorbeeld de einddatum van de instrumenten kan niet worden gevolgd: de gegevens worden niet per instrument

par instrument, mais reflètent l'exposition globale par débiteur, sans information relative à la date de fin des instruments. Vu que les données de la CCE portant sur des entreprises personnes physiques et des personnes physiques ne seront plus utilisées qu'à des fins purement statistiques ou de recherche, elles pourront de ce fait être pseudonymisées.

Article 24

Pour les contrats conclus avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi, la notification visée à l'article 9 prend la forme d'un avis non nominatif au *Moniteur belge*, émanant du ministre ayant les Finances dans ses attributions. En ce qui concerne les facilités de découvert non autorisées sur un compte, cet avis non nominatif vaut pour tous les comptes ouverts avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi.

Article 25

À l'exception de l'article 10, § 1, l'entrée en vigueur de la loi est fixée à la date de sa publication au *Moniteur belge* abstraction faite des travaux préparatoires nécessaires faites par la Banque et les agents déclarants afin de construire le Régistre et de tester les fonctionnalités du Régistre. Les spécifications pour la communications des données, identiques à celles pour la communications des données dans le cadre du règlement AnaCredit, ont été communiquées pour la première fois le 5 mai 2017, ce qui permet aux agents déclarants de se conformer aux exigences pratiques de communication des données telles qu'elles sont détaillées dans un arrêté royal d'exécution et de modifier leurs contrats pour y mentionner la communication des données au Régistre et y inclure, en ce qui concerne les personnes physiques, les informations qu'ils sont tenus de transmettre en vertu de l'article 9 de la loi relatif au devoir d'information à l'égard des personnes physiques.

L'article 10, § 1, qui régle la consultation du Régistre par les agents déclarants, entre en vigueur le 1^{er} janvier 2022. Les agents déclarants ont jusqu'à cette date pour compléter le Régistre avec des informations relatives aux contrats qui existaient déjà avant l'entrée en vigueur de la loi. La CCE sera interrompue à la même date.

Les établissements de crédit doivent rapporter les données relatives aux entités juridiques pour les contrats existant au 30 septembre 2018 ou à partir de cette date. Cette date du 30 septembre 2018 est alignée sur

bewoord maar de globale blootstelling per debiteur wordt weergegeven, zonder informatie over de einddatum van de instrumenten. Aangezien de gegevens van de CKO die betrekking hebben op ondernemingen natuurlijke personen en natuurlijke personen, enkel voor zuiver statistische of onderzoeksdoeleinden zullen worden gebruikt, kunnen ze worden gepseudonimiseerd.

Artikel 24

Voor de overeenkomsten die gesloten werden vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet, gebeurt de in artikel 9 bedoelde kennisgeving in de vorm van een niet-nominatief bericht in het *Belgisch Staatsblad*, uitgaande van de minister tot wiens bevoegdheid Financiën behoort. Wat betreft de niet-toegelaten debetstanden op rekening geldt dit niet-nominatief bericht voor alle rekeningen die werden geopend vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet.

Artikel 25

Met uitzondering van artikel 10, § 1, treedt de wet in werking op de datum van de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad* onverminderd de toelaatbaarheid van de noodzakelijke voorbereidende werkzaamheden verricht door de Bank en de informatieplichtigen om het Register op te bouwen en de functionaliteiten van het Register te testen. De specificaties voor de mededeling van gegevens, identiek aan die voor de mededeling van gegevens onder de AnaCredit-verordening, werden voor het eerst meegedeeld op 5 mei 2017, wat de informatieplichtigen toelaat te voldoen aan de praktische vereisten voor het meedelen van gegevens zoals uiteengezet in een koninklijk uitvoeringsbesluit en om hun overeenkomsten aan te passen om de mededeling van de gegevens aan het Register te vermelden en om, met betrekking tot de natuurlijke personen, daarin de informatie op te nemen die ze verplicht zijn door te geven op grond van artikel 9 van de wet met betrekking tot de informatieplicht jegens natuurlijke personen.

Artikel 10, § 1, dat de raadpleging van het Register door de informatieplichtigen regelt, treedt in werking op 1 januari 2022. De informatieplichtigen hebben tot die datum de tijd om het Register aan te vullen met gegevens met betrekking tot overeenkomsten die reeds bestonden vóór de inwerkingtreding van de wet. Op diezelfde datum wordt de CKO stopgezet.

De kredietinstellingen moeten gegevens rapporteren met betrekking tot juridische entiteiten voor de op of na 30 september 2018 bestaande overeenkomsten. Deze datum van 30 september 2018 is gealigneerd met de

la date des données que les établissements de crédit doivent communiquer en vertu de l'article 2 du règlement AnaCredit. Les données relatives aux entreprises personnes physiques et aux personnes physiques doivent en revanche être rapportées par les établissements de crédit pour les contrats existant au 31 décembre 2020 ou à partir de cette date. Les entreprises de leasing doivent rapporter les données relatives aux contrats existant au 31 décembre 2020 ou à partir de cette date.

Lorsque un agent déclarant rencontre des difficultés pour communiquer son portefeuille de contrats de crédit ou de contrats de leasing (par exemple, la communication de données relatives à des personnes physiques), et ce malgré les actions menées avec la diligence requise, la Banque est habilitée à autoriser que tout ou partie du périmètre des données à communiquer par l'agent déclarant soit restreint. Pour les données dont la date de première communication débute ou est postérieure au 31 décembre 2020, l'allègement des obligations de communication ne peut toutefois excéder six mois. Il s'agit uniquement de dérogations individuelles temporaires octroyées au début de l'entrée en vigueur de la loi ou lorsque de nouvelles institutions tombent dans le champ d'application de la loi (par exemple, à la suite d'une scission ou d'un transfert de siège social d'une société). Dès lors, la Banque évalue les situations au cas par cas et la définition de règles générales par le Roi ne semble pas opportune.

Le ministre des Finances,

Vincent VAN PETEGHEM

Le ministre de l'Économie,

Pierre-Yves DERMAGNE

datum van de gegevens die de kredietinstellingen in uitvoering van artikel 2 van de AnaCredit-verordening dienen mee te delen. Gegevens met betrekking tot ondernemingen natuurlijke persoon en natuurlijke personen dienen zij echter te rapporteren voor de op of na 31 december 2020 bestaande overeenkomsten. De leasingondernemingen moeten de gegevens rapporteren met betrekking tot de op of na 31 december 2020 bestaande overeenkomsten.

Wanneer een informatieplichtige moeilijkheden ondervindt bij het meedelen van zijn portefeuille van krediet- of leasingovereenkomsten (bijvoorbeeld, de mededeling van gegevens van natuurlijke personen), en dit ondanks de met de vereiste diligentie uitgevoerde acties, is de Bank gemachtigd om toe te staan dat het geheel of een gedeelte van de reikwijdte van de door de informatieplichtige mee te delen gegevens wordt beperkt. Voor de gegevens waarvoor de datum van de eerste mededeling begint op of na 31 december 2020, mag de beperking van de mededelingsverplichtingen echter niet meer bedragen dan zes maanden. Het betreffen hier enkel tijdelijke individuele afwijkingen verleend bij het begin van de inwerkingtreding van de wet of afwijkingen verleend aan nieuwe instellingen die onder het toepassingsgebied van de wet vallen (bijvoorbeeld ten gevolge van een splitsing van een vennootschap of verplaatsing van de maatschappelijke zetel). Daarom beoordeelt de Bank de situaties geval per geval en lijkt het bepalen van algemene regels door de Koning niet opportuun.

De minister van Financiën,

Vincent VAN PETEGHEM

De minister van Economie,

Pierre-Yves DERMAGNE

AVANT-PROJET DE LOI

Soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi portant organisation d'un Registre des crédits aux entreprises

TITRE 1^{er} – Disposition générale

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

TITRE 2 – Le Registre des crédits aux entreprises

Art. 2. Pour l'application de la présente loi, on entend par :

1° Banque: la Banque Nationale de Belgique, visée par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

2° Registre: le Registre des crédits aux entreprises visé à l'article 3;

3° agent déclarant :

a) établissement de crédit: un établissement de crédit résident au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 1), du Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012;

b) entreprise de leasing: une entreprise résidente agréée conformément à l'article 2, § 1^{er} de l'arrêté royal n° 55 du 10 novembre 1967 organisant le statut juridique des entreprises pratiquant la location-financement;

4° résident: ayant un centre d'intérêt économique sur le territoire économique belge;

5° territoire économique: le territoire économique tel que défini à l'annexe A, point 2.05 du Règlement (CE) n° 2533/98 du Conseil du 23 novembre 1998 concernant la collecte d'informations statistiques par la Banque centrale européenne;

6° centre d'intérêt économique: le centre d'intérêt économique tel que défini à l'annexe A, point 2.07 du Règlement (CE) n° 2533/98 du Conseil du 23 novembre 1998 concernant la collecte d'informations statistiques par la Banque centrale européenne;

7° contrat : un accord juridiquement contraignant entre deux parties ou plus en vertu duquel un ou plusieurs instruments sont créés:

a) contrat de crédit : un contrat conclu entre un ou plusieurs établissements de crédit agissant en tant que créancier et une ou plusieurs parties agissant en tant que débiteur, par lequel le créancier met des fonds à disposition du débiteur, dans le cadre d'une activité professionnelle, y

VOORONTWERP VAN WET

Onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet tot organisatie van een Register van kredieten aan ondernemingen

TITEL 1 – Algemene bepaling

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

TITEL 2 - Het Register van kredieten aan ondernemingen

Art. 2. Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

1° Bank: de Nationale Bank van België als bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

2° Register: het Register van kredieten aan ondernemingen bedoeld in artikel 3;

3° informatieplichtige:

a) kredietinstelling: een ingezeten kredietinstelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1) van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

b) leasingonderneming: een ingezeten onderneming die erkend is overeenkomstig artikel 2, § 1 van het koninklijk besluit nr. 55 van 10 november 1967 tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur;

4° ingezetene: een centrum van zijn economische belangen hebbend in het Belgisch economisch gebied;

5° economisch gebied: het economisch gebied als gedefinieerd in Bijlage A, punt 2.05 van Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank;

6° economisch belangencentrum: het economisch belangencentrum als gedefinieerd in Bijlage A, punt 2.07 van Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank;

7° overeenkomst: een juridisch bindende overeenkomst tussen twee of meer partijen op basis waarvan een of meer instrumenten worden gecreëerd:

a) kredietovereenkomst: een overeenkomst tussen een of meer kredietinstellingen die als crediteur optreden en een of meer partijen die als debiteur optreden, waarbij de crediteur geldmiddelen ter beschikking stelt van de debiteur, in het kader van een beroepsactiviteit, met inbegrip van niet

compris par des facilités de découvert non autorisées sur un compte, ou s'engage à mettre des fonds à disposition, et le débiteur s'engage à les rembourser ;

b) contrat de leasing : un contrat conclu entre une ou plusieurs entreprises de leasing et un ou plusieurs débiteurs résidents, dans le cadre d'une activité professionnelle, pour autant que le contrat réponde aux critères établis dans l'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 55 du 10 novembre 1967 organisant le statut juridique des entreprises pratiquant la location-financement ;

8° instrument: une disposition spécifique faisant partie d'un contrat et présentant des caractéristiques particulières, qui permet à un débiteur de recevoir des fonds d'un créancier ou de bénéficier de droits d'usage sur un actif;

9° risque de crédit: le risque qu'une contrepartie ne paie pas une somme d'argent qu'elle est contractuellement tenue de payer;

10° protection: une assurance ou couverture contre un incident de crédit;

11° unité institutionnelle: une entité économique caractérisée par une autonomie de décision dans l'exercice de sa fonction principale, telle que définie aux paragraphes 2.12 et 2.13 de l'annexe A du Règlement (UE) n° 549/2013 du Parlement européen et du Conseil du 21 mai 2013 relatif au système européen des comptes nationaux et régionaux dans l'Union européenne;

12° entreprise: une unité institutionnelle qui agit dans le cadre de ses activités professionnelles;

13° entité juridique : toute unité institutionnelle constituée sous la forme d'une personne morale, ou toute unité institutionnelle partie d'une personne morale, qui, en vertu de la législation nationale qui lui est applicable, peut bénéficier de droits et être soumise à des obligations juridiques. L'expression entité juridique a le même sens qu'à l'article 1, point 5) du Règlement (UE) 2016/867 ;

14° entreprise personne physique : toute unité institutionnelle personne physique qui ne peut être considérée comme une entité juridique et qui agit dans le cadre de ses activités professionnelles ;

15° personne physique : toute unité institutionnelle personne physique qui ne peut être considérée comme une entité juridique et qui n'agit pas dans le cadre de ses activités professionnelles;

16° contrepartie : une unité institutionnelle

a) qui est partie à un instrument en tant que débiteur, créancier, organe de gestion ou initiateur ;

b) qui est partie à une protection en tant que fournisseur de protection ; ou

toegelaten debetstanden op rekening, of zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen, en de debiteur zich ertoe verbindt deze geldmiddelen terug te betalen;

b) leasingovereenkomst: een overeenkomst tussen een of meer leasingondernemingen en een of meer ingezeten debiteuren, in het kader van een beroepsactiviteit, voor zover de overeenkomst voldoet aan de criteria van artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 55 van 10 november 1967 tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur;

8° instrument: een specifieke bepaling die deel uitmaakt van een overeenkomst en specifieke kenmerken vertoont, en op grond waarvan een debiteur geldmiddelen kan ontvangen van een crediteur of een gebruiksrecht kan genieten op een actief;

9° kredietrisico: het risico dat een tegenpartij niet in staat is contractueel verplichte betalingen te doen;

10° protectie: een verzekering of dekking tegen een negatieve kredietgebeurtenis;

11° institutionele eenheid: een economische entiteit die wordt gekenmerkt door zelfstandige beslissingsbevoegdheid bij de uitoefening van haar hoofdfunctie, als gedefinieerd in de punten 2.12 en 2.13 van Bijlage A bij Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie;

12° onderneming: een institutionele eenheid die handelt in het kader van haar professionele activiteiten;

13° juridische entiteit: iedere institutionele eenheid opgericht als rechtspersoon, of iedere institutionele eenheid die deel uitmaakt van een rechtspersoon, die, krachtens het toepasselijke nationale recht, rechten en verplichtingen kan verwerven. Het begrip juridische entiteit heeft dezelfde betekenis als in artikel 1, punt 5) van de Verordening (EU) 2016/867;

14° onderneming natuurlijke persoon: iedere institutionele eenheid die niet als een juridische entiteit kan worden beschouwd en die handelt in het kader van zijn professionele activiteiten;

15° natuurlijke persoon: iedere institutionele eenheid natuurlijke persoon die niet kan worden beschouwd als een juridische entiteit en die niet handelt in het kader van zijn professionele activiteiten;

16° tegenpartij: een institutionele eenheid

a) die partij is bij een instrument als debiteur, crediteur, beheerder, of initiator;

b) die partij is bij een protectie als protectiegever; of

c) qui est affiliée à une partie à un instrument ou une protection en tant que siège social, entreprise mère immédiate, ou entreprise mère ultime.

17° débiteur : la contrepartie soumise à une obligation inconditionnelle d'effectuer les remboursements découlant d'un instrument;

18° créancier : la contrepartie qui supporte le risque de crédit d'un instrument, hormis un fournisseur de protection ;

19° fournisseur de protection : la contrepartie qui accorde une protection contre un incident de crédit contractuellement couvert et qui supporte le risque de crédit de cet incident ;

20° organe de gestion : la contrepartie responsable de la gestion administrative et financière d'un instrument ;

21° initiateur : la contrepartie d'une opération de titrisation d'un instrument telle que définie à l'article 1^{er}, paragraphe 3, du règlement (UE) no 1075/2013 (BCE/2013/40);

22° entreprise du siège social : entité juridique dont une unité institutionnelle partie d'une personne morale est juridiquement dépendante ;

23° entreprise mère immédiate : entité juridique qui détient un pouvoir de contrôle direct sur une entité juridique distincte. L'expression entreprise mère a le même sens qu'à l'article 2, point 9) de la directive (UE) 2013/34 ;

24° entreprise mère ultime : entité juridique qui détient un pouvoir de contrôle ultime sur une entité juridique distincte et n'est contrôlée par aucune autre entité juridique. L'expression entreprise mère a le même sens qu'à l'article 2, point 9) de la directive (UE) 2013/34 ;

25° date fin d'un instrument: date à partir de laquelle un agent déclarant n'est plus soumis à l'obligation de communication d'un instrument selon les conditions définies par le Roi, tel que prévu à l'article 4 de la présente Loi ;

26° Règlement 2016/679 : 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.

Art. 3. La Banque est chargée d'enregistrer dans le Registre les données relatives:

- 1° aux instruments créés en vertu de contrats définis à l'article 2, 7°;
- 2° aux protections reçues;
- 3° aux contreparties liées aux instruments et protections.

c) die verbonden is met een partij bij een instrument of een protectie als hoofdkantooronderneming, directe moederonderneming, uiteindelijke moederonderneming.

17° debiteur: de tegenpartij die onvoorwaardelijk verplicht is aflossingen te doen die voortvloeien uit het instrument;

18° crediteur: de tegenpartij die het kredietrisico draagt van een instrument, met uitzondering van een protectiegever;

19° protectiegever: de tegenpartij die een bescherming biedt tegen een contractueel overeengekomen negatieve kredietgebeurtenis en die het kredietrisico draagt van de negatieve kredietgebeurtenis;

20° beheerder: de tegenpartij die verantwoordelijk is voor het administratieve en financiële beheer van een instrument ;

21° initiator : de tegenpartij bij een securitisatietransactie van een instrument, zoals bedoeld in artikel 1, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40).

22° hoofdkantooronderneming: juridische entiteit waarvan een institutionele eenheid die onderdeel is van een rechtspersoon juridisch afhankelijk is;

23° directe moederonderneming: juridische entiteit die een direct zeggenschap heeft over een onderscheiden juridische entiteit. Het begrip moederonderneming heeft dezelfde betekenis als in artikel 2, punt 9) van de richtlijn (EU) 2013/34;

24° uiteindelijke moederonderneming: juridische entiteit die een uiteindelijke zeggenschap heeft over een onderscheiden juridische entiteit. Het begrip moederonderneming heeft dezelfde betekenis als in artikel 2, punt 9) van de richtlijn (EU) 2013/34 ;

25° einddatum van een instrument: datum vanaf welke een informatieplichtige niet langer verplicht is gegevens te verstrekken over een instrument overeenkomstig de voorwaarden bepaald door de Koning, zoals voorzien door artikel 4 van deze Wet,

26° Verordening 2016/679: 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.

Art. 3. De Bank is belast met de registratie in het Register van gegevens die betrekking hebben op:

- 1° de instrumenten die gecreëerd zijn op basis van overeenkomsten als gedefinieerd in artikel 2, 7°;
- 2° de verkregen protecties;
- 3° de tegenpartijen die verbonden zijn met de instrumenten en de protecties.

Les agents déclarants doivent communiquer ces données et leurs modifications ultérieures au Registre, conformément aux dispositions de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution.

Sans préjudice des obligations propres aux agents déclarants, la Banque est le responsable du traitement des données à caractère personnel enregistrées dans le Registre en ce qui concerne la réception de ces données transmises par les agents déclarants, leur classement et leur conservation, leur utilisation dans les limites fixées par la loi, leur communication dans les cas où elle y est habilitée par la loi, ainsi que la protection, l'effacement ou la destruction de données à caractère personnel sous les conditions prévues par la loi.

Art. 4. Le Roi, sur proposition du ministre des Finances, détermine:

- 1° les données visées à l'article 3 qui doivent être communiquées par les agents déclarants
- 2° les délais et fréquences de communication;
- 3° les conditions et les modalités de communication et de mise à jour des données.

Le Roi peut fixer des critères exemptant certains agents déclarants de communiquer au Registre tous leurs contrats ou certains types d'instrument.

La Banque est habilitée, le cas échéant dans les limites fixées par le Roi, à déterminer, par voie de règlements, pour chaque catégorie de contrats mentionnée à l'article 2, 7°, quels types d'instrument ne doivent pas être communiqués. Ces règlements sont soumis à l'approbation du ministre des Finances et publiés au Moniteur belge.

Art. 5. Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, et afin d'identifier une contrepartie qui est une personne physique et qui n'agit pas dans le cadre de ses activités professionnelles, les agents déclarants utilisent le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques que ces personnes physiques sont tenues de leur communiquer préalablement à la conclusion d'un contrat s'ils disposent de ce numéro.

Pour les contrats existant à la date d'entrée en vigueur de la loi, les agents déclarants sont habilités :

- 1° à réutiliser le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques dont ils disposeraient déjà dans le cadre d'une autre finalité prévue par ou en vertu de la loi ;
- 2° s'ils ne disposent pas de ce numéro d'identification, de demander à leur contrepartie de leur communiquer ce

De informatieplichtigen moeten deze gegevens en de latere wijzigingen ervan aan het Register mededelen, in overeenstemming met de bepalingen van deze wet en de uitvoeringsbesluiten ervan.

Onverminderd de verplichtingen die rusten op de informatieplichtigen, is de Bank de verwerkings-verantwoordelijke van de persoonsgegevens die in het Register worden geregistreerd wat betreft het ontvangen van deze door de informatieplichtigen verstrekte gegevens, het ordenen en bewaren van deze gegevens, het gebruik van deze gegevens binnen de grenzen van de wet, het mededelen van deze gegevens in de gevallen waarin zij daartoe door de wet gerechtigd is, alsmede het beschermen, wissen of vernietigen van persoonsgegevens onder de in de wet vastgestelde voorwaarden.

Art. 4. De Koning, op voordracht van de minister van Financiën, bepaalt:

- 1° welke van de in artikel 3 bedoelde gegevens door de informatieplichtigen moeten worden meegedeeld;
- 2° de frequentie en de termijnen voor de gegevensverstrekking;
- 3° de voorwaarden en nadere regels voor het mededelen en bijwerken van de gegevens.

De Koning kan criteria vaststellen op basis waarvan bepaalde informatieplichtigen vrijgesteld kunnen worden van de verplichting tot mededeling aan het Register van al hun overeenkomsten of van bepaalde types instrumenten.

De Bank wordt gemachtigd, in voorkomend geval binnen de door de Koning bepaalde grenzen, om via reglementen, voor elke in artikel 2, 7° opgesomde categorie van overeenkomsten te bepalen welke types instrumenten niet moeten worden meegedeeld. Deze reglementen zijn onderworpen aan de goedkeuring van de minister van Financiën en worden in het Belgisch Staatsblad bekendgemaakt.

Art. 5. Voor de toepassing van deze wet en de uitvoeringsbesluiten ervan en met het oog op de identificatie van een tegenpartij die een natuurlijke persoon is en die niet handelt in het kader van zijn beroepsactiviteiten, gebruiken de informatieplichtigen het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen dat die natuurlijke personen voorafgaand aan het afsluiten van een overeenkomst aan hen dienen mee te delen indien zij daarover beschikken.

Voor de op de datum van inwerkingtreding van de wet bestaande overeenkomsten, zijn de informatieplichtigen gemachtigd om:

- 1° het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen waarover ze reeds zouden beschikken in het kader van een ander bij of krachtens de wet vastgesteld doeleinde te hergebruiken;
- 2° als ze niet over dit identificatienummer beschikken, hun tegenpartij te vragen om hen dit nummer mee te delen

numéro s'ils en disposent, de l'enregistrer dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée, et de l'utiliser pour l'identifier.

Art. 6. La Banque est habilitée à enregistrer le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques et à l'utiliser dans ses relations avec les agents déclarants dans le cadre de la présente loi. La Banque est également habilitée à utiliser le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques en vue de la gestion interne du Registre, ainsi que dans ses relations avec le Registre national des personnes physiques et avec la Banque-Carrefour des Entreprises.

Aux fins exclusives de l'accomplissement des tâches visées par la présente loi et ses arrêtés d'exécution, la Banque, agissant à l'intervention des membres de son personnel, désignés à cette fin nommément et par écrit par le membre de son comité de direction ayant le Registre sous son autorité en raison de leurs fonctions et dans les limites de leurs attributions spécifiques, est autorisée à accéder aux informations mentionnées à l'article 3, alinéa 1^{er}, 1°, 2° et 5°, et alinéa 2 de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, et à enregistrer ces informations.

Art. 7. Les informations obtenues en application de l'article 6, alinéa 2 ne peuvent être communiquées, dans les limites de l'exécution des tâches visées par cette loi, qu'aux seuls agents déclarants et aux personnes qui, en vertu des dispositions légales et des dispositions d'exécution applicables, sont autorisés à recevoir de la Banque les informations enregistrées au nom de la personne physique concernée.

Art. 8. Afin de compléter les informations enregistrées dans le Registre et pour autant que les agents déclarants représentés par leurs associations professionnelles y consentent, la Banque est habilitée à interroger, pour compte des agents déclarants, le fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêts, visé à l'article 1389bis/1 du Code judiciaire, ainsi que d'autres fichiers pouvant contribuer à une meilleure appréciation du risque de crédit, aux conditions fixées par le Roi, sur proposition du ministre des Finances. Le Roi détermine les données qui peuvent être consultées.

Art. 9. La Banque élabore les instructions administratives et techniques à respecter par les agents déclarants et par les personnes autorisées à consulter les données du Registre.

TITRE 3 - Devoir d'information à l'égard des entreprises personnes physiques et des personnes physiques

Art. 10. Lorsqu'une contrepartie d'un contrat est une entreprise personne physique ou personne physique, l'agent déclarant est tenu de communiquer à cette personne, préalablement au premier enregistrement dans le Registre, les informations

indien zij daarover beschikken, het in hun bestanden op te nemen in digitale en gestructureerde vorm en er gebruik van te maken om de tegenpartij te identificeren.

Art. 6. De Bank wordt gemachtigd om het identificatienummer in het Rijksregister van de natuurlijke personen te registreren en om er gebruik van te maken in haar betrekkingen met de informatieplichtigen in het kader van deze wet. De Bank wordt tevens gemachtigd om gebruik te maken van het identificatienummer in het Rijksregister van de natuurlijke personen met het oog op het intern beheer van het Register, alsook in haar betrekkingen met het Rijksregister van de natuurlijke personen en met de Kruispuntbank van Ondernemingen.

Uitsluitend voor het vervullen van de taken bedoeld in deze wet en de uitvoeringsbesluiten ervan wordt de Bank, via haar personeelsleden die daartoe wegens hun functies en binnen de perken van hun specifieke bevoegdheden bij naam en schriftelijk zijn aangewezen door het lid van haar directiecomité dat verantwoordelijk is voor het Register, gemachtigd om toegang te hebben tot de gegevens vermeld in artikel 3, eerste lid, 1°, 2° en 5°, en tweede lid van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, en om deze gegevens te registreren.

Art. 7. De gegevens die met toepassing van artikel 6, tweede lid zijn verkregen, mogen binnen de perken van de uitvoering van de in deze wet bedoelde taken enkel worden meegedeeld aan de informatieplichtigen en aan de personen die krachtens de toepasselijke wettelijke en uitvoeringsbepalingen gerechtigd zijn om van de Bank de gegevens te verkrijgen die op naam van de betrokken natuurlijke persoon zijn geregistreerd.

Art. 8. Ter aanvulling van de in het Register geregistreerde gegevens en voor zover de informatieplichtigen hiermee instemmen via hun representatieve beroepsverenigingen, wordt de Bank onder de door de Koning, op voordracht van de minister van Financiën, bepaalde voorwaarden gemachtigd om voor rekening van de informatieplichtigen het centraal bestand te raadplegen van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, als bedoeld in artikel 1389bis/1 van het Gerechtelijk Wetboek, evenals andere bestanden die kunnen bijdragen tot een betere beoordeling van het kredietrisico. De Koning bepaalt welke gegevens kunnen worden geraadpleegd.

Art. 9. De Bank stelt de administratieve en technische richtlijnen vast die moeten worden nageleefd door de informatieplichtigen en door de personen die de gegevens van het Register mogen raadplegen.

TITEL 3 - Informatieplicht ten aanzien van ondernemingen natuurlijke personen en natuurlijke personen

Art. 10. Indien een tegenpartij van een overeenkomst een onderneming natuurlijke persoon of een natuurlijke persoon is, dient de informatieplichtige deze persoon voorafgaand aan de eerste registratie in het Register de volgende informatie te

suivantes ou, s'il le renvoie au présent article, au moins les informations reprises aux points 1° et 4° :

- 1° le nom du Registre, la gestion du Registre par la Banque et les coordonnées du délégué à la protection des données de la Banque ;
- 2° le fait que les données visées à l'article 3 de la présente loi et portant sur la personne concernée sont enregistrées dans le Registre conformément aux dispositions de la présente loi ;
- 3° les finalités de l'enregistrement dans le Registre, notamment la gestion du Registre en vue de procurer aux agents déclarants des informations leur permettant d'évaluer correctement les risques liés à leurs débiteurs et de procurer à la Banque, en tant qu'autorité de supervision, les données nécessaires à une bonne évaluation des risques supportés par le secteur financier, ainsi que pour ses activités scientifiques ou statistiques ou pour les autres activités menées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque, telles que la politique monétaire et autre, et le fait que la présente loi constitue la base juridique de cet enregistrement ;
- 4° le nom et l'adresse de l'agent déclarant qui communique les données au Registre ainsi que les coordonnées du délégué à la protection des données de cet établissement ;
- 5° l'existence d'un droit d'accès aux données et de rectification de celles-ci, conformément aux dispositions de l'article 12, paragraphe 1^{er}, de la présente loi ;
- 6° les délais de conservation qui sont applicables aux données visées à l'article 3 de la présente loi et portant sur la personne concernée, conformément à l'article 13 de la présente loi ;
- 7° le droit de la personne concernée de déposer une plainte auprès de l'Autorité de protection des données.

La Banque est dispensée de cette obligation.

TITRE 4 - Consultation, communication et conservation des données du Registre

Art. 11. § 1^{er}. Selon les règles établies par le Roi, sur proposition du ministre des Finances, le Registre peut être consulté par les agents déclarants, soit préalablement à la conclusion d'un contrat dans le cadre d'une évaluation des risques concernant une contrepartie potentielle, soit dans le cadre de la gestion d'un contrat.

Le Roi peut, le cas échéant par catégorie d'agents déclarants, limiter les données enregistrées dans le Registre qui leur sont communiquées.

Le Registre ne peut pas être consulté à des fins de prospection

verstrekken of, als hij naar dit artikel verwijst, minstens de informatie vermeld in de punten 1° en 4°:

- 1° de naam van het Register, het beheer van het Register door de Bank en de contactgegevens van de functionaris voor gegevensbescherming van de Bank;
- 2° het feit dat de in artikel 3 van deze wet bedoelde gegevens die slaan op de betrokken persoon, in het Register worden geregistreerd overeenkomstig de bepalingen van deze wet;
- 3° de doeleinden van de registratie in het Register, in het bijzonder het beheer van het Register om de informatieplichtige instellingen informatie te verstrekken die hen in staat stelt de risico's die aan hun debiteuren zijn verbonden naar behoren te beoordelen en om aan de Bank, als toezichhoudende autoriteit, de gegevens te verstrekken die zij nodig heeft voor een goede beoordeling van de risico's van de financiële sector, alsmede voor haar wetenschappelijke of statistische activiteiten of voor de andere activiteiten die zij overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Bank uitoefent, zoals monetair en ander beleid, en het feit dat deze wet de rechtsgrond vormt voor deze registratie;
- 4° de naam en het adres van de informatieplichtige die de gegevens meedeelt aan het Register alsook de contactgegevens van de functionaris voor gegevensbescherming van deze instelling;
- 5° het bestaan van een recht van inzage en op rectificatie van de gegevens, overeenkomstig de bepalingen van artikel 12, § 1 van deze wet;
- 6° de bewaartermijnen die overeenkomstig artikel 13 van deze wet van toepassing zijn op de in artikel 3 van deze wet bedoelde gegevens die slaan op de betrokken persoon;
- 7° het recht van de betrokken persoon om een klacht in te dienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

De Bank is van deze verplichting ontslagen.

TITEL 4 - Raadpleging, mededeling en bewaring van gegevens in het Register

Art. 11. § 1. Het Register kan volgens de door de Koning, op voordracht van de minister van Financiën, bepaalde regels worden geraadpleegd door de informatieplichtigen, hetzij vóór het sluiten van een overeenkomst in het kader van een risicobeoordeling met betrekking tot een potentiële tegenpartij, hetzij in het kader van het beheer van een overeenkomst.

De Koning kan, in voorkomend geval per categorie van informatieplichtige, de mededeling van de in het Register geregistreerde gegevens aan de informatieplichtigen beperken tot bepaalde gegevens.

Het Register mag niet worden geraadpleegd voor commerciële

commerciale.

§ 2. La Banque peut communiquer les données du Registre:

- 1° à l'Autorité des services et marchés financiers, pour l'exécution des missions qui lui ont été confiées par ou en vertu de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises. Dans ce cadre, l'Autorité des services et marchés financiers est uniquement autorisée à obtenir des informations agrégées concernant le nombre, le montant et le type de crédit accordé par l'agent déclarant;
- 2° à l'Autorité belge de protection des données, pour autant qu'il s'agisse de données à caractère personnel ou de l'information dont elle a besoin pour l'exécution des missions qui lui ont été confiées par ou en vertu du Règlement 2016/679 et par ou en vertu de la loi;
- 3° à la Banque centrale européenne (BCE) en vertu du Règlement (EU) n° 2016/867 de la BCE du 18 mai 2016 relatif à la collecte de données granulaires sur le crédit et le risque de crédit. Dans ce cadre, les données communiquées pourront être consultées et utilisées par la BCE et les banques centrales nationales étrangères conformément au règlement précité, y compris pour la création et le maintien par les banques centrales nationales de retour de données vers leurs agents déclarants, à condition que leurs finalités, les données enregistrées et la protection légale qu'elles assurent en matière de secret professionnel soient équivalentes à celles du Registre et qu'elles fournissent leurs données à titre de réciprocité;
- 4° au cours d'un témoignage en justice en matière pénale ainsi que par sollicitation spécifique et motivée du procureur du Roi;
- 5° aux agents du Service Public Fédéral Economie, P.M.E., Classes moyennes et Energie compétents pour agir dans le cadre du titre 5 ;
- 6° dans les cas où la communication de telles données est prévue ou autorisée par ou en vertu d'une loi.

§ 3. Les personnes qui ont obtenu des données du Registre doivent prendre les mesures nécessaires pour garantir le caractère confidentiel de ces données et leur usage aux seules fins prévues aux §§ 1 et 2. Les données du Registre ne peuvent être rendues publiques. Les agents déclarants qui ont obtenu des données du Registre doivent veiller à ce que seules les personnes agissant sous leur autorité et ayant besoin des données du Registre dans l'exercice de leurs fonctions aient accès à ces données.

Art. 12. § 1^{er} Selon les modalités fixées par le Roi, sur proposition du ministre des Finances, chaque personne physique et chaque entreprise personne physique a accès, sans frais, aux données enregistrées à son nom

prospectiedoeleinden.

§ 2. De Bank mag de in het Register geregistreerde gegevens meedelen:

- 1° aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, voor de uitvoering van de opdrachten die haar door of krachtens de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen zijn toevertrouwd. In dit verband kan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten enkel geaggregeerde gegevens verkrijgen over het aantal, het bedrag en het type van verleend krediet per informatieplichtige;
- 2° aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit, voor zover het om persoonsgegevens gaat of om de gegevens die zij nodig heeft voor de uitvoering van de opdrachten die haar door of krachtens Verordening 2016/679 en door of krachtens de wet zijn toevertrouwd;
- 3° aan de Europese Centrale Bank (ECB), krachtens Verordening (EU) 2016/867 van de ECB van 18 mei 2016 betreffende de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens. In dit verband kunnen de meegedeelde gegevens door de ECB en de buitenlandse nationale centrale banken geraadpleegd en gebruikt worden, in overeenstemming met de voornoemde verordening, ook voor het invoeren en in stand houden van feedbackloops van de nationale centrale banken ten behoeve van hun informatieplichtigen, op voorwaarde dat hun doeleinden, de geregistreerde gegevens en de wettelijke bescherming op het vlak van het beroepsgeheim gelijkwaardig zijn aan die van het Register en dat zij hun gegevens op basis van wederkerigheid verstrekken;
- 4° tijdens een getuigenis in rechte in strafzaken evenals op specifiek en met redenen omkleed verzoek van de procureur des Konings;
- 5° aan de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie die bevoegd zijn om op te treden in het kader van titel 5;
- 6° ingeval de mededeling van dergelijke gegevens wordt voorgeschreven of toegestaan door of krachtens een wet.

§ 3. De personen die gegevens van het Register hebben verkregen, moeten de nodige maatregelen treffen om het vertrouwelijke karakter van die gegevens en het exclusief gebruik ervan voor de in de §§ 1 en 2 bepaalde doeleinden te waarborgen. De gegevens van het Register mogen niet openbaar worden gemaakt. De informatieplichtigen die gegevens van het Register hebben verkregen, dienen ervoor te zorgen dat enkel de personen die onder hun gezag handelen en die de gegevens van het Register nodig hebben voor de uitoefening van hun taken, toegang hebben tot die gegevens.

Art. 12. § 1. Volgens de door de Koning, op voordracht van de minister van Financiën, bepaalde regels kan elke natuurlijke persoon en elke onderneming natuurlijke persoon kosteloos inzake verkrijgen van de op zijn naam

dans le Registre et peut librement et sans frais demander la rectification des données erronées, conformément aux articles 15 et 16 du Règlement 2016/679.

Ces droits sont néanmoins limités dans le sens que les personnes concernées ne disposent pas d'un droit d'accès visé à l'article 15 du Règlement 2016/679 et du droit de rectification visé à l'article 16 du même règlement pour ce qui concerne certaines données dans le Registre qui sont purement internes aux agents déclarants. Le Roi détermine les données dont le traitement est soumis à cette exception au droit d'accès et au droit de rectification.

Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, point c), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3 du Règlement 2016/679, les articles 12, 13, 19 et 21 de ce règlement ne sont pas applicables aux traitements de données à caractère personnel exercés par la Banque dans le cadre de la gestion du Registre. L'article 5 du Règlement 2016/679 ne s'applique pas à ces mêmes traitements dans la mesure où les dispositions de cet article 5 correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du Règlement 2016/679.

Dans le cadre de l'application du présent paragraphe, la Banque tient compte des risques pour les droits et libertés des personnes concernées et prend les mesures nécessaires destinées à garantir la prévention des abus ainsi que de l'accès et du transfert illicite des données à caractère personnel, notamment les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées à l'article 32 du Règlement 2016/679.

§ 2. Chaque personne morale a accès aux données enregistrées à son nom dans le Registre et peut demander la rectification des données erronées. Le Roi, sur proposition du ministre des Finances, fixe les modalités de la consultation et de rectification du Registre par les personnes morales bénéficiaires, ainsi que les frais éventuels que le Registre peut réclamer pour la consultation.

La limitation et l'autorisation pour le Roi y afférente telles que prévues dans le deuxième alinéa du premier paragraphe valent également pour les personnes morales exerçant leur droit d'accès ou de rectification.

§ 3. Sauf lorsque les données figurant dans le Registre sont erronées en raison d'une mauvaise manipulation de ces données par la Banque elle-même, la personne au nom de laquelle ces données ont été enregistrées est tenue d'exercer le droit de rectification prévu aux paragraphes 1^{er} et 2 du présent article, de préférence directement auprès de l'agent déclarant qui a communiqué ces données au Registre. Au cas où une demande de rectification est transmise à la Banque en vertu des paragraphes 1^{er} et 2 du présent article et où les données figurant dans le Registre ne sont pas erronées en raison d'une mauvaise manipulation par la Banque, celle-ci a l'obligation de transmettre cette demande de rectification à l'agent déclarant qui a communiqué les données litigieuses au Registre, en requérant de cet agent déclarant qu'il corrige les données erronées tant dans ses propres fichiers que dans le Registre. À défaut pour l'agent déclarant de procéder à la

in het Register geregistreerde gegevens en kan hij vrij en kosteloos de rectificatie vragen van verkeerde gegevens, in overeenstemming met de artikelen 15 en 16 van Verordening 2016/679.

Deze rechten zijn evenwel beperkt in die zin dat de betrokkenen geen recht van inzage hebben als bedoeld in artikel 15 van Verordening 2016/679 en geen recht op rectificatie als bedoeld in artikel 16 van dezelfde verordening voor sommige in het Register geregistreerde gegevens die zuiver interne gegevens van de informatieplichtigen zijn. De Koning bepaalt op welke gegevensverwerkingen deze uitzondering op het recht van inzage en het recht op rectificatie van toepassing is.

Buiten de in de artikelen 14, lid 5, punt c), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3 van Verordening 2016/679 opgenomen uitzonderingen, zijn de artikelen 12, 13, 19 en 21 van deze verordening niet van toepassing op verwerkingen van persoonsgegevens die door de Bank worden verricht in het kader van het beheer van het Register. Artikel 5 van Verordening 2016/679 is niet van toepassing op deze verwerkingen, in de mate dat de bepalingen van dit artikel 5 overeenstemmen met de rechten en verplichtingen die in de artikelen 12 tot 22 van Verordening 2016/679 zijn opgenomen.

Voor de toepassing van deze paragraaf houdt de Bank rekening met de risico's voor de rechten en de vrijheden van de betrokkenen en neemt zij de nodige maatregelen ter voorkoming van misbruik en onrechtmatige toegang of doorgifte van persoonsgegevens, met name de passende technische en organisatorische maatregelen als bedoeld in artikel 32 van Verordening 2016/679.

§ 2. Elke rechtspersoon kan inzage verkrijgen in de op zijn naam in het Register geregistreerde gegevens en kan de rectificatie vragen van verkeerde gegevens. De Koning, op voordracht van de minister van Financiën, bepaalt de modaliteiten voor de raadpleging en rectificatie van het Register door de begunstigde rechtspersonen, evenals de eventuele kosten die het Register voor deze raadpleging mag aanrekenen.

De beperking en de bijbehorende aan de Koning verleende machtiging als bedoeld in het tweede lid van de paragraaf 1 gelden eveneens voor rechtspersonen die hun recht op inzage of recht op rectificatie uitoefenen.

§ 3. Tenzij wanneer de gegevens in het Register onjuist zijn als gevolg van een foutieve behandeling van deze gegevens door de Bank zelf, dient de persoon onder wiens naam deze gegevens werden geregistreerd het recht op rectificatie waarin voorzien is in de paragrafen 1 en 2 van dit artikel bij voorkeur rechtstreeks uit te oefenen bij de informatieplichtigen die deze gegevens aan het Register heeft meegedeeld. Ingeval een verzoek om rectificatie op grond van de paragrafen 1 en 2 van dit artikel aan de Bank wordt overgemaakt en de gegevens in het Register niet onjuist zijn als gevolg van een foutieve behandeling door de Bank, is de Bank ertoe gehouden dit verzoek om rectificatie te verzenden naar de informatieplichtige die de betwiste gegevens aan het Register heeft meegedeeld en deze informatieplichtige te verzoeken de onjuiste gegevens zowel in de eigen bestanden als in het Register te rectificeren. Als de informatieplichtige in gebreke

rectification, la Banque peut l'effectuer elle-même d'office sur la foi d'un jugement ou arrêt exécutoire confirmant l'inexactitude des données enregistrées.

§ 4. Le droit d'accès prévu aux paragraphes 1^{er} et 2 du présent article accorde aux entreprises physiques, personnes physiques et morales concernées le droit de disposer d'un relevé :

- 1° des agents déclarants qui ont consulté les données figurant dans le Registre qui portent sur les personnes concernées dans les six mois précédant la date de la demande d'accès, en vertu de l'article 11, paragraphe 1^{er}, de la présente loi ;
- 2° des instances auxquelles les données figurant dans le Registre qui portent sur les personnes concernées ont été communiquées dans les six mois précédant la date de la demande d'accès, en vertu de l'article 11, paragraphe 2, de la présente loi, à l'exception des communications au procureur du Roi.

À cette fin, la Banque conserve les données déterminées par le Roi, sur proposition du ministre des Finances, relatives à ces consultations et communications.

Art. 13. § 1^{er}. En vue de leur consultation, les données visées à l'article 3 :

- 1° relatives à un instrument ou une protection sont conservées dans le Registre jusqu'à deux ans après la fin de cet instrument ou de cette protection ;
- 2° relatives à une contrepartie sont conservées dans le Registre jusqu'à deux ans après la fin du dernier instrument et de la dernière protection auxquels elle est liée.

Le Roi, sur proposition du ministre des Finances, peut réduire les délais de conservation précités.

§ 2. En vue de leur utilisation pour les finalités visées à l'article 18, la Banque peut conserver les données visées à l'article 3 :

- 1° relatives à un instrument ou une protection jusqu'à trente ans après la fin de cet instrument ou de cette protection ;
- 2° relatives à une contrepartie jusqu'à trente ans après la fin du dernier instrument et de la dernière protection auxquels elle est liée.

Pour autant que les données concernent des entreprises physiques ou des personnes physiques, la conservation visée dans le présent paragraphe se fait sous une forme pseudonymisée.

§ 3. La Banque conserve les données relatives aux consultations et aux communications déterminées par le Roi en vertu de l'article 12, paragraphe 4, de la présente loi, durant une période de deux ans à compter de la date des

blijft tot de rectificatie over te gaan, kan de Bank deze zelf van ambtswege verrichten op basis van een uitvoerbaar vonnis of arrest dat de onjuistheid van de geregistreerde gegevens bevestigt.

§ 4. Het recht van inzage waarin voorzien is in de paragrafen 1 en 2 van dit artikel houdt voor de betrokken ondernemingen natuurlijke personen, natuurlijke personen en rechtspersonen het recht in om een overzicht te krijgen van:

- 1° de informatieplichtigen die in de zes maanden voorafgaand aan de datum van de aanvraag om inzage te verkrijgen, op grond van artikel 11, § 1 van deze wet de gegevens in het Register hebben geraadpleegd die slaan op de betrokkene;
- 2° de instanties aan wie in de zes maanden voorafgaand aan de datum van de aanvraag om inzage te verkrijgen, op grond van artikel 11, § 2 van deze wet de gegevens in het Register die slaan op de betrokkene, werden meegedeeld, met uitzondering van de mededelingen aan de procureur des Koninkrijks.

Met dat oogmerk bewaart de Bank over deze raadplegingen en mededelingen de gegevens die de Koning, op voordracht van de minister van Financiën, vaststelt.

Art. 13. § 1. Met het oog op de raadpleging ervan worden de in artikel 3 bedoelde gegevens:

- 1° met betrekking tot een instrument of een protectie, in het Register bewaard tot twee jaar na het einde van dit instrument of deze protectie;
- 2° met betrekking tot een tegenpartij, in het Register bewaard tot twee jaar na het einde van dit instrument en van de laatste protectie waarmee zij verbonden is.

De Koning, op voordracht van de minister van Financiën, kan de voornoemde bewaringstermijnen beperken.

§ 2. Met het oog op het gebruik ervan voor de in artikel 18 bedoelde doeleinden kan de Bank de in artikel 3 bedoelde gegevens:

- 1° met betrekking tot een instrument of een protectie, tot dertig jaar na het einde van dit instrument of deze protectie bewaren;
- 2° met betrekking tot een tegenpartij, tot dertig jaar na het einde van dit instrument en van de laatste protectie waarmee zij verbonden is, bewaren.

Indien de gegevens ondernemingen natuurlijke personen of natuurlijke personen betreffen, geschiedt de in deze paragraaf bedoelde bewaring ervan in gepseudonimiseerde vorm.

§ 3. De Bank bewaart de gegevens over de raadplegingen en de mededelingen die de Koning vaststelt op grond van artikel 12, § 4 van deze wet, gedurende een periode van twee jaar te rekenen vanaf de datum van de respectieve raadplegingen

consultations et communications respectives.

TITRE 5 - Sanctions, recherche et constatation des infractions

Art. 14. § 1^{er}. Sans préjudice des compétences des fonctionnaires de police de la police locale et fédérale, les agents commissionnés par le ministre ayant l'Economie dans ses attributions sont compétents pour rechercher et constater les infractions à la présente loi et aux règlements pris en exécution de celle-ci.

