



ADVIES VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK
van 8 maart 2011
betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen
(CON/2011/20)

Inleiding en rechtsgrondslag

Op 11 februari 2011 ontving de Europese Centrale Bank (ECB) een verzoek van de Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique (NBB), handelend namens het Belgische Ministerie van Financiën, om een advies inzake een voorontwerp van wet betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen (hierna het ‘voorontwerp’) en een ontwerp van Koninklijk Besluit betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen (hierna het ‘ontwerp van Koninklijk Besluit’) (het voorontwerp en het ontwerp van Koninklijk Besluit hierna gezamenlijk, de ‘ontwerpwetgeving’).

De adviesbevoegdheid van de ECB is gebaseerd op artikel 127, lid 4 en artikel 282, lid 5 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie (VWEU) en het derde streepje van artikel 2, lid 1 van Beschikking 98/415/EG van de Raad van 29 juni 1998 betreffende de raadpleging van de Europese Centrale Bank door de nationale autoriteiten over ontwerpen van wettelijke bepalingen¹, aangezien het voorstel de NBB betreft. Overeenkomstig de eerste volzin 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 ontwerpwetgeving

1.1 De ontwerpwetgeving zal het huidige juridische kader voor de Centrale voor kredieten aan ondernemingen² wijzigen krachtens welke in België gevestigde kredietinstellingen aan de NBB bepaalde gegevens moeten rapporteren betreffende aan een bepaalde begunstigde verleende kredieten vanaf of boven een cumulatief bedrag van 25 000 EUR³ teneinde dergelijke gegevens in Centrale te verwerken. De hervorming zal de hoeveelheid in de Centrale beschikbare kredietgegevens verhogen. De ontwerpwetgeving wordt door de volgende tweeledige beweegredenen ingegeven: (a) zoals bleek gedurende de financiële crisis, is een alomvattende en

¹ PB L 189 van 3.7.1998, blz. 42.

² Centrale voor kredieten aan ondernemingen/Centrale des crédits aux entreprises. Het juridische kader voor de Centrale bestaat uit Titel VI van de Wet van 22 maart 1993 betreffende de status van en het toezicht op kredietinstelling, en het implementerende Koninklijk Besluit van 12 december 1994 inzake de centralisatie van informatie betreffende kredietrisico's.

³ Een gelijkaardig rapportagevereiste geldt tevens voor in België gevestigde verzekeringsondernemingen met een vergunning voor het verlenen van: (i) kredietverzekeringdiensten of (ii) borgtochtverzekeringdiensten met betrekking tot kredietverzekerings- en borgtochtverzekeringsovereenkomsten (artikel 2 van het Koninklijk Besluit van 12 december 1994).

efficiënte centralisatie van kredietgegevens essentieel om een goed kredietrisicobeheer te verzekeren, en (b) gezien de ontwikkeling in de kredietverleningssector, bevat de Centrale niet langer alle gegevens die noodzakelijk zijn voor een juiste beoordeling van kredietrisico's door individuele instellingen en toezichhouders⁴. De memorie van toelichting bij het voorontwerp bepaalt dat een consensus werd bereikt met de huidige en toekomstige rapporterende instellingen aangaande de verhoging van de hoeveelheid gegevens die aan de Centrale dient te worden gerapporteerd.

1.2 De belangrijkste door de ontwerpwetgeving ingevoerde wijzigingen van het huidige juridische kader betreffen:

- (a) leasing en factoring ondernemingen behoren voortaan tot de groep van instellingen die zijn onderworpen aan rapportagevereisten⁵;
- (b) de 25000 EUR drempel voor het rapporteren van kredietgegevens aan de Centrale wordt afgeschaft; en
- (c) een uitgebreider rapportagevereiste dat een gedetailleerdere reeks gegevens omvat betreffende bepaalde door rapporterende instellingen afgesloten overeenkomsten⁶. De nieuwe te rapporteren reeks gegevens betreft⁷ bijvoorbeeld de datum en het bedrag van enige wanbetaling⁸, de initiële en restduur van de overeenkomst en het land van afsluiting⁹ het nog inbare bedrag¹⁰ en mogelijke wanbetaling na een jaar¹¹.

2. Algemene opmerking

De ECB stelt de ontwerp-wetgeving zeer op prijs. Door een uitgebreider vereiste inzake aan de Centrale te rapporteren kredietgegevens, zal de hervorming de hoeveelheid in de Centrale centraal beschikbare gegevens verhogen, alsook de gedetailleerdheid van dergelijke gegevens. Daarenboven zal dit het

⁴ Zie de memorie van toelichting bij het wetsontwerp, blz. 1 en 2.

⁵ Artikel 2, lid 2, onder b) en artikel 2, lid 2, onder c) van het voorontwerp. Zie tevens artikel 20 van het voorontwerp tot wijziging van de huidige definitie van leasing in het Koninklijk Besluit nr. 55 van 10 november 1967 tot regeling van de juridische status van leasingondernemingen. In het geval van leasing en factoringondernemingen betreffen de aan de Centrale te rapporteren gegevens met Belgische ingezetenen binnen het kader van hun professionele activiteiten afgesloten leasing- en factoringovereenkomsten.

⁶ D.w.z. kredietovereenkomsten, leasingovereenkomsten, factoringovereenkomsten, borgtochtverzekeringsovereenkomsten en kredietverzekeringsovereenkomsten.

⁷ Artikel 3 en 4 van het voorontwerp, nader geregeld in artikel 1, lid 3 en artikelen 3 en 4 van het ontwerp van Koninklijk Besluit.

