

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

8 novembre 2021

PROJET DE LOI**portant organisation d'un Registre
des crédits aux entreprises****RAPPORT**FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET
PAR
M. **Wim VAN DER DONCKT****SOMMAIRE**

Pages

I. Exposé introductif.....	3
II. Discussion générale.....	5
III. Discussion des articles et votes.....	9

*Voir:*Doc 55 **2211/ (2021/2022)**:
001: Projet de loi.**Voir aussi:**

003: Texte adopté par la commission.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

8 november 2021

WETSONTWERP**tot organisatie van een Register
van kredieten aan ondernemingen****VERSLAG**NAMENS DE COMMISSIE
VOOR FINANCIËN EN BEGROTING
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Wim VAN DER DONCKT****INHOUD**

Blz.

I. Inleidende uiteenzetting	3
II. Algemene bespreking.....	5
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	9

*Zie:*Doc 55 **2211/ (2021/2022)**:
001: Wetsontwerp.**Zie ook:**

003: Tekst aangenomen door de commissie.

05596

**Composition de la commission à la date de dépôt du rapport/
Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag**
Président/Voorzitter: Marie-Christine Marghem

A. — Titulaires / Vaste leden:

N-VA	Joy Donné, Sander Loones, Wim Van der Donckt
Ecolo-Groen	Cécile Cornet, Dieter Vanbesien, Gilles Vanden Burre
PS	Hugues Bayet, Malik Ben Achour, Ahmed Laaouej
VB	Kurt Ravyts, Wouter Vermeersch
MR	Marie-Christine Marghem, Benoît Piedboeuf
CD&V	Steven Matheï
PVDA-PTB	Marco Van Hees
Open Vld	Christian Leysen
Vooruit	Joris Vandenbroucke

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

Peter Buysrogge, Kathleen Depoorter, Michael Freilich, Tomas Roggeman
Wouter De Vriendt, Marie-Colline Leroy, Stefaan Van Hecke, Albert Vicaire
Mélissa Hanus, Christophe Lacroix, Patrick Prévot, Sophie Thémont
Steven Creyelman, Erik Gilissen, Reccino Van Lommel
Nathalie Gilson, Florence Reuter, Vincent Scourneau
Hendrik Bogaert, Leen Dierick
Steven De Vuyst, Peter Mertens
Egbert Lachaert, Jasper Pillen
Melissa Depraetere, Vicky Reynaert

C. — Membre sans voix délibérative / Niet-stemgerechtigd lid:

cdH	Vanessa Matz
-----	--------------

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

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numerering 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 (beige gekleurd papier)

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de sa réunion du mercredi 27 octobre 2021.

I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF

M. Vincent Van Peteghem, vice-premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude, explique qu'en 1967, le législateur a confié à la Banque nationale de Belgique (la Banque ci-après) une mission de centralisation de données relatives aux crédits. À cet effet, la Banque a créé la Centrale des crédits aux entreprises (CCE). La base légale régissant le fonctionnement de cette centrale a changé plusieurs fois. La base légale actuelle est la loi du 4 mars 2012 relative à la Centrale des Crédits aux Entreprises.

La crise financière et économique survenue à partir de 2008 a 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. 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 uniquement sous forme agrégée.

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 détaillé pouvait répondre aux besoins de la Banque pour l'exercice de ses différentes missions dans le cadre du contrôle prudentiel et de 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) avait également constaté que des données extrêmement granulaires sur le crédit et le risque de crédit sont nécessaires à la réalisation des missions de l'Eurosystème, du Système européen de banques centrales (SEBC) et du Comité européen du risque systémique. 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, le règlement dit AnaCredit. 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

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van woensdag 27 oktober 2021.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTING

De heer Vincent Van Peteghem, vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding, licht toe dat de wetgever de Nationale Bank van België (de Bank) in 1967 de opdracht heeft 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 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen.

De economische en financiële crisis die in 2008 uitbrak, heeft 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. 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.

Ondanks die verbeteringen is gebleken dat deze nog ontoereikend waren en dat enkel een verzameling van de gegevens op een veel meer gedetailleerd niveau kon voldoen aan de behoeften van de Bank bij de uitoefening van haar verschillende opdrachten in het kader van 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 had de Europese Centrale Bank (ECB) eveneens vastgesteld dat uiterst gedetailleerde krediet- en kredietrisicogegevens noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de opdrachten van het Eurosysteem, het Europees Stelsel van Centrale Banken (ESCB) en het Europees Comité voor Systeemrisico's. Om aan die veelvoudige behoeften te voldoen, heeft de ECB een wettelijk kader uitgewerkt voor de verzameling van gedetailleerde gegevens over krediet en kredietrisico, de zogenaamde AnaCredit-verordening genoemd. 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 leur transmission à la BCE, selon une périodicité et un calendrier préétablis. Le projet global est prévu en plusieurs étapes.