§ 2. Les procès-verbaux établis par les agents visés au paragraphe 1^{er} font foi jusqu'à preuve du contraire.

Dans les trente jours qui suivent la constatation de l'infraction, une copie du procès-verbal est remis au contrevenant, de la manière prévue à l'article XV.2, § 2 du Code de droit économique.

§ 3. Les agents visés au paragraphe 1^{er} recherchent et constatent les infractions conformément aux dispositions du livre XV, titre 1^{er}, chapitre 1^{er} du Code de droit économique.

§ 4. Lorsque l'on constate que l'agent déclarant ne respecte pas les dispositions des articles 3 et 4 et des arrêtés et règlements pris en exécution de ceux-ci, les agents visés au paragraphe 1^{er} transmettent les constatations à la Banque en vue de l'application de la procédure visée à l'article 20.

§ 5. Lorsqu'il est constaté qu'un acte constitue une infraction visée à l'article 18, §§ 1^{er} et 3, les agents visés au paragraphe 1^{er} peuvent adresser au contrevenant un avertissement le mettant en demeure de mettre fin à cet acte, conformément à l'article XV.31 du Code de droit économique.

§ 6. Lorsque des infractions telles que visées à l'article 18, §§ 1^{er} et 3 sont constatées, le directeur général de la Direction générale de l'Inspection économique du Service public fédéral Economie, P.M.E., Classes moyennes et Energie peut proposer une transaction aux contrevenants, conformément à l'article XV.61 du Code de droit économique.

Le montant de la transaction ne peut être supérieur au montant maximum de l'amende fixé à l'article 18, §§ 1^{er} et 3, majoré des décimes additionnels.

Les modalités de paiement et de perception de cette transaction sont celles visées dans l'arrêté royal du 10 avril 2014 relatif au règlement transactionnel des infractions aux dispositions du Code de droit économique et ses arrêtés d'exécution.

Art. 15. § 1^{er}. Sans préjudice de la procédure d'avertissement visée à l'article 14, § 5, les infractions visées à l'article 18, §§ 1^{er} et 3 peuvent faire l'objet de :

- 1° soit l'application de la procédure de transaction visée à l'article 14, § 6 ;

en mededelingen.

TITEL 5 - Sancties, opsporing en vaststelling van inbreuken

Art. 14. § 1. Onverminderd de bevoegdheden van de politieambtenaren van de lokale en federale politie, zijn de door de minister bevoegd voor Economie aangestelde ambtenaren bevoegd om de inbreuken op deze wet en de besluiten en reglementen die ter uitvoering ervan werden genomen, op te sporen en vast te stellen.

§ 2. De door de in paragraaf 1 bedoelde ambtenaren opgestelde processen-verbaal hebben bewijskracht tot bewijs van het tegendeel.

Een afschrift van het proces-verbaal wordt binnen dertig dagen na de vaststelling van de inbreuk aan de overtreder overgemaakt, op de wijze voorzien in artikel XV.2, § 2, van het Wetboek van economisch recht.

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde ambtenaren sporen de inbreuken op en stellen ze vast overeenkomstig de bepalingen van boek XV, titel 1, hoofdstuk 1 van het Wetboek van economisch recht.

§ 4. Wanneer wordt vastgesteld dat de informatieplichtige de bepalingen van de artikelen 3 en 4 en van de besluiten en reglementen die ter uitvoering ervan werden genomen niet naleeft, maken de in paragraaf 1 bedoelde ambtenaren de vaststellingen over aan de Bank met het oog op het toepassen van de procedure bedoeld in artikel 20.

§ 5. Wanneer is vastgesteld dat een handeling een inbreuk vormt bedoeld in artikel 18, §§ 1 en 3, kunnen de ambtenaren bedoeld in paragraaf 1, een waarschuwing richten tot de overtreder waarbij die tot stopzetting van de handeling wordt aangemaand, overeenkomstig artikel XV.31 van het Wetboek van economisch recht.

§ 6. Wanneer inbreuken zoals bedoeld in artikel 18, §§ 1 en 3 worden vastgesteld, kan de directeur-generaal van de Algemene Directie Economische Inspectie van de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie aan de overtreders een transactie voorstellen, overeenkomstig artikel XV.61 van het Wetboek van economisch recht.

Het bedrag van deze transactie mag niet hoger zijn dan het maximumbedrag van de geldboete bepaald in artikel 18, §§ 1 en 3, verhoogd met de opdecimen.

De betalings- en inningswijzen van deze transactie zijn deze bedoeld in het koninklijk besluit van 10 april 2014 betreffende de transactie bij inbreuken op de bepalingen van het Wetboek van economisch recht en zijn uitvoeringsbesluiten.

Art. 15. § 1. Onverminderd de waarschuwingsprocedure bedoeld in artikel 14, § 5, kunnen de inbreuken bedoeld in artikel 18, §§ 1 en 3 het voorwerp uitmaken van:

- 1° ofwel de toepassing van de transactieprocedure bedoeld in artikel 14, § 6;

2° soit une poursuite administrative avec application de la procédure visée au titre 1/2 du livre XV du Code de droit économique ;

3° soit une poursuite pénale.

§ 2. La poursuite se fait conformément au titre 1/1 du livre XV du Code de droit économique.

Art. 16. § 1^{er}. Le ministère public notifie aux agents compétents visés à l'article XV.60/4 du Code de droit économique sa décision d'intenter ou non les poursuites pénales, ou de proposer ou non l'extinction de l'action publique moyennant le paiement d'une somme d'argent comme visé à l'article 216bis du Code d'instruction criminelle ou une médiation pénale visée à l'article 216ter du même Code.

Lorsque le ministère public renonce à intenter les poursuites pénales, ou à proposer une transaction visée à l'article 216bis du Code d'instruction criminelle ou une médiation pénale visée à l'article 216ter du même Code, ou si le ministère public n'a pas pris de décision dans un délai de trois mois à compter du jour de la réception du procès-verbal consignait l'infraction, les agents compétents visés à l'article XV.60/4 du Code de droit économique décident s'il y a lieu d'entamer la procédure d'amende administrative.

§ 2. Si le ministère public renonce à intenter les poursuites pénales ou à proposer une transaction visée à l'article 216bis du Code d'instruction criminelle ou une médiation pénale visée à l'article 216ter du même Code, il envoie une copie des pièces de procédure des actes d'enquête complémentaires aux agents compétents visés à l'article XV.60/4 du Code de droit économique.

Art. 17. La Banque peut demander aux agents visés à l'article 14, § 1^{er} de vérifier, en ce qui concerne un agent déclarant, que les données communiquées à la Banque en vertu de la présente loi sont correctes et complètes.

Les agents visés à l'article 14, § 1^{er} évaluent la demande de la Banque et procèdent si nécessaire à une enquête. Le cas échéant, ils informent la Banque du résultat de leur enquête.

Art. 18. § 1^{er}. À l'exception des cas visés à l'article 11, § 2, 2° dans lesquels l'Autorité de protection des données est compétente pour infliger des sanctions en vertu des dispositions du chapitre 8 du règlement 2016/679, sont punis d'une amende administrative ou pénale de 26 euros à 1.000.000 euros :

1° ceux qui ne se conforment pas à l'obligation visée à l'article 10 ;

2° ceux qui ne se conforment pas au prescrit de l'article 11, § 1^{er}, dernier aliéna ou § 3 ;

2° ofwel een administratieve vervolging met toepassing van de procedure bedoeld in titel 1/2 van boek XV van het Wetboek van economisch recht;

3° ofwel een strafrechtelijke vervolging.

§ 2. De vervolging gebeurt overeenkomstig titel 1/1 van boek XV van het Wetboek van economisch recht.

Art. 16. § 1. Het openbaar ministerie bezorgt aan de bevoegde ambtenaren bedoeld in artikel XV.60/4 van het Wetboek van economisch recht een kennisgeving van zijn beslissing om al dan niet strafvervolging in te stellen, of al dan niet een minnelijke schikking bedoeld in artikel 216bis van het Wetboek van strafvordering of een bemiddeling in strafzaken bedoeld bij artikel 216ter van hetzelfde Wetboek voor te stellen.

Wanneer het openbaar ministerie ervan afziet een strafvervolging in te stellen, of een minnelijke schikking bedoeld in artikel 216bis van het Wetboek van strafvordering of een bemiddeling in strafzaken bedoeld bij artikel 216ter van hetzelfde Wetboek voor te stellen, of wanneer het openbaar ministerie geen beslissing heeft genomen binnen een termijn van drie maanden te rekenen van de dag van ontvangst van het proces-verbaal waarin de inbreuk werd vastgelegd, beslissen de bevoegde ambtenaren bedoeld in artikel XV.60/4 van het Wetboek van economisch recht of de procedure voor de administratieve geldboete moet worden opgestart.

§ 2. Indien het openbaar ministerie ervan afziet een strafvervolging in te stellen, of een minnelijke schikking bedoeld in artikel 216bis van het Wetboek van strafvordering of een bemiddeling in strafzaken bedoeld bij artikel 216ter van hetzelfde Wetboek voor te stellen, bezorgt het een afschrift van de procedurestukken van de aanvullende onderzoeksdaden aan de bevoegde ambtenaren bedoeld in artikel XV.60/4 van het Wetboek van economisch recht.

Art. 17. De Bank kan aan de ambtenaren bedoeld in artikel 14, § 1 vragen om met betrekking tot een informatieplichtige na te gaan of de gegevens die krachtens deze wet aan de Bank worden meegedeeld juist en volledig zijn.

De ambtenaren bedoeld in artikel 14, § 1 beoordelen de vraag van de Bank en stellen desgevallend een onderzoek in. In voorkomend geval stellen ze de Bank in kennis van het resultaat van hun onderzoek.

Art. 18. § 1. Behalve in de gevallen bedoeld in artikel 11, § 2, 2°, waarin de Gegevensbeschermingsautoriteit bevoegd is om sancties op te leggen krachtens de bepalingen van hoofdstuk 8 van Verordening 2016/679, worden gestraft met een administratieve of strafrechtelijke geldboete van 26 euro tot 1.000.000 euro:

1° zij die de verplichting bedoeld in artikel 10 niet naleven;

2° zij die het voorschrift van artikel 11, § 1, laatste lid of § 3 niet naleven;

§ 2. Les dispositions du titre 2, chapitre 1/1 du livre XV du Code de droit économique, à l'exception de l'article XV.60/20, sont applicables aux amendes administratives visées par la présente loi.

Les décimes additionnels visés à l'article 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 5 mars 1952 relative aux décimes additionnels sur les amendes pénales sont également applicables aux amendes administratives.

§ 3. Est puni d'une amende pénale de 50 à 10.000 euros, celui qui, volontairement, empêche ou entrave l'exécution de la mission des personnes mentionnées à l'article 14, § 1^{er}, chargées de rechercher et de constater les infractions aux dispositions de la présente loi.

Art. 19. Les articles XV.69, XV.71, XV.73 et XV.74 du Code de droit économique sont applicables aux infractions pénales visées à l'article 18.

Art. 20. § 1^{er}. Si l'agent déclarant ne respecte pas les dispositions des articles 3 et 4 ainsi que des arrêtés et règlements pris pour leur exécution, la Banque peut imposer des astreintes à cet agent déclarant. La Banque tient compte lors de sa prise de décision des sanctions qui ont déjà été infligées ou qui le seront par la Banque centrale européenne dans le cadre d'une procédure d'infraction portant sur les mêmes faits et consulte la Banque centrale européenne à ce sujet.

§ 2. Ces astreintes s'élèvent, pour une procédure d'infraction relative aux mêmes faits, au maximum à 1.000.000 euros au total et au maximum à 10.000 euros par jour de retard. Lors de la détermination du montant de l'astreinte, il est tenu particulièrement compte :

- a) de la gravité et du caractère répété de l'infraction ;
- b) de l'assise financière de l'agent déclarant concerné, telle qu'elle ressort entre autres du chiffre d'affaires annuel mondial total ou de l'actif net consolidé de l'agent déclarant;
- c) des sanctions qui ont déjà été infligées ou qui le seront par la Banque centrale européenne dans le cadre d'une procédure d'infraction portant sur les mêmes faits.

§ 3. Le Roi, sur proposition du ministre des Finances, détermine les modalités d'application du présent article, en ce compris la qualification des infractions et la procédure d'infraction que la Banque est tenue de suivre pour imposer ces astreintes. Les astreintes imposées en application du paragraphe 1^{er} sont perçues au profit du Trésor par l'administration du Service public fédéral Finances en charge de la perception et du recouvrement des créances non fiscales.

§ 4. L'agent déclarant peut, selon la procédure accélérée déterminée par le Roi en vertu de l'article 36/22 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, ouvrir un recours auprès du Conseil

§ 2. De bepalingen van titel 2, hoofdstuk 1/1, van boek XV van het Wetboek van economisch recht, met uitzondering van het artikel XV.60/20, zijn toepasselijk op de administratieve geldboetes bedoeld in deze wet.

De opdecimen bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de wet van 5 maart 1952 betreffende de opdecimen op strafrechtelijke geldboeten zijn eveneens van toepassing op de administratieve geldboetes.

§ 3. Wordt gestraft met een strafrechtelijke geldboete van 50 euro tot 10.000 euro, hij die met opzet het vervullen van de opdracht van de in artikel 14, § 1 genoemde personen belast met de opsporing en vaststelling van de inbreuken op de bepalingen van deze wet, bemoeilijkt of belet.

Art. 19. De artikelen XV.69, XV.71, XV.73 en XV.74 van het Wetboek van economisch recht zijn toepasselijk op de strafrechtelijke inbreuken bedoeld in artikel 18.

Art. 20. § 1. Indien de informatieplichtige de bepalingen van de artikelen 3 en 4 en van de besluiten en reglementen die ter uitvoering ervan werden genomen niet naleeft, kan de Bank dwangsommen opleggen aan deze informatieplichtige. De Bank houdt bij het nemen van deze beslissing rekening met de sancties die reeds werden opgelegd of zullen worden opgelegd door de Europese Centrale Bank in het kader van een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten en consulteert de Europese Centrale Bank daarover.

§ 2. De dwangsommen bedragen voor een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten maximaal 1.000.000 euro in totaal en maximaal 10.000 euro per dag vertraging. Bij de vaststelling van het bedrag van de dwangsom wordt in het bijzonder rekening gehouden met:

- a) de ernst en het herhaald karakter van de inbreuk;
- b) de financiële draagkracht van de betrokken informatieplichtige, zoals die met name blijkt uit de totale, wereldwijde jaaromzet of uit de geconsolideerde netto-activa van de informatieplichtige;
- c) de sancties die reeds werden opgelegd of zullen worden opgelegd door de Europese Centrale Bank in het kader van een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten.

§ 3. De Koning, op voordracht van de minister van Financiën, bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, met inbegrip van de kwalificatie van de inbreuken en de inbreukprocedure die de Bank dient te volgen om deze dwangsommen op te leggen. De dwangsommen die met toepassing van § 1 worden opgelegd, worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de administratie van de Federale overheidsdienst Financiën belast met de inning en de invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen.

§ 4. De informatieplichtige kan volgens de versnelde procedure zoals vastgesteld door de Koning op grond van artikel 36/22 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België,

d'État contre la décision permettant à la Banque d'imposer des astreintes à cet agent déclarant.

TITRE 6 – Dispositions diverses

Art. 21. La Banque est habilitée à utiliser les informations enregistrées dans le Registre à des fins scientifiques ou statistiques ou dans le cadre de ses activités menées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

Art. 22. La Banque est habilitée à demander aux agents déclarants le remboursement des frais qu'elle expose pour la collecte, l'enregistrement, la gestion, le contrôle et la diffusion des données du Registre. Les modalités et le tarif de l'indemnisation sont arrêtés par la Banque en concertation avec les agents déclarants représentés par leurs associations professionnelles

Art. 23. Les arrêtés prévus par la présente loi seront pris après avis de la Banque et de l'Autorité de protection des données.

Art. 24. Les articles 2 à 20 et 23 de la loi du 4 mars 2012 relative à la Centrale des crédits aux entreprises sont abrogés le 1^{er} janvier 2022. La Banque est autorisée à prolonger la période pendant laquelle la Centrale des crédits aux entreprises peut être utilisée de 6 mois pour une partie ou la totalité des agents déclarants.

Les données qui ont été collectées en vertu de la loi précitée peuvent être conservées par la Banque durant 30 ans après la date d'abrogation précitée uniquement aux fins prévues à l'article 21 et après pseudonymisation des entreprises personnes physiques et personnes physiques dont les données seront conservées.

Art. 25. Pour les contrats conclus avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi, la notification visée à l'article 10 prend la forme d'un avis non nominatif au Moniteur belge, émanant du ministre ayant les Finances dans ses attributions. En ce qui concerne les facilités de découvert non autorisées sur un compte, cet avis non nominatif vaut pour tous les comptes ouverts avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 26. Excepté en ce qui concerne l'article 11, § 1^{er} qui entrera en vigueur le 1^{er} janvier 2022, la présente loi entre en vigueur à la date de sa publication au Moniteur belge.

Avant le 1^{er} janvier 2022 les établissements de crédit doivent avoir communiqué au Registre les données visées à l'article 3 relatives aux contrats existant depuis le 30 septembre 2018; à l'exception des données relatives aux contreparties entreprise personne physique ou personnes physiques pour lesquelles les données relatives aux contrats existant depuis le 31 décembre 2020 doivent avoir été communiquées.

een beroep instellen bij de Raad van State tegen de beslissing waarbij de Bank dwangsommen oplegt aan deze informatieplichtige.

TITEL 6 - Diverse bepalingen

Art. 21. De Bank wordt gemachtigd om van de in het Register geregistreerde gegevens gebruik te maken voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het kader van de activiteiten die zij overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België uitoefent.

Art. 22. De Bank wordt gemachtigd om aan de informatieplichtigen de terugbetaling te vragen van de kosten gemaakt voor het verzamelen, het registreren, het beheer, de controle en het ter beschikking stellen van de gegevens van het Register. De modaliteiten en het tarief van de vergoeding worden door de Bank vastgesteld in overleg met de informatieplichtigen via hun representatieve beroepsverenigingen.

Art. 23. De besluiten waarin deze wet voorziet, worden genomen na advies van de Bank en van de Gegevensbeschermingsautoriteit.

Art. 24. De artikelen 2 tot 20 en 23 van de wet van 4 maart 2012 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen worden opgeheven op 1 januari 2022. De Bank is gemachtigd om een verlenging toe te staan van de periode waarin de Centrale voor kredieten aan ondernemingen kan worden gebruikt voor een periode van zes maanden voor een deel of het geheel van de informatieplichtigen.

Na deze datum van opheffing mogen de gegevens die krachtens de voornoemde wet zijn verzameld, gedurende dertig jaar door de Bank worden bewaard, uitsluitend voor de in artikel 21 vastgestelde doeleinden en na pseudonimisering van de ondernemingen natuurlijke personen en natuurlijke personen waarvan de gegevens worden bewaard.

Art. 25. Voor de overeenkomsten die gesloten werden vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet, gebeurt de in artikel 10 bedoelde kennisgeving in de vorm van een niet-nominatief bericht in het Belgisch Staatsblad, uitgaande van de minister tot wiens bevoegdheid Financiën behoort. Wat betreft de niet-toegelaten debetstanden op rekening geldt dit niet-nominatief bericht voor alle rekeningen die werden geopend vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet.

Art. 26. Met uitzondering van artikel 11, § 1, dat in werking treedt op 1 januari 2022, treedt deze wet in werking op de datum van de bekendmaking ervan in het Belgisch Staatsblad.

De kredietinstellingen moeten vóór 1 januari 2022 de in artikel 3 bedoelde gegevens aan het Register hebben meegedeeld met betrekking tot de sedert 30 september 2018 bestaande overeenkomsten, met uitzondering van de gegevens met betrekking tot de tegenpartijen die onderneming natuurlijke persoon of natuurlijke persoon zijn voor wie de gegevens met betrekking tot de sedert 31 december 2020 bestaande overeenkomsten moeten zijn meegedeeld.

Avant le 1^{er} janvier 2022, les entreprises de leasing doivent avoir communiquées au Registre les données visées à l'article 3 relatives aux contrats existant depuis le 31 décembre 2020.

La Banque est habilitée à autoriser que tout ou partie du périmètre des données à communiquer par l'agent déclarant en vertu de l'article 3 soit restreint. Pour les données dont la date de première communication débute ou est postérieure au 31 décembre 2020, l'allègement des obligations de communication ne peut toutefois excéder six mois.

De leasingondernemingen moeten vóór 1 januari 2022 de in artikel 3 bedoelde gegevens aan het Register hebben meegedeeld met betrekking tot de de sedert 31 december 2020 bestaande overeenkomsten.

De Bank is gemachtigd om toe te staan dat het geheel of een gedeelte van de reikwijdte van de gegevens die overeenkomstig artikel 3 door de informatieplichtige moet worden meegedeeld, wordt beperkt. Voor de gegevens waarvoor de datum van de eerste mededeling begint op of na 31 december 2020, mag de beperking van de mededelingsverplichtingen echter niet meer bedragen dan zes maanden.

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	Ministre des Finances, Vincent Van Peteghem// ministre de l'Economie et du Travail, Pierre-Yves Dermagne
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Frederic Reynaert, frederic.reynaert@vincent.minfin.be
Administration compétente	AA trésor
Contact administration (nom, email, tél.)	Jan Remue, jan.remue@minfin.fed.be, +32 2 575 65 92

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant organisation d'un Registre des crédits aux entreprises
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.	Par ce projet de loi, les dispositions du règlement AnaCredit sont mises à profit par le législateur pour adapter la collecte d'informations au niveau national, élargie par rapport à celle requise par le règlement, ce qui évitera une double transmission de données semblables par les institutions financières, dans le cadre du règlement AnaCredit et pour les besoins nationaux de la Banque et du secteur financier. Grâce à cette loi, un registre des crédits aux entreprises sera organisé.
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non
	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : <u> </u>

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Données de consultation BNB
---	------------------------------------

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

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	Données de consultation BNB
---	------------------------------------

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

26/04/2021

2 / 7

CMR AIR du 12-05-2021 (2021A20400.010)

2/7

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

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.

[Aucune personne n'est concernée, le règlement s'applique à ux entreprises](#)

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.

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.

[Institutions financières belges](#)

↓ 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.
- a. [__ réglementation actuelle*](#)
- b. La Banque est chargée d'enregistrer dans le Registre les données ayant trait aux contrats et aux défauts de paiement qui en découlent ainsi que les données relatives à toutes les parties qui sont impliquées dans ces contrats. Les agents déclarants doivent communiquer ces données au Registre, conformément aux dispositions de la loi et de ses arrêtés d'exécution.

↓ 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. [Le nouveau Registre doit être rempli](#)

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

a. [__ *](#)b. [Les institutions financières belges doivent remplir le registre de la BNB.](#)

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

a. --*

b. La conclusion d'un nouveau contrat et les défaillances qui en résultent, ainsi que les coordonnées de toutes les parties impliquées dans ces contrats.

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

Création d'un registre unique pour remplacer les anciens registres

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.

6/7

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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
--			

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 impact, applicable uniquement aux institutions financières belges	
↓	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 ?	
--	

7/7

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.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minister van Financiën, Vincent Van Peteghem// Minister van Economie en werk, Pierre-Yves Dermagne
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Frederic Reynaert, frederic.reynaert@vincent.minfin.be
Overheidsdienst	AA Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Jan Remue, jan.remue@minfin.fed.be, +32 2 575 65 92

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Voorontwerp van wet tot organisatie van een Register van kredieten aan ondernemingen
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Via dit wetsontwerp worden de bepalingen van de AnaCredit-verordening door de wetgever te baat genomen om de gegevensverzameling op nationaal vlak aan te passen en ruimer te maken dan vereist door de verordening, wat zal voorkomen dat vergelijkbare gegevens tweemaal door de financiële instellingen worden verstrekt, in het kader van de AnaCredit-verordening en voor de nationale behoeften van de Bank en de financiële sector. Via deze wet zal een Register van kredieten aan ondernemingen worden georganiseerd.
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:	Raadpleging gegevens NBB
--	---------------------------------

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en
contactpersonen:

[Raadpleging gegevens NBB](#)

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

[26/04/2021](#)

2 / 8

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

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 uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[Geen personen betrokken, regelgeving van toepassing op ondernemingen](#)



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.



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 onderzoeken 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.

[Belgische financiële instellingen](#)

↓ 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 formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

a.

b.

De Bank is belast met de registratie in het Register van de gegevens met betrekking tot de overeenkomsten en de wanbetalingen die eruit voortvloeien alsmede van de gegevens met betrekking tot alle partijen die betrokken zijn bij deze overeenkomsten. De informatieplichtigen zijn verplicht deze gegevens aan het Register mee te delen, in overeenstemming met de bepalingen van de wet en haar uitvoeringsbesluiten

↓ 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. [Het nieuwe Register moet ingevuld worden](#)

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?
- a. b. [De Belgische financiële instellingen moeten het Register van de NBB invullen](#)
4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?
- a. b. Wanneer een nieuwe overeenkomst wordt gesloten en de wanbetalingen die eruit voortvloeien alsmede van de gegevens met betrekking tot alle partijen die betrokken zijn bij deze overeenkomsten.
5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?
- [Het oprichten van 1 Register ter vervanging van oude registers](#)

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 habitatten, 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:

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

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

[Geen impact, enkel van toepassing op de Belgische financiële instellingen](#)

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.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

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

8 / 8

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 69.453/2 DU 24 JUIN 2021**

Le 27 mai 2021, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Vice-Premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi 'portant organisation d'un Registre des crédits aux entreprises'.

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre le 24 juin 2021. La chambre était composée de Pierre VANDERNOOT, président de chambre, Patrick RONVAUX et Christine HOREVOETS, conseillers d'État, Jacques ENGLEBERT, assesseur, et Béatrice DRAPIER, greffier.

Le rapport a été présenté par Anne-Stéphanie RENSON, auditeur adjoint.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Pierre VANDERNOOT.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 24 juin 2021.

*

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 69.453/2 VAN 24 JUNI 2021**

Op 27 mei 2021 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet 'tot organisatie van een Register van kredieten aan ondernemingen'.

Het voorontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 24 juni 2021. De kamer was samengesteld uit Pierre VANDERNOOT, kamervoorzitter, Patrick RONVAUX en Christine HOREVOETS, staatsraden, Jacques ENGLEBERT, assessor, en Béatrice DRAPIER, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Anne-Stéphanie RENSON, adjunct-auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Pierre VANDERNOOT.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 24 juni 2021.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, des lois 'sur le Conseil d'État', coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique de l'avant-projet [†], à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, l'avant-projet appelle les observations suivantes.

FORMALITÉS PRÉALABLES

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a confirmé que les avis de l'Autorité de protection des données et de la Banque centrale européenne avaient été sollicités parallèlement à la saisine de la section de législation. L'auteur de l'avant-projet n'a donc pas pu en prendre connaissance pour rédiger celui soumis à la section de législation du Conseil d'État.

Il est regrettable que des formalités aussi importantes n'aient pas été accomplies avant que l'avant-projet ne soit soumis au Conseil d'État, si bien que celui présentement soumis à la section de législation peut difficilement être qualifié de définitif².

Il est rappelé qu'au cas où la prise en compte de ces avis amènerait l'auteur de l'avant-projet à revoir celui-ci sur des points différents de ceux faisant l'objet du présent avis, il devrait à nouveau saisir la section de législation.

L'exposé des motifs devra en tout état de cause être adapté pour indiquer la manière dont il aura été tenu compte de l'avis de l'Autorité de protection des données et de celui de la Banque centrale européenne.

OBSERVATIONS GÉNÉRALES RELATIVES AU DROIT AU RESPECT DE LA VIE PRIVÉE

1. L'avant-projet à l'examen envisage des traitements particuliers de données à caractère personnel dans le cadre de la création du Registre des crédits aux entreprises³, qui constituent des ingérences dans le droit au respect de la vie privée des personnes concernées, garanti notamment par l'article 22 de la Constitution et l'article 8 de la Convention européenne des droits de l'homme.

[†] S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

² Voir not. en ce sens l'avis n° 66.830/2 donné le 13 janvier 2020 sur un projet devenu l'arrêté royal du 18 mars 2020 'portant l'introduction de la Banque des actes notariés', <http://www.raadvstconsetat.be/dbx/avis/66830.pdf>.

³ Le commentaire de l'article 3 précise ainsi que "la collecte de données concerne toutes les personnes morales ainsi que les personnes physiques qui sont parties prenantes dans des crédits professionnels, ce qui amène la Banque à traiter des données à caractère personnel".

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2^o, van de wetten 'op de Raad van State', gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorontwerp [†], de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geeft het voorontwerp aanleiding tot de volgende opmerkingen.

VOORAFGAANDE VORMVEREISTEN

Desgevraagd heeft de gemachtigde van de minister bevestigd dat de adviezen van de Gegevensbeschermingsautoriteit en van de Europese Centrale Bank gelijktijdig met de adiëring van de afdeling Wetgeving zijn gevraagd. De steller van het voorontwerp heeft van die adviezen dus geen kennis kunnen nemen om het voorontwerp op te stellen dat aan de afdeling Wetgeving van de Raad van State is voorgelegd.

Het valt te betreuren dat zo belangrijke vormvereisten niet zijn vervuld voordat het voorontwerp aan de Raad van State is voorgelegd; het aan de afdeling Wetgeving voorgelegde voorontwerp kan dan ook bezwaarlijk als definitief worden gekwalificeerd.²

Er wordt op gewezen dat de steller van het voorontwerp de afdeling Wetgeving opnieuw zou moeten adiëren indien het voorontwerp op grond van de voormelde adviezen zou worden herzien op andere punten dan die welke in het voorliggende advies worden besproken.

Hoe dan ook moet de memorie van toelichting worden aangepast zodat ze vermeldt hoe met het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit en met het advies van de Europese Centrale Bank rekening is gehouden.

ALGEMENE OPMERKINGEN IN VERBAND MET HET RECHT OP EERBIEDIGING VAN HET PRIVÉLEVEN

1. Het voorliggende voorontwerp stelt, in het kader van de oprichting van het Register van kredieten aan ondernemingen, specifieke verwerkingen van persoonsgegevens in het vooruitzicht³, die een inmenging vormen in het recht op eerbiediging van het privéleven van de betrokken personen, een recht dat wordt gewaarborgd bij onder meer artikel 22 van de Grondwet en artikel 8 van het Europees Verdrag voor de rechten van de mens.

[†] Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

² Zie in die zin met name advies 66.830/2, op 13 januari 2020 gegeven over een ontwerp dat heeft geleid tot het koninklijk besluit van 18 maart 2020 'houdende de invoering van de Notariële Aktebank', <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/66830.pdf>.

³ Zo stelt de commentaar op artikel 3 dat "er gegevens [worden] verzameld over alle rechtspersonen en natuurlijke personen die betrokken zijn bij beroepskredieten, wat tot gevolg heeft dat de Bank persoonsgegevens dient te verwerken."

Pour être admissible au regard des dispositions précitées, l'ingérence dans l'exercice du droit au respect de la vie privée doit être définie en des termes clairs et suffisamment précis, qui permettent d'appréhender de manière prévisible les hypothèses dans lesquelles le législateur autorise pareille ingérence. Toute ingérence dans le droit au respect de la vie privée doit en outre reposer sur une justification objective et raisonnable et, par conséquent, être proportionnée aux buts poursuivis par le législateur⁴.

2.1. S'agissant plus particulièrement du principe de légalité, l'assemblée générale de la section de législation a récemment rappelé ce qui suit dans son avis n° 68.936/AG du 7 avril 2021:

“Conformément à l'article 22 de la Constitution, tout traitement de données à caractère personnel et, plus généralement, toute atteinte au droit à la vie privée, sont soumis au respect d'un principe de légalité formelle⁵.

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 législateur⁶.

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

Om in het licht van de voornoemde bepalingen aanvaardbaar te zijn, moet de inmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven worden geformuleerd in duidelijke en voldoende nauwkeurige bewoordingen, die het mogelijk maken de hypothesen te voorzien waarin de wetgever een dergelijke inmenging toestaat. Elke inmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven moet bovendien steunen op een objectieve en redelijke verantwoording en bijgevolg evenredig zijn met de door de wetgever nagestreefde doelstellingen.⁴

2.1. Meer bepaald in verband met het legaliteitsbeginsel heeft de algemene vergadering van de afdeling Wetgeving onlangs het volgende opgemerkt in advies 68.936/AV van 7 april 2021:

“Krachtens artikel 22 van de Grondwet geldt voor elke verwerking van persoonsgegevens en, meer in het algemeen, voor elke schending van het recht op het privéleven, dat het formeel legaliteitsbeginsel⁵ 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.⁶

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

⁴ Avis n° 63.192/2 donné le 19 avril 2018 sur un avant-projet devenu la loi du 30 juillet 2018 ‘relative à la protection des personnes physiques à l’égard des traitements de données à caractère personnel’ (Doc. parl., Chambre, 2017-2018, n° 54-3126/001, pp. 402 à 456, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/63192.pdf>); avis n° 63.202/2 donné le 26 avril 2018 sur l’avant-projet devenu la loi du 5 septembre 2018 ‘instituant le comité de sécurité de l’information et modifiant diverses lois concernant la mise en œuvre 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’ (Doc. parl., Chambre, 2017-2018, n° 54-3185/001, pp. 120 à 145, <http://www.raadvstconsetat.be/dbx/avis/63202.pdf>).

⁵ Note de bas de page n° 174 de l’avis cité: Déjà invoqué plus avant, numéros 70 et s.

⁶ Note de bas de page n° 175 de l’avis cité: Jurisprudence constante de la Cour constitutionnelle: voir notamment C.C., 18 mars 2010, n° 29/2010, B.16.1; 20 février 2020, n° 27/2020, B.17.

⁴ Advies 63.192/2, op 19 april 2018 gegeven over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 30 juli 2018 ‘betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens’ (Parl. St. Kamer 2017-18, nr. 54-3126/001, 402-456, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/63192.pdf>); advies 63.202/2, op 26 april 2018 gegeven over het voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 5 september 2018 ‘tot oprichting van het informatieveiligheidscomité en tot wijziging van diverse wetten betreffende de uitvoering van verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 van het Europees Parlement en de Raad 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’ (Parl. St. Kamer 2017-18, nr. 54-3185/001, 120-145, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/63202.pdf>).

⁵ Voetnoot 174 van het geciteerde advies: Wat dit beginsel betreft, zie *supra* randnummers 70 en v.

⁶ Voetnoot 175 van het geciteerde advies: 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 données”⁷.

2.2.1. À cet égard, les éléments suivants peuvent être relevés en l'espèce.

2.2.2. S'agissant des catégories de données traitées, l'article 3, alinéa 1^{er}, identifie trois catégories de données devant être communiquées au Registre.

L'article 4, alinéa 1^{er}, 1°, habilite le Roi à

“détermine[r] les données visées à l'article 3 qui doivent être communiquées par les agents déclarants”.

Le commentaire de l'article précise ainsi que

“[c]'est au Roi qu'incombe la détermination des nombreuses données visées à l'article 3 qui doivent être communiquées par les agents déclarants [...]”.

Comme la section de législation l'a déjà fait observer dans son avis portant les n^{os} 67.425/3, 67.426/3 et 67.427/3 du 26 mai 2020,

“[d]ans la mesure où les délégations proposées se rapportent à des catégories supplémentaires de données à caractère personnel ou à des finalités supplémentaires de traitement de telles données, les catégories et finalités visées doivent être réglées dans le texte de la proposition [de loi] et elles ne peuvent pas être déléguées par le législateur. Par contre, s'il s'agit uniquement de poursuivre la concrétisation de catégories et de finalités déjà définies dans la proposition, ladite concrétisation peut être déléguée”^{8,9}.

⁷ Avis n^o 68.936/AG donné le 7 avril 2021 sur un avant-projet devenu le projet de loi ‘relatif aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique’ (*Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, n^o 55-1951/001, p. 119, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/68936.pdf>).

⁸ Note de bas de page n^o 15 de l'avis cité: Comparer avec C.C., 4 avril 2019, n^o 49/2019, B.46.7 et B.47.2.

⁹ Avis portant les n^{os} 67.425/3, 67.426/3 et 67.427/3 donné le 26 mai 2020 sur une proposition de loi ‘portant création d'une banque de données auprès de Sciensano dans le cadre de la lutte contre la propagation du coronavirus COVID-19’ et sur des amendements à cette proposition de loi (*Doc. parl.*, Chambre, n^o 55-1249/006, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/67425.pdf>). Voir également dans le même sens l'avis n^o 67.717/VR donné le 15 juillet 2020 sur un avant-projet devenu le décret de la Région wallonne du 30 septembre 2020 ‘portant assentiment à l'accord de coopération du 25 août 2020 entre l'État fédéral, la Communauté flamande, la Région wallonne, la Communauté germanophone et la Commission communautaire commune, concernant le traitement conjoint de données par Sciensano et les centres de contact désignés par les entités fédérées compétentes ou par les agences compétentes, par les services d'inspection d'hygiène et par les équipes mobiles dans le cadre d'un suivi des contacts auprès des personnes (présumées) infectées par le coronavirus COVID-19 se fondant sur une base de données auprès de Sciensano’, observation n^o 11.3 (*Doc. parl.*, Parl. wall., 2019-2020, n^o 244/1, p. 171, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/67717.pdf>).

doelstelling; 4°) de categorie van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens; en 5°) de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens.”⁷

2.2.1. In dat verband kunnen *in casu* de volgende elementen naar voren worden gebracht.

2.2.2. Wat betreft de categorieën van verwerkte gegevens vermeldt artikel 3, eerste lid, drie soorten gegevens die aan het Register moeten worden meegedeeld.

Artikel 4, eerste lid, 1°, machtigt de Koning ertoe te bepalen

“welke van de in artikel 3 bedoelde gegevens door de informatieplichtigen moeten worden meegedeeld.”

Zo wordt in de commentaar op het artikel het volgende gesteld:

“De Koning dient te bepalen welke van de talrijke in artikel 3 bedoelde gegevens door de informatieplichtigen moeten worden meegedeeld (...)”.

De afdeling Wetgeving heeft in haar advies met de nummers 67.425/3, 67.426/3 en 67.427/3 van 26 mei 2020 reeds op het volgende gewezen:

“In zoverre de voorgestelde delegaties betrekking hebben op bijkomende categorieën van persoonsgegevens of op bijkomende doeleinden voor de verwerking van persoonsgegevens, moeten de beoogde categorieën en doeleinden in de tekst van het voorstel worden geregeld en kunnen ze niet worden gedelegeerd door de wetgever. Indien het daarentegen enkel gaat om de verdere concretisering van categorieën en doelstellingen die reeds in het voorstel worden bepaald, kan die concretisering worden gedelegeerd”^{8,9}.

⁷ Advies 68.936/AV, op 7 april 2021 gegeven over een voorontwerp dat heeft geleid tot het ontwerp van wet ‘betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie’ (*Parl. St. Kamer* 2020-21, nr. 55-1951/001, 119, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/68951.pdf>).

⁸ Voetnoot 15 van het geciteerde advies: Vgl. GwH 4 april 2019, nr. 49/2019, B.46.7 en B.47.2.

⁹ Advies met de nummers 67.425/3, 67.426/3 en 67.427/3, op 26 mei 2020 gegeven over een voorstel van wet ‘tot oprichting van een databank bij Sciensano in het kader van de strijd tegen de verspreiding van het coronavirus COVID-19’ en over amendementen op dat wetsvoorstel (*Parl. St. Kamer* 2019-20, nr. 55-1249/006, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/67425.pdf>). Zie in dezelfde zin ook advies 67.717/VR, op 15 juli 2020 gegeven over een voorontwerp dat heeft geleid tot het decreet van het Waals Gewest van 30 september 2020 ‘houdende instemming met het samenwerkingsakkoord van 25 augustus 2020 tussen de Federale Staat, de Vlaamse Gemeenschap, het Waalse Gewest, de Duitstalige Gemeenschap en de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie betreffende de gezamenlijke gegevensverwerking door Sciensano en de door de bevoegde gefedereerde entiteiten of door de bevoegde agentschappen aangeduide contactcentra, gezondheidsinspectiediensten en mobiele teams in het kader van een contactonderzoek bij personen die (vermoedelijk) met het coronavirus COVID-19 besmet zijn op grond van een gegevensbank bij Sciensano’, opmerking 11.3 (*Parl. St. W.Parl.* 2019-20, nr. 244/1, 171, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/67717.pdf>).

Ce n'est que dans cette stricte mesure que la délégation au Roi figurant à l'article 4, alinéa 1^{er}, 1^o, est admissible.

2.2.3. S'agissant des finalités poursuivies par le traitement, celles-ci sont définies à l'article 10, alinéa 1^{er}, 3^o, de l'avant-projet. Il s'agit

“notamment [de] la gestion du Registre en vue de procurer aux agents déclarants des informations leur permettant d'évaluer correctement les risques liés à leurs débiteurs et de procurer à la Banque, en tant qu'autorité de supervision, les données nécessaires à une bonne évaluation des risques supportés par le secteur financier, ainsi que pour ses activités scientifiques ou statistiques ou pour les autres activités menées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque, telles que la politique monétaire et autre”.

Le dispositif sera revu de manière à définir avec précision (et non de manière non exhaustive) les finalités poursuivies par le traitement des données à caractère personnel.

2.2.4. S'agissant des catégories de personnes ayant directement accès au Registre, la lecture de l'avant-projet ne permet pas de distinguer clairement les personnes qui disposent d'un droit d'écriture dans le Registre de celle qui ont un accès en vue d'une simple consultation des données qui y sont enregistrées.

Il semble ressortir de l'article 3, alinéa 1^{er}, que c'est la Banque nationale qui est chargée d'enregistrer les données dans le Registre tandis que les agents déclarants doivent y corriger les données erronées en vertu de l'article 12, § 3.

Plusieurs dispositions visent les personnes qui sont habilitées à consulter le Registre ou à recevoir les informations qui y sont enregistrées (articles 6, 7, 9 et 11).

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a répondu que,

“[o]m deze onduidelijkheid op te lossen zullen we lid 1 als volgt aanpassen: ‘La Banque est chargée d'enregistrer dans le Registre de la gestion d'un registre contenant les données relatives’.”

Le dispositif sera clarifié afin de mieux faire apparaître les catégories de personnes ou d'institutions visées selon qu'elles disposent d'un droit de consultation du Registre ou d'écriture dans celui-ci.

3. Il faut enfin relever que fait actuellement défaut l'analyse d'impact relative à la protection des données que le responsable du traitement doit effectuer avant le début des opérations de traitement conformément à l'article 35 du règlement (UE) n° 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

De machtiging die bij artikel 4, eerste lid, 1^o, aan de Koning wordt verleend, is enkel toelaatbaar binnen dit zeer strikte kader.

2.2.3. De doeleinden van de verwerking worden in artikel 10, eerste lid, 3^o, van het voorontwerp bepaald. Het gaat

“in het bijzonder [om] het beheer van het Register om de informatieplichtige instellingen informatie te verstrekken die hen in staat stelt de risico's die aan hun debiteuren zijn verbonden naar behoren te beoordelen en om aan de Bank, als toezichthoudende autoriteit, de gegevens te verstrekken die zij nodig heeft voor een goede beoordeling van de risico's van de financiële sector, alsmede voor haar wetenschappelijke of statistische activiteiten of voor de andere activiteiten die zij overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Bank uitoefent, zoals monetair en ander beleid.”

Het dispositief moet worden herzien zodat de doeleinden van de verwerking van de persoonsgegevens nauwkeurig (en niet slechts enuntiatief) worden bepaald.

2.2.4. Wat betreft de categorieën van personen die rechtstreeks toegang hebben tot het Register, maakt de tekst van het voorontwerp geen duidelijk onderscheid tussen personen wier toegang tot het Register schrijfrechten omvat, en personen die de in het Register opgenomen gegevens louter mogen raadplegen.

Uit artikel 3, eerste lid, lijkt voort te vloeien dat de Nationale Bank belast is met de registratie van de gegevens in het Register, terwijl krachtens artikel 12, § 3, de informatieplichtigen de onjuiste gegevens in dat Register dienen te verbeteren.

Een aantal bepalingen, namelijk de artikelen 6, 7, 9 en 11, vermelden de personen die gemachtigd zijn het Register te raadplegen of de daarin opgenomen gegevens te ontvangen.

Op een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“[o]m deze onduidelijkheid op te lossen zullen we lid 1 als volgt aanpassen: ‘La Banque est chargée d'enregistrer dans le Registre de la gestion d'un registre contenant les données relatives’.”

Het dispositief moet worden verduidelijkt zodat duidelijker blijkt of de bedoelde categorieën personen of instellingen een leesrecht dan wel een schrijfrecht in het Register hebben.

3. Ten slotte dient erop te worden gewezen dat momenteel de gegevensbeschermingseffectbeoordeling ontbreekt die de verwerkingsverantwoordelijke moet verrichten voordat met de verwerking wordt begonnen, overeenkomstig artikel 35 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

(règlement général sur la protection des données)' (ci-après: "le RGPD")¹⁰, qui dispose comme suit:

"1. Lorsqu'un type de traitement, en particulier par le recours à de nouvelles technologies, et compte tenu de la nature, de la portée, du contexte et des finalités du traitement, est susceptible d'engendrer un risque élevé pour les droits et libertés des personnes physiques, le responsable du traitement effectue, avant le traitement, une analyse de l'impact des opérations de traitement envisagées sur la protection des données à caractère personnel [...].

[...]

3. L'analyse d'impact relative à la protection des données visée au paragraphe 1 est, en particulier, requise dans les cas suivants:

[...]

b) le traitement à grande échelle de catégories particulières de données visées à l'article 9, paragraphe 1, [...]."

gegevens en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)' (hierna: "de AVG"),¹⁰ dat als volgt luidt:

"1. Wanneer een soort verwerking, in het bijzonder een verwerking waarbij nieuwe technologieën worden gebruikt, gelet op de aard, de omvang, de context en de doeleinden daarvan waarschijnlijk een hoog risico inhoudt voor de rechten en vrijheden van natuurlijke personen voert de verwerkingsverantwoordelijke vóór de verwerking een beoordeling uit van het effect van de beoogde verwerkingsactiviteiten op de bescherming van persoonsgegevens (...).

(...)

3. Een gegevensbeschermingseffectbeoordeling als bedoeld in lid 1 is met name vereist in de volgende gevallen:

(...)

b) grootschalige verwerking van bijzondere categorieën van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, (...)."

¹⁰ À la question de savoir si cette analyse d'impact avait déjà été effectuée, le délégué du ministre a répondu ce qui suit: "Het behoort tot de verantwoordelijkheid van de [Nationale Bank van België (NBB)] als beheerder van het Register om een gegevensbeschermingseffectbeoordeling uit te voeren. Op dit moment is dat nog niet uitgevoerd, zoals ook werd meegedeeld aan de [Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA)] in de adviesaanvraag omtrent het voorontwerp. De GBA zal zich hierover uitspreken, net zoals zij dat bijvoorbeeld heeft gedaan bij de oprichting van het Centraal Aanspreekpunt dat ook door de NBB wordt beheerd".

¹⁰ Op de vraag of die effectbeoordeling al was verricht, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord: "Het behoort tot de verantwoordelijkheid van de [Nationale Bank van België (NBB)] als beheerder van het Register om een gegevensbeschermingseffectbeoordeling uit te voeren. Op dit moment is dat nog niet uitgevoerd, zoals ook werd meegedeeld aan de [Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA)] in de adviesaanvraag omtrent het voorontwerp. De GBA zal zich hierover uitspreken, net zoals zij dat bijvoorbeeld heeft gedaan bij de oprichting van het Centraal Aanspreekpunt dat ook door de NBB wordt beheerd."

L'auteur de l'avant-projet veillera par conséquent au bon accomplissement de cette étude d'impact, si possible avant l'adoption par l'assemblée législative du projet à l'examen¹¹⁻¹².