⁸ Wanbetaling wordt gedefinieerd als (a) het uitblijven van terugbetaling van een door de begunstigde verschuldigd bedrag, of de onvolledige terugbetaling van een dergelijk bedrag, zulks binnen 90 kalenderdagen na de vervaldag, of (b) het feit dat de rapporterende instelling het onwaarschijnlijk acht dat het verschuldigde bedrag volledig zal worden terugbetaald overeenkomstig de contractvoorwaarden, tenzij passende maatregelen worden genomen, zoals het te gelde maken van eventuele waarborgen (artikel 2, lid 9 van het voorontwerp). Artikel 1, lid 3 van het ontwerp van Koninklijk Besluit bepaalt welk bedrag in deze twee gevallen dient te worden gerapporteerd als wanbetaling. Zie tevens artikel 3, § 2, onder 5) van het ontwerp van Koninklijk Besluit.

⁹ Zie tevens artikel 3, § 2, onder 2) van het ontwerp van Koninklijk Besluit.

¹⁰ D.w.z. het totale bedrag dat de rapporterende instelling meent te kunnen innen, op grond van de door de begunstigde gestelde waarborgen (artikel 3, § 2, onder 3) van het ontwerp van Koninklijk Besluit).

¹¹ Zie tevens artikel 3, § 2, onder 4) van het ontwerp van Koninklijk Besluit.

kredietrisicobeheer van individuele instellingen versterken¹², alsook de risicobeoordeling voor de financiële sector als geheel. Dienaangaande zal de ontwerpwetgeving het uitoefenen van prudentieel toezicht positief beïnvloeden, dat in België momenteel uitgeoefend wordt door de Commissie voor bank-, financie- en assurantiewezen (BFIC)¹³, alsook voor de NBB-taak bij te dragen aan de stabiliteit van het financiële stelsel¹⁴. Daarenboven, stelt de ECB de bepaling in het voorontwerp op prijs die de NBB in staat stelt de in de Centrale geregistreerde informatie tevens voor wetenschappelijke en statistische doeleinden aan te wenden¹⁵.

3. Specifieke opmerkingen

- 3.1 Krachtens het voorontwerp zal de NBB worden aangewezen als het centrale rapportagepunt voor de relevante kredietgegevens. Aan de NBB worden tevens diverse taken toevertrouwd inzake het onderhoud van en de toegang tot de Centrale door geautoriseerde entiteiten¹⁶, zoals reeds het geval is krachtens het huidige juridische kader van de Centrale¹⁷. Aangaande de financiering van dergelijke door de NBB uit te voeren taken, verwijst de ECB naar het principe van financiële onafhankelijkheid krachtens welke een nationale centrale bank over voldoende middelen dient te beschikken, niet alleen voor de uitoefening van haar taken aangaande het Europees Stelsel van centrale banken, maar tevens voor het nationale taken, bijv. de financiering van haar administratie en eigen transacties¹⁸. De ECB is van mening dat de ontwerpwetgeving dienaangaande geen reden tot zorg is, aangezien toegestaan wordt dat de NBB kosten van verzameling, opslag, beheer, controle en verspreiding van gegevens uit de Centrale doorberekent aan de rapporterende instellingen¹⁹.
- 3.2 De ECB begrijpt dat krachtens artikel 8 van het ontwerp van Koninklijk Besluit aan de vereisten voor de nationale transpositie van Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en van de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens²⁰ zal worden

12 Het recht de Centrale te raadplegen staat open voor alle rapporterende instellingen (artikel 9, § 1, onder 1) van het voorontwerp).

13 Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen/Commission bancaire, financière et des assurances. De BFIC kan de Centrale raadplegen voor de uitvoering van bij of krachtens de wet toegekende taken (artikel 9, § 1, onder 2) van het voorontwerp). Met betrekking tot de overwogen overdracht van prudentiële toezichhoudende taken van de BFIC naar de NBB, zie Adviezen CON/2010/7 en CON/2011/5. Alle ECB-adviezen worden gepubliceerd op de ECB-website op www.ecb.europa.eu. De ECB begrijpt dat het Koninklijk Besluit tot regeling van deze bevoegdheidsoverdracht op 25 februari 2011 door de Belgische is aangenomen.

14 Deze taak is vastgelegd in artikel 12 van de Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van de organieke status van de Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique. Het voorontwerp stelt de NBB in staat in de Centrale geregistreerde gegevens voor wetenschappelijke en statistische doeleinden te gebruiken, alsook in de context van haar taken die worden uitgevoerd uit hoofde van de Wet van 22 februari 1998 (artikel 16 van het voorontwerp).

15 Artikel 16 van het voorontwerp.

16 Zie met name de artikelen 3, 6 en 9 van het voorontwerp.

17 Zie met name de artikelen 91 en 92 van de Wet van 22 maart 1993.

18 Zie het Convergentiesverslag, mei 2010, blz. 21, en met name Advies CON/2011/5, paragraaf 3.1.

19 Artikel 17 van het voorontwerp.

20 PB L 281 van 23.11.1995, blz. 31.

voldaan ten aanzien van de gegevens van de Centrale die NBB voor wetenschappelijke of statistische doeleinden langer dan een jaar mag aanhouden.

Dit Advies wordt op de website van de ECB gepubliceerd.

Gedaan te Frankfurt am Main, 8 maart 2011.

[getekend]

De President van de ECB

Jean-Claude TRICHET