



EUROPESE CENTRALE BANK

EUROSISTEEM

NL

ECB-PUBLIC

ADVIES VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 14 december 2018

betreffende de werking van het centrale aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten

(CON/2018/57)

Inleiding en rechtsgrondslag

Op 28 november 2018 ontving de Europese Centrale Bank (ECB) een verzoek van de Belgische Federale Overheidsdienst Financiën om een advies inzake een voorstel van Koninklijk Besluit betreffende de werking van het centrale aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (hierna: het "voorstel").

De ECB-adviesbevoegdheid is gebaseerd op artikel 127, lid 4 en 282, lid 5 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie en het derde streepje van artikel 2, lid 1 van Beschikking van de Raad 98/415/EG¹, aangezien het voorstel bepalingen bevat betreffende de Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique (NBB). 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. Doelstelling van het voorstel

- 1.1 Het voorstel voert de Wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (hierna: de "Wet van 8 juli 2018") uit². Het voorstel slaat in het bijzonder op de uitwisseling van informatie tussen de informatieplichtigen en het centrale aanspreekpunt enerzijds, en tussen het centrale aanspreekpunt en de personen gerechtigd om het aanspreekpunt te raadplegen anderzijds. Het voorstel bevat eveneens een hoofdstuk inzake de afdwinging van bepalingen inzake gegevensbescherming, alsook de uitvoering van administratieve sancties.
- 1.2 Het voorstel implementeert eveneens artikel 10 van de Wet van 8 juli 2018 inzake het mechanisme van de vergoeding van kosten, wat slaat op alle door de NBB gedragen kosten in verband met de inrichting, de werking en het onderhoud van de contactpunten die toegang tot het centrale aanspreekpunt verzekeren. Het voorstel maakt een onderscheid tussen investeringskosten, gedefinieerd als de kosten gedragen door de NBB in het kader van de analyse, de ontwikkeling, de tests en de implementatie van het centrale aanspreekpunt in productie-omgeving, alsook van de verdere evolutie van het centrale aanspreekpunt of van het informaticaplatform waarop het steunt,

¹ 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 bepalingen (PB L 189 van 3.7.1998, blz. 42).

² Loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, Wet van 8 Juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest.

en werkingskosten, gedefinieerd als alle kosten gedragen door de NBB in de context van het centrale aanspreekpunt, behalve de investeringskosten³.

Werkingskosten

- 1.3 De NBB factureert een provisionele bijdrage die overeenstemt met de geschatte werkingskosten aan het begin van elk burgerlijk kwartaal volgende op de datum waarop de NBB het centrale aanspreekpunt toegankelijk maakt aan de centraliserende organisaties, en bij gebreke daarvan, de personen die zijn gemachtigd informatie te ontvangen⁴. De NBB stelt facturen uit aan alle centraliserende organisaties, indien voorhanden, dan wel aan de persoon die gemachtigd is de informatie te ontvangen, en het in de factuur vastgestelde bedrag moeten worden betaald binnen 90 kalenderdagen⁵. De NBB bepaalt de te factureren provisionele bijdrage door gebruikmaking van een voorlopig eenheidsbedrag per aanvraag om informatie, dat wordt berekend door de geschatte werkingskosten van de NBB voor het desbetreffende burgerlijke jaar te delen door de som van de verwachte aanvragen om informatie gedurende hetzelfde burgerlijke jaar. De verwachte aanvragen om informatie worden voorzichtig geraamd op basis van de door elke centraliserende organisatie, indien voorhanden, of door personen die zijn gemachtigd informatie uit het aanspreekpunt te ontvangen, verstrekte schattingen⁶. De NBB berekent de provisionele bijdrage aan de geschatte werkingskosten door het voorlopige eenheidsbedrag per aanvraag om informatie te vermenigvuldigen met het aantal aanvragen dat werd gedaan gedurende het voorgaande burgerlijke kwartaal namens een bepaalde centraliserende organisatie, indien voorhanden, of door personen die zijn gemachtigd informatie uit het centraal aanspreekpunt te ontvangen⁷.
- 1.4 Binnen het kalendersemester volgend op het einde van elk burgerlijk jaar berekent de NBB het definitieve bedrag dat overeenstemt met de feitelijke werkingskosten van het afgelopen burgerlijk jaar⁸. Ten eerste bepaalt de NBB het definitieve eenheidsbedrag per aanvraag om informatie dat wordt berekend door de door de NBB gedragen werkingskosten te delen door de som van de in hetzelfde burgerlijk jaar ontvangen aanvragen om informatie⁹. Ten tweede bepaalt de NBB de definitieve bedragen van de feitelijke werkingskosten (die moeten gedragen worden door elke centraliserende organisatie of persoon die gemachtigd is om informatie te ontvangen) door het definitieve eenheidsbedrag per consultatie te vermenigvuldigen met het aantal aanvragen om informatie die werkelijk werden gedaan door elke centraliserende organisatie of persoon die gemachtigd is om informatie te ontvangen uit het centrale aanspreekpunt gedurende het afgelopen burgerlijk jaar¹⁰. Afhankelijk ervan of de definitieve bijdrage aan de werkelijke werkingskosten lager of hoger is dan het voorlopige bedrag van de geschatte werkingskosten, stelt de NBB een creditnota of een bijkomende factuur op¹¹.