Dans ses considérants, le règlement AnaCredit 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 banques centrales nationales 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.

Dans le projet de loi à l'examen, 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.

Lorsque la loi en projet entrera en vigueur, le Registre des crédits aux entreprises (le Registre ci-après) remplacera la CCE. La Banque est chargée de la gestion du Registre qui contiendra 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 sont tenus de communiquer ces données au Registre, conformément aux dispositions de la loi et de ses arrêtés d'exécution.

La Banque ne peut communiquer les données enregistrées dans le Registre qu'aux agents déclarants, soit préalablement à la conclusion d'un contrat dans le cadre d'une évaluation des risques concernant un bénéficiaire potentiel, soit dans le cadre de la gestion d'un contrat.

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

Chaque personne morale a accès aux données enregistrées à son nom dans le Registre et peut demander la rectification des données erronées.

Si le bénéficiaire d'un contrat est une personne physique, il doit, avant l'enregistrement dans le Registre, être informé par l'agent déclarant du nom et des finalités de traitement du Registre, du fait que des données relatives au bénéficiaire, à ses contrats et aux défauts de paiement qui en découlent sont enregistrées dans le

de gegevens teneinde deze aan de ECB te bezorgen volgens een vooraf vastgestelde periodiciteit en tijdschema. Het totale project omvat verschillende fasen.

In de overwegingen van de AnaCredit-verordening wordt beklemtoond dat, om efficiënte rapportage en een adequate interoperabiliteit met bestaande of nieuwe rapportagekaders te verzekeren, aan nationale centrale banken 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.

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.

Bij de inwerkingtreding van deze wet zal het Register voor kredieten aan ondernemingen (het Register) de CKO vervangen. De Bank is belast met het beheer van het Register dat gegevens zal bevatten 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.

De Bank mag de in het Register geregistreerde gegevens slechts meedelen aan de informatieplichtigen, hetzij vóór het afsluiten van een overeenkomst in het kader van de risicobeoordeling betreffende een mogelijke begunstigde, hetzij bij het beheer van een overeenkomst.

Het Register mag niet geraadpleegd worden voor commerciële prospectiedoeleinden.

Elke rechtspersoon heeft toegang tot de op zijn naam in het Register geregistreerde gegevens en kan de rechtzetting vragen van verkeerde gegevens.

Indien de begunstigde van een overeenkomst een natuurlijke persoon is, moet hij vóór de registratie in het Register door de informatieplichtige in kennis gesteld worden van de naam en de doeleinden van de verwerking van het Register, het feit dat er gegevens met betrekking tot de begunstigde, zijn overeenkomsten en

Registre, de l'existence d'un droit d'accès et de rectification des données ainsi que des délais de conservation de ces dernières.

Étant donné que le régime de sanctions prévu par la législation actuelle relative à la CCE est jugé insuffisamment efficace, le respect de la loi est assuré en instaurant 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.

Étant donné que le Registre contient de précieuses informations susceptibles d'être utilisées à des fins scientifiques ou statistiques, le cas échéant en combinaison avec d'autres données dont la Banque dispose, la Banque pourra utiliser ces informations aux fins susmentionnées.

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.

Les avis de l'Autorité de protection des données, du Conseil d'État et de la Banque centrale européenne ont été sollicités à propos de ce projet de loi et ont été pris en compte autant que possible dans l'élaboration des textes.

Telle est la portée du projet de loi à l'examen, que le ministre soumet à l'approbation de la commission.

II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

A. Questions et observations des membres

M. Wim Van der Donckt (N-VA) formule quelques observations générales à propos de l'incidence de la réglementation technique à l'examen.

Dans l'exercice de sa compétence, la Banque centrale européenne (BCE) impose, comme la Commission européenne, un nombre croissant d'obligations de rapportage aux établissements de crédit. Toutes ces obligations découlent de l'intention louable de prévenir les risques, mais il n'est pas tenu compte

de wanbetalingen die eruit voortvloeien in het Register geregistreerd worden, het bestaan van een recht op toegang en op rechtzetting van de gegevens alsook de bewaartermijnen van deze laatste.

Aangezien de sanctieregeling die opgenomen is in de huidige wetgeving op de CKO onvoldoende doeltreffend wordt geacht, wordt de naleving van de wet afgedwongen 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, en anderzijds dwangsommen die opgelegd kunnen worden door de Bank.

Aangezien het Register waardevolle informatie bevat voor wetenschappelijke of statistische doeleinden, desgevallend in combinatie met andere gegevens waarover de Bank beschikt, mag de Bank deze informatie voor voormelde doeleinden aanwenden.

De Bank is gemachtigd 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.

Over dit wetsontwerp werden adviezen gevraagd aan de Gegevensbeschermingsautoriteit, de Raad van State en de Europese Centrale Bank en hiermee werd maximaal rekening gehouden bij de uitwerking van de teksten.

