


BECRIS – BELGIAN EXTENDED CREDIT RISK INFORMATION SYSTEM


BECRIS is het **geïntegreerde systeem voor de verzameling van kredietgegevens** dat door de Nationale Bank van België (NBB) is opgezet om te beantwoorden aan:




- de vereisten en standards die zijn gedefinieerd door de Europese Centrale Bank (ECB) in het kader van de AnaCredit-verordening en,
- de wettelijke opdrachten toevertrouwd aan de NBB met betrekking tot het verzamelen en delen van informatie over kredieten toegekend aan rechtspersonen en natuurlijke personen.


Het brengt de gegevens samen die zijn verzameld in het kader van het **Register van kredieten aan ondernemingen** (RKO) en de **Centrale voor kredieten aan particulieren** (CKP).

	Register van kredieten aan ondernemingen (RKO) (in BECRIS sinds 2022)	Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP) (in BECRIS vanaf 2024: Meeting BECRIS ICR Infosession 20221114)
 Wettelijke Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Verordening AnaCredit – verordening (EU) 2016/867 van de Europese Centrale Bank van 18 mei 2016 betreffende de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (ECB/2016/13). • Wet van 28 november 2021 tot organisatie van een Register van kredieten aan ondernemingen. • Koninklijk besluit van 27 december 2021 over de werking van het Register van kredieten aan ondernemingen. 	<ul style="list-style-type: none"> • Boek VII, Titel 4 van het wetboek van economisch recht: <ul style="list-style-type: none"> ▪ De wetgeving over zowel het consumentenkrediet als het hypothecair krediet (Hoofdstuk 1 en 2). ▪ De verplichting van informatieplichtigen om deze contracten en eventuele wanbetalingen te registreren in de CKP, beheerd door de Nationale Bank van België (Hoofdstuk 3). • Het Koninklijk besluit van 23 maart 2017 • Wet van 5 juli 1998 over de collectieve schuldenregeling en de mogelijkheid van verkoop uit de hand van de in beslag genomen onroerende goederen. • Koninklijk besluit van 22 april 1999 tot regeling van de registratie van de berichten van collectieve schuldenregeling door de Nationale Bank en van hun raadpleging door de personen.
 Doelstellingen	<ol style="list-style-type: none"> 1. Beoordeling van kredietrisico (kredietverstrekkers). 2. Prudentieel toezicht op kredietinstellingen, financiële stabiliteit, monetair beleid (NBB). 3. Toezicht op de financiële stabiliteit in het eurogebied door de Europese Centrale Bank (ECB). 	<p>De strijd tegen overmatige schuldenlast bij particulieren in België.</p>

	Register van kredieten aan ondernemingen (RKO) (in BECRIS sinds 2022)	Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP) (in BECRIS vanaf 2024: Meeting BECRIS ICR Infosession 20221114)
 Toepassingsgebied	<p>De rechtspersonen (<i>inclusief de natuurlijke personen in het kader van hun zelfstandige activiteit en natuurlijke personen verbonden aan een kredietcontract toegekend in een professionele context</i>).</p> <p>Kredieten toegekend voor professionele doeleinden.</p>	<p>Natuurlijke personen.</p> <p>Kredieten toegekend voor privédoeleinden.</p> <p>Collectieve schuldenregelingen.</p>
 Informatieplichtigen	<ul style="list-style-type: none"> • de kredietinstellingen en, • de leasingmaatschappijen <p>communiceren gegevens over de kredietovereenkomsten voor professionele doeleinden.</p>	<p>Kredietgevers die beschikken over een erkenning van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), die actief zijn op het domein van het hypothecair krediet of het consumentenkrediet, namelijk:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kredietinstellingen; • instellingen gespecialiseerd in consumentenkrediet of hypothecair krediet; • uitgevers van kredietkaarten; • verkopers die op afbetaling verkopen; • kredietverzekeringsmaatschappijen. <p>andere instellingen die belast zijn met de inning van kredieten waaraan de kredietovereenkomst potentieel zou zijn overgedragen (incasso-ondernemingen, geregistreerd bij FOD economie).</p> <p>communiceren gegevens over de schuldenlast van particulieren.</p>
 Andere bronnen	-	<p>Griffie van de Arbeidsrechtbank en schuldbemiddelaar <i>via het Centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest (CBB)</i>.</p>