3 Artikel 1 van het ontwerp
 4 Artikel 21, paragraaf 2 van het ontwerp.
 5 Artikel 21, paragraaf 2 en artikel 23, alinea 2 van het ontwerp.
 6 Artikel 21, paragraaf 1 van het ontwerp.
 7 Artikel 21, paragraaf 2 van het ontwerp.
 8 Artikel 21, paragraaf 3 van het ontwerp.
 9 Artikel 21, paragraaf 3, alinea 1 van het ontwerp.
 10 Artikel 21, paragraaf 3, alinea 2 van het ontwerp.
 11 Artikel 21, paragraaf 3, alinea 4 van het ontwerp.

Investeringskosten

- 1.5 In januari zal de NBB een bedrag dat overeenkomt met de initiële investeringskosten factureren aan een beperkt aantal instellingen overeenkomstig een vooraf bepaalde verdeelsleutel, namelijk de Federale Overheidsdienst Justitie (17% aandeel in de verdeelsleutel), de Federale Overheidsdienst Financiën (14%), de Koninklijke Federatie van het Belgisch Notariaat (57%), de Nationale kamer van Gerechtsdeurwaarders (3%) en de Cel voor Financiële informatieverwerking (9%). Bijkomende facturen moeten worden opgesteld binnen de kalendermaand na inproductiename van iedere latere update of uitbreiding van de inhoud of de functionaliteiten van het centrale aanspreekpunt of het IT-platform ervan¹². Facturen moeten binnen 90 kalenderdagen betaald worden¹³.
- 1.6 Bovendien, in het begin van elk burgerlijk jaar dat volgt op de datum van inproductiename van het centrale aanspreekpunt stellen de Ministers die respectievelijk Financiën en Justitie in hun bevoegdheden hebben het bedrag vast van de bijdrage aan de investeringskosten te betalen aan de in bovengenoemde instellingen voor iedere aanvraag om informatie verricht tijdens het betrokken burgerlijke jaar. Dit eenheidsbedrag per aanvraag om informatie wordt berekend door het globale bedrag van de door de NBB aan de verschillende instellingen tot deze datum gefactureerde investeringskosten te delen door het totale, door de NBB verwachte aantal aanvragen om informatie, rekening houdend met een lineaire afschrijving van iedere afzonderlijke investering a rato van 10 burgerlijke semesters (d.w.z. vijf jaar)¹⁴. Op basis van dit eenheidsbedrag factureert de NBB de daaruit voortvloeiende door de centraliserende organisaties en informatiegerechtigden te betalen bedragen met en op dezelfde wijze als de provisionele bijdrage aan de werkingskosten aan deze personen gefactureerd worden¹⁵. De NBB zal in verband met bedragen die de NBB geïnd heeft een creditnota opmaken in het begin van het volgende burgerlijke jaar ten gunste van de Federale Overheidsdiensten van Justitie en Financiën, de Koninklijke Federatie van het Belgisch Notariaat, de Nationale kamer van Gerechtsdeurwaarders en de Cel voor Financiële informatieverwerking, in verhouding tot de percentages in de voornoemde verdeelsleutel (zie bovenstaand punt 1.5)¹⁶.