Dit is de draagwijdte van het wetsontwerp dat de minister de commissie voorlegt ter goedkeuring.

II. — ALGEMENE BESPREKING

A. Vragen en opmerkingen van de leden

De heer Wim Van der Donckt (N-VA) heeft enkele algemene bedenkingen over de impact van de voorliggende technische regeling.

In uitoefening van zijn bevoegdheid legt de Europese Centrale Bank (ECB), maar ook de Europese Commissie, steeds meer rapporteringsverplichtingen op aan kredietinstellingen. Deze zijn allemaal goed bedoeld om risico's te voorkomen. Waar men geen rekening mee houdt, is dat de hogere rapporteringslast ertoe leidt dat

du fait que l'augmentation de ces obligations de rapportage a pour conséquence que les petites banques, surtout, ont de plus en plus de mal à respecter toutes ces règles, ce qui les contraint de fusionner pour pouvoir continuer à supporter ces coûts. La politique menée a donné naissance à des établissements de crédit toujours plus grands, ce qui a abouti à un résultat opposé aux enseignements de la crise de 2008: lorsque les grandes banques sont trop grandes pour être mises en faillite (*too big to fail*), elles doivent être sauvées par les pouvoirs publics. L'Europe a voulu y remédier à l'aide des directives concernant le redressement et la résolution des établissements de crédit, qui prévoient des plans de résolution et de nombreux mécanismes imposant une charge de planification supplémentaire aux établissements de crédit.

Si le nombre de petits établissements de crédit diminue, la croissance économique en pâtira. La mission des petits établissements de crédit est de prendre de petits risques en matière de crédit en prêtant aux PME, qui constituent le moteur de l'économie. Les grands établissements de crédit ne prennent quant à eux que de grands risques en matière de crédit. Or, la baisse des crédits aux PME a des conséquences négatives pour la croissance économique.

Selon l'article 4, dernier alinéa, du projet de loi à l'examen, le Roi pourra néanmoins prévoir un seuil minimal pour le total des risques de crédit exemptant certains agents déclarants de communiquer leurs contrats au Registre des crédits aux entreprises (le Registre ci-après). Afin d'être rassuré, l'intervenant souhaite connaître ce seuil minimal.

Du point de vue de l'emprunteur, une lourde obligation de rapportage conduit à un cadre rigide et impersonnel pour l'octroi de crédits. Les applications informatiques détermineront si certaines formes de crédit ou de sûretés sont commercialement possibles. Ce qui ne s'inscrit pas techniquement dans les systèmes informatiques ne sera pas admis sur le plan commercial, même si la loi l'autorise. C'est un point important à considérer.

Une autre réserve concerne le fait que le projet de loi à l'examen a d'abord été renvoyé à la commission de l'Économie, de la Protection des consommateurs et de la Stratégie numérique. Bien que le registre soit conservé à la Banque nationale de Belgique, l'orateur note que le projet de loi à l'examen implique en fait une vérification par rapport au Règlement général sur la protection des données (RGPD) et aux pouvoirs d'inspection des inspecteurs du SPF Économie en vertu du Code de droit économique.

voornamelijk kleine banken het steeds moeilijker hebben om aan al deze regels te voldoen. Kleine banken zijn genoodzaakt om te fuseren om de kosten nog te kunnen dragen. Het gevoerde beleid resulteert in steeds grotere kredietinstellingen en bereikt daardoor, misschien onbedoeld, het omgekeerde van wat geleerd werd uit de crisis van 2008, met name dat grote banken *too big to fail* zijn en bijgevolg door de overheid gered moesten worden. Dit heeft Europa willen ondervangen met de BRRD-richtlijnen (*Bank recovery and resolution directive*) die in afwikkelingsplannen en tal van mechanismen voorzien die op zich weer een extra planlast opleggen aan de kredietinstelling.

Een lager aantal kleine kredietinstellingen heeft een negatieve impact op de economische groei. Kleinere kredietinstellingen zijn er om kleine kredietrisico's bij kmo's op te nemen. Deze kmo's zijn de motor van de economie. Grote kredietinstellingen nemen enkel grote kredietrisico's op. Minder kredietverlening aan kmo's is negatief voor de economische groei.

Artikel 4, laatste lid, van het voorliggende wetsontwerp bevat weliswaar de bepaling dat de Koning een minimumdrempel kan vaststellen voor het totale bedrag van het kredietrisico op basis waarvan bepaalde informatieplichtigen vrijgesteld kunnen worden van de verplichting tot mededeling van hun overeenkomsten aan het Register van kredieten aan ondernemingen (het Register). Om zijn bezorgdheid weg te nemen verneemt de spreker graag waar deze minimumdrempel zal gelegd worden.

