

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

29 novembre 2011

**PROJET DE LOI****relatif à la Centrale des crédits  
aux entreprises**

## RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION DES FINANCES  
ET DU BUDGET  
PAR  
M. **Guy COËME**

## SOMMAIRE

Page

|                                                                                                                                     |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I. Exposé introductif de M. Didier Reynders, vice-premier ministre et ministre des Finances et des Réformes institutionnelles ..... | 3 |
| II. Discussion .....                                                                                                                | 4 |
| III. Votes .....                                                                                                                    | 6 |

Documents précédents:

Doc 53 **1850/ (2011/2012):**

001: Projet de loi.

**Voir aussi:**

003: Texte corrigé par la commission.

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

29 november 2011

**WETSONTWERP****betreffende de Centrale voor kredieten  
aan ondernemingen**

## VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE FINANCIËN  
EN DE BEGROTING  
UITGEBRACHT DOOR  
DE HEER **Guy COËME**

## INHOUD

Blz.

|                                                                                                                                            |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I. Inleidende uiteenzetting van de heer Didier Reynders, vice-eersteminister en minister van Financiën en Institutionele Hervormingen..... | 3 |
| II. Bespreking.....                                                                                                                        | 4 |
| III. Stemmingen .....                                                                                                                      | 6 |

Voorgaande documenten:

Doc 53 **1850/ (2011/2012):**

001: Wetsontwerp.

**Zie ook:**

003: Tekst verbeterd door de commissie.

3222

**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: Muriel Gerken

**A. — Titulaires / Vaste leden:**

|              |                                                             |
|--------------|-------------------------------------------------------------|
| N-VA         | Peter Dedecker, Jan Jambon, Steven Vandeput, Veerle Wouters |
| PS           | Guy Coëme, Olivier Henry, Alain Mathot, Christiane Vienne   |
| MR           | Philippe Goffin, Damien Thiéry                              |
| CD&V         | Raf Terwingen, Hendrik Bogaert                              |
| sp.a         | Karin Temmerman                                             |
| Ecolo-Groen! | Muriel Gerken                                               |
| Open Vld     | Gwendolyn Rutten                                            |
| VB           | Hagen Goyvaerts                                             |
| cdH          | Josy Arens                                                  |

**B. — Suppléants / Plaatsvervangers:**

|                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------|
| Manu Beuselinck, Karolien Grosemans, Peter Luykx, Karel Uyttersprot, Bert Wollants |
| Eric Thiébaud, Laurent Devin, Yvan Mayeur, Franco Seminara, N                      |
| Daniel Bacquelaïne, David Clarinval, Marie-Christine Marghem                       |
| N, N, N                                                                            |
| Dirk Van der Maelen, Peter Vanvelthoven                                            |
| Georges Gilkinet, Meyrem Almaci                                                    |
| Willem-Frederik Schiltz, Ine Somers                                                |
| Alexandra Colen, Barbara Pas                                                       |
| Catherine Fonck, Christian Brotcorne                                               |

|              |   |                                                                         |
|--------------|---|-------------------------------------------------------------------------|
| N-VA         | : | Nieuw-Vlaamse Alliantie                                                 |
| PS           | : | Parti Socialiste                                                        |
| MR           | : | Mouvement Réformateur                                                   |
| CD&V         | : | Christen-Democratisch en Vlaams                                         |
| sp.a         | : | socialistische partij anders                                            |
| Ecolo-Groen! | : | Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen |
| Open Vld     | : | Open Vlaamse liberalen en democraten                                    |
| VB           | : | Vlaams Belang                                                           |
| cdH          | : | centre démocrate Humaniste                                              |
| LDD          | : | Lijst Dedecker                                                          |
| INDEP-ONAFH  | : | Indépendant - Onafhankelijk                                             |

  

|                                                             |                                                                                                                                                                                                          |  |                                                         |                                                                                                                                                                                      |  |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <i>Abbréviations dans la numérotation des publications:</i> |                                                                                                                                                                                                          |  | <i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i> |                                                                                                                                                                                      |  |
| DOC 53 0000/000:                                            | Document parlementaire de la 53 <sup>ème</sup> législature, suivi du n° de base et du n° consécutif                                                                                                      |  | DOC 53 0000/000:                                        | Parlementair document van de 53 <sup>e</sup> zittingsperiode + basisnummer en volgnummer                                                                                             |  |
| QRVA:                                                       | Questions et Réponses écrites                                                                                                                                                                            |  | QRVA:                                                   | Schriftelijke Vragen en Antwoorden                                                                                                                                                   |  |
| CRIV:                                                       | Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)                                                                                                                                           |  | CRIV:                                                   | Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)                                                                                                                            |  |
| CRABV:                                                      | Compte Rendu Analytique (couverture bleue)                                                                                                                                                               |  | CRABV:                                                  | Beknopt Verslag (blauwe kaft)                                                                                                                                                        |  |
| CRIV:                                                       | Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon) |  | CRIV:                                                   | Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft) |  |
| 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 (beigekleurig papier)                                                                                                                          |  |

|                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i>                                                                                         | <i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i>                                                                   |
| <b>Commandes:</b><br>Place de la Nation 2<br>1008 Bruxelles<br>Tél.: 02/ 549 81 60<br>Fax: 02/549 82 74<br>www.lachambre.be<br>e-mail: publications@lachambre.be | <b>Bestellingen:</b><br>Natieplein 2<br>1008 Brussel<br>Tel.: 02/ 549 81 60<br>Fax: 02/549 82 74<br>www.dekamer.be<br>e-mail: publicaties@dekamer.be |

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de ses réunions des 9 et 22 novembre 2011.

# **I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF DE M. DIDIER REYNDERS, VICE-PREMIER MINISTRE ET MINISTRE DES FINANCES ET DES RÉFORMES INSTITUTIONNELLES**

*Le ministre* souligne que depuis 1967, le législateur a confié à la Banque nationale de Belgique (BNB) une mission de centralisation de données sur les crédits. À cette fin, la BNB a créé la Centrale des crédits aux entreprises (CCE). La base légale actuelle est contenue dans la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

La crise financière et économique des années 2008 et 2009 a montré qu'une bonne maîtrise des risques par les institutions financières, notamment ceux liés au crédit bancaire, est indispensable et que de nouvelles dispositions et des moyens appropriés concernant la centralisation de données sur les crédits peuvent y contribuer. La situation actuelle des institutions financières souligne à nouveau l'importance de la maîtrise des risques et la nécessité de disposer de moyens appropriés.

Compte tenu de l'évolution des activités de crédit, le cadre légal actuel ne permet toutefois plus à la CCE de disposer des informations nécessaires à une bonne évaluation par les institutions financières des risques encourus dans leur activité d'octroi de crédit, ni par les autorités de supervision des risques supportés par le secteur financier.

Afin de permettre aux participants de la CCE (appelés "institutions tenues à déclaration" dans le projet de loi) d'optimiser la gestion de leurs risques et à la BNB d'évaluer cette gestion et les risques que ces institutions encourrent, le projet de loi prévoit l'enregistrement de données détaillées et exhaustives relatives aux personnes morales et aux personnes physiques, quel que soit le montant des contrats conclus.

La BNB est chargée d'enregistrer dans la CCE les données ayant trait aux contrats et aux défauts de paiement qui en découlent ainsi que les données relatives aux bénéficiaires de ces contrats.

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergaderingen van 9 en 22 november 2011.

# **I. — INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE HEER DIDIER REYNDERS, VICE-EERSTEMINISTER EN MINISTER VAN FINANCIËN EN INSTITUTIONELE HERVORMINGEN**

*De minister* wijst erop dat de wetgever sedert 1967 aan de Nationale Bank van België (NBB) een opdracht tot centralisatie van kredietgegevens heeft toevertrouwd. Daartoe heeft de NBB de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen (CKO) opgericht. De huidige wettelijke basis berust op de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

De financiële en economische crisis van de jaren 2008 en 2009 heeft aangetoond dat een goede beheersing door de financiële instellingen van de risico's, met name deze verbonden aan het bankkrediet, noodzakelijk is. Nieuwe bepalingen en aangepaste middelen voor de centralisatie van kredietgegevens kunnen daartoe bijdragen. De huidige situatie van de financiële instellingen beklemtoont opnieuw het belang van risicobeheersing en de noodzaak om te beschikken over aangepaste middelen.

Rekening houdend met de evolutie van de kredietactiviteiten, volstaat het huidig wettelijk kader niet meer om de CKO te voorzien van de inlichtingen die noodzakelijk zijn voor een goede evaluatie, enerzijds door de financiële instellingen van de risico's verbonden aan hun activiteit van kredietverlening, anderzijds door de toezichthouders van de risico's gedragen door de financiële sector.

Teneinde aan de deelnemers van de CKO, in het wetsontwerp de "meldingsplichtige instellingen" genoemd, toe te laten hun risicobeheer te optimaliseren alsook om de NBB in staat te stellen dit beheer en de risico's die deze instellingen lopen te evalueren, voorziet het wetsontwerp in de registratie van gedetailleerde en exhaustieve gegevens met betrekking tot rechts- en natuurlijke personen ongeacht het bedrag van de afgesloten overeenkomsten.

De NBB is belast met de registratie in de CKO van de gegevens met betrekking tot de overeenkomsten en de wanbetalingen die eruit voortvloeien alsmede van de gegevens met betrekking tot de begunstigden van deze overeenkomsten.

Les institutions tenues à déclaration doivent communiquer ces données à la CCE, conformément aux dispositions de la loi et de ses arrêtés d'exécution.

La BNB ne peut communiquer les données enregistrées dans la CCE qu'aux institutions tenues à déclaration, 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, ainsi qu'aux personnes enregistrées.

La CCE ne peut pas être consultée à des fins de prospection commerciale.

Toute personne morale ou physique a accès aux données enregistrées à son nom dans la CCE et peut demander la rectification des données erronées.

L'enrichissement des données permettra à la BNB, dans le cadre de ses missions en matière de stabilité financière et de contrôle prudentiel, de mieux appréhender les risques encourus par le secteur financier, tandis que les participants bénéficieront de plus d'informations lors de leurs consultations, ce qui les aidera à affiner la gestion de leurs propres risques.

Cette évolution de la CCE la mettra au même niveau que les autres centrales des crédits gérées par des banques centrales en Europe qui, ces dernières années, notamment sous l'influence de l'accord de Bâle II, les avaient particulièrement renforcées car convaincues de leur utilité à de nombreux points de vue.

## II. — DISCUSSION

*Mme Muriel Gerken, présidente*, se réjouit que le projet de loi prévoie l'enregistrement dans la CCE des crédits, quel que soit leur montant, alors que la législation actuelle ne demande que l'enregistrement des crédits à partir d'un montant de 25 000 euros. Mme Gerken souscrit également à l'inclusion des entreprises de leasing et des entreprises d'affacturage parmi les institutions tenues à déclaration.

Il est également prévu l'enregistrement d'infos supplémentaires à savoir la probabilité de défaut. Celle-ci est estimée par la banque elle-même et disponible uniquement à la BNB pour sa mission prudentielle. Ces informations ne sont pas communiquées aux prêteurs qui consultent la centrale. C'est une bonne chose mais la probabilité de défaut n'est-elle pas une information pertinente pour un prêteur éventuel?

De meldingsplichtige instellingen zijn verplicht deze gegevens aan de CKO mee te delen, in overeenstemming met de bepalingen van de wet en haar uitvoeringsbesluiten.

De NBB mag de in de CKO geregistreerde gegevens slechts meedelen aan de meldingsplichtige instellingen, hetzij vóór het sluiten van een overeenkomst in het kader van de risicobeoordeling betreffende een mogelijke begunstigde, hetzij bij het beheer van een overeenkomst, alsook aan de geregistreerde personen.

De CKO mag niet geraadpleegd worden voor commerciële prospectiedoeleinden.

Elke rechtspersoon en natuurlijke persoon heeft toegang tot de op zijn naam in de CKO geregistreerde gegevens en kan de rechtzetting vragen van verkeerde gegevens.

De verrijking van de gegevens zal de NBB in staat stellen om, binnen het kader van haar opdrachten inzake financiële stabiliteit en inzake prudentiële controle, de door de financiële sector gelopen risico's beter in te schatten. Tegelijkertijd zullen de deelnemers meer inlichtingen ontvangen bij hun raadplegingen, wat hen zal helpen om hun eigen risicobeheer te verfijnen.

Deze evolutie van de CKO zal haar op hetzelfde niveau brengen als de andere kredietcentrales beheerd door de centrale banken in Europa. Deze hadden, onder andere onder invloed van het akkoord van Bazel 2, hun kredietcentrales de laatste jaren sterk uitgebreid, overtuigd van het nut ervan op vele vlakken.

## II. — BESPREKING

*Mevrouw Muriel Gerken, voorzitter*, is tevreden dat het wetsontwerp voorziet in de registratie in de CKO van kredieten ongeacht het bedrag, terwijl de huidige wetgeving slechts de registratie vraagt van kredieten vanaf 25 000 euro. Mevrouw Gerken gaat eveneens akkoord met de uitbreiding van de meldingsplichtige instellingen tot de leasing- en factoringondernemingen.

Voorts wordt voorzien in de registratie van bijkomende gegevens, zoals de wanbetalingskans. Die kans wordt door de NBB zelf geraamd, die deze informatie louter mag gebruiken in het raam van zijn prudentieel toezicht. Die gegevens worden niet meegedeeld aan de kredietgevers die de centrale raadplegen. Dat is een goede zaak, maar is de wanbetalingskans geen relevante informatie voor een eventuele kredietgever?

*Le ministre* fait remarquer qu'il convient d'établir une nette distinction entre des constatations, qui peuvent être rendues publiques, d'une part, et des estimations ou des calculs de probabilités, d'autre part. Cette dernière catégorie n'est utilisée par la BNB que dans le cadre du contrôle prudentiel du secteur financier. Des constatations objectives sont, par exemple, des constatations de défaut de paiement après 90 jours civils. Les estimations ou hypothèses qui sont établies au sein d'institutions tenues à déclaration sont d'un autre ordre. Ce n'est pas une sinécure de déterminer dans cette dernière catégorie comment ces informations ont vu le jour ni ce qui peut être intéressant pour d'autres institutions. Les institutions tenues à déclaration considèrent en outre ces éléments comme des données confidentielles.

*M. Josy Arens (cdH)* demande si le coût du crédit peut baisser, dès lors que le projet de loi à l'examen permettra aux institutions tenues à déclaration de se faire une meilleure idée du risque lié à un contrat. Les entreprises qui ont besoin de capital à risque, et spécifiquement les entreprises débutantes, ne risquent-elles pas de rencontrer davantage de difficultés pour obtenir des crédits?

*Le ministre* répond que l'élargissement des données qui seront enregistrées auprès de la CCE permettra une individualisation accrue des contrats de crédit, à un coût inférieur pour certains bénéficiaires. Un coût plus élevé pour les débiteurs présentant un profil de risque accru, voire le refus de crédits ne sont pas à exclure. Diverses études ont montré que lorsqu'une meilleure évaluation des risques liés à un crédit est possible, le coût de ce crédit va diminuer, du moins pour le bénéficiaire présentant un bon profil de risque. Les entreprises débutantes ne seront pas spécialement touchées par le fonctionnement de la CCE. Dès lors qu'elles n'ont pas encore de dettes antérieures, elles ne seront pas encore enregistrées auprès de la CCE. Ce n'est qu'après un éventuel défaut de paiement qu'interviendra le premier enregistrement négatif auprès de la CCE.

*De minister* merkt op dat er een duidelijk verschil moet gemaakt worden tussen vaststellingen, die bekend gemaakt kunnen worden enerzijds, en inschattingen of kansberekeningen anderzijds. Die laatste categorie wordt door de NBB enkel gebruikt in het kader van het prudentieel toezicht op de financiële sector. Objectieve vaststellingen zijn bijvoorbeeld vaststellingen van wanbetaling na negentig kalenderdagen. Schattingen of hypothesen die binnen meldingsplichtige instellingen gemaakt worden zijn van een andere orde. Het is geen sinecure om van die laatste categorie uit te maken hoe die informatie tot stand is gekomen en wat daarbij interessant kan zijn voor andere instellingen. De meldingsplichtige instellingen beschouwen dit bovendien als confidentiële gegevens.

*De heer Josy Arens (cdH)* vraagt of de kostprijs van het krediet kan dalen, aangezien met dit wetsontwerp de meldingsplichtige instellingen een beter zicht kunnen krijgen op het risico dat aan een overeenkomst is verbonden. Dreigen de ondernemingen die risicokapitaal behoeven, en specifiek de startende ondernemingen, het niet moeilijker te krijgen om kredieten op te nemen?

*De minister* antwoordt dat de uitbreiding van de gegevens die bij de CKO geregistreerd zullen worden een grotere individualisering van de kredietovereenkomsten zal toelaten, met een lagere kost voor sommige begunstigen. Een hogere kost voor debiteurs met een hoger risicoprofiel, en zelfs eventueel het weigeren van kredieten, is niet uit te sluiten. Diverse studies hebben uitgewezen dat wanneer een betere risico-inschatting van een krediet mogelijk wordt, de kost van het krediet zal dalen, voor de begunstigde met een goed risicoprofiel tenminste. Startende ondernemingen worden niet speciaal getroffen door de werking van de CKO. Aangezien ze nog geen eerdere schulden hebben uitstaan, zullen ze nog niet geregistreerd zijn bij de CKO. Pas na een eventuele wanbetaling volgt de eerste negatieve registratie bij de CKO.

## III. — VOTES

Les articles 1 à 25 du projet de loi et y compris les corrections d'ordre légistique sont adoptés à l'unanimité.

L'ensemble du projet de loi est également adopté à l'unanimité.

*Le rapporteur,*

Guy COËME

*La présidente,*

Muriel GERKENS

Liste des dispositions qui nécessitent des mesures d'exécution (article 78, 2., alinéa 4, du Règlement de la Chambre):

- art. 4
- art. 8
- art. 11, § 1<sup>er</sup>
- art 12, §§ 1<sup>er</sup> et 2
- art. 15
- art. 25

## III. — STEMMINGEN

De artikelen 1 tot 25 van het wetsontwerp met inbegrip van de wetgevingstechnische correcties worden eenparig aangenomen.

Het gehele wetsontwerp wordt eveneens eenparig aangenomen.

*De rapporteur,*

Guy COËME

*De voorzitter,*

Muriel GERKENS

Lijst van bepalingen die uitvoeringsmaatregelen vergen (artikel 78, 2., vierde lid van het Kamerreglement);

- art. 4
- art. 8
- art. 11, § 1
- art 12, §§ 1 et 2
- art. 15
- art. 25