	Register van kredieten aan ondernemingen (RKO) (in BECRIS sinds 2022)	Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP) (in BECRIS vanaf 2024: Meeting BECRIS ICR Infosession 20221114)																																																					
 Inhoud en deadlines	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Dataset</th> <th>Nieuw instrument</th> <th>Bestaand Instrument</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Referentie van de tegenpartij</td> <td rowspan="5" style="text-align: center;">10 dagen</td> <td style="text-align: center;">C</td> </tr> <tr> <td>Instrument</td> <td style="text-align: center;">C</td> </tr> <tr> <td>Tegenpartij-Instrument</td> <td style="text-align: center;">C</td> </tr> <tr> <td>Protectie</td> <td style="text-align: center;">C</td> </tr> <tr> <td>Tegenpartij-Protectie</td> <td style="text-align: center;">C</td> </tr> <tr> <td>Financiële gegevens</td> <td style="text-align: center;">10 dagen</td> <td style="text-align: center;">M</td> </tr> <tr> <td>Wanbetaling van de tegenpartij</td> <td></td> <td style="text-align: center;">M</td> </tr> <tr> <td>Risico van de tegenpartij</td> <td></td> <td style="text-align: center;">M</td> </tr> <tr> <td>Gegevens met betrekking tot de hoofdelijke aansprakelijkheid</td> <td></td> <td style="text-align: center;">M</td> </tr> <tr> <td>Instrument-Protectie</td> <td></td> <td style="text-align: center;">M</td> </tr> <tr> <td>Boekhoudkundige gegevens</td> <td style="text-align: center;">10 dagen Enkel voor de kredietinstellingen voor de instrumenten van het type «leningen en deposito's»</td> <td style="text-align: center;">Q</td> </tr> </tbody> </table> <p>Elk nieuw instrument moet binnen 10 werkdagen na de creatiedatum van dit instrument meegedeeld worden:</p> <p>C: elke wijziging aan een bestaand instrument (protectie of tegenpartij) moet uiterlijk gemeld worden binnen de 15 werkdagen na het einde van de referentieperiode.</p> <p>M: maandelijkse melding binnen 15 werkdagen na afloop van de referentieperiode.</p> <p>Q: Driemaandelijkse melding binnen 15 werkdagen na de referentieperiode.</p>	Dataset	Nieuw instrument	Bestaand Instrument	Referentie van de tegenpartij	10 dagen	C	Instrument	C	Tegenpartij-Instrument	C	Protectie	C	Tegenpartij-Protectie	C	Financiële gegevens	10 dagen	M	Wanbetaling van de tegenpartij		M	Risico van de tegenpartij		M	Gegevens met betrekking tot de hoofdelijke aansprakelijkheid		M	Instrument-Protectie		M	Boekhoudkundige gegevens	10 dagen Enkel voor de kredietinstellingen voor de instrumenten van het type «leningen en deposito's»	Q	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Dataset</th> <th>Nieuw instrument/ Nieuwe Wanbetaling</th> <th>Bestaand Instrument / Bestaande wanbetaling</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Referentie van de tegenpartij</td> <td rowspan="4" style="text-align: center;">2 dagen</td> <td style="background-color: #cccccc;"></td> </tr> <tr> <td>Instrument</td> <td style="background-color: #cccccc;"></td> </tr> <tr> <td>Tegenpartij-Instrument</td> <td style="background-color: #cccccc;"></td> </tr> <tr> <td>Debetstand</td> <td style="text-align: center;">C</td> </tr> <tr> <td>Vervroegde aflossing/ contractbeëindiging</td> <td></td> <td style="text-align: center;">2 dagen</td> </tr> <tr> <td>Gedeeltelijke/totale wijziging van gebruik</td> <td></td> <td style="text-align: center;">2 dagen</td> </tr> <tr> <td>Wanbetaling/ongeoorloofde debetstand (nieuw of geregulariseerd)</td> <td style="text-align: center;">8 dagen</td> <td style="text-align: center;">C</td> </tr> </tbody> </table> <p>Elk nieuw instrument (krediet) moet binnen de 2 werkdagen na de ondertekening van de kredietovereenkomst meegedeeld worden.</p> <p>Bij een vervroegde afsluiting van de kredietovereenkomst en in zoverre er na terugbetaling geen nieuwe kredietopneming meer mogelijk is, moet de kredietgever dit binnen 2 werkdagen volgend op de terugbetaling van het nog verschuldigde bedrag aan de Centrale melden.</p> <p>De wijziging van de indicatie die toelaat te weten of het kredietbedrag volledig, gedeeltelijk of niet is opgebruikt. De mededeling van deze indicator moet minstens één keer per maand gebeuren, binnen twee werkdagen.</p> <p>C: een wijziging in het bedrag van de debetstand ten opzichte van de voorgaande maand moet aan het einde van iedere maand, binnen acht werkdagen, worden doorgegeven.</p> <p>De databank wordt tevens aangevuld met gegevens over de collectieve schuldenregelingen via het Centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest (CBB).</p>	Dataset	Nieuw instrument/ Nieuwe Wanbetaling	Bestaand Instrument / Bestaande wanbetaling	Referentie van de tegenpartij	2 dagen		Instrument		Tegenpartij-Instrument		Debetstand	C	Vervroegde aflossing/ contractbeëindiging		2 dagen	Gedeeltelijke/totale wijziging van gebruik		2 dagen	Wanbetaling/ongeoorloofde debetstand (nieuw of geregulariseerd)	8 dagen	C
	Dataset	Nieuw instrument	Bestaand Instrument																																																				
	Referentie van de tegenpartij	10 dagen	C																																																				
	Instrument		C																																																				
	Tegenpartij-Instrument		C																																																				
	Protectie		C																																																				
	Tegenpartij-Protectie		C																																																				
	Financiële gegevens	10 dagen	M																																																				
	Wanbetaling van de tegenpartij		M																																																				
	Risico van de tegenpartij		M																																																				
	Gegevens met betrekking tot de hoofdelijke aansprakelijkheid		M																																																				
	Instrument-Protectie		M																																																				
	Boekhoudkundige gegevens	10 dagen Enkel voor de kredietinstellingen voor de instrumenten van het type «leningen en deposito's»	Q																																																				
Dataset	Nieuw instrument/ Nieuwe Wanbetaling	Bestaand Instrument / Bestaande wanbetaling																																																					
Referentie van de tegenpartij	2 dagen																																																						
Instrument																																																							
Tegenpartij-Instrument																																																							
Debetstand		C																																																					
Vervroegde aflossing/ contractbeëindiging		2 dagen																																																					
Gedeeltelijke/totale wijziging van gebruik		2 dagen																																																					
Wanbetaling/ongeoorloofde debetstand (nieuw of geregulariseerd)	8 dagen	C																																																					