2. Algemene opmerkingen

- 2.1 De ECB heeft reeds een aantal adviezen gegeven betreffende het door de NBB gevoerde centrale aanspreekpunt¹⁷, meest recentelijk inzake de Wet van 8 juli 2018. De ECB heeft in haar adviezen in het bijzonder opgemerkt dat de aan de NBB toevertrouwde taak in verband met het centrale aanspreekpunt geen centralebankentaak is, noch het uitvoeren van een dergelijke taak vergemakkelijkt. De ECB had veeleer begrepen dat de aan de NBB toevertrouwde taak inzake het centrale aanspreekpunt verband houdt met een overheidstaak, aanzien ze bestemd is om de

12 Artikel 22, paragraaf 1 van het ontwerp.

13 Artikel 23, paragraaf 2 van het ontwerp.

14 Artikel 22, paragraaf 2, alinea 1 van het ontwerp.

15 Artikel 22, paragraaf 2, alinea 3 van het ontwerp.

16 Artikel 22, paragraaf 2, alinea 4 van het ontwerp.

17 Zie Adviezen CON/2011/30, CON/2011/98, CON/2016/35, CON/2017/20 en CON/2018/4. Alle ECB-Adviezen worden op de ECB-website bekendgemaakt onder www.ecb.europa.eu.

inspanningen van de overheid in de strijd tegen fraude en de vermindering van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, financiering van terrorisme en financiële misdrijven in het algemeen, te ondersteunen. Bijgevolg heeft de ECB, ter bescherming van de financiële onafhankelijkheid van de NBB en als garantie tegen omzeiling van het verbod op monetaire financiering, benadrukt dat de NBB op zijn minst volledig en adequaat vergoed moet worden bij de uitvoering van haar taken in verband met het centrale aanspreekpunt¹⁸.

- 2.2 De ECB merkt op dat volgens artikel 23 van het ontwerp de genoemde bedragen in verband met alle werkings- en investeringskosten moeten betaald worden binnen 90 dagen. Dienaangaande wenst de ECB te benadrukken dat artikel 1, lid 1, onder b) iii) van Verordening van de Raad (EG) nr. 3603/93¹⁹ „andere kredietfaciliteit” inter alia definieert als „iedere transactie met de overheidssector waardoor een vordering op de overheidssector ontstaat of kan ontstaan”. Bijgevolg zou het ontwerp ter garantie van de verenigbaarheid met het verbod op monetaire financiering moeten erover waken dat de gedetailleerde regelingen voor de terugbetaling van de werkings- en investeringskosten van de NBB niet resulteren in een vordering door de NBB tegen de overheidssector.
- 2.3 Wat betreft de door de NBB aan de Federale Overheidsdiensten Justitie en Financiën, de Koninklijke Federatie van het Belgisch Notariaat, de Nationale kamer van Gerechtsdeurwaarders en de Cel voor Financiële informatieverwerking uitgegeven creditnota's, merkt de ECB op dat zij worden uitgegeven in verband met betalingen die aan deze instellingen verschuldigd zijn door de centraliserende organisaties en de personen die zijn gemachtigd om informatie te ontvangen van het centrale aanspreekpunt, welke betalingen door de NBB worden geïnd namens deze instellingen. Daarom heeft de uitgifte van deze creditnota's door de NBB niet te maken met kredietverlening aan de betrokken instellingen.

Dit advies wordt op de ECB-website gepubliceerd.

Gedaan te Frankfurt am Main, 14 december 2018.

[getekend]

De president van de ECB

Mario DRAGHI

¹⁸ Zie in het bijzonder punt 2 van de Adviezen CON/2011/30 en CON/2011/98; de punten 2.2, 3.2 en 3.8 van CON/2016/35; punt 4.2 van CON/2017/20; punt 2.3 van CON/2018/4. Zie in dezelfde geest eveneens punt 3.2 van Advies CON/2015/36 en het convergentieverslag van de ECB, blz. 30.

¹⁹ Verordening (EG) nr. 3603/93 van de Raad van 13 december 1993 tot vaststelling van de definities voor de toepassing van de in artikel 104 en artikel 104 B, lid 1 van het Verdrag vastgelegde verbodsbepalingen (PB L 332 van 31.12.1993, blz.1). De artikelen 104 en 104 B van het Verdrag zijn nu de artikelen 123 en 125 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie.