

Statistieken

Centrale voor kredieten aan particulieren - 2007

© Nationale Bank van België, Brussel.

Alle rechten voorbehouden.
De volledige of gedeeltelijke verveelvoudiging van deze brochure
voor educatieve en niet-commerciële doeleinden is toegestaan mits
bronvermelding.

Gegevens op 31 december 2007

Inhoud

Belangrijkste ontwikkelingen in 2007	7
Statistieken	15
1. Synthese	16
1.1 Aantal personen en contracten	16
1.2 Jaarlijkse evolutie	18
2. Uitstaande contracten en betalingsachterstanden	20
2.1 Volgens kredietvorm	20
2.2 Volgens leeftijd van het contract	22
2.3 Leningen op afbetaling: per type kredietgever	24
2.4 Verkopen op afbetaling: per type kredietgever	25
2.5 Financieringshuur: per type kredietgever	26
2.6 Kredietopeningen: per type kredietgever	27
2.7 Hypothecaire kredieten: per type kredietgever	28
2.8 Verdeling van het aantal contracten tussen kredietinstellingen en overige instellingen	29
3. Nieuwe contracten en betalingsachterstanden per jaar	30
3.1 Volgens kredietvorm	30
3.2 Volgens looptijd van het contract	32
3.3 Aandeel van de contracten met een betalingsachterstand	34
3.4 Aandeel van de niet geregulariseerde achterstallige contracten	36
4. Personen	38
4.1 Volgens aantal contracten	38
4.2 Volgens kredietvorm	40
4.3 Volgens leeftijdscategorie	42
4.4 Per administratief arrondissement en provincie	44
5. Berichten van collectieve schuldenregeling	48
5.1 Per gerechtelijk arrondissement	48
5.2 Volgens de toestand van de collectieve schuldenregeling	49
5.3 Personen met een collectieve schuldenregeling, in functie van hun aantal achterstallige contracten	50
5.4 Percentage van de personen met een achterstallig contract die een beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling	50
6. Raadplegingen door de kredietgevers	51
6.1 Individuele raadplegingen	51
6.2 Gegroepeerde raadplegingen	51
6.3 Gemiddeld aantal individuele raadplegingen per dag	52
7. Informatieverstrekking aan particulieren	52
Methodologische toelichting	53
Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"	59

Belangrijkste ontwikkelingen in 2007

INLEIDING

De Centrale voor kredieten aan particulieren van de Nationale Bank van België is één van de instrumenten die door de Belgische overheid ingesteld is om overmatige schuldenlast bij gezinnen te bestrijden. Dit bestand registreert sinds 2003 alle consumentenkredieten en hypothecaire kredieten die in België door natuurlijke personen worden afgesloten. Het gaat daarbij om kredieten die om privé-doeleinden worden aangegaan. De Centrale registreert eveneens de eventuele betalingsachterstanden die uit deze kredieten voortvloeien.

De geregistreeerde gegevens en de identiteit van de kredietnemers worden aan de Nationale Bank meegedeeld door de kredietgevers. Het betreft daarbij niet alleen banken, maatschappijen die gespecialiseerd zijn in consumentenkrediet of hypothecair krediet en kredietkaartmaatschappijen, maar ook verzekeraars die hypothecair krediet toekennen en verkopers die verkopen op afbetaling verrichten.

De kredietgevers moeten verplicht het bestand van de Centrale raadplegen alvorens een krediet aan een natuurlijke persoon te verlenen. Op die manier krijgt de kredietgever een volledig beeld van de kredietverbintenissen van de kandidaat-kredietnemer. Hij kan zo beter het kredietrisico evalueren en desgevallend vermijden het krediet "te veel" toe te kennen dat de betrokken persoon in een toestand van overmatige schuldenlast zou kunnen doen belanden.

Wanneer het krediet afgelopen is of, in voorkomend geval, na het verstrijken van de reglementaire bewaartermijnen, worden de gegevens automatisch uit het bestand van de Centrale verwijderd.

De lezer die meer wil weten over het wettelijk kader en de werking van de Centrale, kan de "methodologische toelichting" raadplegen die zich achteraan in deze brochure bevindt. Deze methodologische toelichting bevat eveneens een uitleg bij de nieuwe tabellen die dit jaar voor het eerst in de brochure worden opgenomen.

Het onderzoek naar de belangrijkste ontwikkelingen van het jaar betreft de evolutie van het aantal geregistreeerde kredietnemers, kredietovereenkomsten, betalingsachterstanden en berichten van collectieve schuldenregelingen enerzijds en van bepaalde activiteitsindicatoren van de Centrale anderzijds.

KREDIETOVEREENKOMSTEN

Eind 2007 telt de Centrale 7 512 130 geregistreerde kredietovereenkomsten¹. In vergelijking met vorig jaar is dit een stijging met 4,6 % (+ 332 926 contracten). Deze toename, die van dezelfde orde van grootte is als degene die in 2006 werd opgetekend (+ 5,1 %), is de resultante van enerzijds 1 478 326 nieuwe kredietovereenkomsten die in de Centrale werden geregistreerd en anderzijds 1 145 400 kredietovereenkomsten die uit het bestand werden geschrapt².

Met uitzondering van de financieringshuur³ stijgt het aantal uitstaande contracten voor elke kredietvorm⁴. In absolute cijfers is de toename het sterkst bij de kredietopeningen (+ 220 534 eenheden), gevolgd door de hypothecaire kredieten (+ 67 878 eenheden), de leningen op afbetaling (+ 32 118 eenheden) en de verkopen op afbetaling (+ 12 822 eenheden).

Het relatieve aandeel van de kredietopeningen in het totaal van de kredietovereenkomsten neemt toe tot 45,7 % en omvat 3 433 937 contracten. Dit kan verklaard worden door de stijging van het aantal nieuw toegekende kredietopeningen, d.w.z. een toename van de productie in vergelijking met het jaar voordien, maar ook door een stock-effect. Bijna alle kredietopeningen worden immers voor onbepaalde duur aangegaan en worden slechts geschrapt in geval van ontbinding van het contract. De stock van deze kredietvorm kan in principe dus enkel toenemen⁵. Het aandeel van het hypothecair krediet neemt met 0,4 % af tot 29,4 %, maar met 2 210 350 contracten blijft het ruimschoots de tweede belangrijkste kredietvorm. Daarna komen de leningen op afbetaling met 19,0 % (1 431 078 contracten) en tenslotte de verkopen op afbetaling met 5,8 % (433 318 contracten).

Uit bovenstaande verdeling van de *uitstaande* contracten zou ten onrechte kunnen worden afgeleid dat leningen en verkopen op afbetaling geen "populaire" kredietvormen zijn, hetgeen niet het geval is. Dit wordt duidelijk als de uitsplitsing per kredietvorm wordt toegepast op de *nieuwe* contracten die in de loop van het jaar geregistreerd werden⁶. Hieruit blijkt dat het de kredietopeningen zijn die met 506 060 contracten het meest worden toegekend (34,2 %), onmiddellijk gevolgd door de leningen op afbetaling met 500 949 contracten (33,9 %). Daarna komen de hypothecaire kredieten (263 250 contracten, 17,8 %) en de verkopen op afbetaling (208 067 contracten, 14,1 %). In vergelijking met 2006 valt vooral op dat er 17,1 % minder nieuwe hypothecaire kredieten geregistreerd werden. Een verklaring ligt ongetwijfeld in het feit dat de interestvoeten sinds begin dit jaar zijn gestegen.

Het gemiddelde kredietbedrag van de nieuwe leningen op afbetaling die in 2007 geregistreerd werden, bedraagt 15 078 euro per contract (+ 6,8 % in vergelijking met 2006) en voor de verkopen op afbetaling 4 683 euro per contract (+ 18,6 % tegenover 2006). Voor de kredietopeningen belooft het gemiddelde bedrag van de in 2007 toegekende kredietlijnen 6 141 euro per contract (+ 7,2 % in vergelijking met 2006). Bij de hypothecaire kredieten tenslotte werd in 2007 gemiddeld 99 814 euro aan kapitaal ontleend (+ 7,1 % tegenover 2006).

¹ Cfr. tabel 1.1.1

² Cfr. tabel 1.2.1

³ De financieringshuur, waarvan er eind 2007 slechts 3 447 contracten geregistreerd staan, is een kredietvorm die niet meer gebruikt wordt om kredieten aan particulieren voor privé-doelinden toe te kennen. De stock van deze contracten bestaat trouwens voor 99,9 % uit contracten met een betalingsachterstand, waarvan de gegevens uit het bestand zullen verdwijnen wanneer het einde van de reglementaire bewaartermijnen bereikt wordt. Gelet op het te verwaarlozen aandeel in het geheel van de kredieten (0,1 % van het totale aantal contracten), worden de evoluties van deze kredietvorm niet besproken.

⁴ Cfr. tabellen 2.1.1 en 3.1.1

⁵ Met het oog op een correcte interpretatie van de cijfers dient opgemerkt te worden dat de kredietopeningen waarvan het bedrag lager is dan 1 250 euro en die terugbetaalbaar zijn binnen een termijn van ten hoogste drie maanden, niet onder het toepassingsgebied van de wet op het consumentenkrediet vallen en bijgevolg niet geregistreerd worden in de Centrale. Daarnaast wordt een bepaald aantal kredietopeningen, een hoeveelheid die door de Centrale niet gekend is, door de kredietnemers niet gebruikt en vertegenwoordigen ze dus slechts een potentiële schuldenlast. Bij gebrek aan cijfers over het reëel gebruik van deze kredietopeningen is het niet mogelijk de werkelijke schuldenlast van een individuele consument inzake kredietopeningen exact te bepalen.

⁶ Cfr. tabel 3.1.1

Bij de interpretatie van het gemiddelde bedrag van de geregistreerde kredieten is het van belang te onthouden dat de definitie van het door de wet op de Centrale voor kredieten aan particulieren vastgelegde kredietbedrag verschilt al naargelang het type krediet. De eerste categorie omvat de leningen op afbetaling, de verkopen op afbetaling en de financieringshuur. Voor deze kredietvormen zegt de wet dat het totale terug te betalen bedrag in het bestand moet geregistreerd worden, zijnde het ontleend kapitaal vermeerderd met het totaal van de te betalen interesten. Een evolutie van dit gemiddelde bedrag geeft bijgevolg een indicatie van de totale terugbetalingslast zonder dat echter kan vastgesteld worden of dit het gevolg is van een verandering in het ontleend kapitaal of in het bedrag van de interesten, die beïnvloed worden door de duur van het krediet en de toepasselijke rentevoet. De tweede categorie is die van de kredietopeningen, waar het bedrag van de toegelaten kredietlijn geregistreerd wordt en niet het opgenomen bedrag. Bij de hypothecaire kredieten, de derde en laatste categorie, wordt het kredietbedrag gedefinieerd als het ontleend kapitaal.