Vanuit het oogpunt van de kredietnemer leidt een zware rapporteringsverplichting tot een rigide en onpersoonlijk kader voor de kredietverlening. De informaticatoepassingen zullen bepalen of bepaalde vormen van kredietverlening of zekerheden commercieel mogelijk zijn. Wat technisch niet past binnen de informaticasystemen zal commercieel niet toegelaten worden hoewel het wettelijk wel mogelijk is. Dit is een belangrijk aandachtspunt.

Een volgende bedenking houdt verband met het feit dat het wetsontwerp eerst werd verwezen naar de commissie Economie, Consumentenbescherming en Digitale Agenda. Het Register wordt weliswaar aangehouden bij de Nationale Bank van België, maar de spreker stelt vast dat het voorliggende wetsontwerp in feite een aftoetsen is aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en aan de controlebevoegdheden waarover de inspecteurs van de FOD Economie volgens het Wetboek Economisch Recht beschikken.

De nombreuses instances sont compétentes pour faire respecter l'obligation de rapportage: la BCE et la Banque nationale de Belgique bien évidemment, et par ailleurs il faut une coopération avec les inspecteurs du SPF Économie, le ministère public et l'Autorité de protection des données (APD). Cela ne va-t-il pas conduire à un manque de transparence et à une situation trop complexe, ce qui risque de compromettre la réalisation des objectifs du projet de loi à l'examen?

M. Van der Donckt relève également que les établissements de crédit et les entreprises de leasing peuvent consulter le Registre avant la conclusion d'un contrat dans le cadre d'une évaluation des risques concernant une contrepartie potentielle ou dans le cadre de la gestion d'un contrat. Le Roi déterminera les règles en la matière.

Toutefois, un établissement de crédit n'a-t-il pas, avant la conclusion d'un contrat de crédit, un devoir de diligence qui l'oblige, en vertu du droit civil, à évaluer le risque de crédit de la contrepartie et, par conséquent, à consulter le Registre?

Par ailleurs, le projet de loi à l'examen parle d'un contrat en général. Ne devrait-il pas plutôt se focaliser sur les contrats de crédit? Pour la souscription d'un compte courant, d'une assurance incendie, etc., l'article 10 du projet de loi à l'examen semble être formulé de manière trop large.

En outre, lorsqu'il s'agit de personnes physiques souhaitant conclure un contrat de crédit à titre professionnel, on ne voit pas clairement si les contrats conclus à titre privé peuvent ou doivent être pris en compte et la Centrale des crédits aux particuliers consultée, et vice versa.

Enfin, l'article 24 règle le transfert de la Centrale des crédits aux entreprises (CCE) vers le Registre. L'exposé des motifs (DOC 55 2211/001, p. 6) reconnaît la nécessité de procéder à des adaptations informatiques dans les établissements de crédit et les entreprises de leasing. L'intervenant ne voit pas très bien si les anciens crédits qui sont encore en cours doivent également figurer dans le nouveau Registre. Le nouveau Registre devra fournir des informations plus détaillées à un "niveau granulaire". Cela s'applique-t-il à chaque prêt professionnel individuel qui devra éventuellement être complété par les agents déclarants?

M. Hugues Bayet (PS) souligne que le dispositif en cause est avant tout une question d'harmonisation.

Heel wat instanties zijn bevoegd om de rapporteringsverplichting te doen naleven: de ECB en Nationale Bank van België liggen voor de hand, en daarnaast moet samengewerkt worden met de inspecteurs van de FOD Economie, het openbaar ministerie en de Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA). Zal dit niet leiden tot onoverzichtelijkheid en een te complexe situatie, waardoor de doelstellingen van het voorliggende wetsontwerp mogelijk worden onderuitgehaald?

De heer Van der Donckt merkt voorts op dat de kredietinstellingen en leaseondernemingen het Register kunnen raadplegen vóór het sluiten van een overeenkomst in het kader van een risicobeoordeling met betrekking tot een potentiële tegenpartij of in het kader van het beheer van een overeenkomst. De Koning zal daartoe de regels bepalen.

Heeft een kredietinstelling echter voorafgaand aan het afsluiten van een kredietovereenkomst geen zorgvuldigheidsplicht waardoor zij burgerrechtelijk verplicht is om het kredietrisico op de tegenpartij te beoordelen en bijgevolg om het Register te raadplegen?

Er wordt daarnaast in het voorliggende wetsontwerp gesproken over een overeenkomst in het algemeen. Moet dit niet eerder toegesneden worden op kredietovereenkomsten? Bij het afsluiten van een zichtrekening, een brandverzekering en dergelijke meer lijkt artikel 10 van het voorliggende wetsontwerp te ruim geformuleerd.

Bovendien is het onduidelijk, als het gaat over natuurlijke personen die beroepsmatig een kredietovereenkomst willen afsluiten, of de privématig afgesloten overeenkomsten mee in rekening mogen of moeten worden gebracht en daarvoor de Centrale voor Kredieten aan Particulieren mag of moet worden geconsulteerd en vice versa.

Tot slot regelt artikel 24 de overgang van de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen (CKO) naar het Register. In de memorie van toelichting (DOC 55 2211/001, p. 6) worden de nodige informatica-aanpassingen die nodig zijn bij de kredietinstellingen en leaseondernemingen onderkend. Het is de spreker niet geheel duidelijk of de oude nog lopende kredieten ook moeten worden opgenomen in het nieuwe Register. In het nieuwe Register zullen meer op "granulair niveau" detailgegevens moeten worden verstrekt. Geldt dit voor elk individueel beroepskrediet dat eventueel moet worden aangevuld door de informatieplichtigen?

De heer Hugues Bayet (PS) wijst erop dat de onderhavige regeling voornamelijk een kwestie van harmonisatie betreft.

Il souhaite simplement souligner que le projet de loi à l'examen renforce les sanctions applicables aux fraudeurs par rapport à la situation actuelle. Il prévoit également des amendes administratives, avec des astreintes pouvant aller jusqu'à 10 000 euros, alors que jusqu'à présent seules des amendes pénales étaient possibles. La procédure en sera facilitée. Ces mesures vont dans la bonne direction et seront donc soutenues par le groupe de l'intervenant.

M. Benoît Piedboeuf (MR) demande au ministre si toutes les observations formulées par l'APD sur la protection des données à caractère personnel ont été prises en compte.

M. Servais Verherstraeten (CD&V) attire l'attention des membres de la commission sur le fait que le projet de loi à l'examen affine la législation, laquelle avait déjà été profondément modifiée suite à la crise bancaire. Des informations beaucoup plus détaillées sont demandées aux établissements de crédit, et d'autre part, le régime de sanction est adapté. Ce faisant, on a répondu aux demandes de la BCE, ce qui est logique, étant donné l'appartenance de la Belgique à la zone euro et sa proximité économique avec ses partenaires européens.

Mme Anja Vanrobaeys (Vooruit) indique que son groupe soutiendra l'harmonisation et la modernisation de la centralisation des données de crédit.

B. Réponses du ministre

En réponse à l'objection générale de M. Van der Donckt, *M. Vincent Van Peteghem, vice-premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude*, indique que l'objectif n'a jamais été de nuire aux PME. Aucune limite n'est actuellement prévue, et il conviendra d'en fixer une en concertation avec le secteur. Quoi qu'il en soit, toutes les institutions financières sont tenues de communiquer les données requises en vertu du règlement AnaCredit pour autant qu'elles relèvent du champ d'application de ce règlement.

En réponse à la question de savoir si la lisibilité sera suffisante, le ministre indique que les intéressés peuvent déjà accéder à ces bases de données et que la coopération se déroule correctement.

Ensuite, M. Van der Donckt a renvoyé à la notion de "contrat", définie à l'article 2, 5°, du projet de loi à l'examen comme désignant "*un accord juridiquement contraignant entre deux parties ou plus en vertu duquel un ou plusieurs instruments sont créés*". Il est en outre précisé qu'il s'agit de contrats de crédit et de contrats de *leasing*.

Hij wil enkel benadrukken dat het voorliggende wetsontwerp de toepasbare sancties ten aanzien van fraudeurs versterkt in vergelijking met de huidige situatie. Het voorziet ook administratieve boetes, met dwangsommen tot 10 000 euro, terwijl tot nu toe enkel strafrechtelijke boetes mogelijk waren. Dit vergemakkelijkt de procedure. Deze maatregelen gaan in de goede richting en zullen dan ook gesteund worden door de fractie van de spreker.

De heer Benoît Piedboeuf (MR) vraagt de minister of er rekening werd gehouden met alle opmerkingen van de GBA inzake de bescherming van persoonsgegevens.

De heer Servais Verherstraeten (CD&V) wijst de commissieleden erop dat de wetgeving die al grondig werd aangepast na de bankencrisis met het voorliggende wetsontwerp verder verfijnd wordt. Aan de kredietinstellingen wordt veel meer gedetailleerde informatie gevraagd, anderzijds wordt de sanctieregeling aangepast. Zodoende wordt tegemoetgekomen aan vragen van de ECB. Het is logisch om daarop in te gaan, gelet op het lidmaatschap van de eurozone en de economische verbondenheid van België met zijn Europese partners.

Mevrouw Anja Vanrobaeys (Vooruit) stipt aan dat de harmonisering en modernisering van het centraliseren van kredietgegevens door haar fractie gesteund zal worden.

B. Antwoorden van de minister

Wat de algemene bedenking van de heer Van der Donckt betreft, antwoordt *de heer Vincent Van Peteghem, vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding*, dat het nooit de bedoeling geweest is om de kmo's te benadelen. Er is momenteel geen drempel voorzien. Deze moet nog in samenspraak met de sector worden vastgelegd. Hoe dan ook dienen alle instellingen de overeenkomstig de AnaCredit-verordening vereiste gegevens mee te delen voor zover zij binnen het toepassingsgebied van deze verordening vallen.

Als antwoord op de vraag of dit voldoende overzichtelijk zal blijven, geeft de minister aan dat de betrokkenen nu reeds toegang hebben tot deze databanken en dat de samenwerking goed verloopt.

De heer Van der Donckt verwees voorts naar het begrip "overeenkomst", dat wordt gedefinieerd in artikel 2, 5° van het voorliggende wetsontwerp. Het gaat om een juridisch bindende overeenkomst tussen twee of meer partijen, op basis waarvan een of meer instrumenten worden gecreëerd. Vervolgens wordt gespecificeerd dat het om kredietovereenkomsten en leasingovereenkomsten gaat.

La question du régime transitoire a également été posée. Les contrats enregistrés dans la CCE devront effectivement être enregistrés dans le Registre dans le respect des périodes de référence visées à l'article 25 du projet de loi à l'examen.

M. Piedboeuf a formulé une observation à propos de l'Autorité de protection des données (APD). Le ministre indique qu'il a été tenu compte au maximum de toutes les observations lors de la modification des textes. Lorsque les avis n'ont pas été suivis, ce choix a été clairement motivé dans l'exposé des motifs.

S'agissant de la question relative au Registre et à la consultation, le ministre répond que le point de départ du projet de loi à l'examen n'est pas le même que celui de la Centrale des crédits aux particuliers (CCP). Dans ce cas, il existe effectivement une obligation de consultation préalable de la CCP. L'objectif principal de la législation relative à la CCP est de lutter contre l'endettement excessif des consommateurs, alors que le projet de loi à l'examen portant organisation d'un registre des crédits poursuit surtout des objectifs prudentiels et des objectifs de stabilité financière.

C'est pourquoi l'obligation légale de consulter ce registre au préalable n'a pas été prévue. Cette obligation ne serait pas non plus opportune pour tous les agents déclarants, car ils peuvent déjà réaliser une évaluation adéquate des risques à partir des informations dont ils disposent, par exemple en qualité d'établissement de crédit spécialisé dans la navigation.

En cas de litige concret, il appartiendra au juge du fond de se prononcer sur toute responsabilité éventuelle en cas de non-consultation du Registre.

C. Répliques

M. Van der Donckt (N-VA) est globalement satisfait des réponses à ses questions.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

TITRE 1^{ER}

Disposition générale

Art. 1^{er}

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

Daarnaast rees de vraag naar de overgangsregeling. De overeenkomsten in de CKO moeten inderdaad worden opgenomen in het Register, en dat overeenkomstig de referentieperiodes die in artikel 25 van het voorliggende wetsontwerp zijn opgenomen.

Een opmerking van de heer Piedboeuf ging over de Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA). De minister laat weten dat maximaal met alle opmerkingen rekening werd gehouden bij de aanpassing van de teksten. Indien de adviezen niet gevolgd zijn, werd dit duidelijk gemotiveerd in de memorie van toelichting.

Wat de vraag over het Register en de raadpleging betreft, antwoordt de minister dat het uitgangspunt van het voorliggende wetsontwerp niet hetzelfde is als dat van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (CKP), waar er wel een verplichting bestaat om de CKP vooraf te raadplegen. De wetgeving van toepassing op de CKP heeft als belangrijkste doelstelling om de overmatige schuldenlast bij consumenten tegen te gaan, daar waar het voorliggende wetsontwerp op het Register voornamelijk prudentiële doeleinden en de financiële stabiliteit dient.

Er bestaat daarom geen wettelijke verplichting om het Register vooraf te raadplegen. Dit zou ook niet opportuun zijn voor alle informatieplichtigen, omdat zij op basis van de voor hen beschikbare informatie reeds een adequate risicobeoordeling kunnen maken, bijvoorbeeld als kredietinstelling die gespecialiseerd is in scheepvaart.

Het komt aan de feitenrechter in een concreet geschil toe om te oordelen over een eventuele aansprakelijkheid bij het niet raadplegen van het register.

C. Replieken

De heer Van der Donckt (N-VA) is in grote lijnen tevreden met de antwoorden op zijn bedenkingen.

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

TITEL 1

Algemene bepaling

Art. 1

Er worden geen opmerkingen geformuleerd bij dit artikel.

L'article 1^{er} est adopté à l'unanimité.

TITRE 2

Le Registre des crédits aux entreprises

Articles 2 à 8

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 2 à 8 sont successivement adoptés par 11 voix et une abstention.

TITRE 3

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

Art. 9

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 9 est adopté par 11 voix et une abstention.

TITRE 4

Consultation, communication et conservation des données du Registre

Art. 10

M. Wim Van der Donckt (N-VA) évoque les instances, visées dans cet article, auxquelles la Banque nationale de Belgique pourra communiquer les données du Registre. Selon le § 2, 4°, cette communication pourra avoir lieu "au cours d'un témoignage en justice en matière pénale ainsi que par sollicitation spécifique et motivée du procureur du Roi".