OBSERVATIONS PARTICULIÈRES

Article 2

1. Aux 5° et 6°, la référence à l'annexe A du règlement (CE) n° 2533/98 du Conseil du 23 novembre 1998 'concernant la collecte d'informations statistiques par la Banque centrale européenne' est erronée dès lors que ce règlement ne contient pas d'annexe A.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a répondu ce qui suit:

"De laatste versie van verordening 2533/98 bevat bijlage A inderdaad niet meer. We stellen echter voor om de punten 5° en 6°, die enkel in art. 2 van het voorontwerp werden toegevoegd om punt 4° nader toe te lichten, te schrappen en punt 4° als volgt aan te vullen: "résident": ayant un centre d'intérêt économique sur le territoire économique belge tel que défini à l'article 1 (4) du Règlement (CE) n° 2533/98 du Conseil du 23 novembre 1998 concernant la collecte d'informations statistiques par la Banque centrale européenne". Op die manier wordt de coherentie behouden met de Anacredit Verordening, die voor de definitie van 'ingezetene' eveneens verwijst naar art. 1 (4) van Verordening 2533/98".

Le dispositif sera par conséquent revu en ce sens.

2. Au 13°, l'intitulé complet du règlement (UE) n° 2016/867 visé sera mentionné, sauf à compléter l'article 2 par une

¹¹ Avis n° 67.717/VR donné le 15 juillet 2020 sur un avant-projet devenu le décret de la Région wallonne du 30 septembre 2020 'portant assentiment à l'accord de coopération du 25 août 2020 entre l'État fédéral, la Communauté flamande, la Région wallonne, la Communauté germanophone et la Commission communautaire commune, concernant le traitement conjoint de données par Sciensano et les centres de contact désignés par les entités fédérées compétentes ou par les agences compétentes, par les services d'inspection d'hygiène et par les équipes mobiles dans le cadre d'un suivi des contacts auprès des personnes (présümées) infectées par le coronavirus COVID-19 se fondant sur une base de données auprès de Sciensano', observation 11.3 (*Doc. parl.*, Parl. wall., 2019-2020, n° 244/1, p. 171, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/67717.pdf>); avis n° 68.832/VR du 18 février 2021 sur un avant-projet devenu le décret de la Région wallonne du 1^{er} avril 2021 'portant assentiment à l'accord de coopération du 12 mars 2021 entre l'État fédéral, la Communauté flamande, la Communauté française, la Communauté germanophone, la Commission communautaire commune, la Région wallonne et la Commission communautaire française concernant le traitement de données relatives aux vaccinations contre la COVID-19' (*Doc. parl.*, Parl. wall., 2020-2021, n° 509/1).

¹² Il ressort de la jurisprudence de la Cour constitutionnelle que l'analyse d'impact ne doit pas nécessairement précéder l'adoption de la norme elle-même qui prévoit le traitement (C.C., 14 janvier 2021, n° 2/2021, B.7.3).

De steller van het voorontwerp moet er bijgevolg op toezien dat die effectbeoordeling naar behoren wordt verricht, indien mogelijk voordat de wetgevende vergadering het voorliggende ontwerp goedkeurt.¹¹⁻¹²

BIJZONDERE OPMERKINGEN

Artikel 2

1. In de punten 5° en 6° wordt verkeerdelijk verwezen naar bijlage A bij verordening (EG) 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 'met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank', aangezien die verordening geen bijlage A bevat.

Op een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"De laatste versie van verordening 2533/98 bevat bijlage A inderdaad niet meer. We stellen echter voor om de punten 5° en 6°, die enkel in art. 2 van het voorontwerp werden toegevoegd om punt 4° nader toe te lichten, te schrappen en punt 4° als volgt aan te vullen: "résident": ayant un centre d'intérêt économique sur le territoire économique belge tel que défini à l'article 1 (4) du Règlement (CE) n° 2533/98 du Conseil du 23 novembre 1998 concernant la collecte d'informations statistiques par la Banque centrale européenne". Op die manier wordt de coherentie behouden met de Anacredit Verordening, die voor de definitie van 'ingezetene' eveneens verwijst naar art. 1 (4) van Verordening 2533/98".

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden herzien.

2. In punt 13° moet het volledige opschrift van verordening (EU) 2016/867 worden vermeld, tenzij men die handeling

¹¹ Advies 67.717/VR, op 15 juli 2020 gegeven over een voorontwerp dat heeft geleid tot het decreet van het Waals Gewest van 30 september 2020 'houdende instemming met het samenwerkingsakkoord van 25 augustus 2020 tussen de Federale Staat, de Vlaamse Gemeenschap, het Waalse Gewest, de Duitstalige Gemeenschap en de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie betreffende de gezamenlijke gegevensverwerking door Sciensano en de door de bevoegde gefedereerde entiteiten of door de bevoegde agentschappen aangeduide contactcentra, gezondheidsinspectiediensten en mobiele teams in het kader van een contactonderzoek bij personen die (vermoedelijk) met het coronavirus COVID-19 besmet zijn op grond van een gegevensbank bij Sciensano', opmerking 11.3 (*Parl. St. W.Parl.* 2019-20, nr. 244/1, 171, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/67717.pdf>); advies 68.832/VR, op 18 februari 2021 gegeven over een voorontwerp dat heeft geleid tot het decreet van het Waals Gewest van 1 april 2021 'houdende instemming met het samenwerkingsakkoord van 12 maart 2021 tussen de Federale Staat, de Vlaamse Gemeenschap, de Franse Gemeenschap, de Duitstalige Gemeenschap, de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie, het Waalse Gewest, en de Franse Gemeenschapscommissie over de gegevensverwerking met betrekking tot vaccinaties tegen COVID-19' (*Parl. St. W.Parl.* 2020-21, nr. 509/1).

¹² Uit de rechtspraak van het Grondwettelijk Hof vloeit voort dat de effectbeoordeling niet noodzakelijk moet voorafgaan aan de totstandkoming van de rechtsnorm zelf die in de gegevensverwerking voorziet (GwH 14 januari 2021, nr. 2/2021, B.7.3).

définition de cet acte, comprenant alors cet intitulé, à l'instar de ce que propose le 26° pour le "règlement 2016/679".

Une observation analogue vaut pour les 21°, 23° et 24°.

3. Au 25°, les mots "de la présente loi" seront omis.

La même observation vaut s'agissant des articles 10, 2°¹³, 5° et 6°, 12, § 4, et 13, § 3.

4. Au 26°, il paraît préférable de remplacer la notion de "règlement 2016/679" par l'acronyme, "RGPD", qui est généralement mieux connu et d'ailleurs utilisé largement dans l'exposé des motifs.

La suite de l'avant-projet sera adaptée en conséquence.

Article 4

1. L'alinéa 2 en projet prévoit que le Roi peut fixer des critères exemptant certains agents déclarants de communiquer au Registre tous les contrats ou certains types d'instruments.

Selon le commentaire de la disposition, il se peut que certains agents déclarants soient exemptés complètement des obligations de transmission, par exemple en raison de contraintes organisationnelles et techniques qui s'imposeraient à de petites entreprises de leasing n'ayant conclu que quelques contrats pour des raisons très spécifiques, sans en faire une activité habituelle, et pour lesquelles une obligation de communication des données dans le Registre pourrait s'avérer disproportionnée.

Compte tenu de l'objectif poursuivi par l'avant-projet, qui est d'assurer une bonne maîtrise des risques par les institutions financières, notamment ceux liés aux crédits bancaires, et de ce que la disposition en cause peut aboutir au fait que des données relatives à certains crédits ne fassent pas l'objet d'une communication transparente afin d'en assurer le contrôle, le dispositif sera complété afin de préciser les critères sur la base desquels le Roi peut exempter certains agents d'une telle communication¹⁴.

2. Aux termes de l'alinéa 3, la Banque nationale est habilitée, le cas échéant dans les limites fixées par le Roi, à déterminer, par voie de règlements, pour chaque catégorie de contrats, quels types d'instruments ne doivent pas être communiqués.

¹³ Uniquement pour ce qui concerne la première occurrence de ces mots.

¹⁴ Il est renvoyé sur ce point aux critères figurant à l'article 16, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 2016/867 de la Banque centrale européenne du 18 mai 2016 'relatif à la collecte de données granulaires sur le crédit et le risque de crédit (BCE/2016/13)' (ci-après: "le règlement AnaCredit").

aanvullend in artikel 2 definieert met opgave van het opschrift, naar het voorbeeld van wat punt 26° stelt betreffende "verordening 2016/679".

Een gelijkaardige opmerking geldt voor de punten 21°, 23° en 24°.

3. In punt 25° moeten de woorden "van deze Wet" worden weggelaten.

Dezelfde opmerking geldt in verband met de artikelen 10, 2°¹³, 5° en 6°, 12, § 4, en 13, § 3.

4. In punt 26° zouden de woorden "Verordening 2016/679" beter worden vervangen door de afkorting "AVG": die afkorting is over het algemeen beter bekend en wordt ook doorheen heel de memorie van toelichting gebruikt.

Het vervolg van het voorontwerp moet dienovereenkomstig worden aangepast.

Artikel 4

1. Volgens het ontworpen tweede lid kan de Koning criteria vaststellen op basis waarvan bepaalde informatieplichtigen vrijgesteld kunnen worden van de verplichting tot mededeling aan het Register van al de overeenkomsten of van bepaalde types instrumenten.

Volgens de bespreking van dit artikel kunnen sommige informatieplichtigen volledig worden vrijgesteld van de verplichting tot informatieverstrekking, bijvoorbeeld kleine leasingondernemingen die om zeer specifieke redenen slechts enkele overeenkomsten hebben gesloten zonder dat dit voor hen een gebruikelijke activiteit is en voor wie de organisatorische en technische verplichtingen onevenredig zouden kunnen zijn.

Gelet op de doelstelling die het voorontwerp nastreeft, namelijk te zorgen voor een goede risicobeheersing door de financiële instellingen, met name van de aan bankkredieten verbonden risico's, en gelet op het feit dat de bepaling in kwestie ertoe kan leiden dat gegevens in verband met bepaalde kredieten niet transparant worden meegedeeld met het oog op hun controle, moet het dispositief worden aangevuld zodat het de criteria opgeeft op basis waarvan de Koning bepaalde informatieplichtigen kan vrijstellen van een dergelijke informatieverstrekking.¹⁴

2. Volgens het derde lid wordt de Nationale Bank gemachtigd, in voorkomend geval binnen de door de Koning bepaalde grenzen, om via reglementen voor elke categorie van overeenkomsten te bepalen welke types instrumenten niet

¹³ Alleen wat betreft de eerste keer dat die woorden voorkomen.

¹⁴ Dienaangaande wordt verwezen naar de criteria die vevat zijn in artikel 16, lid 1, van verordening (EU) 2016/867 van de Europese Centrale Bank van 18 mei 2016 'betreffende de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (ECB/2016/13)' (hierna: "de AnaCredit-verordening").

Ces règlements doivent être soumis à l'approbation du ministre des Finances et publiés au *Moniteur belge*.

On peut lire dans le commentaire de la disposition que

“[I]es descriptions techniques feront l'objet de manuels détaillés et précis rédigés par la Banque, basés sur ceux de la BCE pour les données requises en vertu du règlement AnaCredit”.

Par les mots “le cas échéant” à l'alinéa 3, il n'est pas garanti que le Roi est tenu de fixer les limites de l'habilitation à la Banque nationale et au ministre.

En outre, la loi ne peut en principe conférer des habilitations réglementaires à un ministre et encore moins à une autorité qui, telle la Banque nationale, ne peut engager sa responsabilité politique devant les élus de la Nation, et le caractère inadmissible de ces habilitations est renforcé en une matière qui, telle celle faisant l'objet de l'avant-projet de loi, peut, dans son règlement, conduire à des limitations du droit au respect de la vie privée, soumis au principe de légalité formelle.

Si l'intention est en revanche de ne confier à la Banque nationale que l'établissement de manuels comprenant des descriptions techniques et de détail, comme cela ressort du commentaire de l'article 4, le dispositif sera adapté dans ce sens.

Article 5

L'article 5, alinéa 2, 1°, entend autoriser les agents déclarants à réutiliser, dans le cadre du Registre, le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques dont ils disposeraient déjà dans le cadre d'une autre finalité prévue par ou en vertu d'une loi.

Concernant le traitement ultérieur de données pour des finalités autres que celles pour lesquelles elles avaient été collectées, l'article 6, paragraphe 4, du RGPD dispose ce qui suit:

“Lorsque le traitement à une fin autre que celle pour laquelle les données ont été collectées n'est pas fondé sur le consentement de la personne concernée ou sur le droit de l'Union ou le droit d'un État membre qui constitue une mesure nécessaire et proportionnée dans une société démocratique pour garantir les objectifs visés à l'article 23, paragraphe 1, le responsable du traitement, afin de déterminer si le traitement à une autre fin est compatible avec la finalité pour laquelle les données à caractère personnel ont été initialement collectées, tient compte, entre autres:

a) de l'existence éventuelle d'un lien entre les finalités pour lesquelles les données à caractère personnel ont été collectées et les finalités du traitement ultérieur envisagé;

moeten worden meegedeeld. Die reglementen moeten aan de goedkeuring van de minister van Financiën worden onderworpen en in het *Belgisch Staatsblad* worden bekendgemaakt.

In de commentaar op de bepaling staat het volgende te lezen:

“De technische beschrijvingen zullen worden opgenomen in gedetailleerde en precieze handleidingen die door de Bank zullen worden opgesteld op basis van de handleidingen van de ECB voor de gegevens die krachtens de AnaCredit-verordening zijn vereist.”

De woorden “in voorkomend geval” in het derde lid garanderen niet dat de Koning verplicht wordt de grenzen te bepalen van de machtiging die aan de Nationale Bank en aan de minister wordt verleend.

Bovendien kan de wet in beginsel geen verordenende bevoegdheden opdragen aan een minister, en nog minder aan een overheidsinstantie die, zoals de Nationale Bank, haar politieke verantwoordelijkheid niet kan opnemen ten aanzien van de verkozenen van de Natie. Die machtigingen zijn ook des te meer onaanvaardbaar wanneer het gaat om verordeningen in een aangelegenheid zoals die welke in het voorontwerp van wet wordt behandeld, die kunnen leiden tot beperkingen van het recht op eerbiediging van het privéleven, dat is onderworpen aan het formeel legaliteitsbeginsel.

Indien het daarentegen de bedoeling is de Nationale Bank enkel te belasten met het opstellen van handleidingen met technische en gedetailleerde beschrijvingen, zoals blijkt uit de toelichting bij artikel 4, moet het dispositief in die zin worden aangepast.

Artikel 5

Artikel 5, tweede lid, 1°, strekt ertoe de informatieplichtigen te machtigen om, in het kader van het Register, het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te hergebruiken waarover zij reeds zouden beschikken in het kader van een ander bij of krachtens een wet bepaald doel.

In verband met de verdere verwerking van gegevens voor andere doeleinden dan die waarvoor ze zijn verzameld, bepaalt artikel 6, lid 4, van de AVG het volgende:

“Wanneer de verwerking voor een ander doel dan dat waarvoor de persoonsgegevens zijn verzameld niet berust op toestemming van de betrokkene of op een Unierechtelijke bepaling of een lidstaatrechtelijke bepaling die in een democratische samenleving een noodzakelijke en evenredige maatregel vormt ter waarborging van de in artikel 23, lid 1, bedoelde doelstellingen houdt de verwerkingsverantwoordelijke bij de beoordeling van de vraag of de verwerking voor een ander doel verenigbaar is met het doel waarvoor de persoonsgegevens aanvankelijk zijn verzameld onder meer rekening met:

a) ieder verband tussen de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens zijn verzameld, en de doeleinden van de voorgenoemde verdere verwerking;

b) du contexte dans lequel les données à caractère personnel ont été collectées, en particulier en ce qui concerne la relation entre les personnes concernées et le responsable du traitement;

c) de la nature des données à caractère personnel, en particulier si le traitement porte sur des catégories particulières de données à caractère personnel, en vertu de l'article 9, ou si des données à caractère personnel relatives à des condamnations pénales et à des infractions sont traitées, en vertu de l'article 10;

d) des conséquences possibles du traitement ultérieur envisagé pour les personnes concernées;

e) de l'existence de garanties appropriées, qui peuvent comprendre le chiffrage ou la pseudonymisation¹⁵.

Il résulte de cette disposition que les données collectées par une personne, en ce compris une autorité publique, pour une finalité déterminée ne peuvent être utilisées pour une autre finalité que dans trois hypothèses: le consentement de la personne concernée, le fondement d'une règle de droit qui constitue une mesure nécessaire et proportionnée dans une société démocratique pour garantir les objectifs visés à l'article 23, paragraphe 1¹⁶, ou la "compatibilité", appréciée par le responsable du traitement, avec la finalité de la collecte initiale des données.

Le commentaire de l'article se contente d'exposer à cet égard qu'il est "judicieux" de prévoir une telle réutilisation

"afin de pouvoir identifier un maximum de personnes sans numéro d'entreprise au moyen de leur numéro de registre national des personnes physiques".

¹⁵ Le considérant n° 50 du RGPD précise à cet égard que, "[...] [s]i 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, le droit de l'Union ou le droit d'un État membre peut déterminer et préciser les missions et les finalités pour lesquelles le traitement ultérieur devrait être considéré comme compatible et licite [...]".

¹⁶ Ces objectifs sont: "a) la sécurité nationale; b) la défense nationale; c) la sécurité publique; d) la prévention et la détection d'infractions pénales, ainsi que les enquêtes et les poursuites en la matière ou l'exécution de sanctions pénales, y compris la protection contre les menaces pour la sécurité publique et la prévention de telles menaces; e) d'autres objectifs importants d'intérêt public général de l'Union ou d'un État membre, notamment un intérêt économique ou financier important de l'Union ou d'un État membre, y compris dans les domaines monétaire, budgétaire et fiscal, de la santé publique et de la sécurité sociale; f) la protection de l'indépendance de la justice et des procédures judiciaires; g) la prévention et la détection de manquements à la déontologie des professions réglementées, ainsi que les enquêtes et les poursuites en la matière; h) une mission de contrôle, d'inspection ou de réglementation liée, même occasionnellement, à l'exercice de l'autorité publique, dans les cas visés aux points a) à e) et g); i) la protection de la personne concernée ou des droits et libertés d'autrui; j) l'exécution des demandes de droit civil".

b) het kader waarin de persoonsgegevens zijn verzameld, met name wat de verhouding tussen de betrokkenen en de verwerkingsverantwoordelijke betreft;

c) de aard van de persoonsgegevens, met name of bijzondere categorieën van persoonsgegevens worden verwerkt, overeenkomstig artikel 9, en of persoonsgegevens over strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten worden verwerkt, overeenkomstig artikel 10;

d) de mogelijke gevolgen van de voorgenomen verdere verwerking voor de betrokkenen;

e) het bestaan van passende waarborgen, waaronder eventueel versleuteling of pseudonimisering.¹⁵

Uit die bepaling volgt dat gegevens die door een persoon, met inbegrip van een overheidsinstantie, voor een bepaald doel verzameld zijn slechts in drie gevallen voor een ander doel gebruikt mogen worden: als de betrokkene daarin toestemt, als daarvoor gesteund wordt op een rechtsregel die in een democratische samenleving een noodzakelijke en evenredige maatregel vormt ter waarborging van de doelstellingen bedoeld in artikel 23, lid 1,¹⁶ of als dat ander doel "verenigbaar" is met het doel waarvoor de gegevens aanvankelijk verzameld zijn, wat beoordeeld wordt door de verwerkingsverantwoordelijke.

In de toelichting bij het artikel wordt in dat verband enkel gesteld dat het "raadzaam" is om te voorzien in een dergelijk hergebruik

"[o]m zo veel mogelijk personen zonder ondernemingsnummer te kunnen identificeren aan de hand van hun nummer in het rijksregister van de natuurlijke personen."

¹⁵ In overweging nr. 50 van de AVG staat in dat verband het volgende: "(...) Indien de verwerking noodzakelijk is 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 verleend, kan in het Unierecht of het lidstatelijke recht worden vastgesteld en gespecificeerd voor welke taken en doeleinden de verdere verwerking als rechtmatig en verenigbaar met de aanvankelijke doeleinden moet worden beschouwd; (...)".

¹⁶ Die doelstellingen zijn: "a) de nationale veiligheid; b) landsverdediging; c) de openbare veiligheid; d) de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, met inbegrip van de bescherming tegen en de voorkoming van gevaren voor de openbare veiligheid; e) andere belangrijke doelstellingen van algemeen belang van de Unie of van een lidstaat, met name een belangrijk economisch of financieel belang van de Unie of van een lidstaat, met inbegrip van monetaire, budgettaire en fiscale aangelegenheden, volksgezondheid en sociale zekerheid; f) de bescherming van de onafhankelijkheid van de rechter en gerechtelijke procedures; g) de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van schendingen van de beroepsregels voor geregelende beroepen; h) een taak op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving die verband houdt, al is het incidenteel, met de uitoefening van het openbaar gezag in de in de punten a), tot en met e) en punt g) bedoelde gevallen; i) de bescherming van de betrokkene of van de rechten en vrijheden van anderen; j) de inning van civielrechtelijke vorderingen."

Il conviendrait toutefois de compléter ce commentaire afin de démontrer plus avant en quoi cette réutilisation est nécessaire et proportionnée dans une société démocratique pour garantir un ou plusieurs des objectifs d'intérêt général énumérés à l'article 23, paragraphe 1, du même RGPD.

Article 10

1. L'article 10 organise l'information de l'entreprise personne physique et de la personne physique avant le premier enregistrement dans le Registre et non lors du premier défaut de paiement.

La section de législation a toutefois déjà fait observer à cet égard ce qui suit:

“Compte tenu de l'importance de l'enregistrement du premier défaut de paiement, une telle information constituerait une protection efficace de la vie privée garantie par l'article 22 de la Constitution. Il appartient dès lors aux auteurs de l'avant-projet de justifier pourquoi elle n'est pas prévue et de compléter l'exposé des motifs afin d'en exposer les raisons, sans se limiter, comme dans l'exposé joint à la demande d'avis, à justifier sa compatibilité avec l'article 9, § 2, de la loi du 8 décembre 1992 ‘relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel’¹⁷.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a précisé ce qui suit:

“Artikel 13.4 van de AVG voorziet een uitzondering op de kennisgevingsplicht indien de betrokkene reeds op de hoogte is van de verplicht te verstrekken informatie. Voorliggend ontwerp bepaalt dat de begunstigde van een overeenkomst vóór de eerste registratie in het Register door de informatieplichtige wordt geïnformeerd, o.a. over het feit dat gegevens met betrekking tot eventuele wanbetalingen zullen worden geregistreerd. Wanneer daadwerkelijk een wanbetaling wordt geregistreerd, is het niet meer nodig deze informatie nogmaals te verstrekken”.

Ces précisions seront utilement reprises dans l'exposé des motifs.

2. L'article 10 n'organise une telle obligation d'information qu'à l'égard des entreprises personnes physiques et des personnes physiques, et non à l'égard des personnes morales.

La section de législation a déjà fait observer à cet égard qu'

“[i]l est toutefois admis que les personnes morales doivent également bénéficier de garanties analogues. Or, le projet ne

Die toelichting zou evenwel moeten worden aangevuld teneinde nader aan te tonen waarom dat hergebruik in een democratische samenleving een noodzakelijke en evenredige maatregel vormt ter waarborging van één of meer van de doelstellingen van algemeen belang genoemd in artikel 23, lid 1, van diezelfde AVG.

Artikel 10

1. Luidens artikel 10 dient de informatie aan de “onderneming natuurlijke persoon” en aan de natuurlijke persoon te worden verstrekt “voorafgaand aan de eerste registratie in het Register”, en niet bij de eerste wanbetaling.

In dat verband heeft de afdeling Wetgeving echter eerder al het volgende opgemerkt:

“Gezien het belang van registratie van de eerste wanbetaling zou zulk een kennisgeving een doeltreffende bescherming vormen van de persoonlijke levenssfeer gewaarborgd bij artikel 22 van de Grondwet. Het staat derhalve aan de stellers van het voorontwerp te verantwoorden waarom daarin niet is voorzien en de memorie van toelichting aan te vullen met die redenen, zonder zich daarbij ertoe te beperken, zoals in de toelichting gevoegd bij de adviesaanvraag, de verenigbaarheid ervan aan te tonen met artikel 9, § 2, van de wet van 8 december 1992 ‘tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van de persoonsgegevens’¹⁷.

Op een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende gepreciseerd:

“Artikel 13.4 van de AVG voorziet een uitzondering op de kennisgevingsplicht indien de betrokkene reeds op de hoogte is van de verplicht te verstrekken informatie. Voorliggend ontwerp bepaalt dat de begunstigde van een overeenkomst vóór de eerste registratie in het Register door de informatieplichtige wordt geïnformeerd, o.a. over het feit dat gegevens met betrekking tot eventuele wanbetalingen zullen worden geregistreerd. Wanneer daadwerkelijk een wanbetaling wordt geregistreerd, is het niet meer nodig deze informatie nogmaals te verstrekken.”

Het verdient aanbeveling die preciseringen in de memorie van toelichting op te nemen.

2. Artikel 10 voorziet enkel in een dergelijke informatieplicht voor de ondernemingen natuurlijke personen en de natuurlijke personen, en niet voor de rechtspersonen.

De afdeling Wetgeving heeft in dat verband reeds het volgende opgemerkt:

“Er kan evenwel van worden uitgegaan dat ook rechtspersonen soortgelijke waarborgen moeten genieten. Het ontwerp

¹⁷ Avis n° 50.133/2/V donné le 26 août 2011 sur un avant-projet devenu la loi du 4 mars 2012 ‘relative à la Centrale des crédits aux entreprises’ (Doc. parl., Chambre, 2011-2012, n° 1850/1, pp. 32 à 39, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/50133.pdf>).

¹⁷ Advies 50.133/2/V, gegeven op 26 augustus 2011 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 4 maart 2012 ‘betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen’ (Parl. St. Kamer, 2011-12, nr. 1850/1, 32 tot 39, (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/50133.pdf>)).

contient aucune disposition visant à informer les personnes morales. L'avant-projet doit être complété en ce sens¹⁸.

Pareille observation peut être réitérée en l'espèce.

Article 11

1. Au paragraphe 2, 4°, il conviendrait, à tout le moins dans le commentaire de l'article, d'explicitier la portée exacte de la disposition et notamment l'étendue de son champ d'application¹⁹.

2. Tel que le paragraphe 2, 5°, est rédigé, les agents du Service Public Fédéral Économie, P.M.E., Classes moyennes et Énergie compétents pour agir dans le cadre du titre peuvent se voir communiquer par la Banque nationale toutes les données du Registre, sans finalité particulière.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a suggéré la reformulation suivante:

“Voorstel tot aanpassing van punt 5°: ‘aan de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Economie ~~die bevoegd zijn om voor zover zij dienen~~ op te treden in het kader van hoofdstuk 5”.

Le dispositif sera adapté en ce sens.

Article 12

1.1 L'article 12, § 1^{er}, entend mettre en œuvre l'article 23 du RGPD, qui autorise les États membres à limiter la portée des droits et obligations des personnes concernées, tels qu'ils sont prévus par le même RGPD.

Si l'article 23, paragraphe 1, du RGPD permet la limitation de la portée des droits prévus par les articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD, il exige également que l'État membre justifie pour ce faire d'un objectif légitime et qu'“une telle limitation respecte l'essence des libertés et droits fondamentaux et qu'elle constitue une mesure nécessaire et proportionnée dans une société démocratique”. Compte tenu de son caractère dérogatoire, cette disposition doit, du reste, faire l'objet d'une interprétation stricte.

Une ingérence des pouvoirs publics dans l'exercice du droit au respect de la vie privée doit reposer non seulement sur une disposition législative suffisamment précise mais aussi sur une justification raisonnable et être proportionnée aux buts poursuivis par le législateur. Celui-ci dispose en la matière d'une marge d'appréciation. Cette marge n'est toutefois pas illimitée: pour qu'une norme soit compatible avec le droit au respect de la vie privée, il faut que le législateur ait établi un juste équilibre entre tous les droits et intérêts en cause.

¹⁸ Avis n° 50.133/2/V précité.

¹⁹ Dans le même sens, voir l'avis n° 50.133/2/V précité.

bevat echter geen enkele bepaling die informatieverstrekking aan rechtspersonen beoogt. Het voorontwerp moet in die zin worden aangevuld.”¹⁸

Een dergelijke opmerking kan ook met betrekking tot dit voorontwerp worden gemaakt.

Artikel 11

1. In paragraaf 2, 4°, of op zijn minst in de commentaar bij het artikel, behoort de juiste strekking van de bepaling duidelijker te worden weergegeven, en inzonderheid de draagwijdte van de werkingssfeer ervan.¹⁹

2. Zoals paragraaf 2, 5°, is gesteld, mag de Nationale Bank alle in het Register geregistreerde gegevens meedelen aan de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie die bevoegd zijn om op te treden in het kader van de titel zonder een specifiek doel.

Op een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister de volgende herformulering voorgesteld:

“Voorstel tot aanpassing van punt 5°: ‘aan de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Economie ~~die bevoegd zijn om voor zover zij dienen~~ op te treden in het kader van hoofdstuk’.”

Het dispositief behoort in die zin te worden aangepast.

Artikel 12

1.1. Artikel 12, § 1, beoogt uitvoering te geven aan artikel 23 van de AVG, dat de lidstaten toestaat om de reikwijdte van de rechten en verplichtingen van de betrokken personen, zoals die zijn bepaald in dezelfde AVG, te beperken.

Artikel 23, lid 1, van de AVG maakt het weliswaar mogelijk dat de reikwijdte van de rechten vastgelegd in de artikelen 5, 12 tot 22 en 34 van de AVG wordt beperkt, maar schrijft ook voor dat de lidstaat daartoe het bewijs levert van een gerechtvaardigd doel en dat “die beperking de wezenlijke inhoud van de grondrechten en fundamentele vrijheden onverlet laat en in een democratische samenleving een noodzakelijke en evenredige maatregel is”. Die bepaling moet trouwens strikt worden geïnterpreteerd aangezien ze een afwijkende bepaling is.

Een overheidsinmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven dient niet alleen op een voldoende precieze wettelijke bepaling, maar ook op een redelijke verantwoording te steunen, en moet daarenboven evenredig zijn met de doelstellingen die door de wetgever nagestreefd worden. De wetgever beschikt ter zake over een appreciatiemarge. Die appreciatiemarge is evenwel niet onbegrensd: opdat een wettelijke regeling verenigbaar is met het recht op eerbiediging van het privéleven, is vereist dat de wetgever een billijk evenwicht heeft gevonden tussen alle rechten en belangen die in het geding zijn. De uitoefening van de rechten waarin

¹⁸ Voornoemd advies 50.133/2/V.

¹⁹ Zie in dezelfde zin het voornoemde advies 50.133/2/V.

L'exercice des droits prévus par les articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD participe à l'existence d'un tel équilibre²⁰.

1.2. En ce qui concerne les objectifs poursuivis, le commentaire de l'article invoque les motifs prévus à l'article 23.1, e), du RGPD, à savoir

“d'autres objectifs importants d'intérêt public général de l'Union ou d'un État membre, notamment un intérêt économique ou financier important de l'Union ou d'un État membre, y compris dans les domaines monétaire, budgétaire et fiscal, de la santé publique et de la sécurité sociale”.

Il précise à cet égard que

“[l]e Registre contient des données concernant les crédits octroyés aux entreprises, y compris à des personnes physiques, ainsi que des informations permettant d'évaluer la solvabilité de ces emprunteurs. Il peut être consulté par les prêteurs dans le cadre de la procédure précédant la décision d'octroi de crédit. Cela leur permet de prendre cette décision en meilleure connaissance de cause, ce qui contribue à un objectif d'intérêt public général, à savoir la préservation de la stabilité financière”.

1.3.1. Quant à la proportionnalité, on relève que la limitation aux articles 15 et 16 du RGPD prévue à l'article 12, § 1^{er}, alinéa 2, de l'avant-projet concerne uniquement certaines données dans le Registre qui sont purement internes aux agents déclarants. Le commentaire de l'article précise à cet égard qu'

“[i]l s'agit de données qui sont le résultat d'appréciations, de calculs, d'hypothèses, de modes de comptabilisation et systèmes internes propres à l'agent déclarant concerné. La collecte de ces données est indispensable dans le cadre de l'analyse des risques encourus par le secteur financier. Toutefois, étant donné que ces données sont strictement confidentielles et résultent de la gestion interne de ses contreparties et des instruments par l'agent déclarant concerné, et qu'elles ne sont par leur nature pas propres à être communiquées telles quelles, une dérogation est prévue au droit de la personne concernée à recevoir communication de la totalité des données enregistrées en son nom”.

À cet égard, on peut également relever que l'article 12, paragraphe 2, a), du règlement AnaCredit prévoit la possibilité pour les Banques centrales nationales de refuser

“à une entité juridique ou aux parties d'une entité juridique l'accès aux données sur le crédit déclarées qui les concerne uniquement dans la mesure où un tel accès constituerait une violation des intérêts confidentiels légitimes de l'agent déclarant, par exemple s'agissant des évaluations internes du

²⁰ Voir notamment l'avis n° 63.470/2-4 donné le 7 juin 2018 sur un avant-projet devenu la loi du 30 juillet 2018 ‘portant des dispositions financières diverses’ et les références qui y sont citées (*Doc. parl.*, Chambre, 2017-2018, n° 54-3172/001, pp. 356 à 366, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/63470.pdf>).

de artikelen 5, 12 tot 22 en 34 van de AVG voorzien, draagt bij tot een dergelijk evenwicht.²⁰

1.2. Wat de nagestreefde doelstellingen betreft, worden in de commentaar bij het artikel de redenen aangevoerd die vermeld worden in artikel 23.1, e), van de AVG, te weten

“andere belangrijke doelstellingen van algemeen belang van de Unie of van een lidstaat, met name een belangrijk economisch of financieel belang van de Unie of van een lidstaat, met inbegrip van monetaire, budgettaire en fiscale aangelegenheden, volksgezondheid en sociale zekerheid.”

In dat verband wordt daarin het volgende gepreciseerd:

“Het Register bevat informatie over de kredieten die werden toegekend aan ondernemingen, inclusief natuurlijke personen, en bevat informatie die toelaat de kredietwaardigheid van deze kredietnemers in te schatten. Het Register kan worden geconsulteerd door kredietgevers in het kader van de procedure die voorafgaat aan de kredietbeslissing. Dit laat de kredietgevers toe een beter geïnformeerde krediettoekenningsbeslissing te nemen, wat bijdraagt tot een doelstelling van algemeen belang, namelijk de ondersteuning van de financiële stabiliteit.”

1.3.1 Wat de proportionaliteit betreft, dient te worden opgemerkt dat de beperking tot de artikelen 15 en 16 van de AVG, waarin artikel 12, § 1, tweede lid, van het voorontwerp voorziet, uitsluitend betrekking heeft op sommige in het Register geregistreerde gegevens die zuiver interne gegevens van de informatieplichtigen zijn. In de commentaar bij het artikel staat in dat verband het volgende te lezen:

“Het gaat om gegevens die het resultaat zijn van beoordelingen, berekeningen, hypothesen, boekingswijzen en interne systemen van de betrokken informatieplichtige. Het verzamelen van deze gegevens is van essentieel belang voor de analyse van de risico's van de financiële sector. Aangezien deze gegevens echter strikt vertrouwelijk zijn en voortvloeien uit het interne beheer van de tegenpartijen en instrumenten door de betrokken informatieplichtige en dat deze gegevens door hun aard niet als zodanig kunnen worden meegedeeld, is in een uitzondering voorzien op het recht van de betrokken persoon om alle op zijn naam geregistreerde gegevens te ontvangen.”

In dat verband kan er tevens op worden gewezen dat artikel 12, lid 2, a) van de AnaCreditverordening voorziet in de mogelijkheid voor de nationale centrale banken om

“juridische entiteiten of onderdelen daarvan de toegang [te] ontzeggen tot de ten aanzien van hen gerapporteerde kredietgegevens, maar slechts in de mate waarin dergelijke toegang de legitieme vertrouwelijkheidsbelangen van de informatieplichtige zou schenden, bijvoorbeeld ten aanzien

²⁰ Zie inzonderheid advies 63.470/2-4, gegeven op 7 juni 2018 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 30 juli 2018 ‘houdende diverse financiële bepalingen’ en de daarin vervatte verwijzingen, *Parl. St. Kamer* 2017-18, nr. 54-3172/001, 356 tot 366, (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/63470.pdf>).

risque de crédit, ou de tiers, notamment des entités juridiques dont les données sur le crédit ont été déclarées”.

Eu égard à ces éléments et en l'absence d'un examen plus approfondi de cette disposition par l'Autorité de protection des données, les limitations ainsi prévues par l'article 12, § 1^{er}, alinéa 2, semblent admissibles.

1.3.2. Par ailleurs, l'article 12, § 1^{er}, alinéa 3, de l'avant-projet entend soustraire les traitements de données à caractère personnel exercés par la Banque nationale dans le cadre de la gestion du Registre à l'applicabilité des articles 5, 12, 13, 19 et 21 du RGPD. D'après le commentaire de l'article, “cette exemption est motivée par le souci de ne pas entraver le fonctionnement et la gestion efficaces du Registre, compte tenu des objectifs d'intérêt public général que sert ledit Registre”. S'agissant plus spécifiquement de la dérogation à l'article 19 du RGPD, le commentaire de l'article justifie celle-ci “au vu du nombre élevé de données à caractère personnel que contient le Registre”, qui demanderait à la Banque nationale “des efforts disproportionnés”.

Dès lors que l'avant-projet ne définit pas avec précision les données à traiter²¹ et en l'absence d'un examen plus approfondi par l'Autorité de protection des données, la section de législation n'est pas en mesure d'établir si l'exclusion totale des droits prévus aux articles 5, 12, 13, 19 et 21 du RGPD pour tous les traitements considérés, sans même que la Banque nationale ne doive établir qu'une telle exclusion est nécessaire au bon accomplissement de ses missions, résulte d'une mise en balance adéquate des droits en présence afin que les limitations apportées aux droits des personnes concernées ne dépassent pas ce qui est strictement nécessaire à la réalisation des objectifs légitimes poursuivis.

1.3.3. S'agissant spécifiquement de la dérogation au droit d'opposition (article 21 du RGPD) prévue à l'article 12, § 1^{er}, alinéa 3, l'on remarque que la tenue du Registre visée par l'avant-projet est prévue et organisée par des dispositions légales de telle sorte que le traitement de données à caractère personnel qui en découle repose sur l'article 6, paragraphe 1, c), du RGPD.

Par conséquent, le droit d'opposition n'est pas applicable aux personnes concernées par le traitement de données à caractère personnel dans ce cadre. L'article 21, paragraphe 1²²,

van interne kredietrisicobeoordelingen, of van derden, in het bijzonder de juridische entiteiten waarover kredietgegevens zijn gerapporteerd.”

Gelet op die gegevens en doordat die bepaling door de Gegevensbeschermingsautoriteit niet grondiger is onderzocht, kunnen de aldus bij artikel 12, § 1, tweede lid, vastgestelde beperkingen blijikbaar worden aanvaard.

1.3.2. Voorts strekt artikel 12, § 1, derde lid, van het voorontwerp ertoe de verwerking van persoonsgegevens door de Nationale Bank in het kader van het beheer van het Register, te onttrekken aan de toepasselijkheid van de artikelen 5, 12, 13, 19 en 21 van de AVG. Volgens de commentaar bij het artikel wordt “[d]eze uitzondering (...) gemotiveerd door de bekommernis om de doeltreffende werking en het efficiënte beheer van het Register niet te belemmeren, gelet op de doelstellingen van algemeen belang die dit Register dient.” Wat meer specifiek de afwijking op artikel 19 van de AVG betreft, die wordt in de commentaar bij dat artikel gerechtvaardigd met de woorden “gelet op het grote aantal persoonsgegevens dat in het Register is opgeslagen”, wat onredelijk veel inspanningen zou vragen van de Bank.

Aangezien de te verwerken gegevens niet nader worden gedefinieerd in het voorontwerp²¹ en door de Gegevensbeschermingsautoriteit niet grondiger zijn onderzocht, is de Raad van State niet in staat om vast te stellen of het feit dat alle rechten waarin de artikelen 5, 12, 13, 19 en 21 van de AVG voorzien voor alle verwerkingen in kwestie volledig worden uitgesloten zonder dat de Nationale Bank zelfs maar hoeft aan te tonen dat die uitsluiting nodig is om haar taken naar behoren te kunnen vervullen, het gevolg is van een passende afweging van de rechten die in het geding zijn opdat de rechten van de betrokkenen niet meer worden ingeperkt dan wat strikt noodzakelijk is voor de realisatie van de nagestreefde gerechtvaardigde doeleinden.

1.3.3. Wat specifiek de afwijking van het recht van bezwaar betreft (artikel 21 van de AVG) waarin artikel 12, § 1, derde lid, voorziet, valt op te merken dat het bijhouden van het Register waarvan sprake is in het voorontwerp, wordt ingevoerd en geregeld bij wettelijke bepalingen, zodat de verwerking van persoonsgegevens die daaruit voortvloeit, steunt op artikel 6, lid 1, c) van de AVG.

Bijgevolg geldt het recht van bezwaar niet voor personen wier persoonsgegevens in dat kader verwerkt worden. In artikel 21, lid 1,²² van de AVG wordt immers – logischerwijze – alleen

²¹ Article 4, alinéa 1^{er}, 1^o, du projet.

²² Article 21, paragraphe 1, du RGPD:

“La personne concernée a le droit de s'opposer à tout moment, pour des raisons tenant à sa situation particulière, à un traitement des données à caractère personnel la concernant fondé sur l'article 6, paragraphe 1, point e) ou f), y compris un profilage fondé sur ces dispositions. Le responsable du traitement ne traite plus les données à caractère personnel, à moins qu'il ne démontre qu'il existe des motifs légitimes et impérieux pour le traitement qui prévalent sur les intérêts et les droits et libertés de la personne concernée, ou pour la constatation, l'exercice ou la défense de droits en justice”.

²¹ Artikel 4, eerste lid, 1^o, van het ontwerp.

²² Artikel 21, lid 1, van de AVG:

“De betrokkene heeft te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens op basis van artikel 6, lid 1, onder e) of f), van artikel 6, lid 1, met inbegrip van profilering op basis van die bepalingen. De verwerkingsverantwoordelijke staakt de verwerking van de persoonsgegevens tenzij hij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking aanvoert die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene of die verband houden met de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsovereenkomst.”

du RGPD fait en effet – de manière logique – uniquement référence aux points e) et f)²³ de l'article 6, paragraphe 1, du RGPD et non au *littera c)*²⁴ de celui-ci²⁵.

1.4. En outre, l'article 23, paragraphe 2, du RGPD prévoit que toute mesure législative visée au paragraphe 1 du même article

“contient des dispositions spécifiques relatives, au moins, le cas échéant:

[...]

d) aux garanties destinées à prévenir les abus ou l'accès ou le transfert illicites;

[...]

g) aux risques pour les droits et libertés des personnes concernées;

[...].”

L'article 12, § 1^{er}, alinéa 4, de l'avant-projet, en ce qu'il se borne à prévoir que la Banque nationale “tient compte des risques pour les droits et libertés des personnes concernées et prend les mesures nécessaires destinées à garantir la prévention des abus, de l'accès ou du transfert illicites des données à caractère personnel, notamment les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées à l'article 32 du [RGPD]” méconnaît non seulement l'article 23, paragraphe 2, du RGPD, en ce qu'il ne constitue pas des “dispositions législatives spécifiques” puisqu'il se limite à reproduire ou à renvoyer aux dispositions d'application générale du RGPD, mais également l'article 22 de la Constitution dès lors qu'il confie

²³ Article 6, paragraphe 1, e) et f), du RGPD:
“Le traitement n'est licite que si, et dans la mesure où, au moins une des conditions suivantes est remplie:
[...]

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;

f) le traitement est nécessaire aux fins des intérêts légitimes poursuivis par le responsable du traitement ou par un tiers, à moins que ne prévalent les intérêts ou les libertés et droits fondamentaux de la personne concernée qui exigent une protection des données à caractère personnel, notamment lorsque la personne concernée est un enfant. [...].”

²⁴ Article 6, paragraphe 1, c), 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; [...].”

²⁵ Voir not. dans le même sens l'avis n° 64.101/2/V donné le 10 septembre 2018 sur un avant-projet de loi ‘modifiant diverses lois concernant la mise en œuvre 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’ (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/64101.pdf>).

verwezen naar de bepalingen onder e) en f)²³ van artikel 6, lid 1, van de AVG en niet naar de bepaling onder c)²⁴ ervan.²⁵

1.4. Voorts bepaalt artikel 23, lid 2, van de AVG dat alle in lid 1 van dat artikel bedoelde wettelijke maatregelen

“specifieke bepalingen [bevatten] met betrekking tot, in voorkomend geval, ten minste:

(...)

d) de waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte;

(...)

g) de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen;

(...).”

Voor zover in artikel 12, § 1, vierde lid, van het voorontwerp louter bepaald wordt dat de Nationale Bank “rekening [houdt] met de risico's voor de rechten en de vrijheden van de betrokkenen en (...) zij de nodige maatregelen [neemt] ter voorkoming van misbruik en onrechtmatige toegang of doorgifte van persoonsgegevens, met name de passende technische en organisatorische maatregelen als bedoeld in artikel 32 van [de AVG]” gaat die bepaling niet alleen voorbij aan artikel 23, lid 2, van de AVG, aangezien die eerstgenoemde bepaling geen “specifieke wettelijke bepalingen” vormt, doordat ze niets meer is dan een weergave van of een verwijzing naar de algemeen toepasselijke bepalingen van de AVG, maar ook aan artikel 22

²³ Artikel 6, lid 1, e) en f), van de AVG:
“De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:
[...]

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;

f) de verwerking is noodzakelijk voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer de belangen of de grondrechten en de fundamentele vrijheden van de betrokkene die tot bescherming van persoonsgegevens nopen, zwaarder wegen dan die belangen, met name wanneer de betrokkene een kind is. (...).”

²⁴ Artikel 6, lid 1, c), 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; (...).”
²⁵ Zie in dezelfde zin inzonderheid advies 64.101/2/V, op 10 september 2018 gegeven over een voorontwerp van wet ‘tot wijziging van diverse wetten betreffende de uitvoering van verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 van het Europees Parlement en de Raad 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’ (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/64101.pdf>).

aux institutions en cause l'élaboration des mesures tendant à garantir la protection des droits des personnes concernées contre les ingérences injustifiées dans leur droit au respect de la vie privée, sans en fixer les éléments essentiels, alors que l'article 22 de la Constitution réserve au législateur le pouvoir de fixer dans quels cas et dans quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée²⁶⁻²⁷.

2. L'article 12, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, entend permettre la consultation du Registre sans frais pour les personnes physiques et les entreprises personnes physiques, conformément à l'article 15, paragraphe 3, du RGPD.

L'article 12, § 2, alinéa 1^{er}, de l'avant-projet prévoit par contre la possibilité de réclamer des frais aux personnes morales souhaitant consulter le Registre.

S'il est vrai que le RGPD ne s'applique pas aux données des personnes morales, il n'en demeure pas moins que l'auteur de l'avant-projet doit être en mesure de démontrer que cette différence de traitement est raisonnablement justifiée au regard des articles 10 et 11 de la Constitution.

3. Sans préjudice de l'observation précédente, de l'accord du délégué du ministre, à l'article 12, § 2, alinéa 1^{er}, les mots "que le Registre" seront remplacés par les mots "que la Banque".

Article 14

1. Le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, prévoit que les procès-verbaux dressés par les agents commissionnés par le ministre ayant l'Économie dans ses attributions font foi jusqu'à preuve du contraire.