In de loop van 2007 werden er 110 103 nieuwe betalingsachterstanden in de Centrale geregistreerd¹. Het aantal uitstaande betalingsachterstanden daalt in vergelijking met vorig jaar licht tot 490 908 contracten (- 0,3 %)². Ze kunnen uitgesplitst worden in enerzijds 411 415 niet geregulariseerde achterstallige contracten (- 0,8 %) en anderzijds 79 493 betalingsachterstanden die in de loop van het jaar geregulariseerd werden (+ 2,6 %).

Alhoewel de daling minder uitgesproken is dan vorig jaar, kan toch worden vastgesteld dat sinds de inwerkingtreding van de "positieve" Centrale in 2003 het aantal openstaande betalingsachterstanden voor het vijfde opeenvolgende jaar is gedaald.

Net zoals in 2006 onderscheiden de kredietopeningen zich van de andere kredietvormen³. Terwijl het aantal uitstaande betalingsachterstanden eind 2007 is afgenomen voor zowel leningen op afbetaling (- 3 924 contracten, - 2,1 %), verkopen op afbetaling (- 321 contracten, - 0,6 %) als hypothecaire kredieten (- 2 357 contracten, - 5,8 %), nemen de achterstallige kredietopeningen opnieuw toe (+ 5 758 contracten, + 2,8 %).

Het totale achterstallige bedrag blijft stabiel en bedraagt 1 777 miljoen euro (+ 0,5 %)⁴. Uitgesplitst per kredietvorm daalt het gemiddelde achterstallige bedrag per contract bij de verkopen op afbetaling en de kredietopeningen tot respectievelijk 1 335 euro (- 6,3 %) en 1 589 euro (- 2,2 %), terwijl het bij de leningen op afbetaling en de hypothecaire kredieten stijgt tot respectievelijk 5 767 euro (+ 8,2 %) en 22 097 euro (+ 1,0 %)⁵.

Grafiek 2.8 splitst het aantal uitstaande kredieten en hun betalingsachterstanden per kredietvorm uit over de kredietinstellingen en de overige kredietgevers. Met uitzondering van de verkopen op afbetaling blijkt dat de kredieten toegekend door kredietinstellingen minder betalingsmoeilijkheden kennen dan de kredieten toegekend door andere instellingen. Vooral bij de hypothecaire kredieten is dit verschil opvallend. Er kan eveneens vastgesteld worden dat 72,2 % van de achterstallige kredietopeningen werd toegekend door niet-bancaire kredietgevers. In bedrag vertegenwoordigen deze laatste echter niet meer dan 54,8 % van de totale achterstand van deze kredietvorm. Dit wordt verklaard door het feit dat het gemiddelde achterstallige bedrag bij een kredietopening toegekend door een niet-bancaire kredietgever

¹ Cfr. tabel 1.2.2

² Cfr. tabel 1.1.3

³ Cfr. tabel 2.1.2

⁴ Cfr. tabel 1.1.3

⁵ Cfr. tabellen 2.3 tot 2.7

kleiner is dan bij achterstallige kredietopeningen die afgesloten werden door kredietinstellingen, respectievelijk 1 206 euro tegenover 2 581 euro.

De Centrale publiceert dit jaar nieuwe statistieken die enerzijds meten in welke mate kredieten geconfronteerd worden met een betalingsachterstand en anderzijds in welke mate de consument erin slaagt een betalingsachterstand te regulariseren.

De tabellen 3.3.1 tot 3.3.4 groeperen voor de verschillende kredietvormen op jaarbasis de nieuwe contracten die geregistreerd werden en gaan voor elk contract na of en binnen welke periode het een betalingsachterstand oploopt. Op dit ogenblik kan vastgesteld worden dat 4,3 % van de verkopen op afbetaling die in 2006 geregistreerd werden, binnen de 12 maanden een betalingsachterstand kende in de Centrale. Voor de leningen op afbetaling is dit 3,3 %, voor de kredietopeningen 2,9 % en voor de hypothecaire kredieten 0,8 %. Wanbetalingen komen in verhouding meer en sneller voor bij de leningen en verkopen op afbetaling dan bij de twee andere kredietvormen. De voorlopige cijfers voor 2007 lijken deze tendens te bevestigen.

Minstens even belangrijk als de mate waarin betalingsmoeilijkheden voorkomen, is te weten hoelang het duurt vooraleer de consument erin slaagt een betalingsachterstand volledig aan te zuiveren (tabellen 3.4.1. tot 3.4.4). Opnieuw kunnen grote verschillen worden vastgesteld tussen de kredietvormen. Achterstallige hypothecaire kredieten worden sneller geregulariseerd dan betalingsachterstanden bij andere kredietvormen. Slechts 37,1 % van de wanbetalingen die in 2006 voor hypothecaire kredieten werden geregistreerd, is na 12 maanden niet volledig aangezuiverd. Bij verkopen op afbetaling loopt dit percentage op tot 52,3 % en bij kredietopeningen en leningen op afbetaling zelfs tot respectievelijk 64,6 % en 68,4 %. De gedeeltelijke cijfers voor de nieuwe betalingsachterstanden uit 2007 gaan in dezelfde richting.

Een vergelijking per kredietvorm van de evolutie van de betalingsachterstanden en regularisaties toont dat verkopen op afbetaling het meest met wanbetalingen geconfronteerd worden, maar ook dat deze sneller worden geregulariseerd dan bij de andere vormen van consumentenkrediet.

Sinds dit jaar publiceert de Centrale eveneens een uitsplitsing van de geregistreerde contracten volgens enerzijds hun initiële looptijd¹ en anderzijds hun leeftijd², zijnde het deel van de looptijd dat al verstreken is.

Nieuwe hypothecaire kredieten worden voor een steeds langere duur afgesloten. Terwijl 84,7 % van de in 2006 afgesloten hypothecaire kredieten nog een looptijd had van 25 jaar of minder, daalt dit in 2007 met 7,5 % tot 77,2 %. Bijna een vierde van de nieuwe hypothecaire kredieten heeft dus een looptijd van meer dan 25 jaar. Deze evolutie is ook merkbaar bij de verkopen op afbetaling waar 38,1 % van de nieuwe contracten een looptijd heeft van één jaar of minder, tegenover 45,9 % in 2006 (- 7,8 %). Hetzelfde geldt voor de leningen op afbetaling, zij het in mindere mate: 62,6 % van de contracten die werden afgesloten in 2007, heeft een levensduur van vier jaar of minder (- 2,2 % tegenover 2006). Kredietopeningen worden meestal voor onbepaalde duur aangegaan (96,6 %).

¹ Cfr. tabellen 3.2.1 tot 3.2.3

² Cfr. tabellen 2.2.1 en 2.2.2

Meer dan een derde van de contracten die in de Centrale geregistreerd zijn en hun einddatum nog niet bereikt hebben (35,8 %), werden minder dan twee jaar geleden afgesloten. Natuurlijk zijn er tussen de kredietvormen grote verschillen in leeftijd. Aangezien verkopen en leningen op afbetaling meestal een korte looptijd hebben (gemiddeld respectievelijk 24 maanden en 48 maanden voor de nieuwe contracten afgesloten in 2007), is het normaal dat de geregistreerde contracten overwegend recent zijn (respectievelijk 78,9 % en 67,3 % van de verkopen en leningen op afbetaling die hun einddatum nog niet bereikt hebben, heeft een leeftijd van twee jaar of minder). Het omgekeerde geldt voor kredietopeningen, die meestal voor onbepaalde duur worden afgesloten, en de hypothecaire kredieten, waar de gemiddelde looptijd van de nieuwe contracten toegekend in 2007 19,1 jaar bedraagt.

PERSONEN

Het aantal geregistreerde kredietnemers neemt in 2007 met 110 008 personen toe tot 4 684 232 personen (+ 2,4 %), hetgeen overeenkomt met 55,8 % van de meerderjarige bevolking¹.

Het gemiddeld aantal kredieten per kredietnemer stijgt ook opnieuw en bedraagt nu 1,60 (tegenover 1,53 in 2006). Net zoals de voorgaande jaren is het aantal geregistreerde contracten immers sneller toegenomen dan het aantal kredietnemers. Dit doet zich vooral voor bij personen met drie contracten of meer en deze tendens wordt ook over een langere periode bevestigd². Sinds 2003 is het aandeel van deze personen met 4,2 % gestegen tot 33,0 % (+ 312 132 personen), terwijl het aandeel van de personen met twee contracten stabiel is gebleven op 26,2 % (+ 113 334 personen). Het aandeel van de personen met één contract is zelfs met 4,2 % gedaald tot 40,8 % (- 1 345 personen).

Het aantal kredietnemers met een betalingsachterstand stijgt eind 2007 licht tot 338 933 personen (+ 0,3 %), hetgeen overeenkomt met 4,0 % van de meerderjarige bevolking³. In 2007 werden 78 575 personen met een *eerste* betalingsachterstand geregistreerd, hetgeen een stijging is met 11,3 % in vergelijking met 2006⁴.

In vergelijking met vorig jaar stijgt het aantal personen met één of twee betalingsachterstanden (+ 2 673 eenheden), terwijl het aantal personen met drie of meer betalingsachterstanden daalt (- 1 495 eenheden)⁵. Ook hier wordt de evolutie bevestigd die sinds 2003 wordt vastgesteld: de grootste procentuele daling doet zich voor bij de personen met minstens vijf betalingsachterstanden (- 16,1 %).

De uitsplitsing van de kredietnemers in functie van hun leeftijd toont dat deze steeds ouder worden⁶. Sinds 2003 is het aandeel van de kredietnemers van 44 jaar of jonger met 4,0 % gedaald tot 51,8 % ten voordele van het aandeel van de kredietnemers van 45 jaar of ouder (48,2 %). In absolute cijfers is dit nog frappanter: met een toename van 373 468 personen stijgt de categorie van de kredietnemers van 45 jaar of ouder meer dan zeven keer sneller dan deze van 44 jaar of jonger (+ 50 613 eenheden).

¹ Cfr. tabel 1.1.1 en grafiek 1.1.2

² Cfr. tabel 4.1.1

³ Cfr. tabel 1.1.3 en grafiek 1.1.4

⁴ Cfr. tabel 7

⁵ Cfr. tabel 4.1.3

⁶ Cfr. tabel 4.3.1

Bijna 80 % van de Belgische bevolking tussen 35 en 54 jaar heeft een krediet¹. Wanbetalingen komen verhoudingsgewijs echter het meest voor bij jongere kredietnemers tussen 25 en 34 jaar (6,7 % van de bevolking in die categorie)². Dit percentage neemt stelselmatig af met de ouderdom van de kredietnemers.

De uitsplitsing van de kredietnemers volgens hun verblijfplaats toont dat 55,1 % van het totale aantal geregistreerde personen gedomicilieerd is in Vlaanderen, tegenover 35,1 % in Wallonië en 8,6 % in Brussel³. Van de kredietnemers die geregistreerd zijn met een betalingsachterstand is 45,8 % gedomicilieerd in Wallonië, tegenover 39,3 % in Vlaanderen en 11,7 % in Brussel⁴. Eén op twintig kredietnemers uit Vlaanderen kampt met een betalingsachterstand (5,2 %), terwijl dit voor kredietnemers uit Wallonië en Brussel oploopt tot bijna één op tien (respectievelijk 9,4 % en 9,9 %).

In verhouding tot de meerderjarige bevolking van elke regio telt Wallonië proportioneel het meeste kredietnemers (57,8 %), gevolgd door Vlaanderen (54,4 %) en Brussel (49,9 %). Indien enkel de kredietnemers met een betalingsachterstand in aanmerking genomen worden, bedragen deze percentages respectievelijk 5,4 % voor Wallonië, 4,9 % voor Brussel en 2,8 % voor Vlaanderen.

COLLECTIEVE SCHULDENREGELINGEN

Personen die geconfronteerd worden met overmatige schuldenlast of ernstige financiële moeilijkheden kunnen beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling die door de wet in 1999 is ingesteld en in dat kader werd de Centrale voor kredieten aan particulieren ermee belast bepaalde gegevens met betrekking tot deze regelingen te centraliseren.

Op 1 september 2007 werd de bevoegdheid inzake collectieve schuldenregelingen van de rechtbanken van eerste aanleg overgeheveld naar de arbeidsrechtbanken. Door de overdracht van deze materie met zijn specifieke sociale dimensie hoopt de wetgever dat de doeltreffendheid en de opzet van de wet op een nog betere manier kunnen worden vervuld. De arbeidsrechtbank beschikt immers over de ervaring en de onderzoeksmiddelen om de sociale realiteit van de mensen die gebukt gaan onder een schuldenoverlast, nog beter te bevatten.

Binnen de 24 uur na de beslissing waarbij het beroep op de procedure van collectieve schuldenregeling toelaatbaar wordt verklaard, moet de griffie van de rechtbank hiervan de nodige kennisgeving aan de Centrale sturen. Naast de identificatiegegevens van de natuurlijke persoon die van de regeling geniet, registreert de Centrale ook de datums van de belangrijkste stappen in de procedure zoals bijvoorbeeld de datum van de beslissing van toelaatbaarheid van de collectieve schuldenregeling en de begin- en einddatum van de aanzuiveringsregeling.

Zoals bij de kredieten, worden de gegevens van de collectieve schuldenregeling en hun begunstigen automatisch uit de Centrale verwijderd na afloop van de reglementaire bewaartermijnen. Deze termijnen zijn één jaar na het einde van de aanzuiveringsregeling en drie jaar indien de regeling herroepen werd.

¹ Cfr. grafiek 4.3.2

² Cfr. grafiek 4.3.4

³ Cfr. tabel 4.4.1

⁴ Cfr. tabel 4.4.2

Eind 2007 staan in de Centrale 64 493 berichten van toelaatbaarheid van collectieve schuldenregelingen geregistreerd, zijnde 7 165 meer dan het jaar voordien (+ 12,5 %)¹.

Tabel 5.2 splitst de collectieve schuldenregelingen uit in functie van de fase waarin ze zich bevinden op het einde van het jaar. Eind 2007 zijn er 22 362 lopende minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregelingen (34,7 %) geregistreerd, 4 464 die beëindigd zijn (6,9 %) en 3 077 die herroepen werden (4,8 %). Daarnaast zijn er eveneens 34 589 berichten van toelaatbaarheid geregistreerd die niet herroepen werden en waarvoor de rechtbanken aan de Centrale evenmin melding hebben gedaan dat een aanzuiveringsregeling werd afgesloten (53,6 %).

Het gegeven dat een meerderheid van de berichten van toelaatbaarheid op dit ogenblik zonder gevolg blijft in het bestand, betekent niet noodzakelijk dat ze in werkelijkheid niet leiden tot een minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregeling. In meer dan de helft van de gevallen gaat het immers om berichten die dit jaar of vorig jaar aan de Centrale werden gemeld en waarvoor het normaal is dat nog geen regeling werd overeengekomen. Naarmate de datum van de beslissing van toelaatbaarheid echter meer in het verleden ligt, wordt de kans groter dat ofwel geen aanzuiveringsregeling bereikt wordt ofwel de bereikte aanzuiveringsregeling niet aan de Centrale gemeld werd. Dit heeft echter tot gevolg dat deze gegevens permanent in het bestand geregistreerd blijven, hetgeen een vertekend beeld kan geven van het werkelijke aantal lopende collectieve schuldenregelingen.

Van de personen die een collectieve schuldenregeling aangevraagd hebben, heeft 69,2 % één of meerdere betalingsachterstanden². Dit betekent dat de overige 30,8 % (19 832 personen) een beroep doen op deze procedure terwijl ze niet met een achterstallige kredietovereenkomst geregistreerd zijn. Overmatige schuldenlast beperkt zich niet tot het krediet: consumenten kampen immers vaak ook met andere betalingsmoeilijkheden, zoals bijvoorbeeld schulden met betrekking tot gezondheidszorg, energiefacturen, telefoon, huur of fiscale schulden.

Er bestaat een verband tussen het aantal achterstallige kredieten van een kredietnemer en de mate waarin deze laatste een beroep doet op de procedure van collectieve schuldenregeling. Zo toont grafiek 5.4 dat 7,1 % van de personen met één betalingsachterstand ook een collectieve schuldenregeling heeft, maar dat dit percentage oploopt tot 50,5 % indien de kredietnemer vijf of meer betalingsachterstanden heeft. Dit laatste cijfer toont echter eveneens aan dat de helft van de kredietnemers (nog) geen beroep doet op de procedure van collectieve schuldenregeling, ook al hebben ze zeer zware problemen om hun kredieten terug te betalen.

RAADPLEGINGEN VAN DE CENTRALE

De gegevens die de Centrale verzamelt, zijn bestemd voor de kredietgevers. Vooraleer een krediet toe te kennen, moeten ze verplicht de Centrale raadplegen teneinde de financiële toestand en de solvabiliteit van de kandidaat-kredietnemer te kunnen beoordelen.

In 2007 hebben de kredietgevers de Centrale meer dan 10,1 miljoen keer geraadpleegd.

¹ Cfr. tabel 5.1

² Cfr. tabel 4.3

Het aantal individuele raadplegingen is in 2007 met 6,0 % toegenomen tot 7 737 484¹. Dit komt overeen met een gemiddelde van 29 763 raadplegingen per werkdag². In 8,0 % van de gevallen was de persoon op wie de raadpleging betrekking had, met een betalingsachterstand en/of een collectieve schuldenregeling geregistreerd.

Het aantal gegroepeerde raadplegingen, die toegelaten zijn in het kader van het beheer van lopende kredieten, is in 2007 met 3,3 % gestegen tot 2 427 582³.

NFORMATIEVERSTREKKING AAN PARTICULIEREN

Iedereen die erom verzoekt, kan bij de Centrale kosteloos een overzicht krijgen van de gegevens die op zijn naam geregistreerd zijn. Deze aanvraag kan hetzij per brief gebeuren hetzij rechtstreeks aan de loketten van één van de vestigingen van de Nationale Bank. In 2007 werd dit inzagerecht 121 231 keer uitgeoefend, hetgeen opnieuw een toename is in vergelijking met het jaar voordien (+ 2,4 %)⁴. In twee derde van de gevallen heeft de consument zich persoonlijk aangeboden bij de loketten van één van de vestigingen van de Nationale Bank. Het overige derde van de aanvragen is per brief gebeurd.

Om de uitoefening van het toegangsrecht te vergemakkelijken, zal de consument vanaf het tweede semester van 2008 zijn eigen gegevens kunnen opvragen via internet. Deze toegang wordt beveiligd door gebruik te maken van de elektronische identiteitskaart.

Daarnaast brengt de Bank de consument schriftelijk op de hoogte wanneer hij voor de eerste keer met een betalingsachterstand in de Centrale geregistreerd wordt. In 2007 werden zo 78 575 kennisgevingen gedaan, zijnde een stijging met 11,3 % in vergelijking met 2006⁵.

BESTAND VAN DE "NIET-GEREGLEMENTEERDE REGISTRATIES"

Het aantal kredietnemers en achterstallige contracten dat opgenomen is in het bestand van de "Niet-gereguleerde registraties" (ENR), waarin enkel de betalingsachterstanden van kredietovereenkomsten vermeld worden die niet onder het toepassingsgebied van de wet op de Centrale voor kredieten aan particulieren vallen, is in 2007 opnieuw afgenomen⁶. Eind 2007 bevat het bestand 104 219 personen (- 1 903 eenheden, - 1,8 %) en 109 808 betalingachterstanden (- 2 295 eenheden, - 2,0 %). De registraties betreffen hoofdzakelijk achterstallige kredietopeningen en niet toegelaten overschrijdingen op rekening-courant (76,1 %), gevolgd door achterstallige leningen op afbetaling (19,2 %). Iets meer dan de helft van de personen die in het ENR-bestand zijn opgenomen, is in het bestand van de Centrale voor kredieten aan particulieren enkel met contracten zonder betalingsachterstand of zelfs helemaal niet geregistreerd.

1 Cfr. tabel 6.1
2 Cfr. grafiek 6.3
3 Cfr. tabel 6.2
4 Cfr. tabel 7
5 Cfr. tabel 7
6 Cfr. Bijlage, tabellen 1 en 2

Statistieken

1. Synthese

1.1 Aantal personen en contracten

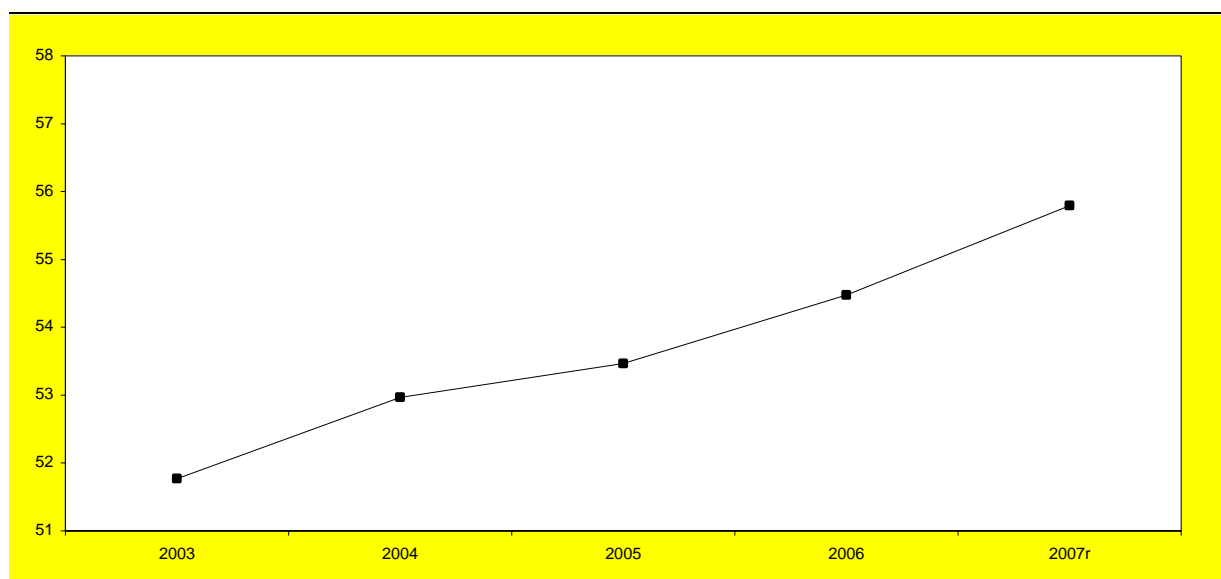
1.1.1 Totaal van de personen en contracten

(toestand einde periode - aantal)

	2003	2004	2005	2006	2007
Personen.....	4 260 111	4 383 731	4 454 925	4 574 224	4 684 232
Contracten	6 398 766	6 678 948	6 830 213	7 179 204	7 512 130

1.1.2 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één contract

(toestand einde periode - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers) - r: raming.

1.1.3 Achterstallige personen en contracten

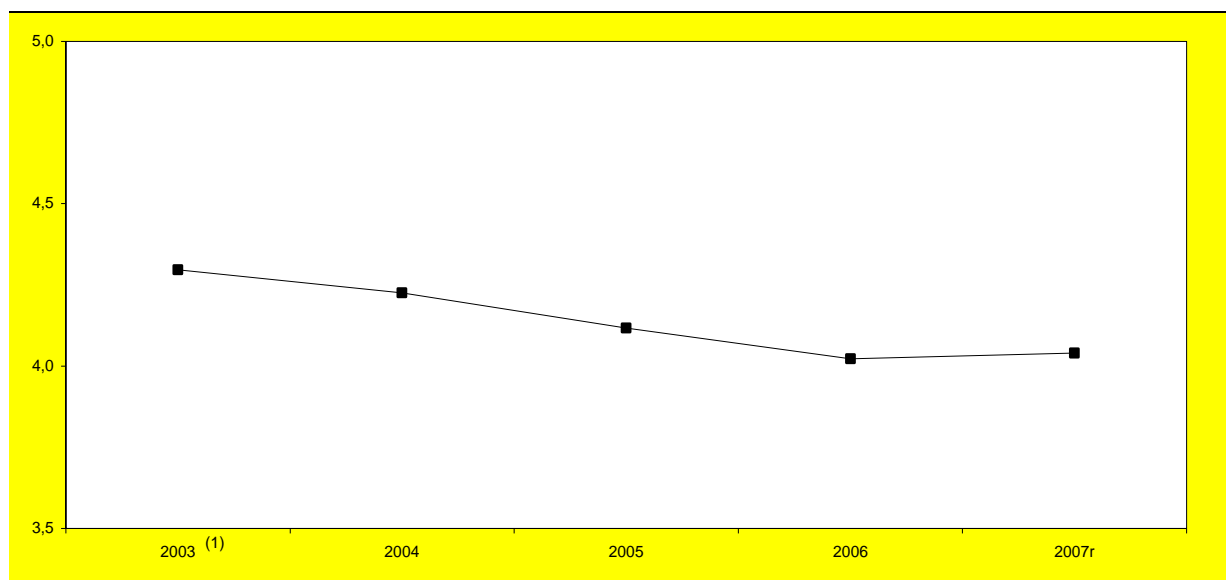
(toestand einde periode - aantal; bedrag in miljoenen euro's)

	2003	2004	2005	2006	2007
Personen	353 520	349 665	343 020	337 755	338 933
Contracten	507 145	508 039	501 102	492 177	490 908
Niet geregulariseerd	447 404	435 035	427 450	414 720	411 415
Geregulariseerd.....	59 741	73 004	73 652	77 457	79 493
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾	1 976	1 939	1 840	1 768	1 777

⁽¹⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

1.1.4 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één achterstallig contract

(toestand einde periode - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers) - r: raming.

⁽¹⁾ De daling in 2003 is hoofdzakelijk het gevolg van de schrappingen naar aanleiding van de verkorting van de bewaartermijn van twee jaar tot één jaar voor geregulariseerde achterstallige contracten.

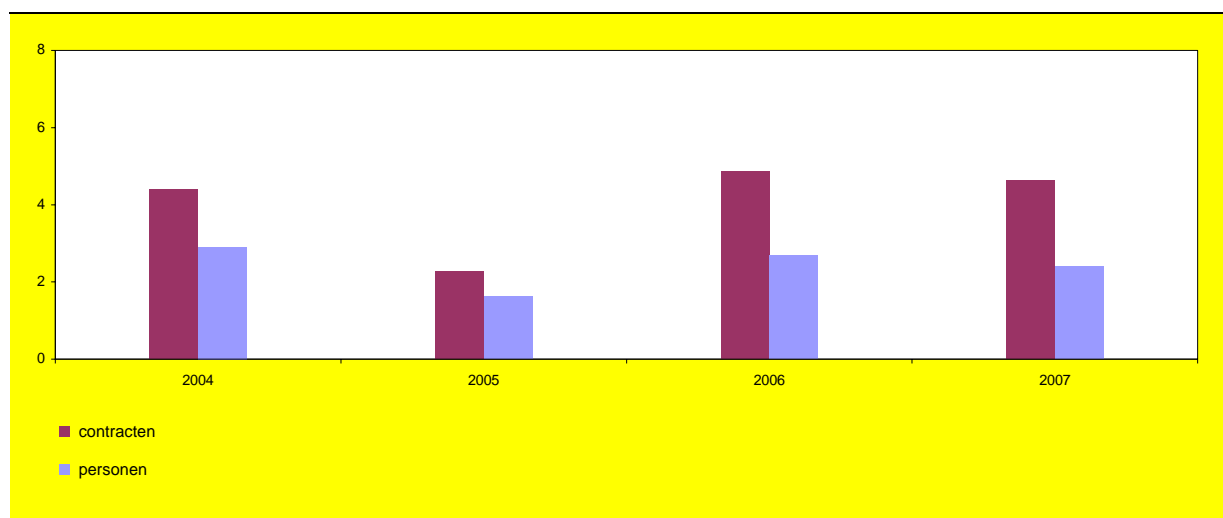
1.2 Jaarlijkse evolutie

1.2.1 Totaal van de personen en contracten

(toestand einde periode - aantal)

	2004	2005	2006	2007
Personen.....	+ 123 620	+ 71 194	+ 119 299	+ 110 008
Contracten	+ 280 182	+ 151 265	+ 348 991	+ 332 926
Nieuwe registraties	+ 1 300 260	+ 1 576 380	+ 1 502 437	+ 1 478 326
Schrappingen.....	- 1 020 078	- 1 425 115	- 1 153 446	- 1 145 400

(variatie t.o.v. het voorgaande jaar - percentage)



1.2.2 Achterstallige personen en contracten

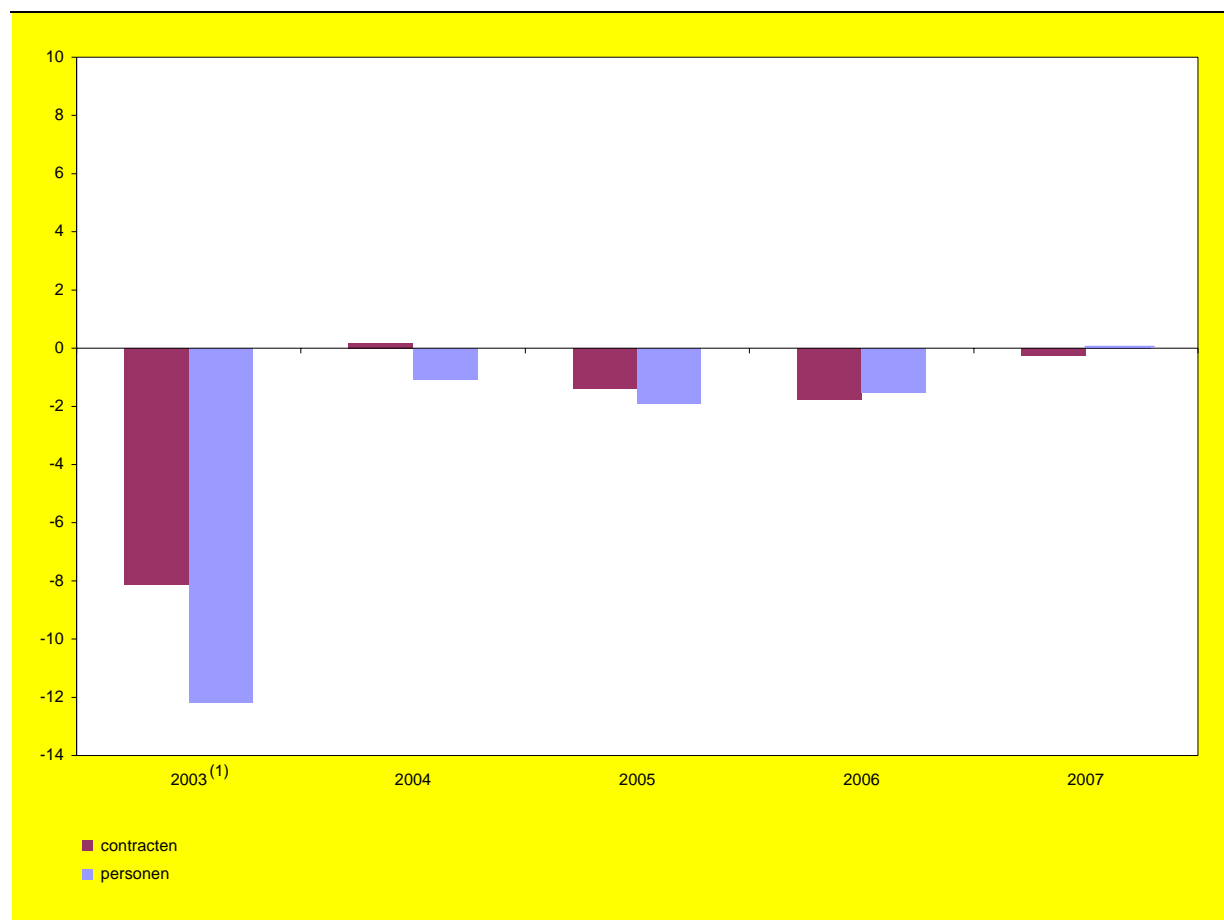
(toestand einde periode - aantal)

	2003	2004	2005	2006	2007
Personen	- 49 069	- 3 855	- 6 645	- 5 265	+ 1 178
Contracten	- 44 885	+ 894	- 6 937	- 8 925	- 1 269
Nieuwe registraties ⁽¹⁾	+ 126 403	+ 117 483	+ 114 092	+ 109 759	+ 110 103
Schrappingen	- 171 288 ⁽²⁾	- 116 589	- 121 029	- 118 684	- 111 372

⁽¹⁾ Inbegrepen de contracten die voor de tweede keer (of meer) achterstallig geworden zijn.

⁽²⁾ Inbegrepen de schrappingen die het gevolg zijn van de verkorting van de bewaartermijn van twee jaar tot één jaar voor geregulariseerde contracten.

(variatie t.o.v. het voorgaande jaar - percentage)



⁽¹⁾ De daling in 2003 is hoofdzakelijk het gevolg van de schrappingen naar aanleiding van de verkorting van de bewaartermijn van twee jaar tot één jaar voor geregulariseerde achterstallige contracten.

2. Uitstaande contracten en betalingsachterstanden

2.1 Volgens kredietvorm

2.1.1 Totaal van de contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2003	2004	2005	2006	2007
Leningen op afbetaling	1 448 534 (22,6 %)	1 394 301 (20,9 %)	1 367 647 (20,0 %)	1 398 962 (19,5 %)	1 431 078 (19,0 %)
Verkopen op afbetaling	300 934 (4,7 %)	346 712 (5,2 %)	375 974 (5,5 %)	420 496 (5,8 %)	433 318 (5,8 %)
Financieringshuren	5 840 (0,1 %)	5 033 (0,1 %)	4 469 (0,1 %)	3 873 (0,1 %)	3 447 (0,1 %)
Kredietopeningen	2 818 936 (44,1 %)	3 019 868 (45,2 %)	3 037 770 (44,5 %)	3 213 403 (44,8 %)	3 433 937 (45,7 %)
Hypothecaire kredieten	1 824 522 (28,5 %)	1 913 034 (28,6 %)	2 044 353 (29,9 %)	2 142 470 (29,8 %)	2 210 350 (29,4 %)

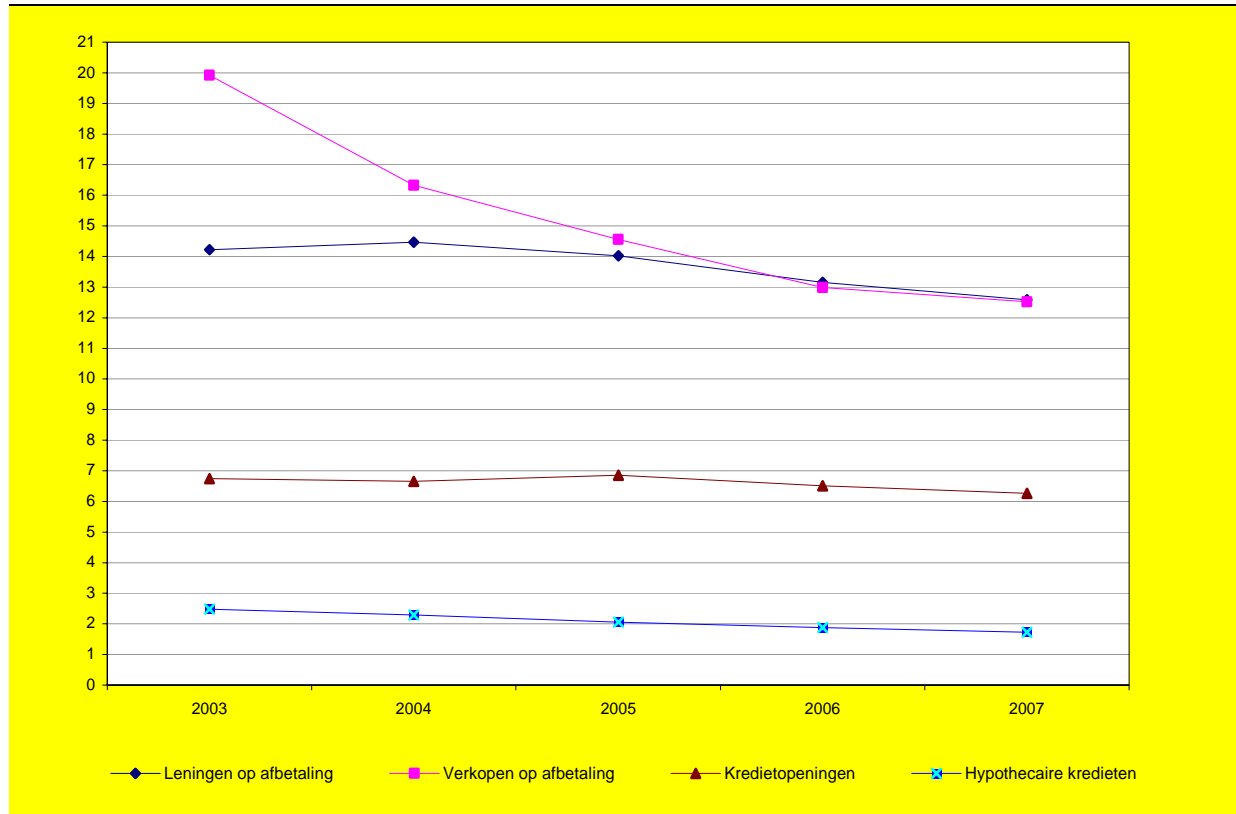
2.1.2 Achterstallige contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2003	2004	2005	2006	2007
Leningen op afbetaling	205 988 (40,6 %)	201 693 (39,7 %)	191 833 (38,2 %)	184 042 (37,4 %)	180 117 (36,7 %)
Verkopen op afbetaling	59 957 (11,8 %)	56 603 (11,1 %)	54 708 (10,9 %)	54 591 (11,1 %)	54 270 (11,1 %)
Financieringshuren	5 759 (1,2 %)	4 968 (1,0 %)	4 441 (0,9 %)	3 867 (0,8 %)	3 442 (0,7 %)
Kredietopeningen	190 226 (37,5 %)	200 908 (39,6 %)	208 082 (41,5 %)	209 265 (42,5 %)	215 023 (43,8 %)
Hypothecaire kredieten	45 215 (8,9 %)	43 867 (8,6 %)	42 038 (8,4 %)	40 412 (8,2 %)	38 056 (7,8 %)

2.1.3 Aandeel van de achterstallige contracten in het totaal van de contracten, per kredietvorm

(toestand einde periode - percentage)



2.2 Volgens leeftijd van het contract

2.2.1 Totaal van de contracten

(toestand eind 2007 - aantal en percentage)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Financierings- huur	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
einddatum bereikt	177 463 (12,4 %)	84 305 (19,5 %)	3 439 (99,8 %)	30 256 (0,9 %)	25 832 (1,2 %)	321 295 (4,3 %)
onbepaald ⁽¹⁾				88 380 (2,6 %)		88 380 (1,2 %)
≤ 12 maanden	483 785 (33,8 %)	198 976 (45,9 %)	1 (0,0 %)	502 289 (14,6 %)	287 146 (13,0 %)	1 472 197 (19,6 %)
13-24 maanden.....	359 470 (25,1 %)	76 474 (17,6 %)		375 302 (10,9 %)	290 106 (13,1 %)	1 101 352 (14,7 %)
25-36 maanden.....	218 844 (15,3 %)	46 073 (10,6 %)		345 717 (10,1 %)	349 618 (15,8 %)	960 252 (12,8 %)
37-48 maanden.....	113 012 (7,9 %)	23 080 (5,3 %)	2 (0,1 %)	279 085 (8,1 %)	168 817 (7,6 %)	583 996 (7,8 %)
49-60 maanden.....	51 308 (3,6 %)	4 305 (1,0 %)	3 (0,1 %)	249 757 (7,3 %)	165 174 (7,5 %)	470 547 (6,3 %)
61-120 maanden.....	24 939 (1,7 %)	101 (0,0 %)	2 (0,1 %)	838 827 (24,4 %)	526 033 (23,8 %)	1 389 902 (18,5 %)
121-180 maanden.....	2 007 (0,1 %)	4 (0,0 %)		408 006 (11,9 %)	245 393 (11,1 %)	655 410 (8,7 %)
181-240 maanden.....	250 (0,0 %)			241 883 (7,0 %)	113 200 (5,1 %)	355 333 (4,7 %)
> 240 maanden.....				74 435 (2,2 %)	39 031 (1,8 %)	113 466 (1,5 %)

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 56, punt 2.2).

2.2.2 Achterstallige contracten

(toestand eind 2007 - aantal en percentage)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Financierings- huur	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
einddatum bereikt	120 049 (66,7 %)	45 773 (84,3 %)	3 439 (99,9 %)	21 461 (10,0 %)	7 120 (18,7 %)	197 842 (40,3 %)
onbepaald ⁽¹⁾				56 354 (26,2 %)		56 354 (11,5 %)
≤ 12 maanden.....	7 186 (4,0 %)	3 686 (6,8 %)		4 088 (1,9 %)	955 (2,5 %)	15 915 (3,2 %)
13-24 maanden.....	18 232 (10,1 %)	3 141 (5,8 %)		12 557 (5,8 %)	3 128 (8,2 %)	37 058 (7,5 %)
25-36 maanden.....	14 641 (8,1 %)	879 (1,6 %)		15 814 (7,4 %)	3 589 (9,4 %)	34 923 (7,1 %)
37-48 maanden.....	9 832 (5,5 %)	563 (1,0 %)		17 730 (8,2 %)	2 672 (7,0 %)	30 797 (6,3 %)
49-60 maanden.....	6 556 (3,6 %)	207 (0,4 %)	1 (0,0 %)	18 339 (8,5 %)	2 491 (6,5 %)	27 594 (5,6 %)
61-120 maanden.....	3 450 (1,9 %)	17 (0,0 %)	2 (0,1 %)	51 909 (24,1 %)	11 214 (29,5 %)	66 592 (13,6 %)
121-180 maanden.....	133 (0,1 %)	4 (0,0 %)		11 880 (5,5 %)	4 830 (12,7 %)	16 847 (3,4 %)
181-240 maanden.....	38 (0,0 %)			4 252 (2,0 %)	1 530 (4,0 %)	5 820 (1,2 %)
> 240 maanden.....				639 (0,3 %)	527 (1,4 %)	1 166 (0,2 %)

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 56, punt 2.2).

2.3 Leningen op afbetaling: per type kredietgever

2.3.1 Totaal van de leningen op afbetaling

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

	2003	2004	2005	2006	2007
Aantal contracten	1 448 534	1 394 301	1 367 647	1 398 962	1 431 078
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 198 903	1 183 161	1 133 044	1 175 468	1 200 502
Overige instellingen ⁽²⁾	249 631	211 140	234 603	223 494	230 576
Bedrag ⁽³⁾	17 552 900	18 258 600	18 807 893	20 211 115	21 821 782
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	15 061 696	15 973 378	15 966 137	17 230 983	18 466 391
Overige instellingen ⁽²⁾	2 491 204	2 285 222	2 841 756	2 980 132	3 355 391

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

2.3.2 Achterstallige leningen op afbetaling

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

	2003	2004	2005	2006	2007
Aantal achterstallige contracten	205 988	201 693	191 833	184 042	180 117
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	170 198	162 615	144 068	136 369	130 810
Overige instellingen ⁽²⁾	35 790	39 078	47 765	47 673	49 307
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	184 701	175 267	165 852	157 301	152 817
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	152 404	141 317	125 165	116 951	110 872
Overige instellingen ⁽²⁾	32 297	33 950	40 687	40 350	41 945
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	881 252	891 172	861 715	838 562	881 325
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	730 370	728 425	663 611	646 877	666 014
Overige instellingen ⁽²⁾	150 882	162 747	198 104	191 685	215 311

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.4 Verkopen op afbetaling: per type kredietgever

2.4.1 Totaal van de verkopen op afbetaling

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

	2003	2004	2005	2006	2007
Aantal contracten	300 934	346 712	375 974	420 496	433 318
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	108 397	103 444	95 544	98 729	95 056
Overige instellingen ⁽²⁾	192 537	243 268	280 430	321 767	338 262
Bedrag ⁽³⁾	1 627 888	1 965 860	2 274 530	2 517 526	2 772 795
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	475 975	438 072	393 961	399 047	415 808
Overige instellingen ⁽²⁾	1 151 913	1 527 788	1 880 569	2 118 479	2 356 987

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

2.4.2 Achterstallige verkopen op afbetaling

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

	2003	2004	2005	2006	2007
Aantal achterstallige contracten	59 957	56 603	54 708	54 591	54 270
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	24 748	22 197	19 246	17 478	15 024
Overige instellingen ⁽²⁾	35 209	34 406	35 462	37 113	39 246
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	53 564	49 529	47 291	45 817	44 310
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	21 561	19 418	16 842	15 169	12 504
Overige instellingen ⁽²⁾	32 003	30 111	30 449	30 648	31 806
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	96 147	83 800	73 800	65 237	59 134
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	33 015	31 142	26 871	22 898	20 009
Overige instellingen ⁽²⁾	63 132	52 658	46 929	42 339	39 125

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.5 Financieringshuur: per type kredietgever

2.5.1 Totaal van de financieringsshuren

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

	2003	2004 ⁽⁴⁾	2005	2006	2007
Aantal contracten	5 840	5 033	4 469	3 873	3 447
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	5	290	256	221	198
Overige instellingen ⁽²⁾	5 835	4 743	4 213	3 652	3 249
Bedrag ⁽³⁾	7 663	6 661	5 520	4 607	4 089
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	81	3 484	3 057	2 657	2 386
Overige instellingen ⁽²⁾	7 582	3 177	2 463	1 950	1 703

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

⁽⁴⁾ De toename van het aantal geregistreerde contracten in de rubriek "Kredietinstellingen" is het gevolg van de overdracht van een kredietgever van de categorie "Overige instellingen" naar de categorie "Kredietinstellingen".

2.5.2 Achterstallige financieringsshuren

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

	2003	2004 ⁽⁴⁾	2005	2006	2007
Aantal achterstallige contracten	5 759	4 968	4 441	3 867	3 442
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	3	280	253	219	196
Overige instellingen ⁽²⁾	5 756	4 688	4 188	3 648	3 246
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	5 604	4 817	4 288	3 727	3 327
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	3	260	227	202	187
Overige instellingen ⁽²⁾	5 601	4 557	4 061	3 525	3 140
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	2 843	2 547	2 269	2 001	1 781
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	37	1 230	1 106	978	860
Overige instellingen ⁽²⁾	2 806	1 317	1 163	1 023	921

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

⁽⁴⁾ De toename van het aantal geregistreerde contracten in de rubriek "Kredietinstellingen" is het gevolg van de overdracht van een kredietgever van de categorie "Overige instellingen" naar de categorie "Kredietinstellingen".

2.6 Kredietopeningen: per type kredietgever

2.6.1 Totaal van de kredietopeningen

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

	2003	2004	2005	2006	2007
Aantal contracten	2 818 936	3 019 868	3 037 770	3 213 403	3 433 937
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	990 485	1 016 741	1 021 791	1 051 528	1 149 623
Overige instellingen ⁽²⁾	1 828 451	2 003 127	2 015 979	2 161 875	2 284 314
Bedrag ⁽³⁾	7 673 842	8 195 222	8 271 798	8 994 056	10 074 652
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	4 545 178	4 757 792	4 667 584	4 989 970	5 750 244
Overige instellingen ⁽²⁾	3 128 664	3 437 430	3 604 214	4 004 086	4 324 408

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Bedrag van de toegekende kredietlijn.

2.6.2 Achterstallige kredietopeningen

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

	2003	2004	2005	2006	2007
Aantal achterstallige contracten	190 226	200 908	208 082	209 265	215 023
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	60 218	58 840	59 994	60 363	59 979
Overige instellingen ⁽²⁾	130 008	142 068	148 088	148 902	155 044
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	170 075	174 905	181 828	181 874	186 597
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	54 552	51 912	52 710	52 176	51 952
Overige instellingen ⁽²⁾	115 523	122 993	129 118	129 698	134 645
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	273 968	281 754	294 784	293 771	296 533
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	162 031	152 825	147 984	143 944	134 104
Overige instellingen ⁽²⁾	111 937	128 929	146 800	149 827	162 429

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.7 Hypothecaire kredieten: per type kredietgever

2.7.1 Totaal van de hypothecaire kredieten

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

	2003	2004	2005	2006	2007
Aantal contracten	1 824 522	1 913 034	2 044 353	2 142 470	2 210 350
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 458 161	1 557 050	1 666 632	1 780 368	1 854 160
Overige instellingen ⁽²⁾	366 361	355 984	377 721	362 102	356 190
Bedrag ⁽³⁾	107 478 355	119 532 305	134 046 457	149 894 471	163 503 426
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	87 617 696	99 666 980	111 972 996	127 289 848	139 852 789
Overige instellingen ⁽²⁾	19 860 659	19 865 325	22 073 461	22 604 623	23 650 637

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen werden erkend voor het verstrekken van hypothecaire kredieten.

⁽³⁾ Ontleend kapitaal.

2.7.2 Achterstallige hypothecaire kredieten

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

	2003	2004	2005	2006	2007
Aantal achterstallige contracten	45 215	43 867	42 038	40 412	38 056
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	27 780	28 594	25 035	24 521	23 950
Overige instellingen ⁽²⁾	17 435	15 273	17 003	15 891	14 106
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	33 460	30 517	28 191	26 001	24 364
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	19 768	18 978	16 187	15 020	14 826
Overige instellingen ⁽²⁾	13 692	11 539	12 004	10 981	9 538
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	722 124	679 237	607 691	568 800	538 371
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	547 803	539 380	451 913	420 470	403 505
Overige instellingen ⁽²⁾	174 321	139 857	155 778	148 330	134 866

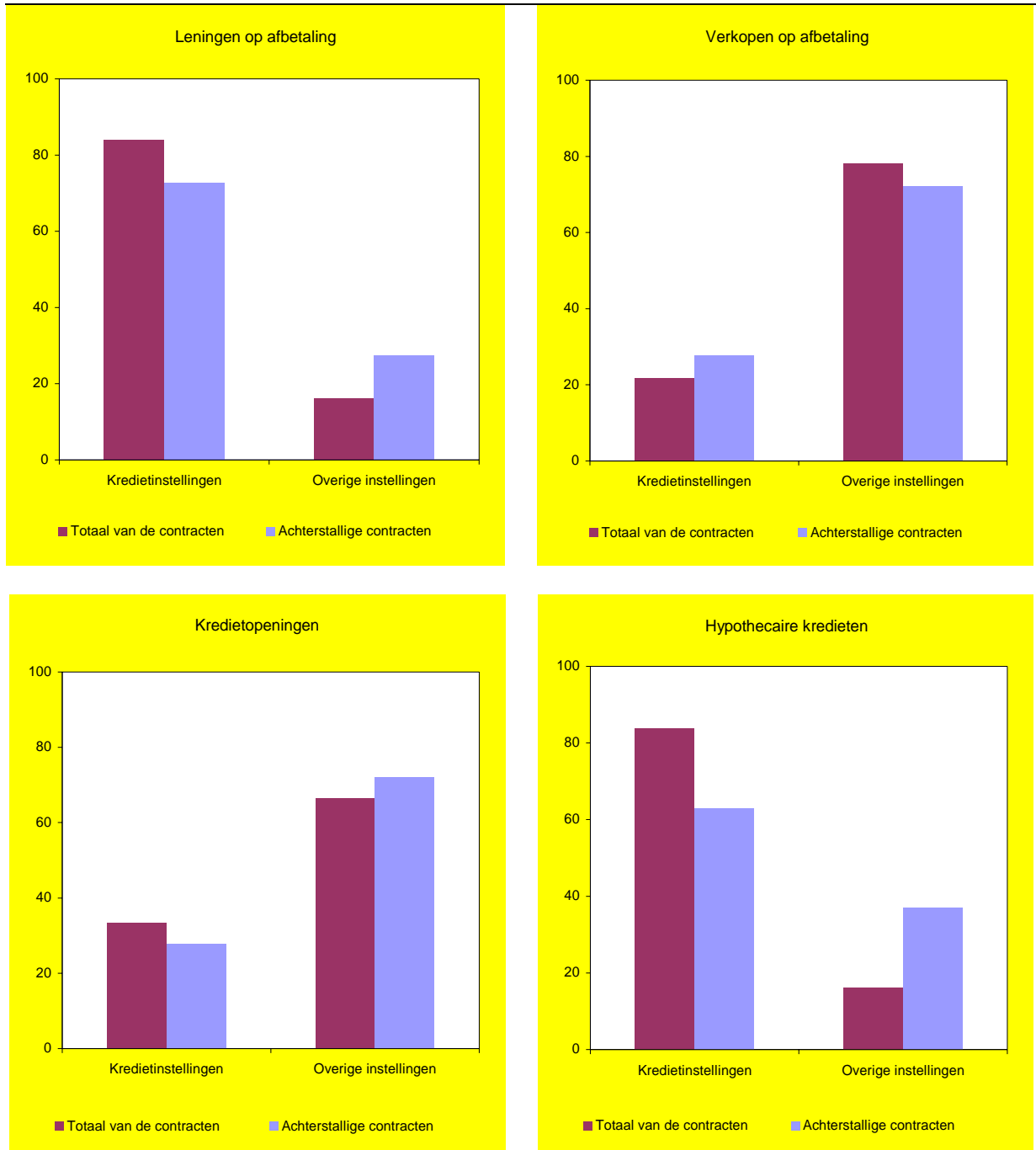
⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.8 Verdeling van het aantal contracten tussen kredietinstellingen en overige instellingen

(toestand eind 2007 - percentage)



3. Nieuwe contracten en betalingsachterstanden per jaar

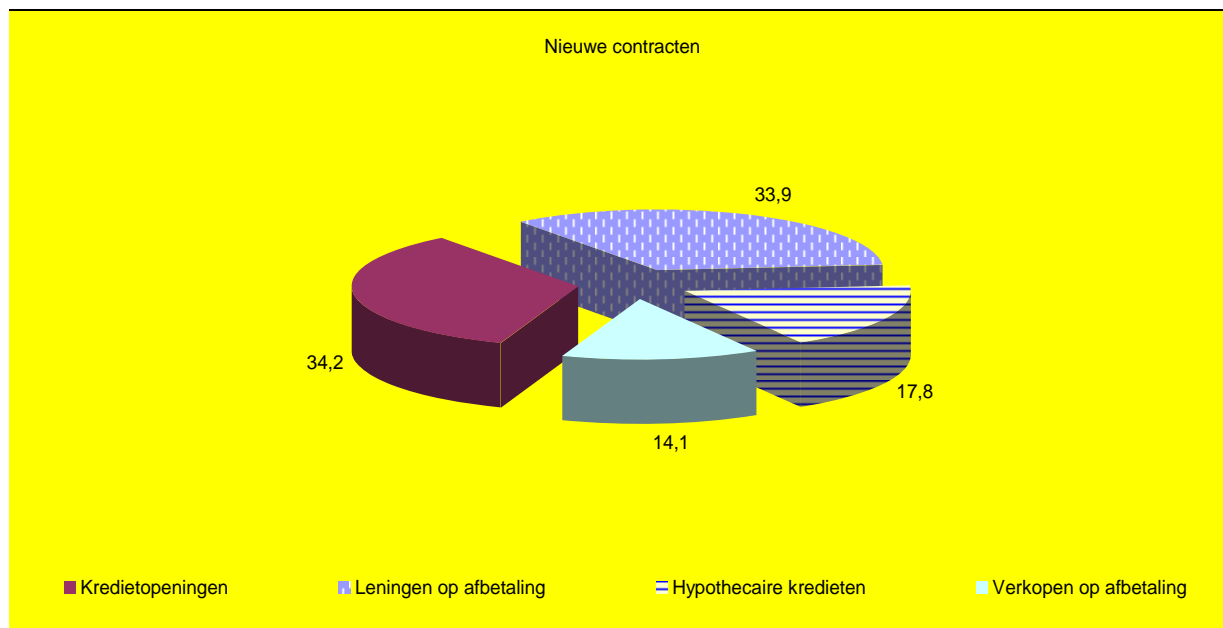
3.1 Volgens kredietvorm

3.1.1 Totaal van de contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2003	2004	2005	2006	2007
Leningen op afbetaling.....	n.g.	n.g.	n.g.	+ 31 315	+ 32 118
Nieuwe registraties	n.g.	n.g.	n.g.	+ 514 569	+ 500 949
Schrappingen	n.g.	n.g.	n.g.	- 483 254	- 468 831
Verkopen op afbetaling.....	n.g.	n.g.	n.g.	+ 44 522	+ 12 822
Nieuwe registraties	n.g.	n.g.	n.g.	+ 214 054	+ 208 067
Schrappingen	n.g.	n.g.	n.g.	- 169 532	- 195 245
Financieringsshuren	n.g.	n.g.	n.g.	- 596	- 426
Nieuwe registraties	n.g.	n.g.	n.g.	+ 1	+ 0
Schrappingen	n.g.	n.g.	n.g.	- 597	- 426
Kredietopeningen.....	n.g.	n.g.	n.g.	+ 175 633	+ 220 534
Nieuwe registraties	n.g.	n.g.	n.g.	+ 454 527	+ 506 060
Schrappingen	n.g.	n.g.	n.g.	- 278 894	- 285 526
Hypothecaire kredieten.....	n.g.	n.g.	n.g.	+ 98 117	+ 67 878
Nieuwe registraties	n.g.	n.g.	n.g.	+ 317 438	+ 263 250
Schrappingen	n.g.	n.g.	n.g.	- 219 321	- 195 372

(toestand eind 2007 - percentage)

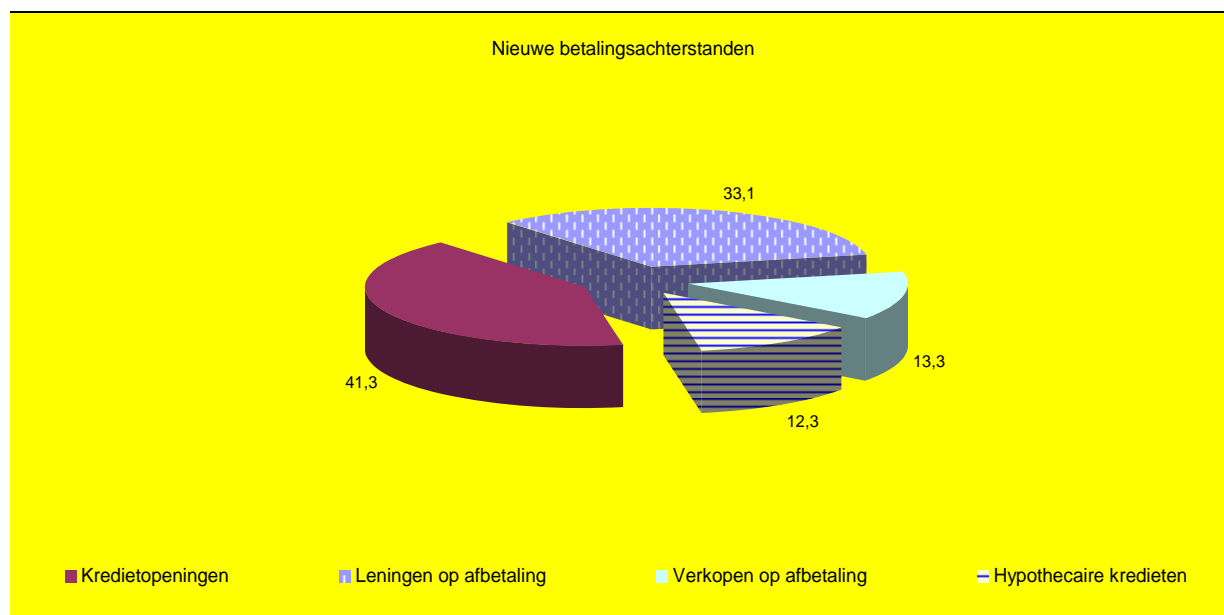


3.1.2 Achterstallige contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2003	2004	2005	2006	2007
Leningen op afbetaling	n.g.	n.g.	n.g.	- 7 791	- 3 924
Nieuwe registraties	n.g.	n.g.	n.g.	+ 31 758	+ 36 433
Schrappingen	n.g.	n.g.	n.g.	- 39 549	- 40 357
Verkopen op afbetaling.....	n.g.	n.g.	n.g.	- 117	- 321
Nieuwe registraties	n.g.	n.g.	n.g.	+ 11 693	+ 14 619
Schrappingen	n.g.	n.g.	n.g.	- 11 810	- 14 940
Financieringshuren	n.g.	n.g.	n.g.	- 574	- 425
Nieuwe registraties	n.g.	n.g.	n.g.	+ 0	+ 0
Schrappingen	n.g.	n.g.	n.g.	- 574	- 425
Kredietopeningen.....	n.g.	n.g.	n.g.	+ 1 183	+ 5 758
Nieuwe registraties	n.g.	n.g.	n.g.	+ 42 574	+ 45 504
Schrappingen	n.g.	n.g.	n.g.	- 41 391	- 39 746
Hypothecaire kredieten.....	n.g.	n.g.	n.g.	- 1 626	- 2 357
Nieuwe registraties	n.g.	n.g.	n.g.	+ 13 663	+ 13 547
Schrappingen	n.g.	n.g.	n.g.	- 15 289	- 15 904

(toestand eind 2007 - percentage)



3.2 Volgens looptijd van het contract

3.2.1 Leningen op afbetaling

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2003	2004	2005	2006	2007
≤ 12 maanden	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	33 928 (6,6 %)	28 384 (5,7 %)
13-24 maanden	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	56 891 (11,1 %)	55 390 (11,1 %)
25-36 maanden	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	123 503 (24,0 %)	115 866 (23,1 %)
37-48 maanden	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	119 177 (23,2 %)	113 924 (22,7 %)
49-60 maanden	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	114 990 (22,4 %)	113 723 (22,7 %)
>60 maanden	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	66 080 (12,8 %)	73 662 (14,7 %)

3.2.2 Verkopen op afbetaling

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2003	2004	2005	2006	2007
≤ 12 maanden	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	98 289 (45,9 %)	79 268 (38,1 %)
13-24 maanden	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	55 126 (25,8 %)	62 752 (30,2 %)
25-36 maanden	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	17 415 (8,1 %)	21 062 (10,1 %)
37-48 maanden	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	26 149 (12,2 %)	25 321 (12,2 %)
49-60 maanden	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	15 556 (7,3 %)	16 789 (8,1 %)
>60 maanden	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	1 519 (0,7 %)	2 875 (1,4 %)

3.2.3 Hypothecaire kredieten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2003	2004	2005	2006	2007
≤ 120 maanden.....	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	50 999 (16,1 %)	35 283 (13,4 %)
121-180 maanden.....	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	63 606 (20,0 %)	51 433 (19,5 %)
181-240 maanden.....	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	82 819 (26,1 %)	59 344 (22,5 %)
241-300 maanden.....	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	71 549 (22,5 %)	57 313 (21,8 %)
301-360 maanden.....	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	40 255 (12,7 %)	47 278 (18,0 %)
> 360 maanden.....	n.g. n.g.	n.g. n.g.	n.g. n.g.	8 210 (2,6 %)	12 599 (4,8 %)

3.3 Aandeel van de contracten met een betalingsachterstand¹

3.3.1 Leningen op afbetaling

(toestand einde maand - aantal)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden....				
Jaar	Aantal	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18
2006	514 569	0,5 %	1,6 %	2,5 %	3,3 %	4,1 %
2007	500 949	0,4 %	1,5 %	2,3 %		

3.3.2 Verkopen op afbetaling

(toestand einde maand - aantal)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden....				
Jaar	Aantal	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18
2006	214 054	0,6 %	2,2 %	3,4 %	4,3 %	5,3 %
2007	208 067	0,9 %	2,3 %	3,0 %		

¹ Zie de methodologische toelichting (pagina 51, punt 2.4).

3.3.3 Kredietopeningen

(toestand einde maand - aantal)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden....				
Jaar	Aantal	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18
2006	454 527	0,7 %	1,5 %	2,2 %	2,9 %	3,9 %
2007	506 060	0,3 %	1,1 %	2,0 %		

3.3.4 Hypothecaire kredieten

(toestand einde maand - aantal)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden....				
Jaar	Aantal	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18
2006	317 438	0,1 %	0,4 %	0,6 %	0,8 %	1,3 %
2007	263 250	0,1 %	0,3 %	0,6 %		

3.4 Aandeel van de niet geregulariseerde achterstallige contracten¹

3.4.1 Leningen op afbetaling

(toestand einde maand - aantal en bedrag)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M...				
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18
2006	31 557	80,1 %	75,5 %	71,5 %	68,4 %	60,7 %
	159 277 598	110,5 %	108,7 %	99,9 %	94,3 %	80,9 %
2007	36 051	78,8 %	74,4 %	73,2 %		
	190 546 275	111,5 %	107,4 %	105,1 %		

3.4.2 Verkopen op afbetaling

(toestand einde maand - aantal en bedrag)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M...				
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18
2006	11 656	70,6 %	62,2 %	56,6 %	52,3 %	45,3 %
	9 132 830	84,6 %	84,6 %	79,6 %	75,9 %	69,8 %
2007	14 534	67,7 %	57,9 %	54,8 %		
	9 746 420	84,2 %	87,1 %	85,6 %		

¹ Zie de methodologische toelichting (pagina 51, punt 2.5).