	<p align="center">Register van kredieten aan ondernemingen (RKO) (in BECRIS sinds 2022)</p>	<p align="center">Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP) (in BECRIS vanaf 2024: Meeting BECRIS ICR Infosession 20221114)</p>
 Aangifte	<p>De rapportering gebeurt door de uitwisseling van bestanden via een beveiligde communicatie tussen de NBB en de rapporterende instelling in:</p> <p>De productie omgeving Via U2A: https://becris.nbb.be na het uitvoeren van tests in de daarvoor bestemde omgeving https://a-becris.nbb.be. Via A2A door middel van de webservices (zie WebServicesTechnicalDocs.2024_01.zip).</p>	
 Raadpleging	<p>Het RKO kan geraadpleegd worden: <i>Via beveiligde communicatiemiddelen door:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - de informatieplichtigen; - de Europese Centrale Bank; - Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten ('Financial Services and Markets Authority' of FSMA). De Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit, Ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie evenals een aantal andere spelers binnen het kader van specifieke, gedefinieerde missies. <p><i>Via een schriftelijk verzoek, samen met identiteitsdocumenten en het mandaat door:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - de wettelijke vertegenwoordiger van de rechtspersonen (zaakvoerders en bestuurders); - privépersoon in het kader van hun kredieten in verband met een professionele activiteit (natuurlijke persoon die medeschuldenaar is van een beroepsovereenkomst). 	<p>De raadpleging van de CKP door kredietgevers is verplicht voordat ze een krediet toekennen</p> <p>Buiten deze raadplegingen,</p> <ul style="list-style-type: none"> - een beperkt aantal personen is wettelijk gemachtigd om, onder bepaalde voorwaarden, gegevens in de CKP te raadplegen. Naast instellingen die krediet verlenen, gaat het om informatiegerechtigden als schuldbemiddelaars en advocaten); - is de kansspelcommissie verplicht om de CKP te raadplegen om na te gaan of de speler als wanbetaler gekend is bij een verhoging van de speellimiet boven de wettelijk toegestane wekelijkse limiet. <p>Bovendien, kan elke consument:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kosteloos zijn persoonlijke gegevens raadplegen via de website van de Nationale Bank (Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP) nbb.be); - aan kredietgevers de rechtzetting vragen van gegevens waarvan de betrokkene kan aantonen dat ze niet correct vermeld zijn.
 Bewaartermijn	<p>Gegevens over krediet- en leasingovereenkomsten worden nog minstens twee jaar na de einddatum van het krediet bewaard in het RKO-bestand.</p>	<p>De overeenkomsten met een normaal verloop worden verwijderd uit de CKP uiterlijk 3 maanden en 8 dagen na afloop van de kredietovereenkomst. In geval van wanbetalingen gelden volgende bewaartermijnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1 jaar vanaf de datum van regularisatie, of - 10 jaar vanaf de datum van de eerste wanbetaling indien geen regularisatie heeft plaatsgevonden. <p>De bewaartermijn van de collectieve schuldenregeling is:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1 jaar vanaf het einde van de aanzuiveringsregeling, - 3 jaar vanaf de beslissing tot verwerping van de vordering tot gerechtelijke aanzuiveringsregeling, of - 3 jaar vanaf de datum van herroeping van de beschikking van toelaatbaarheid en/of van de aanzuiveringsregeling.