La Cour constitutionnelle a indiqué que pareille règle constitue une exception à la règle générale selon laquelle un procès-verbal vaut en tant que simple renseignement et constitue dès lors également une exception au régime de la libre administration de la preuve en matière répressive, selon lequel le juge apprécie, en fonction de sa propre conviction, la valeur probante d'un élément déterminé, de sorte que la différence de traitement qui résulte de cette exception doit être raisonnablement justifiée et que les droits du prévenu ne peuvent être restreints de manière disproportionnée²⁸. Toutefois, la Cour a déjà jugé également que, compte tenu du caractère très technique d'une certaine réglementation et de la difficulté corrélatrice de constater les infractions à

van de Grondwet, doordat bij die bepaling aan de instellingen in kwestie de taak toevertrouwd wordt om maatregelen uit te werken ter waarborging van de bescherming van de rechten van de betrokkenen tegen ongeoorloofde inmengingen in hun recht op eerbiediging van hun privéleven zonder dat de essentiële elementen daarvan bepaald worden, terwijl bij artikel 22 van de Grondwet de bevoegdheid om vast te stellen in welke gevallen en onder welke voorwaarden aan het recht op eerbiediging van het privéleven afbreuk gedaan kan worden, uitsluitend in handen van de wetgever gelegd wordt.²⁶⁻²⁷

2. Artikel 12, § 1, eerste lid, voorziet in de mogelijkheid dat natuurlijke personen en ondernemingen natuurlijke personen overeenkomstig artikel 15, lid 3, van de AVG kosteloos inzage kunnen verkrijgen in het Register.

Artikel 12, § 2, eerste lid, van het voorontwerp voorziet daarentegen in de mogelijkheid om aan rechtspersonen kosten aan te rekenen indien zij het Register willen raadplegen.

Ook al is de AVG niet van toepassing op de gegevens van rechtspersonen, neemt dat niet weg dat de steller van het voorontwerp moet kunnen aantonen dat dat verschil in behandeling redelijk verantwoord is in het licht van de artikelen 10 en 11 van de Grondwet.

3. Onverminderd de voorgaande opmerking is de gemachtigde van de minister het ermee eens dat in artikel 12, § 2, eerste lid, de woorden "die het Register" vervangen moeten worden door de woorden "die de Bank".

Artikel 14

1. Paragraaf 2, eerste lid, bepaalt dat de processen-verbaal opgemaakt door de ambtenaren aangesteld door de minister bevoegd voor Economie bewijskracht hebben tot het tegendeel is bewezen.

Het Grondwettelijk Hof heeft gesteld dat zulk een regel een uitzondering vormt op de algemene regel dat een proces-verbaal geldt als loutere inlichting, en bijgevolg ook een uitzondering op de vrije bewijslevering in strafzaken, waarbij de rechter, naar eigen overtuiging, de bewijswaarde beoordeelt van een bepaald element, zodat voor het verschil in behandeling dat eruit voortvloeit een redelijke verantwoording moet worden gegeven en de rechten van de beklaagde niet onevenredig mogen worden beperkt.²⁸ Het Hof heeft evenwel ook reeds geoordeeld dat, gelet op het zeer technische karakter van bepaalde regelgeving en op de daarmee samenhangende moeilijkheid om de inbreuken op die regelgeving vast te stellen, het niet onredelijk is dat aan de processen-verbaal die door de

²⁶ Voir sur la portée formelle et matérielle de ce principe de légalité en ce qui concerne la protection de la vie privée lors de traitement de données à caractère personnel, C.C., 15 mars 2018, n° 29/2018, B.13.1 et B.13.3.

²⁷ Voir dans le même sens, not. l'avis n° 63.470/2-4 donné le 7 juin 2018 sur un avant-projet devenu la loi du 30 juillet 2018 'portant des dispositions financières diverses' (*Doc. parl.*, Chambre, 2017-2018, n° 3172/1, pp. 356 à 366, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/63470.pdf>).

²⁸ Voir par exemple C.C., 6 avril 2000, n° 40/2000, B.14.1; 14 février 2001, n° 16/2001, B.12.1.

²⁶ Zie wat de formele en materiële strekking betreft van dat wettelijkheidsbeginsel in verband met de bescherming van het privéleven bij de verwerking van persoonsgegevens: GwH 15 maart 2018, nr. 29/2018, B.13.1 en B.13.3.

²⁷ Zie in dezelfde zin inzonderheid advies 63.470/2-4, op 7 juni 2018 gegeven over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 30 juli 2018 'houdende diverse financiële bepalingen' (*Parl. St. Kamer 2017-18*, nr. 3172/001, 356-366, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/63470.pdf>).

²⁸ Zie bijvoorbeeld GwH 6 april 2000, nr. 40/2000, B.14.1; 14 februari 2001, nr. 16/2001, B.12.1.

celle-ci, il n'est pas manifestement déraisonnable d'attribuer aux procès-verbaux rédigés par les agents commissionnés une force probante particulière²⁹.

Le commentaire de l'article fait référence à l'article XV.1, § 2, du Code de droit économique et à la justification apportée dans les travaux préparatoires relatifs à cette disposition³⁰. Cela étant, le commentaire de l'article ne précise pas les raisons pour lesquelles une telle mesure est justifiée en l'espèce au regard de la spécificité des infractions recherchées.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a précisé ce qui suit:

“L'octroi d'une force probante particulière aux procès-verbaux est justifié et nécessaire en raison du caractère spécifique des infractions détectées. Sans cette force probante spéciale jusqu'à preuve contraire, il est quasiment impossible d'exécuter de façon efficace la mission de constatation des infractions. Concrètement, l'article 10 prévoit par exemple une obligation pour l'agent déclarant, préalablement à l'enregistrement dans le registre, de fournir certaines informations à l'autre partie, pour autant qu'il s'agisse d'une personne physique. La fourniture de la preuve du respect de cette obligation d'information n'est pas nécessairement possible via les moyens de preuve classiques, entre autres parce que les informations peuvent également être fournies oralement ou précisément ne peuvent pas être fournies. Dans ce cas, si la preuve ne peut être fournie d'une autre manière, les agents de contrôle ont la possibilité de se faire passer pour des clients ou des clients potentiels (mystery shopping) afin de vérifier le respect des exigences (art. XV.3, 9° du Code de droit économique). La constatation sensorielle de l'agent de contrôle est alors le seul élément via lequel l'infraction peut être démontrée. La même logique s'applique pour les infractions à l'article 11, § 1^{er}, dernier alinéa, et § 3, où il peut arriver que l'infraction soit uniquement visible ou audible mais pas démontrable d'une autre manière. Il convient de signaler que cette force probante jusqu'à preuve du contraire est limitée aux 'constatations sensorielles' des agents de contrôle spécifiquement désignés. D'autres éléments n'ont valeur que de renseignement. Le verbalisé peut également toujours, via tous les moyens possibles, apporter la preuve que les constatations de l'agent de contrôle ne correspondent pas à la réalité. Cette exception à la règle générale revient souvent dans le droit pénal économique, entre autres de façon générale dans le Code de droit économique et en particulier pour la recherche des infractions dans le cadre de la Centrale des Crédits aux Particuliers (prévues à l'article XV.88 CDE). Ces infractions sont similaires à celles prévues dans l'avant-projet, et la recherche et la constatation des infractions se déroulent aussi de manière semblable. La 'force probante jusqu'à preuve du contraire' est en outre également prévue pour les procès-verbaux rédigés par des agents de contrôle dans de nombreux autres secteurs, comme par exemple le secteur social”.

Il ressort de la réponse du délégué que l'auteur de l'avant-projet est conscient de la nature exceptionnelle de

aangestelde ambtenaren worden opgesteld, een bijzondere wettelijke bewijswaarde wordt toegekend.²⁹

In de commentaar bij het artikel wordt verwezen naar artikel XV.1, § 2, van het Wetboek van economisch recht en naar de verantwoording die in de parlementaire voorbereiding van die bepaling aangevoerd wordt.³⁰ Los daarvan wordt in de commentaar bij het artikel niet gepreciseerd om welke redenen een dergelijke maatregel *in casu* verantwoord is in het licht van het specifieke karakter van de opgespoorde inbreuken.

Naar aanleiding van een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister de volgende precisering gegeven:

“L'octroi d'une force probante particulière aux procès-verbaux est justifié et nécessaire en raison du caractère spécifique des infractions détectées. Sans cette force probante spéciale jusqu'à preuve contraire, il est quasiment impossible d'exécuter de façon efficace la mission de constatation des infractions. Concrètement, l'article 10 prévoit par exemple une obligation pour l'agent déclarant, préalablement à l'enregistrement dans le registre, de fournir certaines informations à l'autre partie, pour autant qu'il s'agisse d'une personne physique. La fourniture de la preuve du respect de cette obligation d'information n'est pas nécessairement possible via les moyens de preuve classiques, entre autres parce que les informations peuvent également être fournies oralement ou précisément ne peuvent pas être fournies. Dans ce cas, si la preuve ne peut être fournie d'une autre manière, les agents de contrôle ont la possibilité de se faire passer pour des clients ou des clients potentiels (mystery shopping) afin de vérifier le respect des exigences (art. XV.3, 9° du Code de droit économique). La constatation sensorielle de l'agent de contrôle est alors le seul élément via lequel l'infraction peut être démontrée. La même logique s'applique pour les infractions à l'article 11, § 1^{er}, dernier alinéa, et § 3, où il peut arriver que l'infraction soit uniquement visible ou audible mais pas démontrable d'une autre manière. Il convient de signaler que cette force probante jusqu'à preuve du contraire est limitée aux 'constatations sensorielles' des agents de contrôle spécifiquement désignés. D'autres éléments n'ont valeur que de renseignement. Le verbalisé peut également toujours, via tous les moyens possibles, apporter la preuve que les constatations de l'agent de contrôle ne correspondent pas à la réalité. Cette exception à la règle générale revient souvent dans le droit pénal économique, entre autres de façon générale dans le Code de droit économique et en particulier pour la recherche des infractions dans le cadre de la Centrale des Crédits aux Particuliers (prévues à l'article XV.88 CDE). Ces infractions sont similaires à celles prévues dans l'avant-projet, et la recherche et la constatation des infractions se déroulent aussi de manière semblable. La 'force probante jusqu'à preuve du contraire' est en outre également prévue pour les procès-verbaux rédigés par des agents de contrôle dans de nombreux autres secteurs, comme par exemple le secteur social.”

Uit het antwoord van de gemachtigde blijkt dat de steller van het voorontwerp zich bewust is van de uitzonderlijke

²⁹ C.C., 14 octobre 2010, n° 111/2010, B.12.3.

³⁰ *Doc. parl.*, Chambre, 2012-2013, n° 2837/001, pp. 11 à 13.

²⁹ GwH 14 oktober 2010, nr. 111/2010, B.12.3.

³⁰ *Parl. St.* Kamer 2012-13, nr. 2837/001, 11-13.

l'attribution d'une force probante particulière aux procès-verbaux et que celle-ci se justifie au regard de la spécificité des infractions recherchées. Ces motifs figureront utilement dans le commentaire de l'article.

La réponse du délégué fait toutefois apparaître la volonté de n'attribuer cette force probante particulière qu'à certains éléments du procès-verbal, les autres éléments ne valant que comme simples renseignements. Cette intention n'est cependant pas traduite dans le dispositif, qui sera adapté en ce sens.

2. Le paragraphe 6, alinéa 1^{er}, prévoit que,

"[L]orsque des infractions telles que visées à l'article 18, §§ 1^{er} et 3 sont constatées, le directeur général de la Direction générale de l'Inspection économique du Service public fédéral Économie, P.M.E., Classes moyennes et Énergie peut proposer une transaction aux contrevenants, conformément à l'article XV.61 du Code de droit économique".

Le Conseil d'État a déjà observé à maintes reprises ce qui suit à propos d'un tel dispositif, qui est répandu de longue date dans la législation économique:

"De la sorte, le ministère public se voit 'couper la route'³¹, dès lors qu'il est privé de son pouvoir d'apprécier s'il y a lieu ou non d'exercer l'action publique, lequel est conféré à des fonctionnaires³² sans aucune forme de contrôle du ministère public³³.

Le Conseil d'État, section de législation, est conscient de ce que, dans le passé, le législateur a déjà introduit des dispositions de portée identique³⁴. Il estime néanmoins devoir rappeler que ces dispositions ne sont guère conciliables avec les principes généraux qui régissent l'intervention du ministère public. Dans son avis 11.461/1, la section de législation a déjà souligné que, contrairement aux magistrats du ministère public,

aard van de toekenning van bijzondere bewijswaarde aan processen-verbaal en dat ze verantwoord is in het licht van het specifieke karakter van de opgespoorde inbreuken. Het zou nuttig zijn die redenen te vermelden in de commentaar bij het artikel.

Uit het antwoord van de gemachtigde blijkt evenwel de wil om die bijzondere bewijswaarde enkel aan bepaalde gegevens van het proces-verbaal toe te kennen, aangezien de andere gegevens louter als inlichtingen gelden. Die bedoeling komt echter niet tot uiting in het dispositief dat in die zin aangepast moet worden.

2. Paragraaf 6, eerste lid, luidt als volgt:

"Wanneer inbreuken zoals bedoeld in artikel 18, §§ 1 en 3 worden vastgesteld, kan de directeur-generaal van de Algemene Directie Economische Inspectie van de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie aan de overtreders een transactie voorstellen, overeenkomstig artikel XV.61 van het Wetboek van economisch recht."

De Raad van State heeft over een dergelijke regeling, die in de economische wetgeving een ruime verspreiding kent, reeds veelvuldig de volgende opmerking gemaakt:

"Aldus wordt het openbaar ministerie 'de pas afgesneden',³¹ doordat hem zijn bevoegdheid om te oordelen over het al dan niet instellen van de strafvordering wordt ontnomen en zonder enige vorm van controle van zijnentwege in handen wordt gelegd van ambtenaren,³² die niet onder zijn gezag staan.³³

De afdeling Wetgeving van de Raad van State is zich ervan bewust dat de wetgever in het verleden nog bepalingen met een identieke strekking heeft ingevoerd.³⁴ Niettemin meent ze opnieuw te moeten opmerken dat zulke bepalingen moeilijk in overeenstemming te brengen zijn met de algemene beginselen die het optreden van het openbaar ministerie regelen. Reeds in haar advies 11.461/1 heeft de afdeling Wetgeving

³¹ *Note de bas de page n° 19 de l'avis cité*: J. MATTHIJS, "Een dwingende noodzaak: het systematiseren en het opbouwen van een zelfstandig gestructureerd economisch strafrecht en strafprocesrecht", *R.W.* 1975-76, 340; voir aussi R. DECLERCQ, *Beginnelsen van Strafrechtspleging*, Mechelen, 2007, p. 92, n° 153 et J. LECLERCQ, "Variations sur le thème pénalisation – dépenalisation", *RDP* 1978, (807) 833-837.

³² *Note de bas de page n° 20 de l'avis cité*: H. BOSLY, "Aspects actuels du droit pénal des affaires en Belgique", *RDP* 1983, (27) 47.

³³ *Note de bas de page n° 21 de l'avis cité*: Les fonctionnaires visés à l'article 48 du projet ne sont pas placés sous le contrôle du ministère public.

³⁴ *Note de bas de page n° 22 de l'avis cité*: Voir, notamment, l'article 84 de la loi du 12 juin 1991 'relative au crédit à la consommation, l'article 116 de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur' et l'article 13, § 3, de la loi du 25 juin 1993 'sur l'exercice et l'organisation des activités ambulantes et foraines'.

³¹ *Voetnoot 19 van het geciteerde advies*: J. MATTHIJS, "Een dwingende noodzaak: het systematiseren en het opbouwen van een zelfstandig gestructureerd economisch strafrecht en strafprocesrecht", *R.W.* 1975-76, 340; zie ook R. DECLERCQ, *Beginnelsen van Strafrechtspleging*, Mechelen, 2007, 92, nr. 153; J. LECLERCQ, "Variations sur le thème pénalisation - dépenalisation", *R.D.P.*, 1978, 833-837.

³² *Voetnoot 20 van het geciteerde advies*: H. BOSLY, "Aspects actuels du droit pénal des affaires en Belgique", *R.D.P.*, 1983, 47.

³³ *Voetnoot 21 van het geciteerde advies*: De ambtenaren bedoeld in artikel 48 van het ontwerp zijn niet onder het toezicht van het openbaar ministerie geplaatst.

³⁴ *Voetnoot 22 van het geciteerde advies*: Zie, onder meer, artikel 84 van de wet van 12 juni 1991 'op het consumentenkrediet', artikel 116 van de wet van 14 juli 1991 'betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en de bescherming van de consument' en artikel 13, § 3, van de wet van 25 juni 1993 'betreffende de uitoefening van ambulante activiteiten en de organisatie van openbare markten'.

les fonctionnaires ne peuvent pas être considérés comme étant indépendants de l'autorité hiérarchique du ministre³⁵.

Notamment dans l'avis 24.896/8³⁶, la section de législation a observé ce qui suit:

'Ainsi que le Conseil d'État l'a laissé entendre dans son avis L. 16.350/1 [...] le 16 janvier 1985, 'il est à remarquer' (donc inhabituel) qu'un fonctionnaire de l'administration active reçoive la faculté de proposer une transaction éteignant l'action publique. Dans des avis antérieurs, entre autres les avis L. 13.883/1 et L. 13.934/1 [...], le Conseil d'État a rappelé qu'aux termes de l'article 138 du Code judiciaire, il appartient au ministère public d'exercer l'action publique. Si un fonctionnaire de l'administration peut empêcher ou faire s'éteindre l'action publique au moyen d'une transaction, cette faculté du ministère public s'en trouve amputée, en ce qui concerne les faits punissables en question. Dans ce cas, l'administration se substitue au pouvoir judiciaire et, plus généralement, les missions de l'administration et celles des parquets sont, toujours en ce qui concerne les faits en question, mises sur le même plan. Cette situation irait à l'encontre de la répartition des compétences qui caractérise un système étatique tel que le nôtre, qui admet que les membres des parquets agissent auprès des cours et tribunaux en qualité de membres du pouvoir judiciaire et non en qualité de fonctionnaires de l'administration'³⁷.

Ces observations sont d'autant plus nécessaires au vu de la disposition de l'article 151, § 1^{er}, deuxième phrase, de la Constitution, en vertu de laquelle le ministère public est indépendant dans l'exercice des recherches et poursuites individuelles.

Eu égard aux objections qui viennent d'être exposées, il est suggéré d'instaurer un système permettant aux fonctionnaires compétents de proposer une transaction, mais uniquement après que le ministère public a eu la possibilité de décider, dans un délai déterminé, qu'il n'y a pas lieu, compte tenu de

erop gewezen dat ambtenaren, in tegenstelling tot de magistraten van het openbaar ministerie, niet als onafhankelijk van het hiërarchische gezag van de minister kunnen worden beschouwd.³⁵

In advies 24.896/8³⁶ heeft de afdeling Wetgeving onder meer het volgende opgemerkt:

'Zoals de Raad van State het in zijn (...) advies L. 16.350/1 van 16 januari 1985 heeft laten verstaan, 'valt het op' (en is het dus ongewoon) dat een ambtenaar van het actief bestuur de bevoegdheid krijgt een minnelijke schikking voor te stellen waardoor de strafvordering vervalt. In vroegere adviezen, onder meer de adviezen L. 13.883/1 en L. 13.934/1 (...), had de Raad van State erop gewezen dat, naar luid van artikel 138 van het Gerechtelijk Wetboek, de vordering van de toepassing van de strafwet aan het openbaar ministerie toekomt. Indien een bestuursambtenaar bij middel van een minnelijke schikking de strafvordering kan verhinderen of doen vervallen, dan wordt die bevoegdheid van het openbaar ministerie, wat de betrokken strafbare feiten betreft, beknot. Het bestuur treedt dan in de plaats van de rechterlijke macht en dan worden, meer algemeen gesteld, de opdrachten van het bestuur en die van de parketten, andermaal wat de betrokken feiten betreft, gelijkgeschakeld. Dit stemt niet overeen met de bevoegdheidsverdeling die kenmerkend is voor een staatssysteem zoals het onze, waar aanvaard wordt dat de leden van de parketten bij de rechtbanken en hoven optreden als leden van de rechterlijke macht en niet als ambtenaren van het bestuur.'³⁷

Die opmerkingen gelden des te meer gelet op het bepaalde in artikel 151, § 1, tweede zin, van de Grondwet, krachtens hetwelk het openbaar ministerie onafhankelijk is in de individuele opsporing en vervolging.

Gelet op de zo-even uiteengezette bezwaren, wordt ter overweging gegeven een systeem in te voeren waarbij de bevoegde ambtenaren een minnelijke schikking kunnen voorstellen, doch enkel nadat het openbaar ministerie de kans heeft gekregen om binnen een bepaalde termijn te beslissen

³⁵ Note de bas de page n° 23 de l'avis cité: Voir également, à ce propos, A. DE NAUW, *Les métamorphoses administratives du droit pénal de l'entreprise*, Gand, 1994.

³⁶ Note de bas de page n° 24 de l'avis cité: Avis 24.896/8 du 21 mai 1996 sur un avant-projet de loi 'portant des dispositions diverses relatives à l'expertise vétérinaire' (*Doc. parl.*, Chambre, 1996-97, n° 782/1, 23).

³⁷ Note de bas de page n° 25 de l'avis cité: Voir également à cet égard, A. DE NAUW, o.c., 53 et 55.

³⁵ Voetnoot 23 van het geciteerde advies: Zie ook in dit verband A. DE NAUW, *Les métamorphoses administratives du droit pénal de l'entreprise*, Gent, 1994.

³⁶ Voetnoot 24 van het geciteerde advies: Advies 24.896/8 van 21 mei 1996 over een voorontwerp van wet 'houdende diverse bepalingen betreffende de veterinaire keuring' (*Parl. St. Kamer*, 1996-97, nr. 782/1, 23).

³⁷ Voetnoot 25 van het geciteerde advies: Zie ook in dit verband A. DE NAUW, o.c., 53 en 55.

la gravité du délit ou des circonstances dans lesquelles il a été commis, de poursuivre l'intéressé pénalement^{38*39}.

Pareille observation, qui vaut également pour l'article 15, peut être réitérée en l'espèce.

3. Il ne convient pas, dans une loi, de se référer à titre normatif à un arrêté réglementaire. Dès lors qu'une référence doit en principe être considérée comme dynamique⁴⁰, il résulte en effet de pareil procédé que toute modification ultérieure de l'acte réglementaire a pour effet de modifier la portée de la disposition législative qui s'y réfère, ce qui revient à permettre au pouvoir exécutif de modifier la loi.

Au paragraphe 6, alinéa 3, les solutions suivantes paraissent pouvoir se présenter à l'auteur de l'avant-projet pour rencontrer cette difficulté liée à la référence qui y est faite à l'arrêté royal du 10 avril 2014 'relatif au règlement transactionnel des infractions aux dispositions du Code de droit économique et ses arrêtés d'exécution':

– énoncer dans le texte même de l'avant-projet le dispositif envisagé⁴¹;

– rendre la référence expressément statique⁴²;

– habiliter le Roi à déterminer les modalités de paiement et de perception de la transaction dont il est question au paragraphe 6, ce qui lui permettra, le cas échéant, de faire la référence au texte mentionné ou d'adopter un texte autonome.

Article 18

1. Au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, il y a lieu d'observer que l'article X.60/20 du Code de droit économique ne fait pas partie du titre 2, chapitre 1/1, du livre XV de ce même Code.

³⁸ Note de bas de page n° 26 de l'avis cité: Comparer avec le système qui s'applique, en droit pénal social, en ce qui concerne les amendes administratives (articles 5 et 7 de la loi du 30 juin 1971 'concernant les amendes administratives applicables en cas d'infractions à certaines lois sociales').

³⁹ Avis n° 47.084/1/V du 8 septembre 2009 sur un avant-projet devenu la loi 'sur les services' du 26 mars 2010 (*Doc. parl.*, Chambre, 2009-2010, n° 52-2338/1, n° 44, pp. 125 à 127). Cons. dans le même sens l'avis n° 52.800/1 donné le 6 mars 2018 sur un avant-projet devenu la loi du 20 novembre 2013 'portant insertion du Livre XV, "Application de la loi" dans le Code de droit économique' (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/52800.pdf>) et l'avis n° 50.133/2/V donné le 26 août 2011 sur un avant-projet devenu la loi du 4 mars 2012 'relative à la Centrale des crédits aux entreprises' (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/52800.pdf>).

⁴⁰ *Principes de technique législative - Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires*, www.raadvst-consetat.be, onglet "Technique législative", recommandation n° 74.

⁴¹ *Ibidem*, recommandation n° 213.

⁴² *Ibidem*, recommandation n° 74.2.

dat er, de ernst van het misdrijf of de omstandigheden waarin het is gepleegd in acht genomen, geen aanleiding is om de betrokkene strafrechtelijk te vervolgen.^{38*39}

Een dergelijke opmerking die eveneens geldt voor artikel 15 kan ook *in casu* gemaakt worden.

3. In een wet dient bij wijze van regelgeving niet naar een verordeningsbesluit verwezen te worden. Aangezien ervan uitgegaan moet worden dat er in principe dynamisch verwezen wordt,⁴⁰ volgt uit een dergelijke werkwijze immers dat elke latere wijziging van de verordening tot gevolg heeft dat de draagwijdte gewijzigd wordt van de wetsbepaling die naar die verordening verwijst, wat erop neerkomt dat de uitvoerende macht de wet kan wijzigen.

In paragraaf 6, derde lid, lijken zich voor de steller van het voorontwerp de volgende oplossingen te kunnen aandienen teneinde die moeilijkheid te verhelpen welke voortvloeit uit het feit dat daarin verwezen wordt naar het koninklijk besluit van 10 april 2014 'betreffende de transactie bij inbreuken op de bepalingen van het Wetboek van economisch recht en zijn uitvoeringsbesluiten':

– in de tekst zelf van het voorontwerp het ontworpen dispositief opnemen;⁴¹

– ervoor zorgen dat er uitdrukkelijk statisch verwezen wordt;⁴²

– aan de Koning de bevoegdheid geven om de betalings- en inningswijzen van de transactie te bepalen waarvan sprake is in paragraaf 6, waardoor het voor hem mogelijk zal zijn in voorkomend geval naar de vermelde tekst te verwijzen of een autonome tekst aan te nemen.

Artikel 18

1. Wat paragraaf 2, eerste lid, betreft, dient te worden opgemerkt dat artikel X.60/20 van het Wetboek van economisch recht geen deel uitmaakt van titel 2, hoofdstuk 1/1, van boek XV van datzelfde Wetboek.

³⁸ Voetnoot 26 van het geciteerde advies: Vergelijk met het systeem dat in het sociaal strafrecht geldt inzake administratieve geldboeten (artikelen 5 en 7 van de wet van 30 juni 1971 'betreffende de administratieve geldboeten toepasselijk in geval van inbreuk op sommige sociale wetten').

³⁹ Advies 47.084/1/V van 8 september 2009 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de Dienstenwet van 26 maart 2010 (*Parl. St. Kamer* 2009-10, nr. 52-2338/001, nr. 44, 125-127). Zie in dezelfde zin advies 52.800/1, op 6 maart 2018 gegeven over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 20 november 2013 'houdende invoering van boek XV, "Rechtshandhaving" in het Wetboek van economisch recht' (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/52800.pdf>) en advies 50.133/2/V, op 26 augustus 2011 gegeven over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 4 maart 2012 'betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen' (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/52800.pdf>).

⁴⁰ *Beginnelen van de wetgevingstechniek - Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten*, www.raadvst-consetat.be, tab "Wetgevingstechniek", aanbeveling 74.

⁴¹ *Ibidem*, aanbeveling 213.

⁴² *Ibidem*, aanbeveling 74.2.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a précisé qu’

“[é]tant donné que l’article XV.60/20 fait encore partie du titre 1/2, la phrase ‘à l’exception de l’article XV.60/20...’ serait peut-être plus à sa place dans l’article 15, § 1^{er}, 2°. L’objectif est en tout cas de rendre applicable l’intégralité de la procédure en matière de poursuites administratives prévue dans le Code de droit économique, donc aussi bien le titre 1/1 et le titre 1/2 (à l’exception de l’article XV.60/20) que le titre 2, chapitre 1/1”.

Le dispositif sera par conséquent revu en ce sens.

2. Le paragraphe 3 dispose qu’est puni d’une amende “pénale” de 50 à 10 000 euros, celui qui, volontairement, empêche ou entrave l’exécution de la mission des personnes mentionnées à l’article 14, § 1^{er}, chargées de rechercher et de constater les infractions aux dispositions du projet à l’examen.

L’article 15, § 1^{er}, prévoit toutefois que les infractions visées à l’article 18, § 3, peuvent faire l’objet soit d’une transaction, soit d’une poursuite administrative, soit d’une poursuite pénale.

Interrogé quant à la cohérence entre ces deux dispositions, le délégué du ministre a répondu ce qui suit:

“Voor de inbreuken bedoeld in artikel 18, § 3, meer bepaald deze die betrekking hebben op het belemmeren van toezicht / het beletten van de uitoefening van opdrachten is inderdaad geen mogelijkheid tot administratieve vervolging voorzien. Er kan in die zin dus enkel gekozen worden voor de toepassing van de transactieprocedure (bedoeld in art. 15, § 1, 1°) of een strafrechtelijke vervolging (bedoeld in art. 15, § 1, 3°), wegens het ontbreken van de vermelding van een administratieve geldboete in artikel 18, § 3. Het lijkt echter aangewezen dat de drie procedures van toepassing kunnen zijn, zoals ook bedoeld in artikel 15, § 1, en zoals ook voorzien is in het kader van het Wetboek van economisch recht (de artikelen XV.126 tem. XV.126/2 waarvoor de drie opties mogelijk zijn overeenkomstig artikel XV.60/1 WER). Daarvoor zou in paragraaf 3 een kleine correctie aangebracht moeten worden door de woorden ‘een administratieve of’ toe te voegen (en zouden, voor de logica, de paragrafen 2 en 3 omgewisseld moeten worden). Gebeurt dit niet, dan blijven de transactieprocedure of strafrechtelijke vervolging de twee opties bij het vaststellen van dergelijke inbreuken”.

L’article 18, § 3, sera par conséquent adapté en ce sens.

Article 20

1. Conformément aux paragraphes 1^{er} et 2, la Banque nationale doit notamment tenir compte des sanctions qui ont déjà été infligées “ou qui seront infligées” par la Banque centrale européenne dans le cadre d’une procédure d’infraction portant sur les mêmes faits, conformément à l’article 18 du règlement AnaCredit.

Op een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende gepreciseerd:

“Etant donné que l’article XV.60/20 fait encore partie du titre 1/2, la phrase ‘à l’exception de l’article XV.60/20...’ serait peut-être plus à sa place dans l’article 15, § 1^{er}, 2°. L’objectif est en tout cas de rendre applicable l’intégralité de la procédure en matière de poursuites administratives prévue dans le Code de droit économique, donc aussi bien le titre 1/1 et le titre 1/2 (à l’exception de l’article XV.60/20) que le titre 2, chapitre 1/1.”

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden herzien.

2. Paragraaf 3 bepaalt dat met een “strafrechtelijke” geldboete van 50 euro tot 10 000 euro word gestraft hij die met opzet het vervullen van de opdracht van de in artikel 14, § 1 genoemde personen belast met de opsporing en vaststelling van de inbreuken op de bepalingen van deze wet, bemoeilijkt of belet.

Artikel 15, § 1, bepaalt echter dat de inbreuken bedoeld in artikel 18, § 3, het voorwerp kunnen uitmaken van hetzij een transactie, hetzij een administratieve vervolging, hetzij een strafrechtelijke vervolging.

Op een vraag met betrekking tot de onderlinge samenhang van die twee bepalingen heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“Voor de inbreuken bedoeld in artikel 18, § 3, meer bepaald deze die betrekking hebben op het belemmeren van toezicht / het beletten van de uitoefening van opdrachten is inderdaad geen mogelijkheid tot administratieve vervolging voorzien. Er kan in die zin dus enkel gekozen worden voor de toepassing van de transactieprocedure (bedoeld in art. 15, § 1, 1°) of een strafrechtelijke vervolging (bedoeld in art. 15, § 1, 3°), wegens het ontbreken van de vermelding van een administratieve geldboete in artikel 18, § 3. Het lijkt echter aangewezen dat de drie procedures van toepassing kunnen zijn, zoals ook bedoeld in artikel 15, § 1, en zoals ook voorzien is in het kader van het Wetboek van economisch recht (de artikelen XV.126 t.e.m. XV.126/2 waarvoor de drie opties mogelijk zijn overeenkomstig artikel XV.60/1 WER). Daarvoor zou in paragraaf 3 een kleine correctie aangebracht moeten worden door de woorden ‘een administratieve of’ toe te voegen (en zouden, voor de logica, de paragrafen 2 en 3 omgewisseld moeten worden). Gebeurt dit niet, dan blijven de transactieprocedure of strafrechtelijke vervolging de twee opties bij het vaststellen van dergelijke inbreuken.”

Artikel 18, § 3, moet bijgevolg in die zin worden aangepast.

Artikel 20

1. Overeenkomstig de paragrafen 1 en 2 moet de Nationale Bank met name rekening houden met de sancties die reeds werden opgelegd “of zullen worden opgelegd” door de Europese Centrale Bank in het kader van een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten, overeenkomstig artikel 18 van de AnaCredit-verordening.

Dès lors que de telles sanctions n'ont pas encore été infligées par la Banque centrale européenne et qu'elles sont donc inexistantes, l'on n'aperçoit pas comment la Banque nationale pourrait être en mesure d'en tenir compte.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a précisé ce qui suit:

“Artikel 20 voorziet dat er hierover een consultatie plaatsvindt tussen de Bank en de ECB. Tijdens deze consultatie zal de NBB meedelen wat de vastgestelde inbreuken zijn en dat de NBB het voornemen heeft om een dwangsom op te leggen. Op dat moment kan de ECB meedelen dat zij, indien zijzelf nog geen sanctie heeft voorzien voor deze feiten, ook van plan is om een sanctie te zullen opleggen voor deze feiten of dat zij deze intentie niet heeft”.

Ces précisions seront utilement reprises dans le commentaire de l'article.

2. Au paragraphe 2, les mots “pour une procédure d'infraction relative aux mêmes faits” manquent de clarté. Le montant des astreintes est en effet en principe fixé “par infraction et par jour de retard”.

Le dispositif, ou à tout le moins le commentaire de l'article, sera clarifié à cet égard.

Il en va de même au paragraphe 3, s'agissant de la portée de l'habilitation au Roi pour déterminer “la qualification de l'infraction”.

3. Interrogé quant à la discordance existant entre le texte français et le texte néerlandais du paragraphe 4, le délégué a précisé ce qui suit:

“De NL versie was correct. FR versie wordt aangepast naar ‘introduire devant le Conseil d'État un recours contre la décision par laquelle la Banque nationale de Belgique impose des astreintes à ces déclarants’”.

Le texte français du paragraphe 4 sera adapté en ce sens.

Article 21

S'agissant des données relatives à des personnes physiques, le commentaire de l'article précise que,

“vu le principe de proportionnalité, aucune donnée non pseudonymisée ne pourra être utilisée si les données pseudonymisées suffisent et, aucune donnée pseudonymisée ne pourra être utilisée si des données anonymisées suffisent”.

Cette précision n'est toutefois pas traduite dans l'avant-projet examiné.

Aangezien dergelijke sancties nog niet door de Europese Centrale Bank zijn opgelegd en dus onbestaande zijn, valt niet in te zien hoe de Nationale Bank daarmee rekening zou kunnen houden.

Op een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende gepreciseerd:

“Artikel 20 voorziet dat er hierover een consultatie plaatsvindt tussen de Bank en de ECB. Tijdens deze consultatie zal de NBB meedelen wat de vastgestelde inbreuken zijn en dat de NBB het voornemen heeft om een dwangsom op te leggen. Op dat moment kan de ECB meedelen dat zij, indien zijzelf nog geen sanctie heeft voorzien voor deze feiten, ook van plan is om een sanctie te zullen opleggen voor deze feiten of dat zij deze intentie niet heeft.”

Het verdient aanbeveling die preciseringen in de commentaar bij het artikel op te nemen.

2. In paragraaf 2 zijn de woorden “voor een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten” onvoldoende duidelijk. Het bedrag van de dwangsommen is immers in principe vastgesteld “per overtreding en per dag vertraging”.

Het dispositief of op zijn minst de commentaar bij het artikel, moet in dat opzicht duidelijker worden gesteld.

Hetzelfde geldt voor paragraaf 3 in verband met de draagwijdte van de machtiging aan de Koning om “de kwalificatie van de inbreuken” te bepalen.

3. Op een vraag over de discordantie die bestaat tussen de Nederlandse en de Franse tekst van paragraaf 4, heeft de gemachtigde het volgende gepreciseerd:

“De NL versie was correct. FR versie wordt aangepast naar ‘introduire devant le Conseil d'État un recours contre la décision par laquelle la Banque nationale de Belgique impose des astreintes à ces déclarants’”.

De Franse tekst van paragraaf 4 moet in die zin worden aangepast.

Artikel 21

Met betrekking tot de gegevens over natuurlijke personen wordt in de toelichting bij het artikel het volgende gepreciseerd:

“Gelet op het evenredigheidsbeginsel, kunnen er bijgevolg geen niet-gepseudonimiseerde gegevens worden gebruikt indien de gepseudonimiseerde gegevens toereikend zijn en kunnen er geen gepseudonimiseerde gegevens worden gebruikt als geanonimiseerde gegevens volstaan.”

Die precisering is evenwel niet weergegeven in het voorliggende voorontwerp.

Il y a lieu de le compléter afin de prévoir explicitement cette garantie du droit au respect de la vie privée des personnes faisant l'objet d'un enregistrement⁴³.

Article 22

Ainsi que l'a déjà fait observer le Conseil d'État dans son avis n° 50.133/2/V précité,

"[i]l convient à tout le moins que le règlement qui sera adopté par la Banque nationale en matière de remboursement de ses frais soit approuvé par arrêté ministériel".

Pareille observation peut être réitéré en l'espèce.

Article 23

S'agissant de l'obligation de consultation de l'Autorité de protection des données, la question se pose de savoir comment cette obligation peut être intégrée dans la réglementation-cadre du RGPD ou de la loi du 3 décembre 2017 'portant création de l'Autorité de protection des données'.

Force est de constater que cette obligation n'apporte, en elle-même, aucune plus-value par rapport à l'obligation qui découle de l'article 36, paragraphe 4, du RGPD, étant donné que cet avis pourrait uniquement être utile pour le traitement de données à caractère personnel dans le cadre duquel un avis doit de toute façon déjà être demandé à l'Autorité de protection des données⁴⁴. Au contraire, la référence à l'avis de celle-ci peut être source de confusion au regard des obligations de l'Union européenne existantes⁴⁵.

La référence à cet avis sera dès lors omise.

Article 26

1. Le commentaire des alinéas 2 et 3 est rédigé comme suit:

"À l'exception des établissements de crédit qui rapportent des données relatives aux entités juridiques depuis le 1^{er} janvier 2019 pour des situations existantes au 30 septembre 2018 en vertu du règlement Anacredit, les premières données à communiquer par l'ensemble des agents déclarants (y inclus les entreprises de leasing) et pour l'ensemble des débiteurs (y inclus les personnes physiques parties à un contrat de crédit ou de leasing professionnel), sont celles qui sont enregistrées au 31 décembre 2020 dans les livres de ces agents déclarants".

⁴³ Dans le même sens, voir l'avis n° 50.133/2/V précité.

⁴⁴ Voir notamment C.E., 6 janvier 2021, n° 249 405, *Verhaeghe*, cons. 26.

⁴⁵ Voir dans le même sens, l'avis n° 69.435/AG donné le 3 juin 2021 sur des amendements au projet de loi 'relatif aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique' (*Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, n° 55-1951/011, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/69435.pdf>).

Het voorontwerp dient te worden aangevuld zodat het recht op eerbiediging van het privéleven van de personen op wie een registratie betrekking heeft, uitdrukkelijk wordt gewaarborgd.⁴³

Artikel 22

Zoals de Raad van State reeds heeft opgemerkt in voornoemd advies 50.133/2/V,

"[dient] [h]et reglement dat door de Nationale Bank moet worden aangenomen inzake terugbetaling van de kosten, op zijn minst te worden goedgekeurd bij ministerieel besluit."

Een dergelijke opmerking kan ook met betrekking tot dit voorontwerp worden gemaakt.

Artikel 23

Wat betreft de verplichting om de Gegevensbeschermingsautoriteit te raadplegen, rijst de vraag hoe die verplichting kan worden ingebed in de kaderregelgeving van de AVG of de wet van 3 december 2017 'tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit'.

Er dient te worden vastgesteld dat die verplichting op zich geen enkele meerwaarde heeft ten aanzien van de verplichting die voortvloeit uit artikel 36, lid 4, AVG, aangezien dit advies enkel van nut zou kunnen zijn bij de verwerking van persoonsgegevens waarbij sowieso reeds een advies moet worden gevraagd aan de Gegevensbeschermingsautoriteit.⁴⁴ Integendeel, de verwijzing naar haar advies kan verwarring creëren in het licht van de bestaande EU-verplichtingen.⁴⁵

De verwijzing naar dat advies moet bijgevolg worden weggelaten.

Artikel 26

1. De commentaar bij het tweede en derde lid luidt als volgt:

"Met uitzondering van de kredietinstellingen die sinds 1 januari 2019 gegevens rapporteren met betrekking tot juridische entiteiten voor situaties die op 30 september 2018 bestonden in uitvoering van de Anacredit-verordening, zijn de eerste gegevens die moeten worden meegedeeld door alle informatieplichtigen (met inbegrip van de leasingondernemingen) en voor alle debiteuren (met inbegrip van de natuurlijke personen die partij zijn bij een professionele krediet- of leasingovereenkomst), degene die op 31 december 2020 in de boeken van deze informatieplichtigen zijn opgenomen."

⁴³ Zie in dezelfde zin het voornoemde advies 50.133/2/V.

⁴⁴ Zie inzonderheid RVS, 6 januari 2021, nr. 249 405, *Verhaeghe*, ov. 26.

⁴⁵ Zie in dezelfde zin advies 69.435/AV, gegeven op 3 juni 2021 over de amendementen bij het wetsontwerp 'betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie' (*Parl. St. Kamer*, 2020-21, nr. 55-1951/011, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/69435.pdf>).

Le dispositif de ces alinéas 2 et 3 ne correspond pas entièrement à ce qui est ainsi exposé:

1° l'alinéa 2 présente comme une exception ce qui est présenté comme étant la règle dans le commentaire, inversant donc la règle et l'exception⁴⁶;

2° plutôt que d'utiliser les expressions "contrats existant depuis le 30 septembre 2018" (italiques ajoutés) (à l'alinéa 2⁴⁷) et "contrats existant depuis le 31 décembre 2020" (italiques ajoutés) (aux alinéas 2 et 3), il serait plus clair, dans le dispositif, d'évoquer, par analogie à ce qu'écrit le commentaire lorsqu'il évoque les "situations existantes au 30 septembre 2018" (italiques ajoutés) ou "celles qui sont enregistrées au 31 décembre 2020" (italiques ajoutés), les "contrats existant au 30 septembre 2018" (italiques ajoutés) (à l'alinéa 2) et "contrats existant au 31 décembre 2020" (aux alinéas 2 et 3) (italiques ajoutés), et d'y viser ensuite les contrats conclus depuis ces dates;

3° à la fin du texte actuel de l'alinéa 2, il semble qu'il faille ajouter, toujours dans un but de clarté normative, les mots "au plus tard le 31 décembre 2021".

Les alinéas 2 et 3 seront revus en ce sens si ce qui précède correspond à l'intention de l'auteur de l'avant-projet. Ils seront en tout état de cause clarifiés.

Le commentaire mériterait en outre d'être complété dans le même but de clarification.

2. L'alinéa 4 dispose que

"[l]a Banque est habilitée à autoriser que tout ou partie du périmètre des données à communiquer par l'agent déclarant en vertu de l'article 3 soit restreint".

Tel qu'elle est rédigée, cette disposition est en contradiction avec l'habilitation faite au Roi en vertu de l'article 4, alinéa 2, de l'avant-projet pour restreindre l'obligation de communication de certaines données vis-à-vis de certains agents déclarants.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a indiqué ce qui suit:

"Lid 4 concerne une temporaire beperking in het begin van de verplichte rapportering die kan worden toegekend wanneer een informatieplichtige moeilijkheden ondervindt bij het meedelen van zijn portefeuille van krediet- of leaseovereenkomsten

⁴⁶ Quelle que soit la rédaction qui sera finalement adoptée de l'alinéa 2, les mots "à l'exception", dans la version française, doivent être précédés d'une virgule, comme dans la version néerlandaise, et non d'un point-virgule.

⁴⁷ En outre, à l'alinéa 2, on écrira "communiqué" plutôt que "communiqués" dans la version française.

Het dispositief van dat tweede en derde lid stemt niet volledig overeen met wat aldus wordt uiteengezet:

1° in het tweede lid wordt hetgeen in de commentaar als de regel wordt voorgesteld, voorgesteld als een uitzondering, waardoor de regel en de uitzondering dus worden omgewisseld;⁴⁶

2° in plaats van gebruik te maken van de uitdrukkingen "sedert 30 september 2018 bestaande overeenkomsten" (eigen cursivering) (in het tweede lid)⁴⁷ en "sedert 31 december 2020 bestaande overeenkomsten" (eigen cursivering) (in het tweede en het derde lid), zou het duidelijker zijn om, naar analogie met wat in de commentaar wordt geschreven wanneer erin wordt verwezen naar de "situaties die op 30 september 2018 bestonden" (eigen cursivering) of "die op 31 december 2020 zijn opgenomen" (eigen cursivering), in het dispositief te spreken van de op 30 september 2018 bestaande overeenkomsten" (eigen cursivering) (in het tweede lid) en van "de op 31 december 2020 bestaande overeenkomsten" (in lid 2 en lid 3) (eigen cursivering), en er vervolgens in te verwijzen naar de overeenkomsten die sedert die datums zijn aangegaan;

3° aan het einde van de huidige tekst van het tweede lid, lijkt het erop dat, nog steeds met het oog op een duidelijke regelgeving, de woorden "uiterlijk 31 december 2021" moeten worden toegevoegd.

Het tweede en het derde lid moeten in die zin worden herzien indien wat voorafgaat beantwoordt aan de bedoeling van de steller van het voorontwerp. Ze moeten hoe dan ook worden verduidelijkt.

Bovendien zou ook de commentaar ten behoeve van de duidelijkheid moeten worden aangevuld.

2. Het vierde lid bepaalt het volgende:

"De Bank is gemachtigd om toe te staan dat het geheel of een gedeelte van de reikwijdte van de gegevens die overeenkomstig artikel 3 door de informatieplichtige moet worden meegedeeld, wordt beperkt."

Zoals die bepaling is gesteld, is ze in strijd met de machtiging die krachtens artikel 4, tweede lid, van het voorontwerp aan de Koning wordt verleend om de verplichting tot mededeling van bepaalde gegevens ten aanzien van bepaalde informatieplichtigen te beperken.

Op een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende aangegeven:

"Lid 4 betreft een tijdelijke beperking in het begin van de verplichte rapportering die kan worden toegekend wanneer een informatieplichtige moeilijkheden ondervindt bij het meedelen van zijn portefeuille van krediet- of leaseovereenkomsten

⁴⁶ Ongeacht de formulering die uiteindelijk in het tweede lid zal worden gebruikt, moeten de woorden "à l'exception" in de Franse tekst worden voorafgegaan door een komma, net zoals in de Nederlandse tekst, en niet door een puntkomma.

⁴⁷ Bovendien moet in de Franse tekst van het tweede lid "communiqué" in plaats van "communiqués" worden geschreven.

(bijvoorbeeld, de mededeling van gegevens van natuurlijke personen). De NBB beoordeelt dit geval per geval. Het is niet mogelijk om dergelijke individuele beoordeling aan de Koning over te laten. Leden 2 en 3 van artikel 4 hebben geen betrekking op individuele informatieplichtigen”.

La formulation de l'article 26, alinéa 4, sera revue en ce sens.

*

Le greffier,

Béatrice DRAPIER

Le président,

Pierre VANDERNOOT

(bijvoorbeeld, de mededeling van gegevens van natuurlijke personen). De NBB beoordeelt dit geval per geval. Het is niet mogelijk om dergelijke individuele beoordeling aan de Koning over te laten. Leden 2 en 3 van artikel 4 hebben geen betrekking op individuele informatieplichtigen.”

De formulering van artikel 26, vierde lid, moet in die zin worden herzien.

*

De griffier,

Béatrice DRAPIER

De voorzitter,

Pierre VANDERNOOT

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

Sur la proposition du ministre de l'Économie et du ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre de l'Économie et le ministre des Finances sont chargés de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

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

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

TITRE 2*Le Registre des crédits aux entreprises***Art. 2**

Pour l'application de la présente loi, on entend par:

1° Banque: la Banque Nationale de Belgique, visée par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

2° Registre: le Registre des crédits aux entreprises visé à l'article 3;

3° agent déclarant:

a) établissement de crédit: un établissement de crédit résident au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 1), du Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012;

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Economie en de minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Economie en de minister van Financiën zijn ermee belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het wetsontwerp in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

TITEL 1*Algemene bepaling***Artikel 1**

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

TITEL 2*Het Register van kredieten aan ondernemingen***Art. 2**

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

1° Bank: de Nationale Bank van België als bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

2° Register: het Register van kredieten aan ondernemingen bedoeld in artikel 3;

3° informatieplichtige:

a) kredietinstelling: een ingezeten kredietinstelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1) van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

b) entreprise de leasing: une entreprise résidente agréée conformément à l'article 2, § 1^{er}, de l'arrêté royal n° 55 du 10 novembre 1967 organisant le statut juridique des entreprises pratiquant la location-financement;

4° résident: ayant un centre d'intérêt économique sur le territoire économique belge tel que défini à l'article 1 (4) du Règlement (CE) n° 2533/98 du Conseil du 23 novembre 1998 concernant la collecte d'informations statistiques par la Banque centrale européenne;

5° contrat: un accord juridiquement contraignant entre deux parties ou plus en vertu duquel un ou plusieurs instruments sont créés:

a) contrat de crédit: un contrat conclu entre un ou plusieurs établissements de crédit agissant en tant que créancier et une ou plusieurs parties agissant en tant que débiteur, par lequel le créancier met des fonds à disposition du débiteur, dans le cadre d'une activité professionnelle, y compris par des facilités de découvert non autorisées sur un compte, ou s'engage à mettre des fonds à disposition, et le débiteur s'engage à les rembourser;

b) contrat de leasing: un contrat conclu entre une ou plusieurs entreprises de leasing et un ou plusieurs débiteurs résidents, dans le cadre d'une activité professionnelle, pour autant que le contrat réponde aux critères établis dans l'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 55 du 10 novembre 1967 organisant le statut juridique des entreprises pratiquant la location-financement;

6° instrument: une disposition spécifique faisant partie d'un contrat et présentant des caractéristiques particulières, qui permet à un débiteur de recevoir des fonds d'un créancier ou de bénéficier de droits d'usage sur un actif;

7° risque de crédit: le risque qu'une contrepartie ne paie pas une somme d'argent qu'elle est contractuellement tenue de payer;

8° protection: une assurance ou couverture contre un incident de crédit;

9° unité institutionnelle: une entité économique caractérisée par une autonomie de décision dans l'exercice de sa fonction principale, telle que définie aux paragraphes 2.12 et 2.13 de l'annexe A du Règlement (UE) n° 549/2013 du Parlement européen et du Conseil du 21 mai 2013 relatif au système européen des comptes nationaux et régionaux dans l'Union européenne;

b) leasingonderneming: een ingezeten onderneming die erkend is overeenkomstig artikel 2, § 1, van het koninklijk besluit nr. 55 van 10 november 1967 tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur;

4° ingezetene: een centrum van zijn economische belangen hebbend in het Belgisch economisch gebied als gedefinieerd in artikel 1 (4) van Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank;

5° overeenkomst: een juridisch bindende overeenkomst tussen twee of meer partijen op basis waarvan een of meer instrumenten worden gecreëerd:

a) kredietovereenkomst: een overeenkomst tussen een of meer kredietinstellingen die als crediteur optreden en een of meer partijen die als debiteur optreden, waarbij de crediteur geldmiddelen ter beschikking stelt van de debiteur, in het kader van een beroepsactiviteit, met inbegrip van niet toegelaten debetstanden op rekening, of zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen, en de debiteur zich ertoe verbindt deze geldmiddelen terug te betalen;

b) leasingovereenkomst: een overeenkomst tussen een of meer leasingondernemingen en een of meer ingezeten debiteuren, in het kader van een beroepsactiviteit, voor zover de overeenkomst voldoet aan de criteria van artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 55 van 10 november 1967 tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur;

6° instrument: een specifieke bepaling die deel uitmaakt van een overeenkomst en specifieke kenmerken vertoont, en op grond waarvan een debiteur geldmiddelen kan ontvangen van een crediteur of een gebruiksrecht kan genieten op een actief;

7° kredietrisico: het risico dat een tegenpartij niet in staat is contractueel verplichte betalingen te doen;

8° protectie: een verzekering of dekking tegen een negatieve kredietgebeurtenis;

9° institutionele eenheid: een economische entiteit die wordt gekenmerkt door zelfstandige beslissingsbevoegdheid bij de uitoefening van haar hoofdfunctie, als gedefinieerd in de punten 2.12 en 2.13 van Bijlage A bij Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie;

10° entreprise: une unité institutionnelle qui agit dans le cadre de ses activités professionnelles;

11° entité juridique: toute unité institutionnelle constituée sous la forme d'une personne morale, ou toute unité institutionnelle partie d'une personne morale, qui, en vertu de la législation nationale qui lui est applicable, peut bénéficier de droits et être soumise à des obligations juridiques. L'expression entité juridique a le même sens qu'à l'article 1, point 5), du Règlement (UE) 2016/867 de la Banque centrale européenne du 18 mai 2016 relatif à la collecte de données granulaires sur le crédit et le risque de crédit (BCE/2016/13);

12° entreprise personne physique: toute unité institutionnelle personne physique qui ne peut être considérée comme une entité juridique et qui agit dans le cadre de ses activités professionnelles;

13° personne physique: toute unité institutionnelle personne physique qui ne peut être considérée comme une entité juridique et qui n'agit pas dans le cadre de ses activités professionnelles;

14° contrepartie: une unité institutionnelle

a) qui est partie à un instrument en tant que débiteur, créancier, organe de gestion ou initiateur;

b) qui est partie à une protection en tant que fournisseur de protection; ou

c) qui est affiliée à une partie à un instrument ou une protection en tant que entreprise du siège social, entreprise mère immédiate, ou entreprise mère ultime.

15° débiteur: la contrepartie soumise à une obligation inconditionnelle d'effectuer les remboursements découlant d'un instrument;

16° créancier: la contrepartie qui supporte le risque de crédit d'un instrument, hormis un fournisseur de protection;

17° fournisseur de protection: la contrepartie qui accorde une protection contre un incident de crédit contractuellement couvert et qui supporte le risque de crédit de cet incident;

18° organe de gestion: la contrepartie responsable de la gestion administrative et financière d'un instrument;

19° initiateur: la contrepartie d'une opération de titrisation d'un instrument telle que définie à l'article 1^{er}, paragraphe 3, du règlement (UE) n° 1075/2013 de la

10° onderneming: een institutionele eenheid die handelt in het kader van haar professionele activiteiten;

11° juridische entiteit: iedere institutionele eenheid opgericht als rechtspersoon, of iedere institutionele eenheid die deel uitmaakt van een rechtspersoon, die, krachtens het toepasselijke nationale recht, rechten en verplichtingen kan verwerven. Het begrip juridische entiteit heeft dezelfde betekenis als in artikel 1, punt 5), van de Verordening (EU) 2016/867 van de Europese Centrale Bank van 18 mei 2016 betreffende de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (ECB/2016/13);

12° onderneming natuurlijke persoon: iedere institutionele eenheid die niet als een juridische entiteit kan worden beschouwd en die handelt in het kader van zijn professionele activiteiten;

13° natuurlijke persoon: iedere institutionele eenheid natuurlijke persoon die niet kan worden beschouwd als een juridische entiteit en die niet handelt in het kader van zijn professionele activiteiten;

14° tegenpartij: een institutionele eenheid

a) die partij is bij een instrument als debiteur, crediteur, beheerder, of initiator;

b) die partij is bij een protectie als protectiegever; of

c) die verbonden is met een partij bij een instrument of een protectie als hoofdkantooronderneming, directe moederonderneming, uiteindelijke moederonderneming.

15° debiteur: de tegenpartij die onvoorwaardelijk verplicht is aflossingen te doen die voortvloeien uit het instrument;

16° crediteur: de tegenpartij die het kredietrisico draagt van een instrument, met uitzondering van een protectiegever;

17° protectiegever: de tegenpartij die een bescherming biedt tegen een contractueel overeengekomen negatieve kredietgebeurtenis en die het kredietrisico draagt van de negatieve kredietgebeurtenis;

18° beheerder: de tegenpartij die verantwoordelijk is voor het administratieve en financiële beheer van een instrument;

19° initiator: de tegenpartij bij een securitisatietransactie van een instrument, zoals bedoeld in artikel 1, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1075/2013 van de Europese

Banque centrale européenne du 18 octobre 2013 relatif aux statistiques sur les actifs et les passifs des véhicules de titrisation (BCE/2013/40);

20° entreprise du siège social: entité juridique dont une unité institutionnelle partie d'une personne morale est juridiquement dépendante;

21° entreprise mère immédiate: entité juridique qui détient un pouvoir de contrôle direct sur une entité juridique distincte. L'expression entreprise mère a le même sens qu'à l'article 2, point 9), de la directive (UE) 2013/34 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil;

22° entreprise mère ultime: entité juridique qui détient un pouvoir de contrôle ultime sur une entité juridique distincte et n'est contrôlée par aucune autre entité juridique. L'expression entreprise mère a le même sens qu'à l'article 2, point 9) de la directive (UE) 2013/34 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil;

23° date fin d'un instrument: date à partir de laquelle un agent déclarant n'est plus soumis à l'obligation de communication d'un instrument selon les conditions définies par le Roi, tel que prévu à l'article 4;

24° RGPD: 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.

Art. 3

La Banque est chargée de la gestion d'un registre contenant les données relatives:

1° aux instruments créés en vertu de contrats définis à l'article 2, 5°;

Centrale Bank van 18 oktober 2013 houdende statistieken betreffende de activa en passiva van lege financiële instellingen die securitisatietransacties verrichten (ECB/2013/40);

20° hoofdkantooronderneming: juridische entiteit waarvan een institutionele eenheid die onderdeel is van een rechtspersoon juridisch afhankelijk is;

21° directe moederonderneming: juridische entiteit die een direct zeggenschap heeft over een onderscheiden juridische entiteit. Het begrip moederonderneming heeft dezelfde betekenis als in artikel 2, punt 9), van de Richtlijn (EU) 2013/34 van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad;

22° uiteindelijke moederonderneming: juridische entiteit die een uiteindelijke zeggenschap heeft over een onderscheiden juridische entiteit. Het begrip moederonderneming heeft dezelfde betekenis als in artikel 2, punt 9), van de Richtlijn (EU) 2013/34 van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad;

23° einddatum van een instrument: datum vanaf welke een informatieplichtige niet langer verplicht is gegevens te verstrekken over een instrument overeenkomstig de voorwaarden bepaald door de Koning, zoals voorzien door artikel 4;

24° AVG: 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.

Art. 3

De Bank is belast met het beheer van een register met gegevens die betrekking hebben op:

1° de instrumenten die gecreëerd zijn op basis van overeenkomsten als gedefinieerd in artikel 2, 5°;

2° aux protections reçues;

3° aux contreparties liées aux instruments et protections.

Les agents déclarants doivent communiquer ces données et leurs modifications ultérieures au Registre, conformément aux dispositions de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution.

Sans préjudice des obligations propres aux agents déclarants, la Banque est le responsable du traitement des données à caractère personnel enregistrées dans le Registre en ce qui concerne la réception de ces données transmises par les agents déclarants, leur classement et leur conservation, leur utilisation dans les limites fixées par la loi, leur communication dans les cas où elle y est habilitée par la loi, ainsi que la protection, l'effacement ou la destruction de données à caractère personnel sous les conditions prévues par la loi.

Art. 4

Le Roi, sur proposition du ministre des Finances, détermine:

1° les données visées à l'article 3 qui doivent être communiquées par les agents déclarants;

2° les délais et fréquences de communication;

3° les conditions et les modalités de communication et de mise à jour des données.

Le Roi peut fixer un seuil minimal de montant total de risque de crédit exemptant certains agents déclarants de communiquer au Registre leurs contrats.

Art. 5

Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, et afin d'identifier une contrepartie qui est une personne physique et qui n'agit pas dans le cadre de ses activités professionnelles, les agents déclarants utilisent le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques que ces personnes physiques sont tenues de leur communiquer préalablement à la conclusion d'un contrat s'ils disposent de ce numéro.

2° de verkregen protecties;

3° de tegenpartijen die verbonden zijn met de instrumenten en de protecties.

De informatieplichtigen moeten deze gegevens en de latere wijzigingen ervan aan het Register meedelen, in overeenstemming met de bepalingen van deze wet en de uitvoeringsbesluiten ervan.

Onverminderd de verplichtingen die rusten op de informatieplichtigen, is de Bank de verwerkingsverantwoordelijke van de persoonsgegevens die in het Register worden geregistreerd wat betreft het ontvangen van deze door de informatieplichtigen verstrekte gegevens, het ordenen en bewaren van deze gegevens, het gebruik van deze gegevens binnen de grenzen van de wet, het meedelen van deze gegevens in de gevallen waarin zij daartoe door de wet gerechtigd is, alsmede het beschermen, wissen of vernietigen van persoonsgegevens onder de in de wet vastgestelde voorwaarden.

Art. 4

De Koning, op voordracht van de minister van Financiën, bepaalt:

1° welke van de in artikel 3 bedoelde gegevens door de informatieplichtigen moeten worden meegedeeld;

2° de frequentie en de termijnen voor de gegevensverstrekking;

3° de voorwaarden en nadere regels voor het meedelen en bijwerken van de gegevens.

De Koning kan een minimumdrempel vaststellen voor het totale bedrag van het kredietrisico op basis waarvan bepaalde informatieplichtigen vrijgesteld kunnen worden van de verplichting tot mededeling aan het Register van hun overeenkomsten.

Art. 5

Voor de toepassing van deze wet en de uitvoeringsbesluiten ervan en met het oog op de identificatie van een tegenpartij die een natuurlijke persoon is en die niet handelt in het kader van zijn beroepsactiviteiten, gebruiken de informatieplichtigen het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen dat die natuurlijke personen voorafgaand aan het afsluiten van een overeenkomst aan hen dienen mee te delen indien zij daarover beschikken.

Pour les contrats existant à la date d'entrée en vigueur de la loi, les agents déclarants sont habilités:

1° à réutiliser le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques dont ils disposeraient déjà dans le cadre d'une autre finalité prévue par ou en vertu de la loi;

2° s'ils ne disposent pas de ce numéro d'identification, de demander à leur contrepartie de leur communiquer ce numéro s'ils en disposent, de l'enregistrer dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée, et de l'utiliser pour l'identifier.

Art. 6

La Banque est habilitée à enregistrer le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques et à l'utiliser dans ses relations avec les agents déclarants dans le cadre de la présente loi. La Banque est également habilitée à utiliser le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques en vue de la gestion interne du Registre, ainsi que dans ses relations avec le Registre national des personnes physiques et avec la Banque-Carrefour des Entreprises.

Aux fins exclusives de l'accomplissement des tâches visées par la présente loi et ses arrêtés d'exécution, la Banque, agissant à l'intervention des membres de son personnel, désignés à cette fin nommément et par écrit par le membre de son comité de direction ayant le Registre sous son autorité en raison de leurs fonctions et dans les limites de leurs attributions spécifiques, est autorisée à accéder aux informations mentionnées à l'article 3, alinéa 1^{er}, 1°, 2° et 5°, et alinéa 2 de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, et à enregistrer ces informations.

Art. 7

Les informations obtenues en application de l'article 6, alinéa 2 ne peuvent être communiquées, dans les limites de l'exécution des tâches visées par cette loi, qu'aux seuls agents déclarants et aux personnes qui, en vertu des dispositions légales et des dispositions d'exécution applicables, sont autorisés à recevoir de la Banque les informations enregistrées au nom de la personne physique concernée.

Voor de op de datum van inwerkingtreding van de wet bestaande overeenkomsten, zijn de informatieplichtigen gemachtigd om:

1° het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen waarover ze reeds zouden beschikken in het kader van een ander bij of krachtens de wet vastgesteld doeleinde te hergebruiken;

2° als ze niet over dit identificatienummer beschikken, hun tegenpartij te vragen om hen dit nummer mee te delen indien zij daarover beschikken, het in hun bestanden op te nemen in digitale en gestructureerde vorm en er gebruik van te maken om de tegenpartij te identificeren.

Art. 6

De Bank wordt gemachtigd om het identificatienummer in het Rijksregister van de natuurlijke personen te registreren en om er gebruik van te maken in haar betrekkingen met de informatieplichtigen in het kader van deze wet. De Bank wordt tevens gemachtigd om gebruik te maken van het identificatienummer in het Rijksregister van de natuurlijke personen met het oog op het intern beheer van het Register, alsook in haar betrekkingen met het Rijksregister van de natuurlijke personen en met de Kruispuntbank van Ondernemingen.

Uitsluitend voor het vervullen van de taken bedoeld in deze wet en de uitvoeringsbesluiten ervan wordt de Bank, via haar personeelsleden die daartoe wegens hun functies en binnen de perken van hun specifieke bevoegdheden bij naam en schriftelijk zijn aangewezen door het lid van haar directiecomité dat verantwoordelijk is voor het Register, gemachtigd om toegang te hebben tot de gegevens vermeld in artikel 3, eerste lid, 1°, 2° en 5°, en tweede lid van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, en om deze gegevens te registreren.

Art. 7

De gegevens die met toepassing van artikel 6, tweede lid zijn verkregen, mogen binnen de perken van de uitvoering van de in deze wet bedoelde taken enkel worden meegedeeld aan de informatieplichtigen en aan de personen die krachtens de toepasselijke wettelijke en uitvoeringsbepalingen gerechtigd zijn om van de Bank de gegevens te verkrijgen die op naam van de betrokken natuurlijke persoon zijn geregistreerd.

Art. 8

La Banque élabore les instructions administratives et techniques à respecter par les agents déclarants et par les personnes autorisées à consulter les données du Registre.

TITRE 3

*Devoir d'information à l'égard des entreprises
personnes physiques et des personnes physiques*

Art. 9

Lorsqu'une contrepartie d'un contrat est une entreprise personne physique ou personne physique, l'agent déclarant est tenu de communiquer à cette personne, préalablement au premier enregistrement dans le Registre, les informations suivantes:

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

2° le fait que les données visées à l'article 3 et portant sur la personne concernée sont enregistrées dans le Registre conformément aux dispositions de la présente loi;

3° les finalités de l'enregistrement dans le Registre, à savoir la gestion du Registre en vue de procurer aux agents déclarants des informations leur permettant d'évaluer correctement les risques liés à leurs débiteurs et de procurer à la Banque, en tant qu'autorité de supervision, les données nécessaires à une bonne évaluation des risques supportés par le secteur financier, ainsi que pour ses activités scientifiques ou statistiques ou pour les autres activités menées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque, telles que la politique monétaire et autre, et le fait que la présente loi constitue la base juridique de cet enregistrement;

4° le nom et l'adresse de l'agent déclarant qui communique les données au Registre ainsi que les coordonnées du délégué à la protection des données de cet établissement;

5° l'existence d'un droit d'accès aux données et de rectification de celles-ci, conformément aux dispositions de l'article 11, paragraphe 1^{er};

Art. 8

De Bank stelt de administratieve en technische richtlijnen vast die moeten worden nageleefd door de informatieplichtigen en door de personen die de gegevens van het Register mogen raadplegen.

TITEL 3

*Informatieplicht ten aanzien van ondernemingen
natuurlijke personen en natuurlijke personen*

Art. 9

Indien een tegenpartij van een overeenkomst een onderneming natuurlijke persoon of een natuurlijke persoon is, dient de informatieplichtige deze persoon voorafgaand aan de eerste registratie in het Register de volgende informatie te verstrekken:

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

2° het feit dat de in artikel 3 bedoelde gegevens die slaan op de betrokken persoon, in het Register worden geregistreerd overeenkomstig de bepalingen van deze wet;

3° de doeleinden van de registratie in het Register, te weten het beheer van het Register om de informatieplichtigen informatie te verstrekken die hen in staat stelt de risico's die aan hun debiteuren zijn verbonden naar behoren te beoordelen en om aan de Bank, als toezichhoudende autoriteit, de gegevens te verstrekken die zij nodig heeft voor een goede beoordeling van de risico's van de financiële sector, alsmede voor haar wetenschappelijke of statistische activiteiten of voor de andere activiteiten die zij overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Bank uitoefent, zoals monetair en ander beleid, en het feit dat deze wet de rechtsgrond vormt voor deze registratie;

4° de naam en het adres van de informatieplichtige die de gegevens meedeelt aan het Register alsook de contactgegevens van de functionaris voor gegevensbescherming van deze instelling;

5° het bestaan van een recht van inzage en op rectificatie van de gegevens, overeenkomstig de bepalingen van artikel 11, § 1;

6° les délais de conservation qui sont applicables aux données visées à l'article 3 et portant sur la personne concernée, conformément à l'article 12;

7° le droit de la personne concernée de déposer une plainte auprès de l'Autorité de protection des données.

La Banque est dispensée de cette obligation.

TITRE 4

Consultation, communication et conservation des données du Registre

Art. 10

§ 1^{er}. Selon les règles établies par le Roi, sur proposition du ministre des Finances, le Registre peut être consulté par les agents déclarants, soit préalablement à la conclusion d'un contrat dans le cadre d'une évaluation des risques concernant une contrepartie potentielle, soit dans le cadre de la gestion d'un contrat.

Le Roi peut, le cas échéant par catégorie d'agents déclarants, limiter les données enregistrées dans le Registre qui leur sont communiquées.

Le Registre ne peut pas être consulté à des fins de prospection commerciale.

§ 2. La Banque peut communiquer les données du Registre:

1° à l'Autorité des services et marchés financiers, pour l'exécution des missions qui lui ont été confiées par ou en vertu de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises. Dans ce cadre, l'Autorité des services et marchés financiers est uniquement autorisée à obtenir des informations agrégées concernant le nombre, le montant et le type de crédit accordé par l'agent déclarant;

2° à l'Autorité belge de protection des données, pour autant qu'il s'agisse de données à caractère personnel ou de l'information dont elle a besoin pour l'exécution des missions qui lui ont été confiées par ou en vertu du RGPD et par ou en vertu de la loi;

3° à la Banque centrale européenne (BCE) en vertu du Règlement (EU) n° 2016/867 de la BCE du 18 mai 2016 relatif à la collecte de données granulaires sur le crédit et le risque de crédit. Dans ce cadre, les données

6° de bewaartermijnen die overeenkomstig artikel 12 van toepassing zijn op de in artikel 3 bedoelde gegevens die slaan op de betrokken persoon;

7° het recht van de betrokken persoon om een klacht in te dienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

De Bank is van deze verplichting ontslagen.

TITEL 4

Raadpleging, mededeling en bewaring van gegevens in het Register

Art. 10

§ 1. Het Register kan volgens de door de Koning, op voordracht van de minister van Financiën, bepaalde regels worden geraadpleegd door de informatieplichtigen, hetzij vóór het sluiten van een overeenkomst in het kader van een risicobeoordeling met betrekking tot een potentiële tegenpartij, hetzij in het kader van het beheer van een overeenkomst.

De Koning kan, in voorkomend geval per categorie van informatieplichtige, de mededeling van de in het Register geregistreerde gegevens aan de informatieplichtigen beperken tot bepaalde gegevens.

Het Register mag niet worden geraadpleegd voor commerciële prospectiedoeleinden.

§ 2. De Bank mag de in het Register geregistreerde gegevens meedelen:

1° aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, voor de uitvoering van de opdrachten die haar door of krachtens de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen zijn toevertrouwd. In dit verband kan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten enkel geaggregeerde gegevens verkrijgen over het aantal, het bedrag en het type van verleend krediet per informatieplichtige;

2° aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit, voor zover het om persoonsgegevens gaat of om de gegevens die zij nodig heeft voor de uitvoering van de opdrachten die haar door of krachtens de AVG en door of krachtens de wet zijn toevertrouwd;

3° aan de Europese Centrale Bank (ECB), krachtens Verordening (EU) nr. 2016/867 van de ECB van 18 mei 2016 betreffende de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens. In dit verband

communiquées pourront être consultées et utilisées par la BCE et les banques centrales nationales étrangères conformément au règlement précité, y compris pour la création et le maintien par les banques centrales nationales de retour de données vers leurs agents déclarants, à condition que leurs finalités, les données enregistrées et la protection légale qu'elles assurent en matière de secret professionnel soient équivalentes à celles du Registre et qu'elles fournissent leurs données à titre de réciprocité;

4° au cours d'un témoignage en justice en matière pénale ainsi que par sollicitation spécifique et motivée du procureur du Roi;

5° aux agents du Service Public Fédéral Économie, PME, Classes moyennes et Énergie dans la mesure où ils doivent intervenir dans le cadre du titre 5;

6° dans les cas où la communication de telles données est prévue ou autorisée par ou en vertu d'une loi.

§ 3. Les personnes qui ont obtenu des données du Registre doivent prendre les mesures nécessaires pour garantir le caractère confidentiel de ces données et leur usage aux seules fins prévues aux §§ 1 et 2. Les données du Registre ne peuvent être rendues publiques. Les agents déclarants qui ont obtenu des données du Registre doivent veiller à ce que seules les personnes agissant sous leur autorité et ayant besoin des données du Registre dans l'exercice de leurs fonctions aient accès à ces données.

Art. 11

§ 1^{er} Selon les modalités fixées par le Roi, sur proposition du ministre des Finances, chaque personne physique et chaque entreprise personne physique a accès, sans frais, aux données enregistrées à son nom dans le Registre et peut librement et sans frais demander la rectification des données erronées, conformément aux articles 15 et 16 du RGPD.

Ces droits sont néanmoins limités dans le sens que les personnes concernées ne disposent pas d'un droit d'accès visé à l'article 15 du RGPD et du droit de rectification visé à l'article 16 du même règlement pour ce qui concerne certaines données purement internes des agents déclarants dans le Registre qui ne constituent pas des éléments du contrat visé à l'article 2, 5°. Le Roi

kunnen de meegedeelde gegevens door de ECB en de buitenlandse nationale centrale banken geraadpleegd en gebruikt worden, in overeenstemming met de voornoemde verordening, ook voor het invoeren en in stand houden van feedbackloops van de nationale centrale banken ten behoeve van hun informatieplichtigen, op voorwaarde dat hun doeleinden, de geregistreerde gegevens en de wettelijke bescherming op het vlak van het beroepsgeheim gelijkwaardig zijn aan die van het Register en dat zij hun gegevens op basis van wederkerigheid verstrekken;

4° tijdens een getuigenis in rechte in strafzaken evenals op specifiek en met redenen omkleed verzoek van de procureur des Konings;

5° aan de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand en Energie voor zover zij dienen op te treden in het kader van titel 5;

6° ingeval de mededeling van dergelijke gegevens wordt voorgeschreven of toegestaan door of krachtens een wet.

§ 3. De personen die gegevens van het Register hebben verkregen, moeten de nodige maatregelen treffen om het vertrouwelijke karakter van die gegevens en het exclusief gebruik ervan voor de in de §§ 1 en 2 bepaalde doeleinden te waarborgen. De gegevens van het Register mogen niet openbaar worden gemaakt. De informatieplichtigen die gegevens van het Register hebben verkregen, dienen ervoor te zorgen dat enkel de personen die onder hun gezag handelen en die de gegevens van het Register nodig hebben voor de uitoefening van hun taken, toegang hebben tot die gegevens.

Art. 11

§ 1. Volgens de door de Koning, op voordracht van de minister van Financiën, bepaalde regels kan elke natuurlijke persoon en elke onderneming natuurlijke persoon kosteloos inzage verkrijgen van de op zijn naam in het Register geregistreerde gegevens en kan hij vrij en kosteloos de rectificatie vragen van verkeerde gegevens, in overeenstemming met de artikelen 15 en 16 van de AVG.

Deze rechten zijn evenwel beperkt in die zin dat de betrokkenen geen recht van inzage hebben als bedoeld in artikel 15 van de AVG en geen recht op rectificatie als bedoeld in artikel 16 van dezelfde verordening voor sommige in het Register geregistreerde gegevens die zuiver interne gegevens van de informatieplichtigen betreffen die geen onderdeel uitmaken van de overeenkomst

détermine les données dont le traitement est soumis à cette exception au droit d'accès et au droit de rectification.

Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, point c), 17, paragraphe 3, point b), et 18, paragraphe 2 du RGPD, les articles 13, 19 et 21 de ce règlement ne sont pas applicables aux traitements de données à caractère personnel exercés par la Banque dans le cadre de la gestion du Register. L'article 5 du RGPD ne s'applique pas à ces mêmes traitements dans la mesure où les dispositions de cet article 5 correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du RGPD.

§ 2. Chaque personne morale a accès, sans frais, aux données enregistrées à son nom dans le Register et peut demander la rectification des données erronées. Le Roi, sur proposition du ministre des Finances, fixe les modalités de la consultation et de rectification du Register par les personnes morales bénéficiaires.

La limitation et l'autorisation pour le Roi y afférente telles que prévues dans le deuxième alinéa du premier paragraphe valent également pour les personnes morales exerçant leur droit d'accès ou de rectification.

§ 3. Sauf lorsque les données figurant dans le Register sont erronées en raison d'une mauvaise manipulation de ces données par la Banque elle-même, la personne au nom de laquelle ces données ont été enregistrées est tenue d'exercer le droit de rectification prévu aux paragraphes 1^{er} et 2 du présent article, de préférence directement auprès de l'agent déclarant qui a communiqué ces données au Register. Au cas où une demande de rectification est transmise à la Banque en vertu des paragraphes 1^{er} et 2 du présent article et où les données figurant dans le Register ne sont pas erronées en raison d'une mauvaise manipulation par la Banque, celle-ci a l'obligation de transmettre cette demande de rectification à l'agent déclarant qui a communiqué les données litigieuses au Register, en requérant de cet agent déclarant qu'il corrige les données erronées tant dans ses propres fichiers que dans le Register. À défaut pour l'agent déclarant de procéder à la rectification, la Banque peut l'effectuer elle-même d'office sur la foi d'un jugement ou arrêt exécutoire confirmant l'inexactitude des données enregistrées.

§ 4. Le droit d'accès prévu aux paragraphes 1^{er} et 2 du présent article accorde aux entreprises physiques, personnes physiques et morales concernées le droit de disposer d'un relevé:

bedoeld in artikel 2, 5°. De Koning bepaalt op welke gegevensverwerkingen deze uitzondering op het recht van inzage en het recht op rectificatie van toepassing is.

Buiten de in de artikelen 14, lid 5, punt c), 17, lid 3, punt b), en 18, lid 2 van de AVG opgenomen uitzonderingen, zijn de artikelen 13, 19 en 21 van deze verordening niet van toepassing op verwerkingen van persoonsgegevens die door de Bank worden verricht in het kader van het beheer van het Register. Artikel 5 van de AVG is niet van toepassing op deze verwerkingen, in de mate dat de bepalingen van dit artikel 5 overeenstemmen met de rechten en verplichtingen die in de artikelen 12 tot 22 van de AVG zijn opgenomen.

§ 2. Elke rechtspersoon kan kosteloos inzage verkrijgen in de op zijn naam in het Register geregistreerde gegevens en kan de rectificatie vragen van verkeerde gegevens. De Koning, op voordracht van de minister van Financiën, bepaalt de modaliteiten voor de raadpleging en rectificatie van het Register door de begunstigde rechtspersonen.

De beperking en de bijbehorende aan de Koning verleende machtiging als bedoeld in het tweede lid van de paragraaf 1 gelden eveneens voor rechtspersonen die hun recht op inzage of recht op rectificatie uitoefenen.

§ 3. Tenzij wanneer de gegevens in het Register onjuist zijn als gevolg van een foutieve behandeling van deze gegevens door de Bank zelf, dient de persoon onder wiens naam deze gegevens werden geregistreerd het recht op rectificatie waarin voorzien is in de paragrafen 1 en 2 van dit artikel bij voorkeur rechtstreeks uit te oefenen bij de informatieplichtige die deze gegevens aan het Register heeft meegedeeld. Ingeval een verzoek om rectificatie op grond van de paragrafen 1 en 2 van dit artikel aan de Bank wordt overgemaakt en de gegevens in het Register niet onjuist zijn als gevolg van een foutieve behandeling door de Bank, is de Bank ertoe gehouden dit verzoek om rectificatie te verzenden naar de informatieplichtige die de betwiste gegevens aan het Register heeft meegedeeld en deze informatieplichtige te verzoeken de onjuiste gegevens zowel in de eigen bestanden als in het Register te rectificeren. Als de informatieplichtige in gebreke blijft tot de rectificatie over te gaan, kan de Bank deze zelf van ambtswege verrichten op basis van een uitvoerbaar vonnis of arrest dat de onjuistheid van de geregistreerde gegevens bevestigt.

§ 4. Het recht van inzage waarin voorzien is in de paragrafen 1 en 2 van dit artikel houdt voor de betrokken ondernemingen natuurlijke personen, natuurlijke personen en rechtspersonen het recht in om een overzicht te krijgen van:

1° des agents déclarants qui ont consulté les données figurant dans le Registre qui portent sur les personnes concernées dans les six mois précédant la date de la demande d'accès, en vertu de l'article 10, paragraphe 1^{er};

2° des instances auxquelles les données figurant dans le Registre qui portent sur les personnes concernées ont été communiquées dans les six mois précédant la date de la demande d'accès, en vertu de l'article 10, paragraphe 2, à l'exception des communications au procureur du Roi.

À cette fin, la Banque conserve les données déterminées par le Roi, sur proposition du ministre des Finances, relatives à ces consultations et communications.

Art. 12

§ 1^{er}. En vue de leur communication, conformément à l'article 10, paragraphe 2, les données visées à l'article 3:

1° relatives à un instrument ou une protection sont conservées dans le Registre jusqu'à deux ans après la période de consultation, visée à l'article 10, paragraphe 1, qui court jusqu'à la date de fin de cet instrument ou de cette protection;

2° relatives à une contrepartie sont conservées dans le Registre jusqu'à deux ans après la période de consultation, visée à l'article 10, paragraphe 1, qui court jusqu'à la date de fin du dernier instrument et de la dernière protection auxquels elle est liée.

Le Roi, sur proposition du ministre des Finances, peut réduire les délais de conservation précités.

§ 2. En vue de leur utilisation pour les finalités visées à l'article 20, la Banque peut conserver les données visées à l'article 3:

1° relatives à un instrument ou une protection jusqu'à trente ans après la fin de cet instrument ou de cette protection;

2° relatives à une contrepartie jusqu'à trente ans après la fin du dernier instrument et de la dernière protection auxquels elle est liée.

Pour autant que les données concernent des entreprises personnes physiques ou des personnes physiques, la conservation visée dans le présent paragraphe se fait sous une forme pseudonymisée.

1° de l'informationplichtigen die in de zes maanden voorafgaand aan de datum van de aanvraag om inzage te verkrijgen, op grond van artikel 10, § 1, de gegevens in het Register hebben geraadpleegd die slaan op de betrokkene;

2° de instanties aan wie in de zes maanden voorafgaand aan de datum van de aanvraag om inzage te verkrijgen, op grond van artikel 10, § 2, de gegevens in het Register die slaan op de betrokkene, werden meegedeeld, met uitzondering van de mededelingen aan de procureur des Konings.

Met dat oogmerk bewaart de Bank over deze raadplegingen en mededelingen de gegevens die de Koning, op voordracht van de minister van Financiën, vaststelt.

Art. 12

§ 1. Met het oog op de mededeling ervan overeenkomstig artikel 10, § 2, worden de in artikel 3 bedoelde gegevens:

1° met betrekking tot een instrument of een protectie, in het Register bewaard tot twee jaar na de in artikel 10 § 1, bedoelde raadplegingsperiode die loopt tot de einddatum van dit instrument of deze protectie;

2° met betrekking tot een tegenpartij, in het Register bewaard tot twee jaar na de in artikel 10, § 1, bedoelde raadplegingsperiode die loopt tot de einddatum van het laatste instrument en van de laatste protectie waarmee zij verbonden is.

De Koning, op voordracht van de minister van Financiën, kan de voornoemde bewaringstermijnen beperken.

§ 2. Met het oog op het gebruik ervan voor de in artikel 20 bedoelde doeleinden kan de Bank de in artikel 3 bedoelde gegevens:

1° met betrekking tot een instrument of een protectie, tot dertig jaar na het einde van dit instrument of deze protectie bewaren;

2° met betrekking tot een tegenpartij, tot dertig jaar na het einde van dit instrument en van de laatste protectie waarmee zij verbonden is, bewaren.

Indien de gegevens ondernemingen natuurlijke personen of natuurlijke personen betreffen, geschiedt de in deze paragraaf bedoelde bewaring ervan in gepseudonimiseerde vorm.

§ 3. La Banque conserve les données relatives aux consultations et aux communications déterminées par le Roi en vertu de l'article 11, paragraphe 4, durant une période de cinq ans à compter de la date des consultations et communications respectives.

TITRE 5

Sanctions, recherche et constatation des infractions

Art. 13

§ 1^{er}. Sans préjudice des compétences des fonctionnaires de police de la police locale et fédérale, les agents commissionnés par le ministre ayant l'Économie dans ses attributions sont compétents pour rechercher et constater les infractions à la présente loi et aux règlements pris en exécution de celle-ci.

§ 2. Les constatations des agents visés au paragraphe 1^{er} reprises dans les procès-verbaux établis par eux font foi jusqu'à preuve du contraire.

Dans les trente jours qui suivent la constatation de l'infraction, une copie du procès-verbal est remis au contrevenant, de la manière prévue à l'article XV.2, § 2, du Code de droit économique.

§ 3. Les agents visés au paragraphe 1^{er} recherchent et constatent les infractions conformément aux dispositions du livre XV, titre 1^{er}, chapitre 1^{re}, du Code de droit économique.

§ 4. Lorsque l'on constate que l'agent déclarant ne respecte pas les dispositions des articles 3 et 4 et des arrêtés et règlements pris en exécution de ceux-ci, les agents visés au paragraphe 1^{er} transmettent les constatations à la Banque en vue de l'application de la procédure visée à l'article 19.

§ 5. Lorsqu'il est constaté qu'un acte constitue une infraction visée à l'article 17, §§ 1^{er} et 3, les agents visés au paragraphe 1^{er} peuvent adresser au contrevenant un avertissement le mettant en demeure de mettre fin à cet acte, conformément à l'article XV.31 du Code de droit économique.

§ 6. Lorsque des infractions telles que visées à l'article 17, §§ 1^{er} et 3, sont constatées, le directeur général de la Direction générale de l'Inspection économique du Service public fédéral Économie, PME, Classes moyennes et Énergie peut proposer une transaction aux contrevenants, conformément à l'article XV.61 du Code de droit économique.

§ 3. De Bank bewaart de gegevens over de raadplegingen en de mededelingen die de Koning vaststelt op grond van artikel 11, § 4, gedurende een periode van vijf jaar te rekenen vanaf de datum van de respectieve raadplegingen en mededelingen.

TITEL 5

Sancties, opsporing en vaststelling van inbreuken

Art. 13

§ 1. Onverminderd de bevoegdheden van de politieambtenaren van de lokale en federale politie, zijn de door de minister bevoegd voor Economie aangestelde ambtenaren bevoegd om de inbreuken op deze wet en de besluiten en reglementen die ter uitvoering ervan werden genomen, op te sporen en vast te stellen.

§ 2. De vaststellingen van de in paragraaf 1 bedoelde ambtenaren in de door hen opgestelde processen-verbaal hebben bewijskracht tot bewijs van het tegendeel.

Een afschrift van het proces-verbaal wordt binnen dertig dagen na de vaststelling van de inbreuk aan de overtreder overgemaakt, op de wijze voorzien in artikel XV.2, § 2, van het Wetboek van economisch recht.

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde ambtenaren sporen de inbreuken op en stellen ze vast overeenkomstig de bepalingen van boek XV, titel 1, hoofdstuk 1, van het Wetboek van economisch recht.

§ 4. Wanneer wordt vastgesteld dat de informatieplichtige de bepalingen van de artikelen 3 en 4 en van de besluiten en reglementen die ter uitvoering ervan werden genomen niet naleeft, maken de in paragraaf 1 bedoelde ambtenaren de vaststellingen over aan de Bank met het oog op het toepassen van de procedure bedoeld in artikel 19.

§ 5. Wanneer is vastgesteld dat een handeling een inbreuk vormt bedoeld in artikel 17, §§ 1 en 3, kunnen de ambtenaren bedoeld in paragraaf 1, een waarschuwing richten tot de overtreder waarbij die tot stopzetting van de handeling wordt aangemaand, overeenkomstig artikel XV.31 van het Wetboek van economisch recht.

§ 6. Wanneer inbreuken zoals bedoeld in artikel 17, §§ 1 en 3, worden vastgesteld, kan de directeur-generaal van de Algemene Directie Economische Inspectie van de Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand en Energie aan de overtreiders een transactie voorstellen, overeenkomstig artikel XV.61 van het Wetboek van economisch recht.

Le montant de la transaction ne peut être supérieur au montant maximum de l'amende fixé à l'article 17, §§ 1^{er} et 3, majoré des décimes additionnels.

Les modalités de paiement et de perception de cette transaction sont celles visées dans l'arrêté royal du 10 avril 2014 relatif au règlement transactionnel des infractions aux dispositions du Code de droit économique et ses arrêtés d'exécution, dans sa version en vigueur au 9 mai 2014.

Art. 14

§ 1^{er}. Sans préjudice de la procédure d'avertissement visée à l'article 13, § 5, les infractions visées à l'article 17, §§ 1^{er} et 3, peuvent faire l'objet de:

1° soit l'application de la procédure de transaction visée à l'article 13, § 6;

2° soit une poursuite administrative avec application de la procédure visée au titre 1/2 du livre XV du Code de droit économique, à l'exception de l'article XV.60/20;

3° soit une poursuite pénale.

§ 2. La poursuite se fait conformément au titre 1/1 du livre XV du Code de droit économique.

Art. 15

§ 1^{er}. Le ministère public notifie aux agents compétents visés à l'article XV.60/4 du Code de droit économique sa décision d'intenter ou non les poursuites pénales, ou de proposer ou non l'extinction de l'action publique moyennant le paiement d'une somme d'argent comme visé à l'article 216*bis* du Code d'instruction criminelle ou une médiation pénale visée à l'article 216*ter* du même Code.

Lorsque le ministère public renonce à intenter les poursuites pénales, ou à proposer une transaction visée à l'article 216*bis* du Code d'instruction criminelle ou une médiation pénale visée à l'article 216*ter* du même Code, ou si le ministère public n'a pas pris de décision dans un délai de trois mois à compter du jour de la réception du procès-verbal consignait l'infraction, les agents compétents visés à l'article XV.60/4 du Code de droit économique décident s'il y a lieu d'entamer la procédure d'amende administrative.

Het bedrag van deze transactie mag niet hoger zijn dan het maximumbedrag van de geldboete bepaald in artikel 17, §§ 1 en 3, verhoogd met de opdecimen.

De betalings- en inningswijzen van deze transactie zijn deze bedoeld in het koninklijk besluit van 10 april 2014 betreffende de transactie bij inbreuken op de bepalingen van het Wetboek van economisch recht en zijn uitvoeringsbesluiten, zoals deze gold op 9 mei 2014.

Art. 14

§ 1. Onverminderd de waarschuwingsprocedure bedoeld in artikel 13, § 5, kunnen de inbreuken bedoeld in artikel 17, §§ 1 en 3, het voorwerp uitmaken van:

1° ofwel de toepassing van de transactieprocedure bedoeld in artikel 13, § 6;

2° ofwel een administratieve vervolging met toepassing van de procedure bedoeld in titel 1/2 van boek XV van het Wetboek van economisch recht, met uitzondering van het artikel XV.60/20;

3° ofwel een strafrechtelijke vervolging.

§ 2. De vervolging gebeurt overeenkomstig titel 1/1 van boek XV van het Wetboek van economisch recht.

Art. 15

§ 1. Het openbaar ministerie bezorgt aan de bevoegde ambtenaren bedoeld in artikel XV.60/4 van het Wetboek van economisch recht een kennisgeving van zijn beslissing om al dan niet strafvervolging in te stellen, of al dan niet een minnelijke schikking bedoeld in artikel 216*bis* van het Wetboek van strafvordering of een bemiddeling in strafzaken bedoeld bij artikel 216*ter* van hetzelfde Wetboek voor te stellen.

Wanneer het openbaar ministerie ervan afziet een strafvervolging in te stellen, of een minnelijke schikking bedoeld in artikel 216*bis* van het Wetboek van strafvordering of een bemiddeling in strafzaken bedoeld bij artikel 216*ter* van hetzelfde Wetboek voor te stellen, of wanneer het openbaar ministerie geen beslissing heeft genomen binnen een termijn van drie maanden te rekenen van de dag van ontvangst van het proces-verbaal waarin de inbreuk werd vastgelegd, beslissen de bevoegde ambtenaren bedoeld in artikel XV.60/4 van het Wetboek van economisch recht of de procedure voor de administratieve geldboete moet worden opgestart.

§ 2. Si le ministère public renonce à intenter les poursuites pénales ou à proposer une transaction visée à l'article 216*bis* du Code d'instruction criminelle ou une médiation pénale visée à l'article 216*ter* du même Code, il envoie une copie des pièces de procédure des actes d'enquête complémentaires aux agents compétents visés à l'article XV.60/4 du Code de droit économique.

Art. 16

La Banque peut demander aux agents visés à l'article 13, § 1^{er}, de vérifier, en ce qui concerne un agent déclarant, que les données communiquées à la Banque en vertu de la présente loi sont correctes et complètes.

Les agents visés à l'article 13, § 1^{er}, évaluent la demande de la Banque et procèdent si nécessaire à une enquête. Le cas échéant, ils informent la Banque du résultat de leur enquête.

Art. 17

§ 1^{er}. À l'exception des cas visés à l'article 10, § 2, 2°, dans lesquels l'Autorité de protection des données est compétente pour infliger des sanctions en vertu des dispositions du chapitre 8 du RGPD, sont punis d'une amende administrative ou pénale de 26 euros à 1 000 000 d'euros:

1° ceux qui ne se conforment pas à l'obligation visée à l'article 9;

2° ceux qui ne se conforment pas au prescrit de l'article 10, § 1^{er}, dernier aliéna, ou § 3.

§ 2. Les dispositions du titre 2, chapitre 1/1, du livre XV du Code de droit économiquesont applicables aux amendes administratives visées par la présente loi.

Les décimes additionnels visés à l'article 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 5 mars 1952 relative aux décimes additionnels sur les amendes pénales sont également applicables aux amendes administratives.

§ 3. Est puni d'une amende administrative ou pénale de 50 à 10 000 euros, celui qui, volontairement, empêche ou entrave l'exécution de la mission des personnes mentionnées à l'article 13, § 1^{er}, chargées de rechercher et de constater les infractions aux dispositions de la présente loi.

§ 2. Indien het openbaar ministerie ervan afziet een strafvervolgning in te stellen, of een minnelijke schikking bedoeld in artikel 216*bis* van het Wetboek van strafvordering of een bemiddeling in strafzaken bedoeld bij artikel 216*ter* van hetzelfde Wetboek voor te stellen, bezorgt het een afschrift van de procedurestukken van de aanvullende onderzoeksdaden aan de bevoegde ambtenaren bedoeld in artikel XV.60/4 van het Wetboek van economisch recht.

Art. 16

De Bank kan aan de ambtenaren bedoeld in artikel 13, § 1, vragen om met betrekking tot een informatieplichtige na te gaan of de gegevens die krachtens deze wet aan de Bank worden meegedeeld juist en volledig zijn.

De ambtenaren bedoeld in artikel 13, § 1, beoordeel en de vraag van de Bank en stellen desgevallend een onderzoek in. In voorkomend geval stellen ze de Bank in kennis van het resultaat van hun onderzoek.