Quelle sera la règle pour le juge d'instruction? Celui-ci devra-t-il adresser une sollicitation spécifique au procureur du Roi, ou pourra-t-il consulter ces données d'office dans le cadre de son instruction?

M. Vincent Van Peteghem, vice-premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Coordination de

Artikel 1 wordt eenparig aangenomen.

TITEL 2

Het Register van kredieten aan ondernemingen

Artikelen 2 tot 8

Er worden geen opmerkingen geformuleerd bij deze artikelen.

De artikelen 2 tot 8 worden achtereenvolgens aangenomen met 11 stemmen en 1 onthouding.

TITEL 3

Informatieplicht ten aanzien van ondernemingen natuurlijke personen en natuurlijke personen

Art. 9

Er worden geen opmerkingen geformuleerd bij dit artikel.

Artikel 9 wordt aangenomen met 11 stemmen en 1 onthouding.

TITEL 4

Raadpleging, mededeling en bewaring van gegevens in het Register

Art. 10

De heer Wim Van der Donckt (N-VA) gaat in op de in dit artikel opgenomen instanties aan dewelke de Nationale Bank van België de in het Register geregistreerde gegevens mag mededelen. In § 2, 4° wordt vermeld dat dit mogelijk is "tijdens een getuigenis in rechte in strafzaken evenals op specifiek en met redenen omkleed verzoek van de procureur des Konings".

Wat is de regel voor een onderzoeksrechter? Moet hij specifiek een verzoek richten aan de procureur des Konings of kan hij de gegevens ambtshalve raadplegen in het kader van zijn onderzoek?

De heer Vincent Van Peteghem, vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie

la lutte contre la fraude, donnera plus de précisions à ce propos dans sa réponse aux observations relatives à l'article 11.

*
* *

L'article 10 est adopté par 11 voix et une abstention.

Art. 11

M. Wim Van der Donckt (N-VA) souligne que le § 4, 2°, prévoit le droit d'obtenir un relevé des instances qui ont eu accès au Registre, "à l'exception des communications au procureur du Roi". Si le ministre estime qu'il convient de mentionner également le juge d'instruction à l'article 10, ce passage devra également être adapté.

Le § 3 décrit la procédure à suivre pour obtenir une rectification: "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."

Cela signifie que lorsqu'un particulier constate que ses données n'ont pas été traitées correctement, il doit s'adresser au tribunal en cas de défaut de rectification, ce qui implique des frais.

L'intervenant rappelle que les particuliers ont tout de même la possibilité de demander une rectification à l'Autorité de protection des données (APD), qui effectue alors elle-même les démarches nécessaires. L'APD peut imposer des amendes ou des astreintes aux agents déclarants lorsqu'ils restent en défaut ou refusent de rectifier et elle peut même interpellier le cas échéant la Banque nationale de Belgique. Ne faudrait-il pas mentionner également cette procédure? L'a-t-on perdue de vue lors de la rédaction du texte? La procédure fondée sur le Règlement général sur la protection des données (RGPD) et impliquant l'APD est tout de même un peu plus flexible que la procédure de rectification, qui est quant à elle coûteuse et compliquée.

M. Vincent Van Peteghem, vice-premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude, souligne qu'un juge d'instruction est également un magistrat de l'enquête. L'exposé des motifs apporte des précisions à cet égard: "Suite à une remarque du Conseil d'État, il est précisé que la communication de données enregistrées dans le Registre

van de fraudebestrijding, geeft nadere toelichting in zijn antwoord op de opmerkingen bij artikel 11.

*
* *

Artikel 10 wordt aangenomen met 11 stemmen en 1 onthouding.

Art. 11

De heer Wim Van der Donckt (N-VA) wijst erop dat in § 4, 2° het recht om een overzicht te krijgen van inzage in het Register wordt voorzien, "met uitzondering van de mededelingen aan de procureur des Konings". Wanneer de minister meent dat in artikel 10 de onderzoeksrechter dient te worden toegevoegd, is in deze passage eveneens een aanpassing nodig.

In § 3 wordt de procedure omschreven om een rechtzetting te verkrijgen: "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."

Dit komt erop neer dat als een particulier vaststelt dat er een onjuiste behandeling van de gegevens is geweest, deze naar de rechtbank moet stappen indien men in gebreke blijft. Het zal bijgevolg kosten inhouden om een rechtzetting te bekomen.

De spreker herinnert eraan dat het als particulier toch mogelijk is om aan de Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA) een rectificatie te vragen, die dan zelf de nodige stappen onderneemt. De GBA kan de informatieplichtige boetes of dwangsommen opleggen bij in gebreke blijven of bij weigering, en kan zelfs de Nationale Bank van België desgevallend aanspreken. Moet die procedure ook niet voorzien worden? Werd ze over het hoofd gezien bij de redactie van de tekst? De procedure via de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de GBA is iets soepeler dan de dure en omslachtige procedure om tot een rechtzetting over te gaan.

De heer Vincent Van Peteghem, vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding, wijst erop dat een onderzoeksrechter eveneens een onderzoeksmagistraat is. De memorie van toelichting biedt verduidelijking: "In navolging van een opmerking van de Raad van State wordt verduidelijkt dat de mededeling van in het

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." Il n'est donc pas nécessaire de prévoir un ajout à l'article 11.

En ce qui concerne la question relative à l'APD, le ministre répond que cette dernière peut toujours être consultée. Il s'agit d'une procédure qui relève du droit commun et ne doit donc pas être explicitement rappelée dans la loi.

M. Wim Van der Donckt (N-VA) souhaite uniquement éviter que des malentendus apparaissent dans le cadre de l'application de la loi. L'intervenant retient donc que ce point vise également le juge d'instruction et que les particuliers peuvent effectivement avoir recours à la procédure impliquant l'APD.

*
* *

L'article 11 est adopté par 11 voix et une abstention.

Art. 12

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 12 est adopté par 11 voix et une abstention.

TITRE 5

Sanctions, recherche et constatation des infractions

Art. 13 à 19

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 13 à 19 sont successivement adoptés par 11 voix et une abstention.

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 (bijvoorbeeld onderzoeksrechter, procureur des Konings, substituit) in het kader van een opsporingsonderzoek of gerechtelijk onderzoek waarmee hij is belast." Het is bijgevolg niet noodzakelijk om in artikel 11 een toevoeging te voorzien.

In verband met de vraag inzake de GBA, antwoordt de minister dat de GBA altijd kan worden geraadpleegd. Dit is gemeen recht en hoeft niet expliciet in de wet te worden herhaald.

De heer Wim Van der Donckt (N-VA) wil enkel vermijden dat bij de toepassing van de wet misverstanden zouden ontstaan. Hij onthoudt dat de onderzoeksrechter wel degelijk eveneens bedoeld wordt onder dit punt, en dat daarnaast de procedure via de GBA inderdaad door particulieren kan gebruikt worden.

*
* *

Artikel 11 wordt aangenomen met 11 stemmen en 1 onthouding.

Art. 12

Er worden geen opmerkingen geformuleerd bij dit artikel.

Artikel 12 wordt aangenomen met 11 stemmen en 1 onthouding.

TITEL 5

Sancties, opsporing en vaststelling van inbreuken

Art. 13 tot 19

Er worden geen opmerkingen geformuleerd bij deze artikelen.

De artikelen 13 tot 19 worden achtereenvolgens aangenomen met 11 stemmen en 1 onthouding.

TITRE 6

Dispositions diverses

Art. 20 à 25

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 20 à 25 sont successivement adoptés par 11 voix et une abstention.

*
* *

L'ensemble du projet de loi, en ce compris quelques corrections d'ordre légistique, est adopté par vote nominatif par 11 voix et une abstention.

Le résultat du vote nominatif est le suivant:

Ont voté pour:

Ecolo-Groen: Cécile Cornet, Dieter Vanbesien;

PS: Hugues Bayet, Patrick Prévot, Chanelle Bonaventure;

MR: Marie-Christine Marghem, Benoît Piedboeuf;

CD&V: Servais Verherstraeten;

PVDA-PTB: Marco Van Hees;

Open Vld: Christian Leysen;

Vooruit: Anja Vanrobaeys.

S'est abstenu:

N-VA: Wim Van der Donckt.

Dispositions nécessitant des mesures d'exécution: pas communiqué

Le rapporteur,

Wim
VAN DER DONCKT

La présidente,

Marie-Christine
MARGHEM

TITEL 6

Diverse bepalingen

Art. 20 tot 25

Er worden geen opmerkingen geformuleerd bij deze artikelen.

De artikelen 20 tot 25 worden achtereenvolgens aangenomen met 11 stemmen en 1 onthouding.

*
* *

Het gehele wetsontwerp wordt met inbegrip van enkele wetgevingstechnische correcties bij naamstemming aangenomen met 11 stemmen en 1 onthouding.

De naamstemming is als volgt:

Hebben voorgestemd:

Ecolo-Groen: Cécile Cornet, Dieter Vanbesien;

PS: Hugues Bayet, Patrick Prévot, Chanelle Bonaventure;

MR: Marie-Christine Marghem, Benoît Piedboeuf;

CD&V: Servais Verherstraeten;

PVDA-PTB: Marco Van Hees;

Open Vld: Christian Leysen;

Vooruit: Anja Vanrobaeys.

Heeft zich onthouden:

N-VA: Wim Van der Donckt.

Bepalingen die uitvoeringsmaatregelen vergen: niet meegedeeld

De rapporteur,

Wim
VAN DER DONCKT

De voorzitter,

Marie-Christine
MARGHEM