	Register van kredieten aan ondernemingen (RKO) (in BECRIS sinds 2022)	Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP) (in BECRIS vanaf 2024: Meeting BECRIS ICR Infosession 20221114)
 Contact	<p>Geregistreeerde rechtspersonen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • via e-mail: rce.rko@nbb.be; • per brief: Nationale Bank van België, (NBB), Register van kredieten aan ondernemingen (RKO), de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel; • per telefoon: +32(0)2 221 51 10 (elke werkdag van 9.00 tot 12.00 uur en van 13.30 tot 16.00 uur - behalve op maandag- en woensdagnamiddag). <p>Informatieplichtigen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • via e-mail: rko.servicedesk@nbb.be; • per telefoon: 02/ 221 50 29 (elke werkdag van 9.00 tot 12.00 uur en van 13.30 tot 16.00 uur - behalve op maandag- en woensdagnamiddag). 	<p>Geregistreeerde natuurlijke personen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • via e-mail: ckp.ccp@nbb.be; • per brief: Nationale Bank van België, (NBB), Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP), de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel; • via een antwoordapparaat met informatie +32(0)2 221 30 06. <p>Informatieplichtigen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • via e-mail: ckp.servicedesk@nbb.be; • per telefoon: +32(0)2 221 30 25; • voor technische problemen: (Connectie Extranet en of Internet, technische testen voor Extranet) servicedesk@nbb.be: +32(0)2 221 40 60.
 Sancties	<p>Het RKO moet een betrouwbare bron van informatie over kredieten zijn en daarom moet de informatieplichtige voldoen aan de minimale kwaliteitsregels voor de gegevensoverdracht, nauwkeurigheid, respect voor de concepten en aan de herziening van de gegevens, zoals aangegeven in de artikelen 3 en 4 van de wet.</p> <p>De FOD Economie is verantwoordelijk voor het onderzoek en de vaststelling van inbreuken op de wet en de ter uitvoering daarvan uitgevaardigde reglementen.</p> <p>In geval van herhaaldelijke inbreuken of ernstige fouten kan de Nationale Bank beslissen om boetes op te leggen die kunnen oplopen tot 10 000 euro per dag (artikel 19 van de wet).</p> <p>Overtredingen met betrekking tot het niet-naleven van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)-vereisten kunnen worden bestraft met boetes die variëren van 26 tot 1 000 000 euro.</p>	<p>De informatieplichtigen zijn wettelijk verplicht om kredieten te melden in de Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP), zoals aangegeven in artikel 9 van het koninklijk besluit van 31 maart 2017.</p> <p>De sanctie bij de niet-naleving van deze verplichting is vastgelegd in art. XV.88 en art. XV.70 van het Wetboek van Economisch Recht. Het is de rol van de FOD Economie om deze overtredingen vast te stellen. Sancties van niveau 4 kunnen leiden tot een strafrechtelijke boete variërend van 26 euro tot 50 000 euro.</p>