Art. 17

§ 1. Behalve in de gevallen bedoeld in artikel 10, § 2, 2°, waarin de Gegevensbeschermingsautoriteit bevoegd is om sancties op te leggen krachtens de bepalingen van hoofdstuk 8 van de AVG, worden gestraft met een administratieve of strafrechtelijke geldboete van 26 euro tot 1 000 000 euro:

1° zij die de verplichting bedoeld in artikel 9 niet naleven;

2° zij die het voorschrift van artikel 10, § 1, laatste lid, of § 3, niet naleven.

§ 2. De bepalingen van titel 2, hoofdstuk 1/1, van boek XV van het Wetboek van economisch recht zijn toepasselijk op de administratieve geldboetes bedoeld in deze wet.

De opdecimen bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de wet van 5 maart 1952 betreffende de opdecimen op strafrechtelijke geldboeten zijn eveneens van toepassing op de administratieve geldboetes.

§ 3. Wordt gestraft met een administratieve of strafrechtelijke geldboete van 50 euro tot 10 000 euro, hij die met opzet het vervullen van de opdracht van de in artikel 13, § 1, genoemde personen belast met de opsporing en vaststelling van de inbreuken op de bepalingen van deze wet, bemoeilijkt of belet.

Art. 18

Les articles XV.69, XV.71, XV.72 XV.73 et XV.74 du Code de droit économique sont applicables aux infractions pénales visées à l'article 17.

Art. 19

§ 1^{er}. Si l'agent déclarant ne respecte pas les dispositions des articles 3 et 4 ainsi que des arrêtés et règlements pris pour leur exécution, la Banque peut imposer des astreintes à cet agent déclarant. La Banque tient compte lors de sa prise de décision des sanctions qui ont déjà été infligées ou qui le seront par la Banque centrale européenne dans le cadre d'une procédure d'infraction portant sur les mêmes faits et consulte la Banque centrale européenne à ce sujet.

§ 2. Ces astreintes s'élèvent, pour une procédure d'infraction relative aux mêmes faits, au maximum à 1 000 000 d'euros au total et au maximum à 10 000 euros par jour de retard. Lors de la détermination du montant de l'astreinte, il est tenu particulièrement compte:

- a) de la gravité et du caractère répété de l'infraction;
- b) de l'assise financière de l'agent déclarant concerné, telle qu'elle ressort entre autres du chiffre d'affaires annuel mondial total ou de l'actif net consolidé de l'agent déclarant;
- c) des sanctions qui ont déjà été infligées ou qui le seront par la Banque centrale européenne dans le cadre d'une procédure d'infraction portant sur les mêmes faits.

§ 3. Le Roi, sur proposition du ministre des Finances, détermine les modalités d'application du présent article, en ce compris la qualification des infractions et la procédure d'infraction que la Banque est tenue de suivre pour imposer ces astreintes. Les astreintes imposées en application du paragraphe 1^{er} sont perçues au profit du Trésor par l'administration du Service public fédéral Finances en charge de la perception et du recouvrement des créances non fiscales.

§ 4. L'agent déclarant peut, selon la procédure accélérée déterminée par le Roi en vertu de l'article 36/22 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, introduire devant le Conseil d'État un recours contre la décision par laquelle

Art. 18

De artikelen XV.69, XV.71, XV.72, XV.73 en XV.74 van het Wetboek van economisch recht zijn toepasselijk op de strafrechtelijke inbreuken bedoeld in artikel 17.

Art. 19

§ 1. Indien de informatieplichtige de bepalingen van de artikelen 3 en 4 en van de besluiten en reglementen die ter uitvoering ervan werden genomen niet naleeft, kan de Bank dwangsommen opleggen aan deze informatieplichtige. De Bank houdt bij het nemen van deze beslissing rekening met de sancties die reeds werden opgelegd of zullen worden opgelegd door de Europese Centrale Bank in het kader van een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten en consulteert de Europese Centrale Bank daarover.

§ 2. De dwangsommen bedragen voor een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten maximaal 1 000 000 euro in totaal en maximaal 10 000 euro per dag vertraging. Bij de vaststelling van het bedrag van de dwangsom wordt in het bijzonder rekening gehouden met:

- a) de ernst en het herhaald karakter van de inbreuk;
- b) de financiële draagkracht van de betrokken informatieplichtige, zoals die met name blijkt uit de totale, wereldwijde jaaromzet of uit de geconsolideerde nettoactiva van de informatieplichtige;
- c) de sancties die reeds werden opgelegd of zullen worden opgelegd door de Europese Centrale Bank in het kader van een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten.

§ 3. De Koning, op voordracht van de minister van Financiën, bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, met inbegrip van de kwalificatie van de inbreuken en de inbreukprocedure die de Bank dient te volgen om deze dwangsommen op te leggen. De dwangsommen die met toepassing van § 1 worden opgelegd, worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de administratie van de Federale overheidsdienst Financiën belast met de inning en de invordering van de niet-fiscale schuldvorderingen.

§ 4. De informatieplichtige kan volgens de versnelde procedure zoals vastgesteld door de Koning op grond van artikel 36/22 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale

la Banque nationale de Belgique impose des astreintes à ces déclarants.

TITRE 6

Dispositions diverses

Art. 20

La Banque est habilitée à utiliser les informations enregistrées dans le Registre à des fins scientifiques ou statistiques ou dans le cadre de ses activités menées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, sans préjudice de l'application du RGPD en ce qui concerne les données à caractère personnelles qui sont enregistrées dans le Registre.

Art. 21

La Banque est habilitée à demander aux agents déclarants le remboursement des frais qu'elle expose pour la collecte, l'enregistrement, la gestion, le contrôle et la diffusion des données du Registre. Les modalités et le tarif de l'indemnisation sont arrêtés par la Banque en concertation avec les agents déclarants représentés par leurs associations professionnelles.

Art. 22

Les arrêtés prévus par la présente loi seront pris après avis de la Banque.

Art. 23

Les articles 2 à 20 et 23 de la loi du 4 mars 2012 relative à la Centrale des crédits aux entreprises sont abrogés le 1^{er} janvier 2022. La Banque est autorisée à prolonger la période pendant laquelle la Centrale des crédits aux entreprises peut être utilisée de 6 mois pour une partie ou la totalité des agents déclarants.

Les données qui ont été collectées en vertu de la loi précitée peuvent être conservées par la Banque durant 30 ans après la date d'abrogation précitée uniquement aux fins prévues à l'article 20 et après pseudonymisation

Bank van België, een beroep instellen bij de Raad van State tegen de beslissing waarbij de Bank dwangsommen oplegt aan deze informatieplichtige.

TITEL 6

Diverse bepalingen

Art. 20

De Bank wordt gemachtigd om van de in het Register geregistreerde gegevens gebruik te maken voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het kader van de activiteiten die zij overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België uitoefent, onverminderd de toepassing van de AVG wat de in het Register geregistreerde persoonsgegevens betreft.

Art. 21

De Bank wordt gemachtigd om aan de informatieplichtigen de terugbetaling te vragen van de kosten gemaakt voor het inzamelen, het registreren, het beheer, de controle en het ter beschikking stellen van de gegevens van het Register. De modaliteiten en het tarief van de vergoeding worden door de Bank vastgesteld in overleg met de informatieplichtigen via hun representatieve beroepsverenigingen.

Art. 22

De besluiten waarin deze wet voorziet, worden genomen na advies van de Bank.

Art. 23

De artikelen 2 tot 20 en 23 van de wet van 4 maart 2012 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen worden opgeheven op 1 januari 2022. De Bank is gemachtigd om een verlenging toe te staan van de periode waarin de Centrale voor kredieten aan ondernemingen kan worden gebruikt voor een periode van zes maanden voor een deel of het geheel van de informatieplichtigen.

Na deze datum van opheffing mogen de gegevens die krachtens de voornoemde wet zijn verzameld, gedurende dertig jaar door de Bank worden bewaard, uitsluitend voor de in artikel 20 vastgestelde doeleinden en na

des entreprises personnes physiques et personnes physiques dont les données seront conservées.

Art. 24

Pour les contrats conclus avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi et qui doivent être communiqués au Registre conformément à l'article 25, la notification visée à l'article 9 prend la forme d'un avis non nominatif au *Moniteur belge*, émanant du ministre ayant les Finances dans ses attributions. En ce qui concerne les facilités de découvert non autorisées sur un compte, cet avis non nominatif vaut pour tous les comptes ouverts avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 25

Excepté en ce qui concerne l'article 10, § 1^{er}, qui entrera en vigueur le 1^{er} janvier 2022, la présente loi entre en vigueur à la date de sa publication au *Moniteur belge*.

Avant le 1^{er} janvier 2022 les établissements de crédit doivent avoir communiqué au Registre les données visées à l'article 3 relatives aux contrats existant au ou à partir du 30 septembre 2018, à l'exception des données relatives aux contreparties entreprise personne physique ou personnes physiques pour lesquelles les données relatives aux contrats existant au ou à partir du 31 décembre 2020 doivent avoir été communiquées avant le 1^{er} janvier 2022.

Avant le 1^{er} janvier 2022, les entreprises de leasing doivent avoir communiqué au Registre les données visées à l'article 3 relatives aux contrats existant au ou à partir du 31 décembre 2020.

pseudonimisering van de ondernemingen natuurlijke personen en natuurlijke personen waarvan de gegevens worden bewaard.

Art. 24

Voor de overeenkomsten die gesloten werden vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet en die overeenkomstig artikel 25 aan het Register moeten worden meegedeeld, gebeurt de in artikel 9 bedoelde kennisgeving in de vorm van een niet-nominatief bericht in het *Belgisch Staatsblad*, uitgaande van de minister tot wiens bevoegdheid Financiën behoort. Wat betreft de niet-toegelaten debetstanden op rekening geldt dit niet-nominatief bericht voor alle rekeningen die werden geopend vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet.

Art. 25

Met uitzondering van artikel 10, § 1, dat in werking treedt op 1 januari 2022, treedt deze wet in werking op de datum van de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

De kredietinstellingen moeten vóór 1 januari 2022 de in artikel 3 bedoelde gegevens aan het Register hebben meegedeeld met betrekking tot de op of na 30 september 2018 bestaande overeenkomsten, met uitzondering van de gegevens met betrekking tot de tegenpartijen die onderneming natuurlijke persoon of natuurlijke persoon zijn voor wie de gegevens met betrekking tot de op of na 31 december 2020 bestaande overeenkomsten moeten zijn meegedeeld vóór 1 januari 2022.

De leasingondernemingen moeten vóór 1 januari 2022 de in artikel 3 bedoelde gegevens aan het Register hebben meegedeeld met betrekking tot de op of na 31 december 2020 bestaande overeenkomsten.

La Banque est habilitée à autoriser que tout ou partie du périmètre des données à communiquer par un agent déclarant en vertu de l'article 3 soit temporairement restreint. Pour les données dont la date de première communication débute ou est postérieure au 31 décembre 2020, l'allègement des obligations de communication ne peut toutefois excéder les six premiers mois.

Donné à Bruxelles, le 23 septembre 2021

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Finances,

Vincent VAN PETEGHEM

Le ministre de l'Économie,

Pierre-Yves DERMAGNE

De Bank is gemachtigd om toe te staan dat het geheel of een gedeelte van de reikwijdte van de gegevens die overeenkomstig artikel 3 door een informatieplichtige moet worden meegedeeld, tijdelijk wordt beperkt. Voor de gegevens waarvoor de datum van de eerste mededeling begint op of na 31 december 2020, mag de beperking van de mededelingsverplichtingen echter niet meer bedragen dan de eerste zes maanden.

Gegeven te Brussel, 23 september 2021

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Financiën,

Vincent VAN PETEGHEM

De minister van Economie,

Pierre-Yves DERMAGNE



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis n° 116/2021 du 8 juillet 2021

Objet : Avis concernant un avant-projet de loi portant organisation d'un Registre des crédits aux entreprises (CO-A-2021-114)

Le Centre de Connaissance de l'Autorité de protection des données (ci-après « l'Autorité »),
Présent.e.s : Mesdames Marie-Hélène Descamps et Alexandra Jaspar et Messieurs Bart Preneel et Frank Robben;

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 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* (Règlement général sur la protection des données, ci-après "le 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 "la LTD") ;

Vu la demande d'avis de Monsieur Vincent Van Peteghem, Vice-premier Ministre et Ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude, reçue le 27/05/2021 ;

Vu le rapport d'Alexandra Jaspar ;

émet le 8 juillet 2021 l'avis suivant :

I. OBJET DE LA DEMANDE

1. L'article 3 de la loi du 4 mars 2012 *relative à la Centrale des Crédits aux Entreprises* chargeait la Banque nationale de Belgique (ci-après BNB) de l'enregistrement dans la Centrale des Crédits aux Entreprises des contrats¹ conclus à titre professionnel² et des défauts de paiement qui en découlent ainsi que des données relatives aux bénéficiaires de ces contrats.
2. Le Registre des crédits aux entreprises (ci-après le registre) qui est créé et encadré par l'avant-projet de loi *portant organisation d'un Registre des crédits aux entreprises*, ci-après le projet, remplacera la Centrale des Crédits aux Entreprises à partir du 1^{er} janvier 2022.
3. Le remplacement de la Centrale des Crédits aux Entreprises par le registre s'accompagnera d'une collecte de données plus large. Selon l'Exposé des motifs³, ce remplacement est motivé par la considération selon laquelle on évitera ainsi *une double transmission de données semblables par les institutions financières, dans le cadre du règlement AnaCredit⁴ et pour les besoins nationaux de la Banque [BNB] et du secteur financier*. Ce sont les agents déclarants, c'est-à-dire les établissements de crédit et les entreprises de leasing, qui fourniront les informations reprises dans le registre.
4. Le projet vise les entreprises, à savoir aussi bien des personnes morales que des entreprises de personnes physiques (indépendants). L'Autorité est donc compétente.

II. EXAMEN DE LA DEMANDE

a) Base juridique

5. Tout traitement de données à caractère personnel doit reposer sur un fondement juridique au sens de l'article 6 du RGPD.

¹ Cela concerne : les contrats de crédit, les contrats de leasing, les contrats d'affacturage, les assurances-caution et les assurances-crédit (voir l'article 2, 6° de la loi du 4 mars 2012).

² Les contrats de crédit à la consommation et les contrats de crédit hypothécaire conclus par des personnes physiques font l'objet d'un enregistrement dans la Centrale des Crédits aux Particuliers.

³ Voir la p. 4 de l'Exposé des motifs du projet.

⁴ Il s'agit du Règlement (UE) 2016/867 de la Banque centrale européenne du 18 mai 2016 *relatif à la collecte de données granulaires sur le crédit et le risque de crédit*. Le Système européen des banques centrales (SEBC) met en place une base de données granulaires analytiques sur le crédit (ci-après "AnaCredit") comprenant des données sur le crédit provenant de tous les États membres dont la monnaie est l'euro. AnaCredit servira à l'Eurosystème, au SEBC et au Comité européen du risque systémique (CERS) dans l'accomplissement de leurs missions, notamment l'analyse de la politique monétaire, les opérations de politique monétaire, la gestion des risques, la surveillance de la stabilité financière, ainsi que les politiques et la recherche macroprudentielles, et à la surveillance prudentielle bancaire. Le règlement (UE) 2016/867 prévoit que les agents déclarants résidant dans un État membre déclarant doivent déclarer les données sur le crédit et les données de référence des contreparties à la banque centrale nationale (BCN) de cet État membre. Les BCN des États membres déclarants sont tenues de transmettre ces données à la Banque centrale européenne (BCE).

6. Dans le formulaire de demande d'avis, l'auteur du projet mentionne que le traitement de données à caractère personnel repose sur l'article 6.1.c) du RGPD, à savoir une obligation légale. La BNB est chargée de créer une base de données centrale : le registre. Les agents déclarants sont à leur tour obligés légalement de fournir à la BNB notamment des données à caractère personnel afin qu'elles soient reprises dans le registre. L'Autorité en prend acte.

7. Conformément à l'article 6.3 du RGPD, lu à la lumière du considérant 41⁵ du RGPD, le traitement de données à caractère personnel qui est nécessaire au respect d'une obligation légale⁶ et/ou à l'exécution d'une mission d'intérêt public ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont est investi le responsable du traitement⁷ doit être régi par une réglementation claire et précise dont l'application doit être prévisible pour les personnes concernées. En outre, aux termes de l'article 22 de la *Constitution*, il est nécessaire que les "éléments essentiels" du traitement de données soient définis au moyen d'une norme légale formelle (loi, décret ou ordonnance).

8. Lorsque le traitement de données constitue une ingérence particulièrement importante dans les droits et libertés des personnes concernées, comme dans le cas présent, les éléments essentiels suivants doivent être définis par le législateur :

- la (les) finalité(s) précise(s)⁸ dont on peut déduire, à la lecture, quelles opérations de traitement de données seront effectuées pour la réalisation de celle(s)-ci,
- l'identité du ou des responsables du traitement (si c'est déjà possible),
- le type de données nécessaires à la réalisation de cette (ces) finalité(s) et le délai de conservation de ces données⁹,
- les catégories de personnes concernées dont les données seront traitées, les destinataires ou catégories de destinataires auxquels les données seront communiquées¹⁰ et les circonstances dans lesquelles elles le seront,
- l'éventuelle limitation des obligations et/ou droits mentionné(s) aux articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD.

⁵ "41. Lorsque le présent règlement fait référence à une base juridique ou à une mesure législative, cela ne signifie pas nécessairement que l'adoption d'un acte législatif par un parlement est exigée, sans préjudice des obligations prévues en vertu de l'ordre constitutionnel de l'État membre concerné. Cependant, cette base juridique ou cette mesure législative devrait être claire et précise et son application devrait être prévisible pour les justiciables, conformément à la jurisprudence de la Cour de justice de l'Union européenne (ci-après dénommée "Cour de justice") et de la Cour européenne des droits de l'homme."

⁶ Article 6.1.c) du RGPD.

⁷ Article 6.1.e) du RGPD.

⁸ Voir également l'article 6.3 du RGPD.

⁹ La Cour constitutionnelle a reconnu que "le législateur (...) pouvait régler de manière générale [la] conservation des données à caractère personnel, ainsi que la durée de cette conservation", Arrêt n° 29/2018 du 15 mars 2018, point B.23.

¹⁰ Voir par exemple Cour constitutionnelle, Arrêt n° 29/2018 du 15 mars 2018, point B.18. et Cour constitutionnelle, Arrêt n° 44/2015 du 23 avril 2015, points B.36.1 e.s.

prudentiel et le contrôle de la stabilité financière, les tâches pour lesquelles les données du registre sont pertinentes.

c) Proportionnalité

14. L'article 5.1.c) du RGPD prévoit que les données à caractère personnel doivent être adéquates, pertinentes et limitées à ce qui est nécessaire au regard des finalités visées (minimisation des données).

15. L'article 3, premier alinéa du projet définit dans un premier temps quels types de contrats sont enregistrés dans le registre, à savoir les contrats de crédit et de leasing (ci-après les instruments) et les assurances ou couvertures contre un incident de crédit (ci-après les protections). En outre, les personnes qui sont les contreparties liées à un de ces instruments ou à une de ces protections sont également enregistrées.

16. Ces descriptions ne donnent aucune indication concernant les données à caractère personnel qui sont enregistrées dans le registre et ne peuvent dès lors pas être qualifiées de description de catégories de données à caractère personnel. Les catégories de données à caractère personnel qui sont reprises dans le registre doivent être clairement définies dans le texte en fonction des différentes finalités du registre¹¹. Le texte actuel ne permet pas à l'Autorité de réaliser le moindre contrôle de proportionnalité. Lorsque le projet sera adapté en ce sens, il est recommandé de le soumettre à nouveau à l'avis de l'Autorité en vue de ce contrôle de proportionnalité.

17. Dans la mesure où les catégories de données sont définies dans le projet, le contenu de celles-ci peut être précisé par la suite dans un arrêté royal. L'article 4, premier alinéa du projet accorde une délégation au Roi pour déterminer les données visées à l'article 3 du projet. Dans la mesure où l'article 3 du projet ne précise pas actuellement quelles catégories de données à caractère personnel sont enregistrées, cette délégation au Roi ne répond pas à l'exigence de précision. L'article 22 de la *Constitution* interdit au législateur de renoncer à la possibilité de définir lui-même les ingérences qui peuvent venir restreindre le droit au respect de la vie privée¹². Dans ce contexte, une délégation au

¹¹ Le fait que les annexes du règlement AnaCredit mentionnent les données que la BNB doit fournir ne porte pas préjudice à cette obligation vu que le registre poursuit également d'autres finalités et que les entreprises de leasing par exemple ne sont pas visées par le règlement AnaCredit.

¹² Avis n° 63.202/2 du 26 avril 2018 du Conseil d'État émis concernant un avant-projet de loi *instituant le comité de sécurité de l'information et modifiant diverses lois concernant la mise en œuvre 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, Doc. Parl., Chambre, 54-3185/001, p. 121-122.*

Voir dans le même sens les avis suivants du Conseil d'État :

- l'Avis n° 26.198/2 rendu le 2 février 1998 sur un avant-projet de loi qui a conduit à la loi du 11 décembre 1998 transposant la Directive 95/46/CE du 24 octobre 1995 du Parlement européen et du Conseil relative à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données", Doc. Parl. Chambre, 1997-98, n° 49-1566/1, 108 ;

Roi "n'est 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 législateur"¹³.

18. Les articles 5 et 6 du projet accordent une attention à l'utilisation du numéro de Registre national et à l'accès aux informations du Registre national.

19. L'article 5 du projet règle l'utilisation du numéro de Registre national par les agents déclarants. Il ressort du commentaire des articles que la majorité des personnes physiques concernées seront identifiées à l'aide de leur numéro d'entreprise. Seules les personnes physiques qui sont contrepartie **et** qui n'agissent pas dans le cadre de leurs activités professionnelles seront identifiées à l'aide du numéro de Registre national. À cet effet, la personne physique doit communiquer ce numéro à l'agent déclarant avant de conclure le contrat. Pour des contrats conclus avant l'entrée en vigueur du projet, en ce qui concerne le numéro de Registre national, le règlement suivant s'applique :

- les agents déclarants sont habilités à réutiliser le numéro de Registre national de personnes physiques dont ils disposent déjà en vertu d'une autre finalité définie par ou en vertu d'une loi ;
- si les agents déclarants ne disposent pas du numéro de Registre national, ils doivent demander à la contrepartie de le communiquer.

20. L'article 6, premier alinéa du projet autorise la BNB à enregistrer le numéro de Registre national dans le registre et à l'utiliser dans le cadre de ses relations avec les agents déclarants.

21. Vu la taille du registre et l'importance de ne pas faire d'erreurs concernant les personnes concernées (problème d'homonymie, orthographe fautive), le numéro de Registre national, qui est un numéro unique, permet si pas d'exclure ce risque, au moins de le minimaliser. L'identification correcte de toutes les personnes physiques impliquées dans les instruments et les protections visé(e)s par le projet est pertinente en vue par exemple de l'évaluation des risques liés aux débiteurs. L'utilisation du numéro de Registre national en la matière ne donne lieu à aucune remarque particulière. La réutilisation du numéro de Registre national dont les agents déclarants disposent déjà en application d'une autre législation n'est pas problématique pour autant qu'ils en disposent pour des finalités d'identification. Par pur souci d'exhaustivité, l'Autorité attire l'attention à cet égard sur

-
- Avis n° 33.487/1/3 des 18 et 20 juin 2002 relatif à un avant-projet de loi qui a conduit à la loi du 22 août 2002 portant des mesures en matière de soins de santé', Doc. Parl. Chambre 2002-03, n° 2125/2, 539 ;
 - Avis n° 37.765/1/2/3/4 rendu le 4 novembre 2004 sur un avant-projet de loi-programme qui a donné lieu à la loi-programme du 27 décembre 2004, Doc. Parl. Chambre 2004-05, n° 1437/2.

¹³ Voir également Cour constitutionnelle, Arrêt n° 29/2010 du 18 mars 2010, point B.16.1 ; Arrêt n° 39/2013 du 14 mars 2013, point B.8.1 ; Arrêt n° 44/2015 du 23 avril 2015, point B.36.2 ; Arrêt n° 107/2015 du 16 juillet 2015, point B.7 ; Arrêt n° 108/2017 du 5 octobre 2017, point B.6.4 ; Arrêt n° 29/2010 du 15 mars 2018, point B.13.1 ; Arrêt n° 86/2018 du 5 juillet 2018, point B.7.2. ; Avis du Conseil d'État n° 63.202/2 du 26 avril 2018, point 2.2.

l'article 10 de la loi du 8 août 1983 *organisant un registre national des personnes physiques*. Cet article oblige un utilisateur du numéro de Registre national à désigner un délégué à la protection des données et à le notifier à l'Autorité.

22. La différence dans la description des groupes-cibles pour lesquels le numéro de Registre national est utilisé est toutefois problématique :

- pour la BNB : des personnes physiques qui n'ont pas de numéro d'entreprise ;
- pour les agents déclarants : des personnes physiques qui sont contrepartie et qui n'agissent pas dans le cadre de leurs activités professionnelles.

23. Les personnes sont enregistrées dans le registre sur la base des renseignements fournis par les agents déclarants. L'Autorité constate que le groupe-cible pour lequel la BNB utilise le numéro de Registre national est plus limité que celui pour lequel les agents déclarants sont habilités à utiliser le numéro de Registre national. Cela donne lieu dans le chef de la BNB à un traitement du numéro de Registre national qui n'est pas couvert par l'autorisation qui lui est accordée par le projet. Soit il s'agit d'une erreur et celle-ci doit dès lors être rectifiée. Soit il s'agit d'un choix délibéré et celui-ci doit dès lors être précisé dans le commentaire des articles.

24. L'article 6, deuxième alinéa du projet accorde à la BNB, pour les tâches visées dans le projet et dans ses arrêtés d'exécution, un accès aux informations du Registre national, plus particulièrement aux données mentionnées à l'article 3, premier alinéa, 1°, 2° et 5° et deuxième alinéa de la loi du 8 août 1983¹⁴. Le fait que la BNB contrôle l'exactitude du numéro de Registre national dans le Registre national et l'orthographe correcte du nom et des prénoms en vue d'un enregistrement plus correct dans le registre ne donne lieu à aucune remarque particulière. Lorsque le numéro de Registre national d'une personne concernée n'a pas été communiqué ou s'avère erroné, outre le nom et les prénoms, le lieu et la date de naissance constituent les éléments à l'aide desquels le numéro est recherché. En vertu des annexes du règlement AnaCredit, l'adresse est une des données qui doivent être fournies. Dès lors, l'accès à l'information "résidence principale" est pertinent.

d) Délai de conservation

25. En vertu de l'article 5.1.e) du RGPD, les données à caractère personnel ne peuvent pas être conservées sous une forme permettant l'identification des personnes concernées pendant une durée excédant celle nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles elles sont traitées.

¹⁴ Ce sont les nom et prénoms, lieu et date de naissance et résidence principale.

Avis 116/2021 - 8/19

26. L'article 13 du projet donne l'impression de régler le délai de conservation des données reprises dans le registre. L'Autorité constate que cet article règle en fait 3 aspects :

- la période pendant laquelle les données peuvent être consultées par les agents déclarants ;
- le délai de conservation proprement dit des données reprises dans le registre ;
- le délai de conservation des données concernant les consultations du registre et les communications du registre.

27. En fait, c'est l'article 13, § 2 du projet qui détermine le délai de conservation des données, à savoir :

- pour l'instrument ou une protection jusqu'à 30 ans après la fin de celui-ci ou de celle-ci ;
- pour une contrepartie jusqu'à 30 ans après la fin du dernier instrument ou de la dernière protection auxquels elle est liée.

28. Un si long délai de conservation ne s'avère pas nécessaire en vue du contrôle prudentiel de la BNB ou du contrôle de la stabilité financière par la BNB mais bien en vue de recherches scientifiques ou statistiques ainsi qu'en vue d'autres de ses activités prévues dans son statut organique¹⁵. Concernant cette dernière finalité, l'Autorité renvoie à sa remarque formulée au point 13. Le commentaire des articles précise que :

- ce délai de conservation doit permettre à la BNB d'observer et d'analyser les évolutions à travers le temps ;
- les données des contreparties qui sont des personnes physiques sont pseudonymisées au terme de la période de consultation. La pseudonymisation n'est inversée qu'en vue de permettre un couplage avec une autre base de données contenant des données à caractère personnel lorsque la finalité le justifie. À cet égard, l'Autorité souligne une fois encore l'importance de préciser les finalités poursuivies.

29. Compte tenu de ces éléments, le délai de conservation proposé est acceptable à la lumière de l'article 5.1.e) du RGPD. Concernant la pseudonymisation (et pas l'anonymisation), l'Autorité attire l'attention sur :

- les rapports de l'Agence de l'Union européenne pour la cybersécurité relatifs aux techniques et meilleures pratiques de pseudonymisation¹⁶ ;

¹⁵ L'article 13, § 2 du projet renvoie aux finalités mentionnées à l'article 18. En fait, ce sont les finalités mentionnées à l'article 21 qui sont visées.

¹⁶ ENISA : <https://www.enisa.europa.eu/publications/data-pseudonymisation-advanced-techniques-and-use-cases> et <https://www.enisa.europa.eu/news/enisa-news/enisa-proposes-best-practices-and-techniques-for-pseudonymisation>.

- le fait que ce traitement devra être encadré par toutes les garanties requises et répondre aux principes prévalant en la matière¹⁷.

30. L'article 13, § 1^{er}, premier alinéa du projet établit qu'en vue de leur consultation, les données relatives à un instrument/une protection sont conservées jusqu'à 2 ans après la fin de cet instrument/cette protection. La même règle s'applique pour les données de la contrepartie. Cela ne correspond pas au prescrit de l'article 13, § 2 du projet (voir les points 27 - 29).

31. Comme déjà indiqué au point 26 (cela ressort également du commentaire des articles), l'article 13, § 1^{er}, premier alinéa du projet entend en fait limiter la consultation des données dans le temps. Le texte du premier alinéa doit donc être adapté et précisé de manière à correspondre à ce qui est visé. Cela requiert de préciser dans le texte que cela concerne les consultations par les agents déclarants (cela ne transparaît pas dans le texte, uniquement dans le commentaire des articles) et qu'il est préférable de remplacer le terme "conservées" par "accessibles" par exemple.

32. Indépendamment de ces remarques textuelles, l'Autorité constate que les données relatives à un instrument, une protection ou une contrepartie sont encore consultables jusqu'à 2 ans après la fin de l'instrument ou de la protection. Il n'apparaît nulle part pour quelles raisons les données doivent encore être consultables après la fin de l'instrument ou de la protection. Le commentaire des articles justifie ce terme en affirmant que "*Les données relatives à une contrepartie **devraient** également être pertinentes durant deux ans après la fin du dernier instrument enregistré ou de la dernière protection.*" Le fait que les données soient présumées pertinentes ne constitue pas une raison légitime d'en encore accorder un accès à ces données. Sur la base des informations dont elle dispose actuellement, l'Autorité estime que cet accès est disproportionné.

33. En vertu de l'article 13, § 3 du projet, les données relatives aux consultations et aux communications sont conservées pendant 2 ans à compter de la date des consultations et communications. Il s'agit en substance de données de journalisation. La BNB conserve ces données en vue de récupérer les coûts du registre et de contrôler sa prestation de services. Ces données sont également pertinentes en vue de l'application de l'article 12, § 4 du projet en vertu duquel tant les personnes morales que les personnes physiques ont un droit d'accès pour savoir qui a consulté leurs données au cours des 6 derniers mois.

34. À la lumière de cet élément, l'Autorité estime que le délai de conservation proposé est trop court. La consultation/communication non autorisée de données à caractère personnel est punissable

¹⁷ Il en va ainsi du principe de proportionnalité renvoyant à celui, plus spécifique, de "minimisation des données" impliquant que les données à caractère personnel doivent être adéquates, pertinentes et limitées à ce qui est nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles sont traitées, conformément à l'article 5, paragraphe 1, point c) du RGPD.

(délit).

35. L'article 24, deuxième alinéa du projet régit le délai de conservation des données reprises dans l'actuelle Centrale des Crédits aux Entreprises. La loi du 4 mars 2012 ne régit pas le délai de conservation des données de cette centrale. L'article 8 de l'arrêté royal du 15 juin 2012 *relatif à la Centrale des Crédits aux Entreprises* établit simplement que la BNB peut conserver les données pendant un délai plus long. La conservation pure et simple pendant 30 ans des données de la centrale qui est amenée à être supprimée est disproportionnée. Cela signifierait que par exemple des instruments qui étaient déjà terminés depuis 29 ans au moment de la suppression de la centrale seraient encore conservés pendant 30 ans de plus. Il n'y a aucune raison manifeste de conserver les données de la Centrale des Crédits aux Entreprises amenée à être supprimée plus longtemps que les données du registre.

e) Différents rôles de la BNB

36. La BNB est le responsable du traitement pour le registre (article 3, troisième alinéa du projet). L'Autorité en prend acte.

37. En outre, l'article 8 du projet dispose que pour autant que les agents déclarants représentés par leurs associations professionnelles y consentent, la BNB est habilitée par le Roi à interroger, pour compte des agents déclarants, le fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêts visé à l'article 1389 *bis*/1 du *Code judiciaire* (ci-après le fichier central), ainsi que d'autres fichiers pouvant contribuer à une meilleure appréciation du risque de crédit.

38. Cet article accorde aux agents déclarants un chèque en blanc leur permettant de consulter n'importe quelle base de données en vue d'une meilleure appréciation du risque de crédit. Il suffit que les associations professionnelles qui les représentent donnent le feu vert à la BNB à cet effet et que le Roi l'autorise ensuite. Seule 1 base de données est identifiée, à savoir le fichier central. Le projet ne fournit aucune indication sur les autres bases de données visées. Le regroupement d'informations provenant de plusieurs bases de données comporte un grand risque pour les droits et libertés du citoyen. Afin de garantir la prévisibilité dans le chef des justiciables, il est donc nécessaire de mentionner dans le projet quelles bases de données cela concerne. L'obligation d'évaluer le risque de crédit n'est pas nouvelle. Il est donc parfaitement possible d'identifier les éventuelles bases de données pertinentes.

39. Il ressort du texte de l'article 8 du projet que la BNB n'interviendra pas uniquement en tant que responsable du traitement du registre mais éventuellement aussi en tant que sous-traitant. Si lors

de la consultation du registre par un agent déclarant, la BNB consulte également d'autres bases de données pour cet agent déclarant, elle agit en tant qu'intégrateur. Le texte ne précise pas quel service d'intégration la BNB preste : s'agit-il d'une intégration de données ou d'une intégration de services, d'une intégration d'infrastructures ou d'une intégration de présentation ? On ne sait pas non plus clairement par exemple si les données que la BNB reçoit en vue des boucles d'information (article 11 du règlement AnaCredit) sont intégrées dans le registre. Il est absolument nécessaire que cela soit précisé. La mesure dans laquelle tout doit être repris dans la loi dépend en effet du type d'intégration concerné. À cet égard, l'Autorité renvoie à la recommandation n° 03/2009 de son prédécesseur en droit, la Commission de la protection de la vie privée, *concernant les intégrateurs dans le secteur public*¹⁸. L'auteur du projet devra compléter le texte du projet en fonction du type d'intégration visé, en tenant compte de ce qui est précisé dans la recommandation n° 03/2009.

40. Par pur souci d'exhaustivité, l'Autorité attire l'attention sur le fait que dans la mesure où cela concerne des bases de données dépendant d'une autorité fédérale, l'article 20 de la LTD prévoit l'exigence de conclure un protocole. L'article 8 du décret du 18 juillet 2008 *relatif à l'échange électronique de données administratives* contient une obligation équivalente pour les bases de données dépendant d'instances flamandes.

41. Concernant le fichier central, l'article 1391, § 2, dernier alinéa du *Code judiciaire* établit que les avis visés à l'article 1390^{quater}1 du *Code judiciaire* sont accessibles à toute personne. Dans la mesure où l'article 8 du projet ne vise que ces données du registre central, ce n'est pas problématique. Quant aux autres données du fichier central, l'article 1391, § 1^{er} du *Code judiciaire* énumère de manière limitative les personnes ayant accès à ces données ainsi que la raison pour laquelle cet accès leur est accordé. Ni la BNB, ni les agents déclarants ne figurent dans cette liste. Si un accès aux autres données du fichier central dans le chef des agents déclarants est visé via la BNB, cela doit être explicitement mentionné dans le projet. Cette remarque vaut d'ailleurs également pour d'autres bases de données concernant lesquelles la loi détermine qui y a accès. Dans la mesure où la Chambre nationale des huissiers de justice est considérée comme une personne morale de droit public dépendant de l'État fédéral, il faudra établir par la suite, au moyen d'un protocole, à quelles données l'accès s'étend (article 20 de la LTD).

f) Destinataires des données

42. L'article 11, § 1^{er} du projet accorde un accès aux données du registre aux agents déclarants, soit avant la conclusion d'un contrat dans le cadre de l'évaluation des risques, soit dans le cadre de la gestion d'un contrat. Pour autant que les diverses finalités du registre soient explicitement reprises

¹⁸ <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-03-2009.pdf>.

dans le projet (voir les points 11 - 13), cet accès est acceptable. Le commentaire des articles souligne ce qui suit : *"En aucun cas, le Registre ne peut être consulté à des fins autres que celles prévues par la loi, notamment pour de la prospection commerciale."* La reprise explicite de l'interdiction de la prospection commerciale dans le projet est positive.

43. Par pur souci d'exhaustivité, l'Autorité attire l'attention sur le fait que l'utilisation ciblée et correcte de l'accès au registre dépend entièrement du contrôle de cet accès. Cela requiert au moins que lors de l'accès, le dossier concret pour lequel le registre est consulté fasse l'objet d'une journalisation.

44. L'article 11, § 1^{er}, deuxième alinéa du projet prévoit la possibilité pour le Roi de limiter, par catégorie d'agents déclarants, les données enregistrées dans le Registre qui leur sont communiquées. L'absence d'un tel arrêté ne signifie pas que tous les agents déclarants peuvent consulter purement et simplement toutes les données du registre. En tant que responsable du traitement, la BNB a l'obligation de veiller à ce que le principe de proportionnalité (article 5.1.c) du RGPD) soit respecté lors de la consultation/communication.

45. La consultation des données du registre ou la communication de données du registre dépend de la conclusion d'un protocole. En tant que personne morale de droit public dépendant de l'État fédéral¹⁹, l'article 20 de la LTD s'applique à la communication de données par la BNB. Si le but de l'article 11, § 1^{er}, deuxième alinéa du projet est de déroger au règlement prévu par l'article 20 de la LTD, cela doit être explicitement mentionné dans le texte du projet.

46. L'article 11, § 2 du projet énumère 5 instances auxquelles des données du registre peuvent être communiquées. Pour chaque instance, il est mentionné en vue de quelles finalités les données peuvent leur être communiquées et pour 1 instance, il est explicitement précisé que seules des données agrégées seront communiquées. La communication à ces instances ne donne lieu à aucune remarque particulière à l'exception de celle formulée ci-dessus au point 45 concernant l'applicabilité de l'article 20 de la LTD.

47. L'article 11, § 2, 6° du projet dispose que la communication est également possible lorsqu'elle est prévue ou autorisée par ou en vertu d'une loi. Une norme de rang égal peut par la suite étendre la communication au départ du registre à d'autres instances. L'Autorité attire l'attention sur le fait que dans un souci de transparence à l'égard des justiciables, il est recommandé d'intégrer cette extension dans l'article discuté ici.

¹⁹ Voir la page 8 de la recommandation n° 02/2020 du 31 janvier 2020 de l'Autorité concernant *La portée de l'obligation de conclure un protocole afin de formaliser les communications de données à caractère personnel en provenance du secteur public fédéral* (<https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/recommandation-n-02-2020.pdf>).

g) Droits des personnes concernées

48. Concernant les contrats qu'ils concluent, les agents déclarants sont responsables du traitement. Dans une large mesure, ils obtiennent les données des personnes concernées elles-mêmes et doivent donc fournir des informations, conformément à l'article 13 du RGPD. L'article 10, premier alinéa du projet ne peut pas modifier l'obligation d'information qui incombe aux agents déclarants en vertu de l'article 13 du RGPD.

49. La BNB est un responsable du traitement qui obtient ses données des agents déclarants, pas des personnes concernées elles-mêmes, de sorte qu'en matière de communication d'informations, l'article 14 du RGPD s'applique à la BNB. L'article 10, deuxième alinéa du projet dispense la BNB de son obligation de fournir des informations aux personnes concernées. Il est précisé dans le commentaire des articles que la BNB est dispensée de l'obligation d'information sur la base de l'exception mentionnée à l'article 14.5.c) du RGPD²⁰. Vu la critique de l'Autorité sur le projet (l'absence de mention claire de diverses finalités - primaires et secondaires - du registre, l'absence des catégories de données traitées, l'imprécision concernant les autres bases de données qui sont consultées), on peut difficilement affirmer que ce projet prévoit des mesures appropriées pour protéger les intérêts légitimes de la personne concernée.

50. Si le but de l'article 10, premier alinéa du projet consiste, outre l'obligation d'information à laquelle sont tenus les agents déclarants en vertu de l'article 13 du RGPD, à également obliger les agents déclarants à fournir des informations concernant le traitement dans le registre, informations devant normalement être communiquées par le responsable du traitement, à savoir la BNB, cela peut alors être considéré comme une mesure qui contribue à la protection des intérêts légitimes des personnes concernées dans la mesure où ils fournissent alors les informations prescrites par les articles 14.1 et 14.2 du RGPD. Toutefois, l'Autorité constate que les informations devant être fournies en vertu de l'article 10, premier alinéa du projet sont plus limitées. En outre, l'agent déclarant a rempli son obligation d'information de manière satisfaisante s'il renvoie à l'article 10 du projet et complète ce

²⁰ "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 ;
- 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 membres, y compris une obligation légale de secret professionnel."

renvoi par les 4 premiers points des 7 points mentionnés dans cet article. Cela est difficilement conciliable avec l'obligation d'informer la personne concernée d'une façon concise, transparente, compréhensible et aisément accessible, en des termes clairs et simples (article 12.1 du RGPD). En fait, l'article 10 du projet implique que le responsable du traitement concerné est dispensé au maximum au détriment du droit de la personne concernée de recevoir des informations correctes concernant le traitement de ses données (articles 13 et 14 du RGPD). Cet article doit être adapté.

51. L'article 12, § 1^{er}, premier alinéa du projet établit que chaque personne physique dispose sans frais d'un droit d'accès et d'un droit de rectification de ses données dans le registre selon les modalités fixées par le Roi.

52. L'article 12, § 1^{er}, deuxième alinéa du projet instaure toutefois une limitation du droit d'accès et du droit de rectification. Ces droits ne s'appliquent pas pour certaines données enregistrées dans le registre, à savoir les données purement internes aux agents déclarants qui sont liées à une personne concernée. L'Autorité constate tout d'abord qu'il s'agit d'une description très vague qui permet une interprétation très large rendant possible de vider ces droits de leur substance au point qu'ils ne représentent plus rien. Vu que la limitation d'un droit constitue une exception à la règle, elle doit être formulée aussi précisément que possible.

53. L'article 23.1 du RGPD énumère les cas dans lesquels une limitation des droits est possible. Il ressort du commentaire des articles que la limitation est basée sur l'article 23.1.e) du RGPD²¹. Le registre que la BNB gère relève d'une finalité d'intérêt économique et financier important de l'État membre. Afin d'instaurer une limitation à un droit du RGPD sur la base de cet élément, le projet doit comporter tous les points mentionnés à l'article 23.2 du RGPD, ce qui n'est pas le cas actuellement. Par conséquent, les conditions pour instaurer une limitation ne sont pas remplies.

54. En outre, l'Autorité constate que la limitation du droit d'accès vise des informations ayant trait à des données purement internes à l'agent déclarant qui sont liées à une personne concernée²². Selon le commentaire des articles, ces informations sont importantes dans le cadre de l'analyse des risques encourus par le secteur financier et sont qualifiées d'informations strictement confidentielles. L'instauration d'une limitation à un droit du RGPD requiert que la nécessité de cette limitation en vue de la réalisation des finalités poursuivies du registre soit démontrée dans le projet. Ce n'est pas le cas. Même les explications fournies dans le commentaire des articles ne démontrent pas suffisamment cette nécessité : il n'apparaît pas que l'accès par la personne concernée aux informations internes de l'agent déclarant qui se rapportent à cette personne concernée compromette la réalisation des

²¹ "D'autres objectifs importants d'intérêt public général de l'Union ou d'un État membre, notamment un intérêt économique ou financier important de l'Union ou d'un État membre, y compris dans les domaines monétaire, budgétaire et fiscal, de la santé publique et de la sécurité sociale."

²² Selon le commentaire des articles, il s'agit : d'appréciations, de calculs, d'hypothèses, de modes de comptabilisation.

finalités. Même lorsque cette nécessité est démontrée et reprise dans le texte, la nécessité de maintenir cet accès à ces données de manière illimitée dans le temps n'est pas non plus démontrée.

55. Les mêmes remarques peuvent être formulées concernant la limitation du droit de rectification.

56. L'article 12, § 1^{er}, troisième alinéa du projet énumère une série d'autres exceptions aux droits. L'auteur du projet estime ainsi que la BNB peut invoquer les exceptions reprises aux articles 14.5.c), 17.3.b, 18.2 et 20.3 du RGPD.

57. Concernant la non applicabilité de l'article 14.5.c) du RGPD, l'Autorité renvoie à sa remarque formulée au point 49.

58. L'article 17 du RGPD régit le droit à l'effacement. L'article 17.3.b) du RGPD établit que le droit à l'effacement ne s'applique pas dans la mesure où le traitement des données est nécessaire pour respecter une obligation prévue par le droit d'un État membre. Il n'est pas démontré que l'exclusion du droit à l'effacement soit nécessaire pour que la BNB puisse respecter ses obligations légales concernant le registre ou que la gestion du registre soit compromise comme le suggère le commentaire des articles. L'effacement ne peut tout d'abord être demandé que si les données à caractère personnel ne sont plus nécessaires au regard des finalités pour lesquelles elles sont traitées. Vu les finalités scientifiques et statistiques du registre qui s'étendent largement dans le temps et le délai de conservation qui y est associé, aucun effacement ne peut être demandé tant que les données sont encore traitées pour ces finalités.

59. L'effacement de données peut également être demandé lorsqu'elles font l'objet d'un traitement illicite ou lorsqu'elles doivent être effacées en vertu d'une obligation légale. Il est inacceptable qu'une personne concernée se voie refuser le droit d'exiger l'effacement de ses données si la BNB les traite de manière illicite dans le registre ou n'efface pas ses données après expiration du délai de conservation légal. Le renvoi à l'article 17.3.b) du RGPD doit être supprimé.

60. L'article 20 du RGPD régit le droit à la portabilité des données. Cet article ne s'applique que dans 2 cas²³ :

- les données sont traitées sur la base du consentement (article 6.1.a) du RGPD). Ce n'est pas le cas en l'occurrence.
- les données sont traitées sur la base d'un contrat (article 6.1.b) du RGPD). Ce n'est pas le cas en l'occurrence.

61. La BNB traite les données sur la base de l'article 6.1.c) du RGPD. Par conséquent, l'article 20 du RGPD n'est pas d'application et le renvoi à cet article doit être supprimé.

62. L'article 12, § 1^{er}, troisième alinéa du projet dispose enfin que les articles 12, 13, 19 et 21 du RGPD ne sont purement et simplement pas applicables aux traitements du registre.

63. Il est précisé dans le commentaire des articles qu'il importe pour la BNB d'être dispensée des obligations reprises à l'article 12 du RGPD. La nécessité ne transparaît pas. Le renvoi à cet article doit être supprimé.

64. L'article 13 du RGPD régit la communication d'informations à la personne concernée lorsque les données sont collectées auprès d'elle. En ce qui concerne les données reprises dans le registre, la BNB ne collecte aucune donnée auprès de la personne concernée elle-même. Dès lors, la question de l'application de cet article ne se pose pas et le renvoi à cet article doit être supprimé.

65. L'article 19 du RGPD oblige le responsable du traitement à notifier à chaque destinataire auquel il a communiqué les données à caractère personnel toute rectification ou tout effacement ou toute limitation du traitement, à moins qu'une telle communication se révèle impossible ou exige des efforts disproportionnés. Le commentaire des articles affirme que cela demanderait des efforts disproportionnés compte tenu du nombre élevé de données à caractère personnel que contient le registre et que par conséquent, par souci de clarté, le projet précise que l'article 19 du RGPD ne s'applique pas. L'Autorité ne partage pas cette analyse.

66. Sur la base des données du registre, les agents déclarants réalisent une évaluation des risques concernant notamment des personnes physiques. Ces données sont, le cas échéant, également

²³ Voir également la page 10 des Lignes directrices *relatives au droit à la portabilité des données* du Groupe de travail "Article 29" sur la protection des données, adoptées le 13 décembre 2016, version révisée et adoptée le 5 avril 2017 (<https://ec.europa.eu/newsroom/article29/items/611233/en>). Ces lignes directrices ont été validées par le successeur du Groupe de travail "Article 29" sur la protection des données, le Comité européen de la protection des données, le 25 mai 2018 (https://edpb.europa.eu/sites/default/files/files/news/endorsement_of_wp29_documents_en_0.pdf).

utilisées dans le contexte d'une affaire pénale (voir l'article 11, § 2, 4° du projet). Cela peut avoir des conséquences importantes pour la personne concernée, notamment sur le plan professionnel. Il est donc important que les données à l'aide desquelles cette évaluation est effectuée soient exactes et dès lors que la correction de données ayant un impact sur l'évaluation soit communiquée à ceux qui ont utilisé les données car cela peut conduire à ce qu'ils doivent adapter leur évaluation. Vu que l'interaction avec le registre se fait par voie électronique, il n'est pas insurmontable de générer automatiquement un message électronique lors d'une modification. L'Autorité ne peut pas se défaire de l'idée que l'auteur du projet prête principalement attention à l'intérêt de la BNB et des agents déclarants et limite à cet effet les droits du RGPD de la personne concernée de manière inutile et maximale. Le renvoi à l'article 19 du RGPD doit être supprimé.

67. L'article 21 du RGPD régit le droit d'opposition. Ce droit peut être exercé par la personne concernée lorsque ses données sont traitées sur la base de l'article 6.1.e) ou f) du RGPD. Il est indiqué dans le formulaire de demande d'avis que le traitement des données dans le registre est basé sur l'article 6.1.c) du RGPD. Par conséquent, cet article n'est pas d'application en la matière et le renvoi à cet article doit être supprimé.

68. Lorsque les données du registre sont inexactes, l'article 12, § 3 du projet oblige la personne concernée à exercer son droit de rectification de préférence directement auprès de l'agent déclarant qui a communiqué les données au registre. Si la demande de rectification parvient à la BNB et que l'erreur ne résulte pas d'une mauvaise manipulation de la BNB, elle transfère alors cette demande à l'agent déclarant concerné. Il s'agit à nouveau d'une illustration d'un règlement visant à dispenser autant que possible le responsable du traitement de ses obligations en vertu du RGPD. Pour la personne concernée qui constate que ses données sont inexactes, il n'est pas possible de savoir si cette erreur résulte d'une manipulation de la BNB ou de l'agent déclarant. La demande de rectification doit donc être adressée au responsable du traitement du registre, à savoir la BNB. Il appartient ensuite à la BNB, selon le cas, de faire le nécessaire elle-même ou de contacter l'agent déclarant concerné. Cet article doit être adapté en ce sens.

69. L'article 12, § 4 du projet établit que tant des personnes physiques que des personnes morales peuvent disposer d'un relevé des agents déclarants et des instances qui ont consulté leurs données dans les 6 mois précédant la date de la demande (à l'exception des consultations par le procureur du Roi). Il s'agit d'une disposition similaire à celle reprise à l'article 6, § 3 de la loi du 19 juillet 1991 *relative aux registres de la population, aux cartes d'identité, aux cartes des étrangers et aux documents de séjour* en ce qui concerne les consultations des registres de la population et du Registre national. Cette disposition offre au citoyen la possibilité de contrôler si ses données n'ont pas fait l'objet d'une consultation illicite, ce qui est positif. Alors que l'article 6, § 3 de la loi du 19 juillet 1991 prévoit que ce droit peut être exercé via l'e-ID (carte d'identité électronique), donc après identification

et authentification électroniques, ce n'est pas le cas ici. Vu l'évolution de la technique, il est préférable de le prévoir, d'autant plus que cela est plus sûr du point de vue du traitement de données à caractère personnel (pas de circulation de copies de titres d'identité).

70. Enfin, l'article 25 du projet régit la manière dont les personnes concernées sont informées dans le cas d'instruments/de protections conclu(e)s avant l'entrée en vigueur du projet ainsi que dans le cas de facilités de découvert non autorisées sur un compte : un avis non nominatif contenant les informations mentionnées à l'article 10 du projet est publié au *Moniteur belge*.

71. Tant que le projet n'est pas entré en vigueur, les dispositions de la loi du 4 mars 2012 sont d'application et ces instruments/protections et ces facilités de découvert sont repris(es) dans la Centrale des Crédits aux Entreprises, avec l'obligation d'information y afférente dans la mesure où celle-ci est compatible avec les dispositions du RGPD. Sinon, ce sont ces dernières dispositions qui sont d'application. Par conséquent, on ne sait pas clairement quelle est l'intention de cet article. Ce mode d'information est-il prévu car le but est de migrer les données de la Centrale des Crédits aux Entreprises vers le registre ? Si tel est le cas, cela doit être mentionné dans le projet. Une précision du texte et des explications éventuellement complémentaires dans le commentaire des articles sont nécessaires.

**PAR CES MOTIFS,
l'Autorité**

considère que le projet doit être adapté :

- les finalités du registre dans le chef de la BNB d'une part et dans le chef des agents déclarants d'autre part doivent être définies clairement et précisément (points 11 - 13) ;
- les catégories de données doivent être mentionnées en fonction des finalités du registre (points 16 - 17) ;
- la disparité entre les groupes-cibles dont le numéro de Registre national est utilisé doit être levée (points 22 - 23) ;
- le délai pendant lequel les agents déclarants peuvent consulter les données dans le registre doit être revu (points 30 - 32) ;
- le délai de conservation des fichiers de journalisation doit être prolongé, compte tenu du fait qu'un accès ou une consultation non autorisé(e) est un délit (points 33 - 34) ;
- le délai de conservation des données reprises dans l'actuelle Centrale des Crédits aux Entreprises doit être aligné sur celui des données reprises dans le registre (point 35) ;
- les autres bases de données qui sont consultées doivent être identifiées (point 38) ;
- le rôle de la BNB en tant que sous-traitant/intégrateur doit être clarifié (point 39) ;

Avis 116/2021 - 19/19

- si un accès au fichier central concerne les données qui ne sont pas accessibles à toute personne, cela doit être prévu dans le projet (point 41) ;
- l'article 20 de la LTD s'applique à la communication de données par la BNB de sorte qu'une dérogation à ce principe doit être reprise explicitement dans le texte du projet (points 44 - 45) ;
- les articles traitant des droits des personnes concernées doivent être retravaillés (points 48 - 71).



Pour le Centre de Connaissances,
Alexandra Jaspar, Directrice





Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 116/2021 van 8 juli 2021

Betreft: Advies m.b.t. een voorontwerp van *wet tot organisatie van een Register van kredieten aan ondernemingen* (CO-A-2021-114)

Het Kenniscentrum van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna de "Autoriteit"), aanwezig mevrouw Marie-Hélène Descamps en mevrouw Alexandra Jaspar en heren Bart Preneel en Frank Robben;

Gelet op de wet van 3 december 2017 *tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit*, inzonderheid op artikelen 23 en 26 (hierna "WOG");

Gelet op 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* (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 het verzoek om advies van de heer Vincent Van Peteghem, Vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding, ontvangen op 27/05/2021;

Gelet op het verslag van Alexandra Jaspar;

brengt op 8 juli 2021 het volgend advies uit:

I. VOORWERP VAN DE AANVRAAG

1. Artikel 3 van de wet van 4 maart 2012 *betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen*, belastte de Nationale Bank van België (hierna NBB) met de registratie in de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen van overeenkomsten¹ die beroepshalve² worden gesloten en de wanbetalingen die eruit voortvloeien evenals van de gegevens van de begunstigten van deze overeenkomsten.
2. Het Register van kredieten aan ondernemingen (hierna het register) dat wordt gecreëerd en omkaderd door het voorontwerp van wet *tot organisatie van een Register van kredieten aan ondernemingen*, hierna het ontwerp, zal met ingang van 1 januari 2022 de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen vervangen.
3. De vervanging van de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen door het register zal gepaard gaan met een ruimere gegevensverzameling. Volgens de memorie van toelichting³ is die ingegeven door de overweging dat aldus wordt voorkomen *dat vergelijkbare gegevens tweemaal door de financiële instellingen worden verstrekt, in het kader van de AnaCredit-verordening⁴ en voor de nationale behoeften van de Bank [NBB] en de financiële sector*. Het zijn de informatieplichtigen, dit zijn kredietinstellingen en leasingondernemingen, die de informatie die in het register wordt opgenomen, verstrekken.
4. Het ontwerp viseert ondernemingen, dit zijn zowel rechtspersonen als ondernemingen van natuurlijke personen (zelfstandigen). De Autoriteit is dus bevoegd.

II. ONDERZOEK VAN DE AANVRAAG

a) *Rechtsgrond*

5. Elke verwerking van persoonsgegevens moet steunen op een rechtsgrondslag in de zin van

¹ Het betreft: kredietovereenkomsten, leasingovereenkomsten, factoringovereenkomsten, borgtochtverzekeringen en kredietverzekeringen (zie artikel 2, 6°, van de wet van 4 maart 2012).

² Consumentenkredietovereenkomsten en hypothecaire kredietovereenkomsten die door natuurlijke personen worden gesloten, zijn het voorwerp van registratie in de Centrale voor kredieten aan particulieren.

³ Zie bladzijde 4 van het ontwerp memorie van toelichting.

⁴ Dit is de Verordening (EU) 2016/867 van de Europese Centrale Bank van 18 mei 2016 *betreffende de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens*. Het Europees Stelsel van centrale banken (ESCB) zet een gemeenschappelijke gedetailleerde analytische kredietdatabase op (hierna „AnaCredit” genoemd) die kredietgegevens omvat van alle eurogebiedlidstaten. AnaCredit zal het Eurosysteem, het ESCB en het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB) ondersteunen bij de uitvoering van hun taken, waaronder monetairbeleidanalyse en monetairbeleidstransacties, risicobeheer, toezicht op financiële stabiliteit, alsook macroprudentieel beleid en macroprudentieel onderzoek, en bankentoezicht. De Verordening (EU) 2016/867 bepaalt dat in een rapporterende lidstaat ingezeten informatieplichtigen kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens aan de nationale centrale bank (NCB) van die lidstaat moeten rapporteren. NCB's van de rapporterende lidstaten moeten deze gegevens aan de Europese Centrale Bank (ECB) verzenden.)

artikel 6 AVG.

6. De steller van het ontwerp vermeldt in het adviesaanvraagformulier dat de verwerking van persoonsgegevens gestoeld is op artikel 6.1.c) AVG, namelijk een wettelijke verplichting. De NBB wordt belast met de creatie van een centrale databank, het register. De informatieplichtigen worden op hun beurt wettelijk verplicht om aan de NBB o.a. persoonsgegevens te verstrekken met het oog op de opname ervan in het register. De Autoriteit neemt hiervan akte.

7. De verwerking van persoonsgegevens die noodzakelijk is voor de vervulling van een wettelijke verplichting⁵ en/of voor de uitoefening van een opdracht van algemeen belang of in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag die aan een verwerkingsverantwoordelijke is toevertrouwd⁶, moet overeenkomstig artikel 6.3. AVG, gelezen in het licht van overweging 41⁷ van de AVG, worden geregeld door duidelijke en nauwkeurige regelgeving, waarvan de toepassing voor de betrokkenen voorzienbaar moet zijn. Bovendien is het volgens artikel 22 *Grondwet* noodzakelijk dat de "wezenlijke elementen" van de gegevensverwerking door middel van een formele wettelijke norm (wet, decreet of ordonnantie) worden vastgesteld.

8. Wanneer de gegevensverwerking een bijzonder belangrijke inmenging vormt op de rechten en vrijheden van de betrokkenen, zoals in het onderhavige geval, moeten de volgende essentiële elementen door de wetgever worden vastgesteld:

- het (de) precieze doeleinde(n)⁸, waarvan bij lezing reeds kan worden afgeleid welke gegevensverwerkingsverrichtingen zullen worden ingevoerd voor de verwezenlijking ervan,
- de identiteit van de verwerkingsverantwoordelijke(n) (indien reeds mogelijk),
- het soort gegevens die noodzakelijk zijn voor de verwezenlijking van dit (deze) doeleinde(n) en de bewaartermijn van deze gegevens⁹,
- de categorieën van betrokkenen van wie de gegevens zullen worden verwerkt, de ontvangers of categorieën van ontvangers aan wie de gegevens worden meegedeeld¹⁰ en de omstandigheden waarin ze zullen worden meegedeeld,

⁵ Art. 6.1.c) van de AVG.

⁶ Art. 6.1.e) van de AVG.

⁷ "41. Wanneer in deze verordening naar een rechtsgrond of een wetgevingsmaatregel wordt verwezen, vereist dit niet noodzakelijkerwijs dat een door een parlement vastgestelde wetgevingshandeling nodig is, onverminderd de vereisten overeenkomstig de grondwettelijke orde van de lidstaat in kwestie. Deze rechtsgrond of wetgevingsmaatregel moet evenwel duidelijk en nauwkeurig zijn, en de toepassing daarvan moet voorspelbaar zijn voor degenen op wie deze van toepassing is, zoals vereist door de rechtspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie („Hof van Justitie”) en het Europees Hof voor de Rechten van de Mens”.

⁸ Zie ook artikel 6.3 van de AVG.

⁹ Het Grondwettelijk Hof heeft erkend dat "de wetgever (...) de bewaring van persoonsgegevens en de duur van die bewaring op een algemene wijze (vermocht) te regelen", Arrest nr. 29/2018 van 15 maart 2018, punt B. 23.

¹⁰ Lees bijvoorbeeld, Grondwettelijk Hof, Arrest nr. 29/2018 van 15 maart 2018, punt B.18, en Grondwettelijk Hof, Arrest nr. 44/2015 van 23 april 2015, punten B.36.1 en v.

- de eventuele beperking van de verplichtingen en/of rechten vermeld in de artikelen 5, 12 tot 22 en 34 AVG.

9. Hierna zal de Autoriteit nagaan of deze elementen in het ontwerp aanwezig zijn.

b) Doeleinde(n)

10. Volgens artikel 5.1.b) AVG kan de verwerking van persoonsgegevens enkel uitgevoerd worden voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden.

11. De Autoriteit stelt vast dat het ontwerp het (de) doeleinde(n), nagestreefd door het register, niet vermeldt. Het is niet aan de rechtsonderhorige om te trachten deze doeleinden min of meer te identificeren aan de hand van de lectuur van de diverse bepalingen van het ontwerp. Momenteel kan het ontwerp op dit punt niet bestempeld worden als zijnde duidelijk en nauwkeurig (zie punt 7). Voor zover de Autoriteit uit het ontwerp en de artikelsgewijze bespreking kan afleiden, zal het register doeleinden nastreven ten behoeve van de NBB enerzijds en ten behoeve van de informatieplichtigen anderzijds. Ze moeten duidelijk per doelgroep worden afgelijnd. Zonder volledig te zijn meent de Autoriteit o.a. volgende doeleinden te ontwaren:

- de naleving door de NBB verzekeren van bepaalde verplichtingen opgelegd door de Europese Centrale Bank (nader te omschrijven);
- de financiële instellingen in staat stellen de debiteurenrisico's te beoordelen vóór zij een overeenkomst sluiten;
- de NBB toe te laten haar prudentieel toezicht uit te oefenen en de financiële stabiliteit te controleren;
- wetenschappelijk en statistisch onderzoek door de NBB mogelijk maken (artikel 21 van het ontwerp);
- het verrichten van activiteiten door de NBB overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 *tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België* (artikel 21 van het ontwerp).

12. De steller van het ontwerp moet de verschillende doeleinden van het register opsommen en nauwkeurig omschrijven in het ontwerp. De vermelding van deze doeleinden is onontbeerlijk voor het beoordelen van de proportionaliteit van de verwerkte persoonsgegevens enerzijds en de verenigbaarheid van eventuele verdere verwerkingen anderzijds.

13. Artikel 21 van het ontwerp vermeldt specifiek voor de NBB enkele doeleinden van het register. Deze doeleinden dienen eerder als secundaire doeleinden te worden bestempeld. Het betreft vooreerst

wetenschappelijk of statistisch onderzoek. Deze doeleinden geven geen aanleiding tot bijzondere opmerkingen. Daarnaast bepaalt dit artikel dat de NBB de gegevens van het register ook mag gebruiken in het kader van de activiteiten die zij uitoefent overeenkomstig de wet van 22 februari 1998. Deze wet belast de NBB met een waaier aan taken zodat eigenlijk niet duidelijk is waarvoor de NBB de gegevens van het register concreet gaat (her)gebruiken. Het register is geen nieuw concept, het bestaat reeds sedert 1993. Na zoveel jaren is het perfect mogelijk voor de NBB om, naast het prudentieel toezicht en de controle van de financiële stabiliteit, de taken te identificeren waarvoor de gegevens van het register een relevantie hebben.

c) Proportionaliteit

14. Artikel 5.1.c), AVG bepaalt dat persoonsgegevens toereikend, ter zake dienend en beperkt moeten zijn tot wat noodzakelijk is voor de beoogde doeleinden ('minimale gegevensverwerking').

15. Artikel 3, eerste lid, van het ontwerp bepaalt vooreerst welke soorten contracten worden geregistreerd in het register, namelijk de krediet- en leasingovereenkomsten (hierna instrumenten) en de verzekeringen of dekkingen tegen een negatieve kredietgebeurtenis (hierna protecties). Daarnaast worden ook personen die tegenpartijpartij zijn bij een van deze instrumenten en protecties geregistreerd.

16. Deze omschrijvingen geven geen enkele indicatie m.b.t. de persoonsgegevens die in het register worden geregistreerd en kunnen dus niet gekwalificeerd worden als een omschrijving van categorieën van persoonsgegevens. De categorieën van persoonsgegevens die in het register worden opgenomen, moeten duidelijk in de tekst worden omschreven in functie van de verschillende finaliteiten van het register¹¹. De huidige tekst laat de Autoriteit niet toe om enige proportionaliteitstoets te verrichten. Wanneer het ontwerp in die zin wordt aangepast, is het aangewezen dat het terug wordt voorgelegd aan de Autoriteit met het oog op deze proportionaliteitstoets.

17. In de mate dat de gegevenscategorieën in het ontwerp worden vastgesteld, kan de nadere invulling ervan naderhand bij koninklijk besluit geschieden. Artikel 4, eerste lid, van het ontwerp verleent een delegatie aan de Koning om de in artikel 3 van het ontwerp bedoelde gegevens te bepalen. In de mate dat artikel 3 van het ontwerp momenteel niet preciseert welke categorieën van persoonsgegevens worden geregistreerd, voldoet deze delegatie aan de Koning niet aan de nauwkeurigheidsvereiste. Artikel 22 *Grondwet* verbiedt de wetgever om af te zien van de mogelijkheid

¹¹ Het feit dat de bijlagen van de AnaCredit-verordening de gegevens vermelden die de NBB moet verstrekken doet hieraan geen afbreuk gelet op het feit dat het register ook andere doeleinden nastreeft en bijvoorbeeld de leasingondernemingen niet door de AnaCredit-verordening worden gevisieerd.

om zelf te bepalen welke inmengingen het recht op eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer kunnen beknotten¹². In deze context is een delegatie aan de Koning “*niet in strijd met het wettigheidsbeginsel voor zover deze delegatie voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de essentiële elementen voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgelegd*”¹³.

18. De artikelen 5 en 6 van het ontwerp besteden aandacht aan het gebruik van het Rijksregisternummer en de toegang tot de informatiegegevens van het Rijksregister.

19. Artikel 5 van het ontwerp regelt het gebruik van het Rijksregisternummer door de informatieplichtigen. Uit de artikelsgewijze bespreking blijkt dat het merendeel van de betrokken natuurlijke personen zullen geïdentificeerd worden aan de hand van hun ondernemingsnummer. Alleen natuurlijke personen die tegenpartij zijn **en** die niet handelen in het kader van hun beroepsactiviteiten zullen geïdentificeerd worden aan de hand van het Rijksregisternummer. De natuurlijke persoon moet daartoe dit nummer voorafgaand aan het afsluiten van de overeenkomst aan de informatieplichtige verstrekken. Voor overeenkomsten afgesloten vóór de inwerkingtreding van het ontwerp geldt voor wat het Rijksregisternummer betreft de volgende regeling:

- informatieplichtigen worden gemachtigd om het Rijksregisternummer van natuurlijke personen waarover zij reeds beschikken krachtens een ander bij of krachtens wet vastgesteld doeleinde, te hergebruiken;
- indien de informatieplichtigen niet over het Rijksregisternummer beschikken, moeten zij aan de tegenpartij vragen om dit mee te delen.

20. Artikel 6, eerste lid, van het ontwerp machtigt de NBB om het Rijksregisternummer te registreren in het register en het in het kader van dit ontwerp te gebruiken in haar relaties met de informatieplichtigen.

¹² Advies nr. 63.202/2 van 26 april 2018 van de Raad van State gegeven over een over een voorontwerp van wet “*tot oprichting van het informatieveiligheidscomité en tot wijziging van diverse wetten betreffende de uitvoering van Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 van het Europees Parlement en de Raad 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, Parl.St. Kamer, 54-3185/001, blz1 21-122.*”

Zie in dezelfde zin volgende adviezen van de Raad van State:

- Advies 26.198/2, op 2 februari 1998 gegeven over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 11 december 1998 “*tot omzetting van de richtlijn 95/46/EG van 24 oktober 1995 van het Europees Parlement en de Raad betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrij verkeer van die gegevens*”, Parl.St. Kamer 1997-98, nr. 49-1566/1, 108;
- Advies 33.487/1/3 van 18 en 20 juni 2002 betreffende een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 22 augustus 2002 “*houdende maatregelen inzake gezondheidszorg*”, Parl.St. Kamer 2002-03, nr. 2125/2, 539;
- Advies 37.765/1/2/3/4, op 4 november 2004 gegeven over een voorontwerp dat geleid heeft tot de programmawet van 27 december 2004, Parl.St. Kamer 2004-05, nr. 1437/2.

¹³ Zie eveneens Grondwettelijk Hof, Arrest nr. 29/2010 van 18 maart 2010, punt B.16.1 ; Arrest nr. 39/2013 van 14 maart 2013, punt B.8.1 ; Arrest 4482015 van 23 april 2015, punt B.36.2; Arrest nr. 107/2015 van 16 juli 2015, punt B.7; Arrest nr. 108/2017 van 5 oktober 2017, punt B.6.4 ; Arrest nr. 29/2010 van 15 maart 2018, punt B.13.1, Arrest nr. 86/2018 van 5 juli 2018, punt B.7.2.; Advies van de Raad van State nr. 63.202/2 van 26 april 2018, punt 2.2.

21. Gelet op de omvang van het register en het belang om geen vergissingen te maken m.b.t. de betrokken personen (probleem van homonymie, foutieve schrijfwijze) laat het Rijksregisternummer, dat een uniek nummer is, toe dit risico zoniet uit te sluiten dan toch te minimaliseren. De correcte identificatie van alle natuurlijke personen betrokken bij de instrumenten en protecties geïmplementeerd door het ontwerp, is met het oog op bijvoorbeeld de beoordeling van de debiteurenrisico's pertinent. Het gebruik van het Rijksregisternummer inzake geeft geen aanleiding tot bijzondere opmerkingen. Het hergebruik van het Rijksregisternummer waarover de informatieplichtigen reeds beschikken in toepassing van andere wetgeving is niet problematisch voor zover ze erover beschikken voor identificatiedoelinden. Louter volledigheidshalve vestigt de Autoriteit in dit verband de aandacht op artikel 10 van de wet van 8 augustus 1983 *tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen*. Dit artikel verplicht een gebruiker van het Rijksregisternummer om een functionaris voor de gegevensbescherming aan te stellen en deze aan te melden bij de Autoriteit.

22. Het verschil in de omschrijving van de doelgroepen waarvoor het Rijksregisternummer wordt gebruikt, is wel problematisch:

- voor de NBB: natuurlijke personen die geen ondernemingsnummer hebben;
- voor de informatieplichtigen: natuurlijke personen die tegenpartij zijn en die niet handelen in het kader van hun beroepsactiviteiten.

23. Personen worden op basis van de inlichtingen verstrekt door de informatieplichtigen in het register geregistreerd. De Autoriteit stelt vast dat de doelgroep waarvoor de NBB het Rijksregisternummer gebruikt beperkter is dan deze waarvoor de informatieplichtigen gemachtigd worden om het Rijksregisternummer te gebruiken. Dit leidt in hoofdte van de NBB tot de verwerking van het Rijksregisternummer dat niet gedekt is door de machtiging haar verleend door het ontwerp. Ofwel betreft het een vergissing en dan dient deze te worden rechtgezet. Ofwel is het een bewuste keuze en dan moet deze in de artikelsgewijze bespreking worden verduidelijkt.

24. Artikel 6, tweede lid, van het ontwerp verleent de NBB voor de taken bedoeld in het ontwerp en zijn uitvoeringsbesluiten toegang tot de informatiegegevens van het Rijksregister, meer in het bijzonder de gegevens vermeld in artikel 3, eerste lid, 1°, 2° en 5° en tweede lid, van de wet van 8 augustus 1983¹⁴. Dat de NBB de juistheid van de Rijksregisternummer controleert in het Rijksregister en de juiste schrijfwijze van de naam en voornamen met het oog op de correcte registratie in het register geeft geen aanleiding tot bijzondere opmerkingen. Wanneer het Rijksregisternummer van een betrokkene niet werd meegedeeld of foutief blijkt, dan vormen naast de naam en voornamen, de

¹⁴ Dit zijn de naam en de voornamen, de geboorteplaats en – datum, de hoofdverblijfplaats.

geboorteplaats en -datum de elementen aan de hand waarvan het nummer wordt opgezocht. Krachtens de bijlagen van de AnaCredit-verordening is het adres één van de gegevens die moeten worden verstrekt. Bijgevolg is de toegang tot het informatiegegeven "hoofdverblijfplaats" pertinent.

d) Bewaartermijn

25. Krachtens artikel 5.1.e) AVG mogen persoonsgegevens niet langer worden bewaard, in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren, dan noodzakelijk voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt (minimale gegevensverwerking).

26. Artikel 13 van het ontwerp wekt de indruk van de bewaartermijn van de in het register opgenomen gegevens te regelen. De Autoriteit stelt vast dat dit artikel eigenlijk 3 zaken regelt:

- de periode gedurende dewelke gegevens kunnen geraadpleegd worden door de informatieplichtigen;
- de eigenlijke bewaartermijn van de gegevens die in het register opgenomen zijn;
- de bewaartermijn van de gegevens m.b.t. de raadplegingen van het register en de mededelingen uit het register.

27. Eigenlijk is het artikel 13, § 2, van het ontwerp dat de bewaartermijn van de gegevens bepaalt, namelijk:

- voor het instrument of een protectie tot 30 jaar na het einde ervan;
- voor een tegenpartij tot 30 jaar na het einde van het instrument of de laatste protectie waarmee zij verbonden is.

28. Dergelijke lange bewaartermijn blijkt niet noodzakelijke met het oog op het prudentieel toezicht van de NBB of controle van de financiële stabiliteit door de NBB maar wel met het oog op wetenschappelijk onderzoek of statistische doeleinden evenals andere van haar activiteiten voorzien in haar organiek statuut¹⁵. M.b.t. dit laatste doeleinde verwijst de Autoriteit naar haar opmerking in punt 13. In de artikelsgewijze bespreking wordt verduidelijkt dat:

- deze bewaartermijn de NBB moet toelaten om ontwikkelingen in de tijd te observeren en te analyseren;
- de gegevens van tegenpartijen die natuurlijke personen zijn, worden na het einde van de raadplegingsperiode gepseudonimiseerd. De pseudonimisering wordt enkel ongedaan

¹⁵ In artikel 13, § 2, van het ontwerp wordt verwezen naar de doeleinden vermeld in artikel 18. Eigenlijk worden de doeleinden vermeld in artikel 21 bedoeld.

Advies 116/2021 - 9/19

gemaakt ten einde een koppeling met een andere databank die persoonsgegevens bevat mogelijk te maken wanneer het doeleinde dit rechtvaardigt. In dit verband onderlijnt de Autoriteit nogmaals het belang van duidelijkheid omtrent de nagestreefde doeleinden.

29. Rekening houdend hiermee is de voorgestelde bewaartermijn in het licht van artikel 5.1.e) AVG aanvaardbaar. M.b.t. de pseudonimisering (en niet anonimisering) vestigt de Autoriteit de aandacht op:

- de verslagen van het Europees Agentschap voor netwerk- en informatiebeveiliging betreffende technieken en goede praktijken voor pseudonimisering¹⁶;
- het feit dat de verwerking moet worden omkaderd met alle vereiste waarborgen en moet voldoen aan de heersende beginselen ter zake¹⁷.

30. Artikel 13, § 1, eerste lid, van het ontwerp bepaalt dat met het oog op de raadpleging de gegevens m.b.t. een instrument/protectie tot 2 jaar na het einde van het instrument/protectie worden bewaard. Dezelfde regeling geldt voor de gegevens van de tegenpartij. Dit strookt niet met het bepaalde in artikel 13, § 2, van het ontwerp (zie punten 27 - 29).

31. Zoals reeds werd aangegeven in punt 26 (blijkt tevens uit de artikelsgewijze bespreking) wil artikel 13, § 1, eerste lid, van het ontwerp eigenlijk de raadpleging van de gegevens in de tijd beperken. De tekst van het eerste lid moet dus worden aangepast en verduidelijkt zodat hij overeenstemt met wat wordt beoogd. Dit vereist dat in de tekst wordt gepreciseerd dat het raadplegingen door informatieplichtigen betreft (dit blijkt niet uit de tekst, alleen uit de artikelsgewijze bespreking) en dat de term "bewaard" beter wordt vervangen door bijvoorbeeld "toegankelijk".

32. Los van deze tekstuele opmerkingen stelt de Autoriteit vast dat de gegevens m.b.t. een instrument, een protectie of een tegenpartij nog raadpleegbaar zijn tot 2 jaar na het einde van het instrument, de protectie. Er blijkt nergens uit waarom de gegevens nog moeten raadpleegbaar zijn na het einde van het instrument of de protectie. In de artikelsgewijze bespreking wordt deze termijn verantwoord door te stellen "*Gegevens met betrekking tot een tegenpartij **zouden** ook relevant moeten zijn tot twee jaar na het einde van het laatst geregistreerde instrument of protectie*". Het feit dat de gegevens vermoedelijk relevant zullen zijn, is geen gerechtvaardigde reden om nog toegang te verlenen tot gegevens. Op basis van de informatie waarover de Autoriteit momenteel beschikt is zij

¹⁶ ENISA, <https://www.enisa.europa.eu/publications/data-pseudonymisation-advanced-techniques-and-use-cases> en <https://www.enisa.europa.eu/news/enisa-news/enisa-proposes-best-practices-and-techniques-for-pseudonymisation>.

¹⁷ Hetzelfde geldt voor het evenredigheidsbeginsel dat verwijst naar het specifiekere beginsel van "minimale gegevensverwerking" dat inhoudt dat de persoonsgegevens toereikend, ter zake dienend en beperkt moeten zijn tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, overeenkomstig artikel 5, lid 1, punt c) van de AVG.

van oordeel dat deze toegang disproportioneel is.

33. Krachtens artikel 13, § 3, van het ontwerp worden de gegevens m.b.t. de raadplegingen en mededelingen gedurende 2 jaar bewaard te rekenen vanaf de datum van de raadplegingen of mededelingen. Dit zijn in essentie loggingsgegevens. DE NBB bewaart deze gegevens met het oog op de recuperatie van de kosten van het register en de monitoring van haar dienstverlening. Deze gegevens zijn eveneens relevant met het oog op de toepassing van artikel 12, § 4, van het ontwerp krachtens hetwelk de zowel rechtspersonen als natuurlijke personen een recht op inzage hebben over wie hun gegevens de afgelopen 6 maanden heeft geraadpleegd.

34. In het licht hiervan is de Autoriteit van oordeel dat de voorgesteld bewaartermijn te kort is. De ongeoorloofde raadpleging/mededeling van persoonsgegevens is strafbaar (wanbedrijf).

35. Artikel 24, tweede lid, van het ontwerp regelt de bewaartermijn van de gegevens die de actuele Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen bevat. De wet van 4 maart 2012 regelt de bewaartermijn van de gegevens van deze centrale niet. Artikel 8 van het koninklijk besluit van 15 juni 2012 *betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen* bepaalt gewoon dat de NBB de gegevens voor langere duur mag bewaren. Het zonder meer bewaren van gegevens van de op te heffen centrale gedurende 30 jaar is disproportioneel. Het zou betekenen dat bijvoorbeeld instrumenten die op het ogenblik van de opheffing van de centrale reeds 29 jaar waren beëindigd nog eens een extra 30 jaar worden bewaard. Er is geen aanwijsbare reden om de gegevens van de op te heffen Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen langer te bewaren dan deze van het register.

e) Verschillende rollen van de NBB

36. De NBB is de verwerkingsverantwoordelijke voor het register (artikel 3, derde lid, van het ontwerp). De Autoriteit neemt hiervan akte.

37. Daarnaast bepaalt artikel 8 van het ontwerp dat voor zover de informatieplichtigen er via hun representatieve beroepsverenigingen mee instemmen, de NBB door de Koning gemachtigd wordt om voor rekening van de informatieplichtigen het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldregeling en protest als bedoeld in artikel 1389 *bis*/1 van het *Gerechtigd Wetboek* (hierna centraal bestand) te raadplegen evenals andere bestanden die kunnen bijdragen tot een betere beoordeling van het kredietrisico.

38. Dit artikel verleent de informatieplichtigen een blanco cheque op basis waarvan zij om het even welke databank kunnen raadplegen met het oog op een betere beoordeling van het kredietrisico. Het volstaat dat hun representatieve beroepsverenigingen de NBB daartoe het groen licht geven en

de Koning dit vervolgens machtigt. Er wordt slechts 1 databank geïdentificeerd, namelijk het centraal bestand. Het ontwerp geeft geen enkele indicatie over de andere databanken die worden geïdentificeerd. Het samenbrengen van informatie uit verschillende databanken houdt een groot risico in voor de rechten en vrijheden van de burger. Met het oog op het verzekeren van de voorzienbaarheid in hoofde van de rechtsonderhorigen is het dus noodzakelijk om in het ontwerp te vermelden welke databanken het betreft. De verplichting om het kredietrisico te beoordelen is niet nieuw. Het is dus perfect mogelijk om eventuele relevante databanken te identificeren.

39. Uit de tekst van artikel 8 van het ontwerp blijkt dat de NBB niet alleen zal optreden als verwerkingsverantwoordelijke van het register maar eventueel ook als verwerker. Wanneer de NBB n.a.v. de raadpleging van het register door een informatieplichtige voor deze informatieplichtige ook andere databanken raadpleegt, handelt de NBB als integrator. Uit de tekst blijkt niet welke integratiedienst de NBB verleent: is gegevensintegratie dan wel dienstenintegratie, infrastructuurintegratie of presentatie-integratie? Zo is het bijvoorbeeld ook niet duidelijk of de gegevens die de NBB ontvangt met het oog op feedbackloops (artikel 11 van de AnaCredit-verordening) geïntegreerd worden in het register. Het is absoluut noodzakelijk dat dit gepreciseerd wordt. De mate waarin een en ander in de wet moet opgenomen worden, hangt immers van welke soort integratie het betreft. De Autoriteit verwijst in dit verband naar de aanbeveling nr. 03/2009 van haar rechtsvoorganger, de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, *in verband met integratoren in de overheidssector*¹⁸. De steller van het ontwerp zal de tekst van het ontwerp moeten aanvullen in functie van de soort integratie die wordt beoogd, rekening houdend met wat in de aanbeveling nr. 03/2009 werd bepaald.

40. Louter volledigheidshalve vestigt de Autoriteit er de aandacht op dat in de mate dat het databanken betreft die van een federale overheid afhangen, dan voorziet artikel 20 WVG in de vereiste om een protocol te sluiten. Artikel 8 van het decreet van 18 juli 2008 *betreffende het elektronische bestuurlijke gegevensverkeer*, bevat een gelijkaardige verplichting voor databanken die afhangen van Vlaamse instanties.

41. M.b.t. het centraal bestand bepaalt artikel 1391, § 2, laatste lid, *Gerechtigd Wetboek* dat de berichten bedoeld in artikel 1390 *quater* 1 *Gerechtigd Wetboek* door eenieder raadpleegbaar zijn. In de mate dat het artikel 8 van het ontwerp alleen die gegevens van het centraal bestand viseert, is dit niet problematisch. Voor wat de overige gegevens van het centraal bestand betreft, somt artikel 1391, § 1, *Gerechtigd Wetboek* op limitatieve wijze de personen op die toegang hebben tot deze gegevens evenals de reden waarvoor hen deze toegang wordt verleend. Noch de NBB noch de informatieplichtigen figureren in die lijst. Als in hoofde van de informatieplichtigen via de NBB een

¹⁸ <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/aanbeveling-nr.-03-2009.pdf>.

toegang tot de overige gegevens van het centraal bestand wordt beoogd, dan moet dit uitdrukkelijk in het ontwerp worden vermeld. Deze opmerking geldt trouwens ook voor andere databanken m.b.t. welke de wet bepaalt wie er toegang toe heeft. In de mate dat de Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders wordt beschouwd als een rechtspersoon van publiek recht die van de Federale Staat afhangt, zal naderhand bij protocol moeten worden vastgesteld tot welke gegevens de toegang zich uitstrekt (artikel 20 WVG).

f) Ontvangers van gegevens

42. Artikel 11, § 1, van het ontwerp verleent een toegang tot de gegevens van het register aan de informatieplichtigen hetzij vóór het afsluiten van een overeenkomst in het kader van de risicobeoordeling, hetzij in het kader van het beheer van een overeenkomst. Voor zover de diverse doeleinden van het register uitdrukkelijk in het ontwerp worden opgenomen (zie punten 11 - 13), is deze toegang aanvaardbaar. In de artikelsgewijze bespreking wordt beklemtoond: "*Het Register mag in geen geval worden geraadpleegd voor andere doeleinden dan die waarin de wet voorziet, met name commerciële prospectie.*". De uitdrukkelijke opname van het verbod op commerciële prospectie in het ontwerp is positief.

43. De Autoriteit vestigt er louter volledigheidshalve de aandacht op dat het correct doelgebonden gebruik van de toegang tot het register staat of valt met de controle van deze toegang. Dit vereist op zijn minst dat n.a.v. de toegang wordt gelogd n.a.v. welke concreet dossier het register wordt geraadpleegd.

44. Artikel 11, § 1, tweede lid, van het ontwerp voorziet in de mogelijkheid voor de Koning om per categorie van informatieplichtigen de mededeling van de gegevens te beperken tot bepaalde gegevens. Het uitblijven van dergelijk besluit betekent niet dat alle informatieplichtigen zonder meer alle gegevens van het register kunnen raadplegen. Als verwerkingsverantwoordelijke heeft de NBB de plicht om erover te waken dat het proportionaliteitsbeginsel (artikel 5.1.c) AVG) bij de raadpleging/mededeling wordt gerespecteerd.

45. De raadpleging van de gegevens van het register of de mededeling van gegevens uit het register is afhankelijk van het sluiten van een protocol. Als rechtspersoon van publiek recht die van de Federale Staat afhangt¹⁹ is artikel 20 WVG van toepassing op de verstrekking van gegevens door de NBB. Indien het de bedoeling van artikel 11, § 1, tweede lid, van het ontwerp is om af te wijken van de regeling voorzien door artikel 20 WVG, dan moet dit uitdrukkelijk worden vermeld in de tekst van

¹⁹ Zie blz. 8 van de aanbeveling nr. 02/2020 van 31 januari 2020 van de Autoriteit betreffende *de draagwijdte van de verplichting om een protocol te sluiten om de mededelingen van persoonsgegevens door de federale publieke sector te formaliseren* (<https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/aanbeveling-nr.-02-2020.pdf>).

het ontwerp.

46. Artikel 11, § 2 van het ontwerp somt 5 instanties op aan wie gegevens uit het register mogen meegedeeld worden. Voor elke instantie wordt vermeld met het oog waarop hen gegevens kunnen meegedeeld worden en voor 1 instantie wordt uitdrukkelijk bepaald dat alleen geaggregeerde gegevens zullen worden verstrekt. De mededeling aan deze instanties geeft geen aanleiding tot bijzondere opmerkingen behoudens wat hiervoor in punt 45 werd opgemerkt m.b.t. de toepasselijkheid van artikel 20 WVG.

47. Artikel 11, § 2, 6°, van het ontwerp bepaalt dat de mededeling eveneens mogelijk is wanneer ze voorgeschreven is of toegestaan wordt door of krachtens een wet. Een norm van gelijke rang kan naderhand de mededeling uit het register uitbreiden tot andere instanties. De Autoriteit vestigt er de aandacht op dat het met het oog op transparantie naar de rechtsonderhorigen toe, het aangewezen om deze uitbreiding dan te integreren in het hier besproken artikel.

g) Rechten van de betrokkenen

48. De informatieplichtigen zijn m.b.t. de overeenkomsten die zij sluiten verwerkingsverantwoordelijken. Zij verkrijgen in belangrijke mate gegevens van de betrokkene zelf en moeten dus informatie verstrekken overeenkomstig artikel 13 AVG. Artikel 10, eerste lid, van het ontwerp kan de informatieverplichting die op de informatieplichtigen rust krachtens artikel 13 AVG niet wijzigen.

49. De NBB is een verwerkingsverantwoordelijke die zijn gegevens verkrijgt van de informatieplichtigen, niet van de betrokkenen zelf, zodat inzake informatieverstrekking artikel 14 AVG van toepassing is op de NBB. Artikel 10, tweede lid, van het ontwerp ontslaat de NBB van zijn verplichting om informatie te verstrekken aan de betrokkenen. In de artikelsgewijze bespreking wordt opgemerkt dat de NBB vrijgesteld is van de informatieplicht op basis van de uitzondering vermeld in artikel 14.5.c) AVG²⁰. Gelet op de kritiek van de Autoriteit op het ontwerp (het verzuim om diverse

²⁰ "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;

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 lidstatelijk recht, waaronder een statutaire geheimhoudingsplicht".

doeleinden – primaire en secundaire - van het register duidelijk te vermelden, het ontbreken van de gegevenscategorieën die worden verwerkt, onduidelijkheid omtrent de andere databanken die worden geraadpleegd) kan moeilijk gesteld worden dat dit ontwerp passende maatregelen voorziet om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen.

50. Als het de bedoeling van artikel 10, eerste lid, van het ontwerp erin bestaat om naast de informatieplicht waartoe de informatieplichtigen gehouden zijn op grond van artikel 13 AVG hen ook te verplichten om informatie te verstrekken met betrekking tot de verwerking in het register, informatie die normaal door de verwerkingsverantwoordelijke, de NBB, moet worden verstrekt dan kan dit beschouwd worden als een maatregel die bijdraagt tot de bescherming van de gerechtvaardigde belangen van de betrokkenen in de mate dat zij dan de informatie voorgeschreven door artikelen 14.1 en 14.2 AVG verschaffen. De Autoriteit stelt echter vast dat de krachtens artikel 10, eerste lid, van het ontwerp te verstrekken informatie beperkter is. Daarenboven heeft de informatieplichtige zijn informatieplicht op afdoende wijze vervuld indien hij naar artikel 10 van het ontwerp verwijst en deze verwijzing aanvult met de eerste 4 van de 7 in dat artikel vermelde punten. Dit valt moeilijk te verzoenen met de verplichting om de betrokkene in een beknopte, transparante, begrijpelijke en gemakkelijk toegankelijke vorm en in duidelijke en eenvoudige taal te informeren (artikel 12.1 AVG). Eigenlijk heeft artikel 10 van het ontwerp tot gevolg dat de betrokken verwerkingsverantwoordelijke maximaal wordt ontlast ten koste van het recht van de betrokkene om behoorlijke informatie te ontvangen over de verwerking van zijn gegevens (artikelen 13 en 14 AVG). Dit artikel moet worden aangepast.

51. Artikel 12, § 1, eerste lid, van het ontwerp bepaalt dat elke natuurlijke persoon over een kosteloos recht van inzage en recht van verbetering van zijn gegevens in het register heeft volgens de regels bepaald door de Koning.

52. Artikel 12, § 1, tweede lid, van het ontwerp voert echter een beperking in op het recht van inzage en het recht van verbetering. Deze rechten gelden niet voor sommige in het register geregistreerde gegevens, namelijk zuiver interne gegevens van de informatieplichtigen die gelieerd zijn aan een betrokkene. De Autoriteit stelt vooreerst vast dat dit een zeer vage omschrijving is die een zeer ruime invulling toelaat waardoor het mogelijk wordt om deze rechten zodanig uit te hollen dat ze niets meer voorstellen. Vermits de beperking van een recht een uitzondering op de regel vormt, moet ze zo nauwkeurig mogelijk geformuleerd worden.

53. Artikel 23.1 AVG somt de gevallen op in dewelke een beperking van de rechten mogelijk is.

Uit de artikelsgewijze bespreking blijkt dat de beperking gebaseerd is op artikel 23.1.e) AVG²¹. Het register dat de NBB beheert, valt onder een doelstelling van belangrijk economisch en financieel belang van de lidstaat. Om op basis van hiervan een beperking op een AVG-recht in te voeren, moet het ontwerp alle punten vermeld in artikel 23.2 AVG bevatten, wat momenteel niet het geval is. Bijgevolg zijn de voorwaarden om een beperking in te voeren niet vervuld.

54. Verder stelt de Autoriteit vast dat de beperking van het recht van inzage informatie viseert die betrekking heeft op zuiver interne gegevens van de informatieplichtige die gelieerd zijn aan een betrokkene²². Volgens de artikelsgewijze bespreking is deze informatie van belang voor de analyse van de risico's van de financiële sector en het kwalificeert ze als strikt vertrouwelijke informatie. De invoering van een beperking op een AVG-recht vereist dat de noodzakelijkheid ervan met het oog op de realisatie van de nagestreefde doeleinden van het register in het ontwerp wordt aangetoond. Dit is niet het geval. Zelfs de toelichting verstrekt in de artikelsgewijze bespreking toont deze noodzakelijkheid niet op afdoende wijze aan: het blijkt niet dat de inzage door de betrokkene van de aan hem gerelateerde interne informatie van de informatieplichtige de realisatie van de doeleinden in gedrang brengt. Zelfs wanneer deze noodzakelijkheid wordt aangetoond en opgenomen in de tekst, dan wordt evenmin de noodzakelijkheid aangetoond om deze inzage van deze gegevens onbeperkt in de tijd te handhaven.

55. Dezelfde opmerkingen kunnen gemaakt worden m.b.t. de beperking van het recht op verbetering.

56. Artikel 12, § 1, derde lid, van het ontwerp somt een reeks verdere uitzonderingen op de rechten op. Zo meent de steller van het ontwerp dat de NBB zich kan beroepen op de uitzonderingen vervat in artikelen 14.5.c), 17.3.b), 18.2 en 20.3 AVG.

57. De Autoriteit verwijst voor wat de niet toepasselijkheid van artikel 14.5.c) AVG naar haar opmerking in punt 49.

58. Artikel 17 AVG regelt het recht op gegevenswissing. Artikel 17.3.b) AVG bepaalt dat het recht op gegevenswissing niet van toepassing is voor zover de verwerking van de gegevens nodig is voor het nakomen van een lidstatelijk recht neergelegde verplichting. Er wordt niet aangetoond dat het uitsluiten van het recht op gegevenswissing noodzakelijk is opdat de NBB haar wettelijke verplichtingen i.v.m. het register zou kunnen nakomen of dat het beheer van het register in gedrang brengt zoals in de artikelsgewijze bespreking wordt geopperd. De wissing kan in de eerste plaats

²¹ "Andere belangrijke doelstellingen van algemeen belang van de Unie of van een lidstaat, met name een belangrijk economisch of financieel belang van de Unie of van een lidstaat, met inbegrip van monetaire, budgettaire en fiscale aangelegenheden, volksgezondheid en sociale zekerheid."

²² Volgens de artikelsgewijze bespreking betreft het: beoordelingen, berekeningen, hypothesen, boekingswijzen.

slechts gevraagd worden indien de persoonsgegevens niet langer nodig zijn voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt. Gelet op de wetenschappelijk en statistische doeleinden van het register die zich ruim in de tijd uitstrekken en de daaraan gekoppelde bewaartermijn, kan er geen wissing worden gevraagd zolang de gegevens nog voor die doeleinden worden verwerkt.

59. De wissing van gegevens kan ook worden gevraagd wanneer ze onrechtmatig worden verwerkt of wanneer ze moeten gewist worden ingevolge een wettelijke verplichting. Het is onaanvaardbaar dat een betrokkene het recht wordt ontzegd om de wissing van zijn gegevens te eisen wanneer de NBB die onrechtmatig in het register zou verwerken of in gebreke zou blijven om zijn gegevens te wissen na het verstrijken van de wettelijke bewaartermijn. De verwijzing naar artikel 17.3.b) AVG moet worden geschrapt.

60. Artikel 20 AVG regelt het recht op overdraagbaarheid van gegevens. Dit artikel is slechts van toepassing in 2 gevallen²³:

- de gegevens worden verwerkt op basis van toestemming (artikel 6.1.a) AVG). Dit is *in casu* niet het geval.
- de gegevens worden verwerkt op basis van een overeenkomst (artikel 6.1.b) AVG). Dit is *in casu* niet het geval

61. De NBB verwerkt de gegevens op basis van artikel 6.1.c) AVG. Bijgevolg is artikel 20 AVG niet van toepassing en moet de verwijzing naar dit artikel worden geschrapt.

62. Artikel 12, § 1, derde lid, van het ontwerp bepaalt ten slotte dat de artikelen 12, 13, 19 en 21 AVG zonder meer niet van toepassing zijn op de verwerkingen van het register.

63. In de artikelsgewijze bespreking wordt gesteld dat het in het belang is van de NBB dat zij ontheven wordt van de verplichtingen opgenomen in artikel 12 AVG. De noodzakelijkheid blijkt niet. De verwijzing naar dit artikel moet geschrapt worden.

64. Artikel 13 AVG regelt de informatieverstrekking aan de betrokkene wanneer de gegevens bij hem worden verzameld. De NBB verzamelt voor wat de gegevens die in het register worden opgenomen, geen gegevens bij de betrokkene zelf. Bijgevolg stelt de vraag van de toepassing van dit artikel zich niet en moet de verwijzing naar dit artikel worden geschrapt.

²³ Zie ook blz. 10 van de Richtlijnen inzake het recht op gegevensoverdraagbaarheid, goedgekeurd op dinsdag 13 december 2016 en laatstelijk herzien en goedgekeurd op 5 april 2017 van de Groep Gegevensbescherming artikel 29 (<https://ec.europa.eu/newsroom/article29/items/611233/en>). Deze richtlijnen werden door de opvolger van de Groep Gegevensbescherming artikel 29, het Europees Comité voor gegevensbescherming op 25 mei 2018 bekrachtigd (https://edpb.europa.eu/sites/default/files/files/news/endorsement_of_wp29_documents_en_0.pdf).

65. Artikel 19 AVG verplicht de verwerkingsverantwoordelijke om iedere ontvanger aan wie hij persoonsgegevens heeft verstrekt in kennis te stellen van iedere rectificatie of wissing of beperking van de verwerking tenzij dit onmogelijk is of onredelijk veel inspanning vergt. In de artikelsgewijze bespreking wordt gesteld dat dit onredelijk veel inspanning zou vragen gelet op het groot aantal persoonsgegevens dat in het register wordt opgeslagen en dat daarom duidelijkheidshalve in het ontwerp wordt bepaald dat artikel 19 AVG niet van toepassing is. De Autoriteit deelt deze analyse niet.

66. Op basis van de gegevens van het register maken informatieplichtigen risicobeoordeling m.b.t. o.a. natuurlijke personen. Die gegevens worden desgevallend ook in de context van een strafzaak gebruikt (zie artikel 11, § 2, 4°, van het ontwerp). Dit kan verregaande gevolgen hebben voor de betrokkene o.a. op professioneel vlak. Het is dus belangrijk dat de gegevens aan de hand waarvan die beoordeling geschiedt juist zijn en bijgevolg dat de verbetering van gegevens die een impact hebben op de beoordeling wordt meegedeeld aan diegenen die de gegevens hebben gebruikt omdat dit ertoe kan leiden dat ze hun beoordeling moeten bijsturen. Gelet op het feit dat de interactie met het register elektronisch verloopt, is het niet onoverkomelijk om automatisch een elektronisch bericht te genereren n.a.v. een wijziging. De Autoriteit kan zich niet van de indruk ontdoen dat de steller van het ontwerp hoofdzakelijk oog heeft voor het belang van de NBB en de informatieplichtingen en daartoe de AVG-rechten van de betrokkene onnodig en maximaal inperkt. De verwijzing naar artikel 19 AVG moet weggelaten worden.

67. Artikel 21 AVG regelt het recht van bezwaar. Dit recht kan door de betrokkene uitgeoefend worden wanneer zijn gegevens worden verwerkt op basis van artikel 6.1.e) of f) AVG. In het adviesaanvraagformulier wordt aangegeven dat de verwerking van de gegevens in het register gebaseerd is op artikel 6.1.c) AVG. Bijgevolg is dit artikel inzake niet van toepassing en moet de verwijzing naar dit artikel worden geschrapt.

68. Wanneer de gegevens van het register onjuist zijn dan verplicht artikel 12, § 3, van het ontwerp de betrokkene om zijn recht van verbetering bij voorkeur rechtstreeks uit te oefenen bij de informatieplichtige die de gegevens aan het register heeft meegedeeld. Indien de vraag tot verbetering bij de NBB toekomt en de fout is niet het gevolg van een foutieve behandeling van de NBB, dan stuurt zij dit verzoek wel door aan de betrokken informatieplichtige. Dit is weerom een illustratie van een regeling die erop gericht is de verwerkingsverantwoordelijke zoveel mogelijk zijn AVG-verplichtingen te ontlasten. Voor de betrokkene die vaststelt dat zijn gegevens onjuist zijn, is het onmogelijk om te weten of die fout het gevolg is van een handeling van de NBB dan wel van de informatieplichtige. De vraag tot verbetering moet dus gericht worden aan de verwerkingsverantwoordelijke van het register, zijnde de NBB. Het is aan de NBB om vervolgens, al naargelang het geval, zelf het nodige te doen dan wel de betrokken informatieplichtige te contacteren. Dit artikel moet in die zin worden

aangepast.

69. Artikel 12, § 4, van het ontwerp bepaalt dat zowel natuurlijke personen als rechtspersonen een overzicht kunnen krijgen van de informatieplichtigen en de instanties die in de 6 maanden voorafgaand aan de aanvraag hun gegevens hebben geraadpleegd (met uitzondering van de raadplegingen door de procureur des Konings). Dit is een gelijkaardige bepaling als deze die in artikel 6, § 3, van de wet van 19 juli 1991 *betreffende de bevolkingsregisters, de identiteitskaarten, de vreemdelingenkaarten en de verblijfsdocumenten*, is opgenomen voor wat de raadplegingen van de bevolkingsregisters en het Rijksregister betreft. Deze bepaling biedt de burger de mogelijkheid om te controleren of zijn gegevens niet onrechtmatig werden geraadpleegd, wat positief is. Daar waar artikel 6, § 3, van de wet van 19 juli 1991 voorziet dat dit recht via de e-ID kan uitgeoefend worden, dus na elektronische identificatie en authenticatie, is dit hier niet het geval. Gelet op de evolutie van de techniek wordt dit best voorzien, temeer daar het vanuit het perspectief van de verwerking van persoonsgegevens veiliger (geen circulatie van kopieën van identiteitsbewijzen) is.

70. Tot slot regelt artikel 25 van het ontwerp de wijze waarop de betrokkenen geïnformeerd worden n.a.v. instrumenten/protecties gesloten vóór de inwerkingtreding van het ontwerp evenals n.a.v. de niet toegelaten debetstanden op rekeningen: er wordt in het *Belgisch Staatsblad* een niet-nominatief bericht gepubliceerd dat de informatie vermeld in artikel 10 van het ontwerp bevat.

71. Zolang het ontwerp niet in werking is getreden, zijn de bepalingen van de wet van 4 maart 2012 van toepassing en worden die instrumenten/protecties en debetstanden opgenomen in de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen, met de daarbij horende informatieplicht in de mate dat deze verenigbaar is met de bepalingen van de AVG, zoniet zijn deze laatste van toepassing. Bijgevolg is het niet duidelijk wat de bedoeling is van dit artikel. Wordt deze wijze van informeren voorzien omdat het de bedoeling is om de gegevens van de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen te migreren naar het register? Indien dat het geval is, dan moet dit in het ontwerp worden vermeld. Een verduidelijking van de tekst en eventueel bijkomende duiding in de artikelsgewijze bespreking zijn noodzakelijk.

**OM DEZE REDENEN,
de Autoriteit**

is van oordeel dat het ontwerp moet worden aangepast:

- de doeleinden van het register in hoofde van de NBB enerzijds en in hoofde van de informatieplichtigen anderzijds moeten duidelijk en nauwkeurig worden omschreven (punten 11 - 13);

Advies 116/2021 - 19/19

- de gegevenscategorieën moeten worden vermeld in functie van de doeleinden van het register (punten 16 - 17);
- de discrepantie tussen de doelgroepen waarvan het Rijksregisternummer wordt gebruikt, moet opgelost worden (punten 22 - 23);
- de termijn gedurende dewelke de informatieplichtigen gegevens in het register kunnen raadplegen moet herwerkt worden (punten 30 - 32);
- de bewaartermijn van de loggings moet verlengd worden rekening houdend met het feit dat een ongeoorloofde toegang of raadpleging een wanbedrijf is (punten 33 - 34);
- de bewaartermijn van de gegevens opgenomen in de actuele Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen moet worden afgestemd op deze van de gegevens in het register (punt 35);
- de andere databanken die worden geraadpleegd moeten geïdentificeerd worden (punt 38);
- de rol van de NBB als verwerker/integrator moet uitgeklaard worden (punt 39);
- indien een toegang tot het centraal bestand de niet door eenieder raadpleegbare gegevens betreft, dan moet dit in het ontwerp worden voorzien (punt 41);
- op de mededeling van gegevens door de NBB is artikel 20 WVG van toepassing zodat een afwijking ervan uitdrukkelijk in de tekst van het ontwerp moet worden opgenomen (punten 44 - 45);
- de artikelen die handelen over de rechten van de betrokkenen moeten worden herwerkt (punten 48 - 71).



Voor het Kenniscentrum,
Alexandra Jaspar, Directeur





BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE

EUROSISTÈME

FR

ECB-PUBLIC

AVIS DE LA BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE

du 16 juillet 2021

sur le Registre des crédits aux entreprises

(CON/2021/24)

Introduction et fondement juridique

Le 27 mai 2021, la Banque centrale européenne (BCE) a reçu une demande de consultation de la part du ministre belge des finances portant sur un projet de loi (ci-après, le « projet de loi ») et un projet d'arrêté royal y afférent (ci-après, le « projet d'arrêté royal ») concernant le Registre des crédits aux entreprises (RCE) (ci-après ensemble le « projet législatif »).

La BCE a compétence pour émettre un avis en vertu de l'article 127, paragraphe 4, et de l'article 282, paragraphe 5, du traité sur le fonctionnement de l'Union européenne et de l'article 2, paragraphe 1, troisième et quatrième tirets, de la décision 98/415/CE du Conseil¹, étant donné que le projet législatif concerne la Banque Nationale de Belgique (BNB) et la collecte, l'élaboration et la diffusion de statistiques monétaires, financières, bancaires et relatives aux systèmes de paiement et à la balance des paiements. Conformément à l'article 17.5, première phrase, du règlement intérieur de la Banque centrale européenne, le présent avis a été adopté par le conseil des gouverneurs.

1. Objet du projet législatif

- 1.1 Le projet législatif modifie et remplace le cadre juridique actuel, y compris la loi du 4 mars 2012 relative à la Centrale des Crédits aux Entreprises (CCE)² et l'arrêté royal du 15 juin 2012 relatif à la Centrale des Crédits aux Entreprises³, en vertu desquels les établissements de crédit établis en Belgique doivent déclarer à la BNB certaines données concernant les crédits accordés aux bénéficiaires. D'après le rapport joint au projet d'arrêté royal, le but principal du projet législatif est de mettre fin à la double déclaration des données, actuellement en place pour les établissements de crédit selon le cadre juridique en vigueur en Belgique. La BNB exploite pour le moment deux bases de données différentes : l'une sert à collecter les données sur le crédit déclarées conformément au cadre juridique national et l'autre sert à collecter les données statistiques sur le crédit conformément au règlement (UE) 2016/867 de la Banque centrale européenne (BCE/2016/13)⁴ (ci-après le « règlement AnaCredit »), selon lequel les établissements de crédit doivent déclarer certaines données sur le crédit à la banque centrale nationale compétente (BCN)⁵. Comme cela est relevé

¹ Décision du Conseil du 29 juin 1998 relative à la consultation de la Banque centrale européenne par les autorités nationales au sujet de projets de réglementation (98/415/CE) (JO L 189 du 3.7.1998, p. 42).

² Loi relative à la Centrale des Crédits aux Entreprises.

³ Arrêté royal relatif à la Centrale des Crédits aux Entreprises.

⁴ Règlement (UE) 2016/867 de la Banque centrale européenne du 18 mai 2016 relatif à la collecte de données granulaires sur le crédit et le risque de crédit (BCE/2016/13) (JO L 144 du 1.6.2016, p. 44).

⁵ Article 3 du règlement AnaCredit.

ECB-PUBLIC

dans le rapport, il y a double transmission de données semblables dans les deux bases de données. Le projet législatif crée un dispositif par lequel ne sera conservée qu'une seule des deux bases de données, à savoir celle gérée aux fins du règlement AnaCredit ; les agents déclarants ne seront donc plus tenus qu'à une seule déclaration de données.

- 1.2 De plus, le projet législatif propose de compléter les données à collecter conformément au règlement AnaCredit par des données supplémentaires, et ce de trois façons. Tout d'abord, contrairement au règlement AnaCredit qui contient un seuil de déclaration lorsque le montant de l'engagement du débiteur est égal ou supérieur à 25 000 EUR à n'importe laquelle des dates de référence de déclaration au cours de la période de référence⁶, ce seuil n'existe pas dans le projet législatif. Ensuite, le projet législatif inclut les entreprises de leasing dans la définition des « agents déclarants » qui ont l'obligation de collecter et de déclarer des données conformément au projet législatif⁷, alors que la population déclarante effective selon le règlement AnaCredit est constituée des établissements de crédit et des succursales étrangères résidentes d'établissements de crédit. Enfin, si le règlement AnaCredit ne prévoit pas de collecte d'informations concernant les personnes physiques, le projet législatif prévoit la collecte obligatoire d'informations par les agents déclarants lorsque la contrepartie de crédits conclus à titre professionnel (ce qui exclut les crédits conclus à titre privé comme les crédits hypothécaires ou les crédits à la consommation) est une personne physique, qu'elle agisse dans le cadre de ses activités professionnelles ou non⁸. Ces dispositions sont conformes aux obligations de déclaration en vigueur dans le cadre national actuel appliqué en Belgique.
- 1.3 Le projet de loi autorise la BNB à échanger avec la BCE les informations collectées sur les crédits octroyés aux entités juridiques, ce qui permet à la BCE et aux BCN de l'Eurosystème d'utiliser ces données conformément au règlement AnaCredit, et avec d'autres institutions belges comme l'Autorité des services et marchés financiers, l'Autorité belge de protection des données et l'Inspection économique⁹. Pour chaque institution, le projet de loi précise les finalités pour lesquelles les données peuvent être partagées avec cette institution spécifique. Chaque institution doit prendre les mesures nécessaires pour assurer la confidentialité des données et leur usage exclusif aux fins prévues dans le projet de loi. La BCE et les BCN, en particulier, peuvent consulter et utiliser les données communiquées conformément au règlement AnaCredit, y compris pour la création et le maintien par les BCN de retour de données vers leurs agents déclarants, à condition que les données enregistrées et la protection légale qu'elles assurent en matière de secret professionnel soient équivalentes à celles du RCE et qu'elles fournissent leurs données à titre de réciprocité¹⁰. Conformément au projet d'arrêté royal, il est demandé à la BNB de transmettre à la BCE toutes les données enregistrées dans le RCE, à l'exception 1) des données communiquées par les entreprises de leasing ; 2) des données relatives aux personnes physiques ; 3) des données relatives aux entités juridiques pour les instruments de type « Engagements hors bilan » ; et 4) des données relatives aux entités juridiques dont le montant de l'engagement du débiteur pour des instruments de type

⁶ Article 5 du règlement AnaCredit.

⁷ Article 2, point 3°, point b), du projet de loi et article 3, point 2° et article 4, points 3° et 4°, du projet d'arrêté royal.

⁸ Article 2, points 14° et 15°, du projet de loi et article 4, point 4°, du projet d'arrêté royal.

⁹ Article 11, paragraphe 2, du projet de loi.

¹⁰ Article 11, paragraphe 3, du projet de loi.

ECB-PUBLIC

« Crédits et dépôts » auprès d'un même agent déclarant est inférieur à 25 000 EUR¹¹. Ainsi, la BNB transfèrera à la BCE et aux BCN toutes les données à collecter dans le cadre du règlement AnaCredit, comme le précise également ce règlement¹².

- 1.4 Conformément au projet législatif, les agents déclarants ont également la possibilité de consulter le RCE, soit préalablement à la conclusion d'un contrat de crédit ou de leasing dans le cadre d'une évaluation des risques concernant une contrepartie potentielle, soit dans le cadre de la gestion d'un contrat¹³.
- 1.5 Le projet de loi prévoit qu'en cas de non-respect par un agent déclarant de l'obligation de collecter et déclarer les données selon les dispositions mentionnées dans le projet législatif, la BNB peut imposer des astreintes journalières à cet agent déclarant. Il est demandé à la BNB, lorsqu'elle décide d'imposer de telles astreintes, de tenir compte des sanctions qui ont déjà été infligées ou qui le seront par la BCE dans le cadre d'une procédure d'infraction portant sur les mêmes faits et de consulter la BCE à ce sujet.¹⁴ La BNB doit, de plus, tenir particulièrement compte desdites sanctions lorsqu'elle détermine le montant de l'astreinte journalière. L'exposé des motifs précise que les montants maximaux et les critères pour déterminer le montant de l'astreinte journalière sont conformes aux dispositions du règlement (CE) n° 2533/98 du Conseil¹⁵ concernant les pouvoirs de la BCE en matière de sanctions, auxquelles l'article 18 du règlement AnaCredit fait référence. Le montant maximal de l'amende journalière par jour de retard est également conforme à ces mêmes dispositions.
- 1.6 Le projet de loi autorise la BNB à demander aux agents déclarants de rembourser les frais qu'elle expose pour la collecte, l'enregistrement, la gestion, le contrôle et la diffusion des données du RCE¹⁶.

2. Observations générales

- 2.1 La BCE est favorable au projet législatif puisqu'il modifie et remplace le cadre juridique national en vigueur portant sur les obligations de déclaration des informations sur les crédits accordés à des entités juridiques, dans le but de parvenir à une centralisation complète et efficace des données granulaires sur le crédit, nécessaires à des fins nationales et aux fins du règlement AnaCredit. Le projet législatif permet aux établissements financiers de mieux évaluer les risques d'octroi de crédits et aux autorités de surveillance d'évaluer plus facilement les risques supportés par le secteur financier. De plus, le projet législatif fusionne, dans la mesure du possible, les obligations de déclaration qui ont un effet direct en raison du règlement AnaCredit avec les obligations supplémentaires imposées par le droit national pour n'en faire qu'un seul cadre juridique. En effet, un des principaux objectifs à long terme d'AnaCredit est d'harmoniser les obligations de déclaration et les pratiques de mise en œuvre. La BCE salue particulièrement, à cet égard, les efforts du législateur belge pour éviter à l'avenir les doubles déclarations de la part des agents déclarants. Il

¹¹ Article 10 de l'arrêté royal.

¹² Considérant 15 du règlement AnaCredit.

¹³ Article 11, paragraphe 1, du projet de loi.

¹⁴ Article 20, paragraphes 1 et 2, du projet de loi.

¹⁵ Règlement (CE) n° 2533/98 du Conseil du 23 novembre 1998 concernant la collecte d'informations statistiques par la Banque centrale européenne (JO L 318 du 27.11.1998, p. 8).

¹⁶ Article 22 du projet de loi.

ECB-PUBLIC

convient de noter que le projet de loi devrait être revu si le périmètre du règlement AnaCredit était étendu pour inclure les données supplémentaires décrites au paragraphe 1.2 ci-dessus.

- 2.2 Les données supplémentaires à déclarer dans le cadre du projet législatif concordent avec le règlement AnaCredit. Ledit règlement précise à cet égard que les BCN du Système européen de banques centrales (SEBC) sont autorisées à étendre les déclarations de données sur le crédit au-delà du périmètre prévu dans le règlement pour leurs propres objectifs statutaires et conformément à leur droit national¹⁷. Par ailleurs, le règlement AnaCredit dispose que les obligations de déclaration statistique qu'il prévoit sont sans préjudice de toute autre obligation de déclaration actuelle ou à venir concernant des données sur le crédit en vertu du droit national ou d'autres dispositifs de déclaration¹⁸.

3. Observations spécifiques

- 3.1 Concernant la possibilité pour la BNB de partager les données collectées avec différentes institutions, dans la mesure où elle souhaite transmettre des informations statistiques confidentielles collectées par d'autres BCN à d'autres institutions, la BCE souhaite souligner que les règles relatives à la protection et à l'utilisation des informations statistiques confidentielles collectées par le SEBC sont énoncées dans le règlement (CE) n° 2533/98¹⁹. En particulier, l'article 8, paragraphe 1, du règlement (CE) n° 2533/98 autorise l'utilisation d'informations statistiques confidentielles par le SEBC « exclusivement pour l'accomplissement des missions du SEBC », excepté dans certaines circonstances bien définies. De plus, les paragraphes 4, 4 *bis* et 5 de l'article 8 du même règlement autorisent la transmission d'informations statistiques confidentielles au sein et en dehors du SEBC, sous réserve du respect d'un certain nombre d'obligations et de conditions. Ces dernières dispositions sont particulièrement importantes lorsqu'il s'agit d'informations collectées par d'autres BCN conformément au règlement AnaCredit, auxquelles la BNB peut avoir accès.
- 3.2 La BCE souhaite également attirer l'attention du ministre des Finances sur le régime de sanctions qui s'applique en cas de non-respect, par des agents déclarants, des obligations de déclaration statistique de la BCE, et qui est également mentionné dans le règlement AnaCredit²⁰. La BCE est notamment habilitée à infliger des sanctions aux agents déclarants qui ne respectent pas les obligations de déclaration définies dans ses règlements, et particulièrement lorsque a) la BCE ou la banque centrale nationale ne reçoit aucune information statistique dans le délai imparti ; ou que b) les informations statistiques sont incorrectes, incomplètes ou sont présentées sous une forme ne répondant pas aux exigences posées²¹. La BCE comprend que les dispositions en matière de sanction en cas d'infractions, prévues par le projet de loi, sont applicables sans préjudice de ce régime de sanctions distinct applicable par la BCE conformément au droit de l'Union européenne (UE). S'il est vrai que le régime de sanctions prévu par la BCE conformément au règlement AnaCredit est mentionné dans le projet de loi, ce dernier pourrait utilement préciser, afin d'éviter

¹⁷ Considérant 15 du règlement AnaCredit.

¹⁸ Article 8, paragraphe 3, du règlement AnaCredit.

¹⁹ Articles 8 à 8 *quater* du règlement (CE) n° 2533/98.

²⁰ Article 18 du règlement AnaCredit.

²¹ Article 7 du règlement (CE) n° 2533/98.

toute ambiguïté, que le régime de sanctions prévu par le projet de loi est applicable sans préjudice du régime de sanctions prévu par la BCE conformément au droit de l'UE. En même temps, l'article 18 du règlement AnaCredit précise que le pouvoir de la BCE d'infliger des sanctions en cas de non-respect des obligations de déclaration définies dans le règlement AnaCredit est indépendant du droit d'une BCN de sanctionner, conformément à son droit national, un non-respect des obligations de déclaration statistique ou des autres obligations déclaratives applicables aux agents déclarants en vertu de leur cadre juridique national correspondant conformément à l'article 8, paragraphe 3, dudit règlement. C'est pourquoi le pouvoir de la BCE d'infliger des sanctions est indépendant du droit de la BNB d'infliger des sanctions concernant les informations à déclarer conformément au projet de loi, qui dépassent le périmètre du règlement AnaCredit.

- 3.3 De plus, l'article 2, paragraphe 1, du règlement (CE) n° 2157/1999 de la Banque centrale européenne (BCE/1999/4)²² prévoit qu'il n'y a lieu d'engager qu'une seule procédure d'infraction contre une même entreprise sur la base des mêmes faits. De plus, ni la BCE ni la BCN compétente ne prennent de décision relative à l'engagement d'une procédure d'infraction sans s'être mutuellement informées et consultées²³. Cela signifie que lorsque les mêmes faits indiquent un non-respect d'une obligation de déclaration statistique prévue par un règlement de la BCE et un non-respect d'une obligation de déclaration pour l'application de laquelle une BCN est compétente, il n'existe pas de priorité particulière quant à l'action à prendre. C'est une question à résoudre par voie de consultation entre la BCE et la BCN, pour que ne soit engagée qu'une seule procédure d'infraction contre le même agent déclarant pour le même non-respect. La BCE se félicite que cette procédure de consultation entre la BNC et elle-même soit explicitement prévue dans le projet de loi, tant pour infliger une astreinte que pour en déterminer le montant²⁴, afin de garantir le respect du principe non bis in idem, selon lequel aucune action en justice ne peut être engagée deux fois pour les mêmes faits.
- 3.4 Concernant les données supplémentaires à propos de personnes physiques, comme cela est indiqué dans les considérants du règlement AnaCredit²⁵, si le périmètre de déclaration devait être étendu pour inclure des données personnelles dans les étapes ultérieures, la protection des droits des personnes physiques en matière de collecte et de traitement de leurs données personnelles devrait être garantie. Il est important de veiller à ce que soient prises les mesures appropriées pour protéger les données à caractère personnel, collectées en vertu du nouveau cadre national, conformément au règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil²⁶. C'est pourquoi

²² Règlement (CE) n° 2157/1999 du 23 septembre 1999 concernant les pouvoirs de la Banque centrale européenne en matière de sanctions (BCE/1999/4) (JO L 264 du 12.10.1999, p. 21).

²³ Article 2, paragraphe 1, du règlement (CE) n° 2157/1999 (BCE/1999/4).

²⁴ Article 20 du projet de loi.

²⁵ Considérant 12 du règlement AnaCredit.

²⁶ 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) (JO L 119 du 4.5.2016, p. 1).

ECB-PUBLIC

la BCE est satisfaite que le projet de loi prévoie une telle protection du traitement des données à caractère personnel collectées à propos de personnes physiques²⁷.

- 3.5 Comme la BCE l'a précédemment relevé²⁸, elle ne nourrit aucune préoccupation concernant le financement de la mission de la BNB qui consiste à enregistrer dans le RCE les données que les agents déclarants collectent et déclarent à celle-ci, ainsi qu'à tenir le RCE, dans la mesure où la BNB peut demander aux agents déclarants le remboursement des frais qu'elle expose²⁹.

Le présent avis sera publié sur EUR-Lex.

Fait à francfort-sur-le Main, le 16 juillet 2021.



La présidente de la BCE

Christine LAGARDE

²⁷ Article 12 du projet de loi.

²⁸ Cf. point 3.1 de l'avis CON/2011/20. Tous les avis de la BCE sont disponibles sur EUR-Lex.

²⁹ Article 22 du projet de loi.



NL

ECB-PUBLIC

ADVIES VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK
van 16 juli 2021
betreffende het Register van kredieten aan ondernemingen
(CON/2021/24)

Inleiding en rechtsgrondslag

Op 27 mei 2021 ontving de Europese Centrale Bank (ECB) van de Belgische minister van Financiën een verzoek om advies over een voorontwerp van wet (hierna het “wetsontwerp” genoemd) en een bijbehorend ontwerp van koninklijk besluit (hierna: “ontwerp van koninklijk besluit”) betreffende het Register van kredieten aan ondernemingen (hierna gezamenlijk de “ontwerpwetgeving” genoemd).

De adviesbevoegdheid van de ECB is gebaseerd op de artikelen 127, lid 4 en 282, lid 5, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie en artikel 2, lid 1, het derde en vierde streepje, van Besluit 98/415/EG¹ van de Raad, aangezien de ontwerpwetgeving betrekking heeft op de Nationale Bank van België (NBB) en op het verzamelen, opstellen en verspreiden van statistieken betreffende monetaire, financiële, bancaire, betalingssystemen en betalingsbalansen. Overeenkomstig de eerste zin van artikel 17.5 van het reglement van orde van de Europese Centrale Bank heeft de Raad van bestuur dit advies goedgekeurd.

1. Doel van de ontwerpregeling

- 1.1 De ontwerpwetgeving wijzigt en vervangt het huidige rechtskader, met inbegrip van de wet van 4 maart 2012 betreffende de Centrale voor kredieten aan ondernemingen² en het Koninklijk besluit van 15 juni 2012 betreffende de Centrale voor kredieten aan Ondernemingen³, op grond waarvan in België gevestigde kredietinstellingen bepaalde gegevens aan NBB moeten rapporteren over aan begunstigten toegekende kredieten. Volgens het verslag bij het ontwerp van koninklijk besluit is het voornaamste doel van de ontwerpwetgeving een einde te maken aan de dubbele transmissie van gegevens die momenteel bestaat voor kredietinstellingen in het bestaande Belgische rechtskader. Momenteel beheert NBB twee verschillende databanken: een databank wordt gebruikt voor het verzamelen van gegevens die binnen het nationale rechtskader worden verzameld en de andere databank wordt gebruikt om statistische gegevens te verzamelen uit hoofde van Richtlijn (EU) 2016/867 van de Europese Centrale Bank (ECB/2016/13)⁴ (hierna de “AnaCredit-verordening”

¹ 98/415/EG: Beschikking van de Raad van 29 juni 1998 betreffende de raadpleging van de Europese Centrale Bank door de nationale autoriteiten over ontwerpen van wettelijke bepalingen (PB L 189 van 3.7.1998, blz. 42).
² Wet betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen/Loi relative au fonctionnement de la Centrale des crédits aux entreprises.
³ Koninklijk besluit betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen/l'arrêté royal relatif au fonctionnement de la Centrale des crédits aux entreprises..
⁴ Verordening (EU) 2016/867 van de Europese Centrale Bank van 18 mei 2016 betreffende de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (ECB/2016/13) (PB L 144 van 1.6.2016, blz. 44).

ECB-PUBLIC

genoemd), op basis waarvan kredietinstellingen verplicht zijn bepaalde kredietgegevens aan de betrokken nationale centrale bank (NCB) te rapporteren⁵. Zoals opgemerkt in het verslag overlapt de in de twee gegevensbanken gerapporteerde informatie. De ontwerpwetgeving creëert een kader waarbij slechts één van de twee databanken wordt bijgehouden, d.w.z. de databank die voor de toepassing van de AnaCredit-verordening wordt gehandhaafd en die informatieplichtigen ertoe verplicht slechts eenmaal gegevens te rapporteren.

- 1.2 Daarnaast wordt in de ontwerpwetgeving voorgesteld om de in het kader van de AnaCredit-verordening te verzamelen gegevens op drie manieren aan te vullen met aanvullende gegevens. Ten eerste bevat de ontwerpwetgeving geen meldingsdrempel, zulks in tegenstelling tot de AnaCredit-verordening, die een rapportagedrempel van het toegezegde leningbedrag van de debiteur bevat van 25 000 EUR of hoger op enige rapportagereferentiedatum binnen de referentieperiode⁶. Ten tweede omvat de ontwerpwetgeving leasingondernemingen onder de definitie van "informatieplichtigen" die krachtens de ontwerpwetgeving⁷ verplicht zijn gegevens te verzamelen en te rapporteren, terwijl de werkelijke populatie van informatieplichtigen uit hoofde van de AnaCredit-verordening bestaat uit kredietinstellingen en ingezeten buitenlandse bijkantoren van kredietinstellingen. Hoewel in de derde plaats de AnaCredit-verordening het verzamelen van informatie over natuurlijke personen niet regelt, voorziet de ontwerpwetgeving in de verplichte verzameling van gegevens door informatieplichtigen wanneer de tegenpartij bij kredietverlening voor professionele doeleinden, met uitzondering van krediet voor privédoeleinden, zoals hypotheckair krediet of consumptief krediet, een natuurlijke persoon is, ongeacht of deze al dan niet in het kader van zijn beroepsactiviteiten handelt⁸. Deze bepalingen zijn in overeenstemming met de bestaande rapportagevereisten in het huidige nationale kader in België.
- 1.3 Het wetsontwerp machtigt de NBB om de verzamelde informatie over aan rechtspersonen verstrekte kredieten uit te wisselen met de ECB, zodat de ECB en de NCB's van het Eurosysteem de gegevens kunnen gebruiken in overeenstemming met de AnaCredit-verordening en met andere instellingen in België, zoals de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit en de Economische Inspectie⁹. Voor elke instelling wordt in het wetsontwerp nauwkeurig bepaald voor welke doeleinden gegevens met die specifieke instelling mogen worden gedeeld. Elke instelling dient de nodige maatregelen te nemen om het vertrouwelijke karakter van deze gegevens en het exclusieve gebruik ervan voor de in het wetsontwerp genoemde doeleinden te waarborgen. Met name kunnen de ECB en de NCB's de bezorgde gegevens raadplegen en gebruiken overeenkomstig de AnaCredit-verordening, onder meer voor het invoeren en in stand houden van feedbackloops van NCB's ten behoeve van hun informatieplichtigen, op voorwaarde dat de geregistreerde gegevens en de wettelijke bescherming van het vertrouwelijke karakter gelijkwaardig zijn aan die van het Register van kredieten aan ondernemingen aan ondernemingen en dat zij hun gegevens op basis van wederkerigheid verstrekken¹⁰. Op grond van

⁵ Artikel 3 van de AnaCredit Verordening.

⁶ Artikel 5 van de AnaCredit-verordening.

⁷ Artikel 2, 3°, b) van het wetsontwerp en artikel 3, 2° en artikel 4 3° en 4° van het ontwerp van koninklijk besluit.

⁸ Artikel 2, 14° and 15° van het wetsontwerp en artikel 4, 4°, van het ontwerp van koninklijk besluit.

⁹ Artikel 11, § 2 van het wetsontwerp.

¹⁰ Artikel 11, § 3 van het wetsontwerp.

ECB-PUBLIC

het ontwerp van koninklijk besluit is de NBB verplicht alle in het Register van kredieten aan ondernemingen opgeslagen gegevens aan de ECB door te geven, met uitzondering van 1) de door leasemaatschappijen gerapporteerde gegevens; 2) gegevens over natuurlijke personen; 3) gegevens over juridische entiteiten voor instrumenten van het type vreemd buitenbalansverplichtingen, en 4) gegevens over juridische entiteiten waarvan het toegezegde leningenbedrag van de debiteur voor instrumenten van het type "Kredieten en deposito's" bij eenzelfde informatieplichtige minder dan 25.000 euro is¹¹. Aldus zal de NBB alle gegevens die op grond van de AnaCredit-verordening moeten worden verzameld, meedelen aan de ECB en de NCB's, zoals ook in die verordening is bepaald¹².

- 1.4 Op grond van de ontwerpwetgeving hebben informatieplichtigen ook de mogelijkheid om het Register van kredieten aan ondernemingen te raadplegen, hetzij vóór de sluiting van een krediet- of leaseovereenkomst, hetzij in het kader van de risicobeoordeling met betrekking tot een potentiële tegenpartij, hetzij in het kader van het beheer van een overeenkomst¹³.
- 1.5 Het wetsontwerp bepaalt dat indien een informatieplichtige niet voldoet aan de in de ontwerpwetgeving neergelegde verplichting om gegevens te verzamelen en mee te delen, NBB een dagelijkse dwangsom kan opleggen aan deze informatieplichtige. NBB moet bij haar besluit om dagelijkse dwangsommen op te leggen rekening houden met de sancties die reeds werden opgelegd of zullen worden opgelegd door de Europese Centrale Bank in het kader van een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten en consulteert de Europese Centrale Bank daarover. Voorts moet bij de vaststelling van het bedrag van de dagelijkse dwangsom in het bijzonder rekening worden gehouden met de sancties die reeds werden opgelegd of zullen worden opgelegd door de Europese Centrale Bank in het kader van een inbreukprocedure met betrekking tot dezelfde feiten¹⁴. In de memorie van toelichting wordt verduidelijkt dat de maximumbedragen en de criteria voor het bepalen van de hoogte van de dagelijkse dwangsom gebaseerd zijn op de bepalingen van Verordening (EG) nr. 2533/98¹⁵ van de Raad betreffende de bevoegdheden van de ECB op het gebied van sancties, waarnaar artikel 18 van de AnaCredit-verordening verwijst. Het maximumbedrag van de dagelijkse dwangsom per dag vertraging is eveneens in overeenstemming met dezelfde bepalingen.
- 1.6 Het wetsontwerp machtigt de NBB om informatieplichtigen te vragen om terugbetaling van de door haar gemaakte kosten voor het verzamelen, registreren, verwerken, controleren en verspreiden van de in het Register van kredieten aan ondernemingen geregistreerde gegevens¹⁶.

2. Algemene opmerkingen

- 2.1 De ECB is ingenomen met de ontwerpwetgeving, aangezien deze het bestaande nationale rechtskader inzake rapportageverplichtingen met betrekking tot informatie over kredietverlening aan rechtspersonen wijzigt en vervangt om te komen tot een alomvattende en doelmatige centralisatie

¹¹ Artikel 10 van het ontwerp van Koninklijk Besluit.

¹² Overweging 15 van de AnaCredit-verordening.

¹³ Artikel 11, § 1 van het wetsontwerp.

¹⁴ Artikel 20, §1 en §2 van het wetsontwerp.

¹⁵ Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank (PB L 318 van 27.11.1998, blz. 8).

¹⁶ Artikel 22 van het ontwerp

ECB-PUBLIC

van gedetailleerde kredietgegevens die nodig zijn voor nationale doeleinden en voor de toepassing van de AnaCredit-verordening. De ontwerpwetgeving stelt financiële instellingen in staat de risico's van kredietverlening beter te beoordelen en stelt toezichthoudende autoriteiten in staat de risico's voor de financiële sector gemakkelijker te beoordelen. Daarnaast worden in de ontwerpwetgeving, voor zover mogelijk, de rapportageverplichtingen die rechtstreekse werking hebben op grond van de AnaCredit-verordening, met aanvullende verplichtingen die door de nationale wetgeving worden opgelegd in één rechtskader opgenomen. Het is inderdaad een van de belangrijkste langetermijndoelstellingen van AnaCredit om de rapportagevereisten en uitvoeringspraktijken te harmoniseren. De ECB is in dit verband met name ingenomen met de inspanningen van de Belgische wetgever om dubbele rapportage door informatieplichtigen in de toekomst te voorkomen. Er zij op gewezen dat indien het toepassingsgebied van de AnaCredit-verordening wordt uitgebreid tot de in punt 1.2 hierboven beschreven aanvullende gegevens, het wetsontwerp dient te worden herzien.

- 2.2 De aanvullende gegevens die krachtens de ontwerpwetgeving moeten worden gerapporteerd, zijn in overeenstemming met de AnaCredit-verordening. In dit verband verduidelijkt de AnaCredit-verordening dat de NCB's in het Europees Stelsel van centrale banken (ESCB) de rapportage van kredietgegevens buiten het toepassingsgebied van de AnaCredit-verordening mogen uitbreiden voor hun eigen wettelijke doeleinden, zulks in zoverre overeenkomstig het relevante nationale recht¹⁷. De AnaCredit-verordening bepaalt dat de daarin neergelegde statistische rapportagevereisten enige bestaande en toekomstige rapportagevereisten met betrekking tot kredietgegevens overeenkomstig nationale wetgeving of andere rapportagekaders onverlet laat¹⁸.

3. Specifieke opmerkingen

- 3.1 Wat betreft de mogelijkheid voor de NBB om de verzamelde gegevens te delen met verschillende instellingen, voor zover zij vertrouwelijke statistische gegevens die door andere NCB's zijn verzameld aan andere instellingen wenst door te geven, wenst de ECB te benadrukken dat de regels inzake de bescherming en het gebruik van door het ESCB verzamelde vertrouwelijke statistische gegevens zijn vastgelegd in Verordening (EG) nr.2533/98¹⁹. In het bijzonder staat artikel 8, lid 1, van Verordening (EG) nr. 2533/98 het gebruik van vertrouwelijke statistische gegevens door het ESCB "uitsluitend ter uitoefening van de taken van het ESCB" toe, behalve in een aantal welbepaalde omstandigheden. Bovendien staan artikel 8, leden 4, 4 bis en 5, van dezelfde verordening toe dat vertrouwelijke statistische gegevens binnen en buiten het ESCB worden doorgegeven, mits aan een aantal vereisten en voorwaarden is voldaan. Deze laatste bepalingen zijn met name van belang wanneer het gaat om informatie die door andere NCB's wordt verzameld in overeenstemming met de AnaCredit-verordening, die door NBB kan worden geraadpleegd.
- 3.2 De ECB wenst tevens de aandacht van de minister van Financiën te vestigen op de sanctieregeling die van toepassing is in geval van niet-naleving door informatieplichtigen van de statistische rapportagevereisten van de ECB, en waarnaar ook wordt verwezen in de AnaCredit-verordening²⁰.

¹⁷ Overweging 15 van de AnaCredit-verordening.

¹⁸ Artikel 8, lid 3, van de AnaCredit-verordening.

¹⁹ Artikelen 8 tot en met 8 ter van Verordening (EG) nr. 2533/98.

²⁰ Artikel 18 van de AnaCredit-verordening.

ECB-PUBLIC

In het bijzonder heeft de ECB de bevoegdheid om sancties op te leggen aan informatieplichtigen die niet voldoen aan de rapportageverplichtingen die in de door de ECB vastgestelde verordening zijn vastgelegd en met name wanneer: a) na afloop van de daarvoor vastgestelde termijn geen statistische gegevens door de ECB of een NCB zijn ontvangen, of b) de statistische gegevens onjuist of onvolledig zijn, of niet in de voorgeschreven vorm zijn aangeleverd²¹. De ECB begrijpt dat de sanctiebepalingen in geval van inbreuken krachtens de ontwerpwet geen afbreuk doen aan deze afzonderlijke sanctieregeling van de ECB uit hoofde van het EU-recht. Hoewel in het wetsontwerp naar de sanctieregeling van de ECB uit hoofde van de AnaCredit-verordening wordt verwezen, zou het wetsontwerp om twijfel te vermijden nuttig kunnen verduidelijken dat de sanctieregeling van het wetsontwerp geen afbreuk doet aan de sanctieregeling van de ECB uit hoofde van het EU-recht. Tegelijkertijd bepaalt artikel 18 van de AnaCredit-verordening dat de bevoegdheid van de ECB tot oplegging van sancties inzake niet-naleving van de rapportageverplichtingen van de AnaCredit-verordening los staat van het recht van een NCB tot oplegging van sancties krachtens het nationale recht van de NCB inzake niet-naleving van statistische vereisten of andere rapportagevereisten die op basis van het respectieve nationale juridische kader op informatieplichtigen van toepassing zijn in overeenstemming met artikel 8, lid 3. Daarom staat de bevoegdheid van de ECB om sancties op te leggen los van het recht van de NBB om sancties op te leggen met betrekking tot de informatie die volgens het wetsontwerp moet worden gerapporteerd en die verder gaat dan het toepassingsgebied van de AnaCredit-verordening.

- 3.3 Bovendien bepaalt artikel 2, lid 1, van Verordening (EG) nr. 2157/1999 van de Europese Centrale Bank (ECB/1999/4)²² dat tegen dezelfde onderneming op basis van dezelfde feiten niet meer dan één inbreukprocedure mag worden ingeleid. Voorts kan geen besluit tot inleiding van een inbreukprocedure door de ECB of de NCB worden genomen totdat zij elkaar hebben geïnformeerd of met elkaar hebben overlegd²³. Dit betekent dat wanneer dezelfde feiten wijzen op niet-naleving van een statistische rapportageverplichting uit hoofde van een ECB-verordening en op niet-naleving van een rapportageverplichting die door een NCB gehandhaafd wordt, er geen specifieke prioriteit is met betrekking tot de te nemen maatregel. Dit is een kwestie die moet worden opgelost door overleg tussen de ECB en de NCB om ervoor te zorgen dat niet meer dan één inbreukprocedure wordt ingeleid tegen dezelfde informatieplichtige voor dezelfde niet-naleving. De ECB is ingenomen met het feit dat deze overlegprocedure tussen de NBB en de ECB uitdrukkelijk is opgenomen in het wetsontwerp, zowel met het oog op het opleggen van een dwangsom als met het oog op de vaststelling van het bedrag van de dwangsom²⁴, teneinde de naleving van het beginsel *ne bis in idem* te waarborgen, op grond waarvan niet tweemaal een rechtsvordering kan worden ingesteld met betrekking tot hetzelfde feit.
- 3.4 Wat de aanvullende gegevens over natuurlijke personen betreft, moet, zoals opgemerkt in de overwegingen van de AnaCredit-verordening²⁵, de bescherming van de rechten van natuurlijke

²¹ Artikel 7 van Verordening (EG) nr. 2533/98.

²² Verordening (EG) nr. 2157/1999 van 23 september 1999 met betrekking tot de bevoegdheid van de Europese Centrale Bank om sancties op te leggen (ECB/1999/4) (PB L 264 van 12.10.1999, blz. 21).

²³ Artikel 2, lid 1, van Verordening (EG) nr. 2157/1999 (ECB/1999/4).

²⁴ Article 20 van het wetsontwerp.

²⁵ Overweging 15 van de AnaCredit-verordening.

ECB-PUBLIC

personen met betrekking tot het verzamelen en verwerken van hun persoonsgegevens verzekerd worden indien het toepassingsgebied van de rapportage wordt uitgebreid tot persoonsgegevens in latere fasen. Het is belangrijk ervoor te zorgen dat passende maatregelen worden genomen voor de bescherming van persoonsgegevens die in het nieuwe nationale kader worden verzameld overeenkomstig Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad²⁶. De ECB is dan ook ingenomen met het feit dat het wetsontwerp voorziet in deze bescherming van de verwerking van persoonsgegevens die met betrekking tot natuurlijke personen zijn verzameld²⁷.

- 3.5 Zoals eerder opgemerkt door de ECB²⁸, heeft de ECB geen bezwaren tegen de financiering van de taak van de NBB om de gegevens te registreren die informatieplichtigen verzamelen en meedelen aan NBB in het Register van kredieten aan ondernemingen en het bijhouden van het Register van kredieten aan ondernemingen, aangezien de NBB de gemaakte kosten kan terugbetalen via de informatieplichtigen²⁹.

Dit advies zal op EUR-Lex worden gepubliceerd.

Gedaan te Frankfurt am Main, 16 juli 2021.



De president van de ECB

Christine LAGARDE

²⁶ 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) (PB L 119 van 4.5.2016, blz. 1).

²⁷ Artikel 12 van het wetsontwerp.

²⁸ Zie paragraaf 3.1 van Advies CON/2011/20. Alle ECB-adviezen zijn beschikbaar op EUR-Lex.

²⁹ Artikel 22 van het ontwerp