3.4.3 Kredietopeningen

(toestand einde maand - aantal en bedrag)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....				
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18
2006	42 001	72,8 %	69,3 %	66,7 %	64,6 %	59,1 %
	53 725 510	95,3 %	92,3 %	88,5 %	84,4 %	74,7 %
2007	44 455	76,9 %	71,2 %	68,0 %		
	58 114 177	98,3 %	95,3 %	94,4 %		

3.4.4 Hypothecaire kredieten

(toestand einde maand - aantal en bedrag)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....				
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18
2006	13 099	57,1 %	47,2 %	40,8 %	37,1 %	29,1 %
	95 178 638	110,7 %	121,9 %	116,3 %	116,9 %	96,4 %
2007	12 256	56,5 %	47,3 %	42,7 %		
	105 034 616	107,4 %	123,0 %	113,9 %		

4. Personen

4.1 Volgens aantal contracten

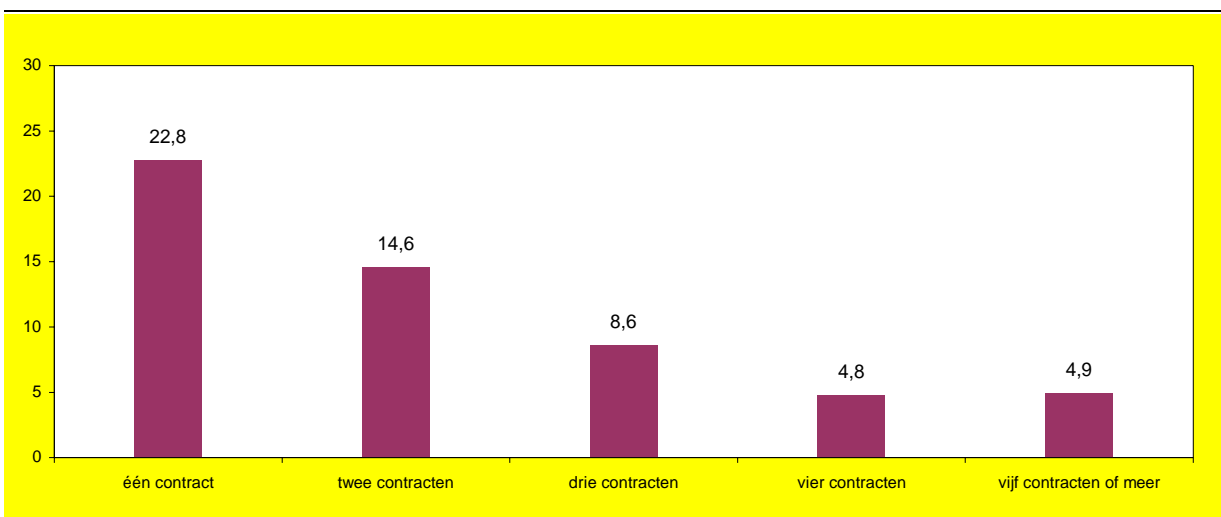
4.1.1 Totaal van de contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2003	2004	2005	2006	2007
Personen met één contract	1 914 772 (45,0 %)	1 920 767 (43,8 %)	1 917 884 (43,1 %)	1 912 687 (41,8 %)	1 913 427 (40,8 %)
Personen met twee contracten	1 114 498 (26,2 %)	1 150 406 (26,3 %)	1 173 667 (26,3 %)	1 204 951 (26,4 %)	1 227 832 (26,2 %)
Personen met drie contracten	597 679 (14,0 %)	635 635 (14,5 %)	663 443 (14,9 %)	697 092 (15,2 %)	725 859 (15,5 %)
Personen met vier contracten	307 987 (7,2 %)	334 028 (7,6 %)	350 725 (7,9 %)	378 763 (8,3 %)	401 576 (8,6 %)
Personen met vijf contracten of meer ...	325 175 (7,6 %)	342 895 (7,8 %)	349 206 (7,8 %)	380 731 (8,3 %)	415 538 (8,9 %)

4.1.2 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één contract

(toestand eind 2007 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

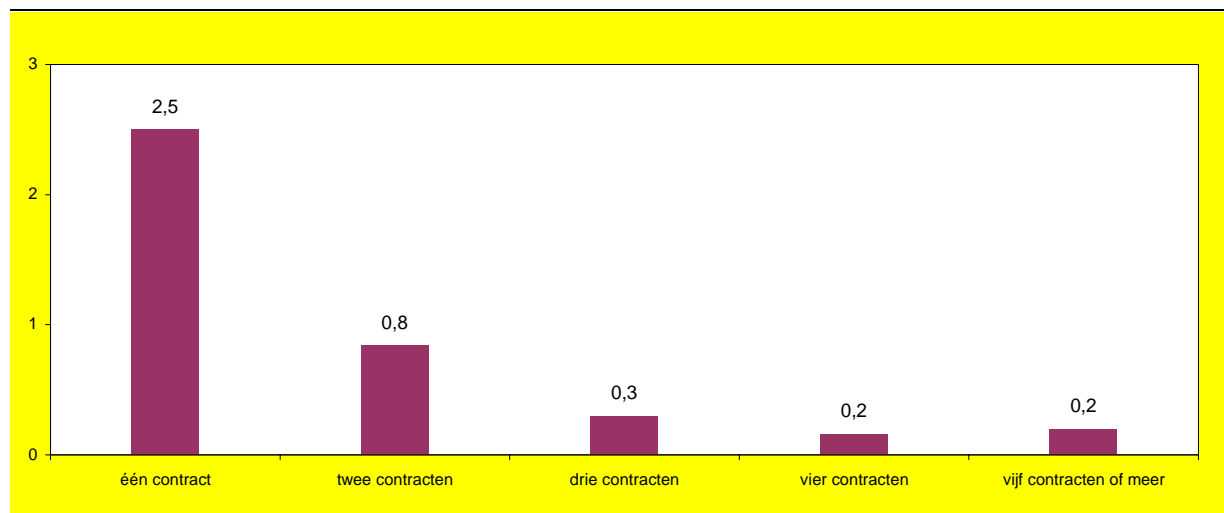
4.1.3 Achterstallige contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2003	2004	2005	2006	2007
Personen met één achterstallig contract.....	217 830 (61,6 %)	215 440 (61,6 %)	211 220 (61,6 %)	207 988 (61,6 %)	209 650 (61,9 %)
Personen met twee achterstallige contracten.....	72 964 (20,7 %)	71 300 (20,4 %)	70 244 (20,5 %)	69 963 (20,7 %)	70 974 (20,9 %)
Personen met drie achterstallige contracten.....	29 630 (8,4 %)	29 467 (8,4 %)	29 043 (8,5 %)	29 093 (8,6 %)	29 029 (8,6 %)
Personen met vier achterstallige contracten.....	13 885 (3,9 %)	13 918 (4,0 %)	13 551 (3,9 %)	13 243 (3,9 %)	13 165 (3,9 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer.....	19 211 (5,4 %)	19 540 (5,6 %)	18 962 (5,5 %)	17 468 (5,2 %)	16 115 (4,8 %)

4.1.4 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één achterstallig contract

(toestand eind 2007 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

4.2 Volgens kredietvorm

4.2.1 Totaal van de contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

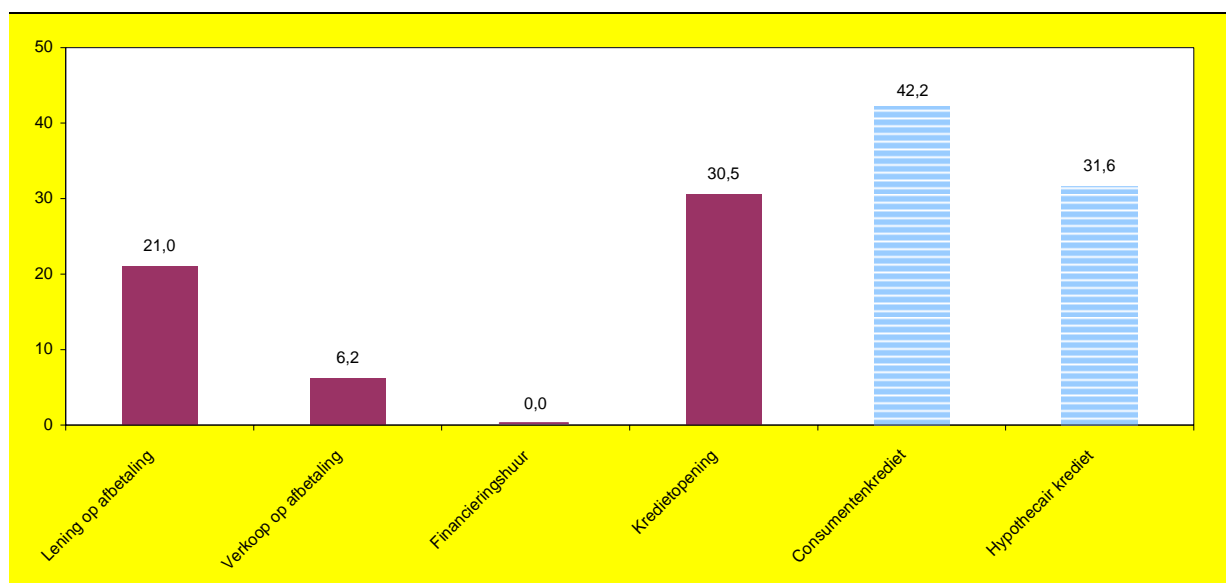
	2005	2006	2007
Personen met minstens één lening op afbetaling.....	1 689 381 (37,9 %)	1 734 057 (37,9 %)	1 767 372 (37,7 %)
Personen met minstens één verkoop op afbetaling.....	456 428 (10,2 %)	501 359 (11,0 %)	522 811 (11,2 %)
Personen met minstens één financieringshuur.....	3 815 (0,1 %)	3 254 (0,1 %)	2 891 (0,1 %)
Personen met minstens één kredietopening	2 311 344 (51,9 %)	2 422 325 (53,0 %)	2 561 762 (54,7 %)

Personen met minstens één consumentenkrediet ⁽¹⁾	3 297 219 (74,0 %)	3 415 740 (74,7 %)	3 544 857 (75,7 %)
Personen met minstens één hypothecair krediet.....	2 568 708 (57,7 %)	2 625 312 (57,4 %)	2 649 415 (56,6 %)

⁽¹⁾ Personen met minstens één lening op afbetaling, verkoop op afbetaling, financieringshuur of kredietopening.

4.2.2 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één contract

(toestand eind 2007 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

4.2.3 Achterstallige contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

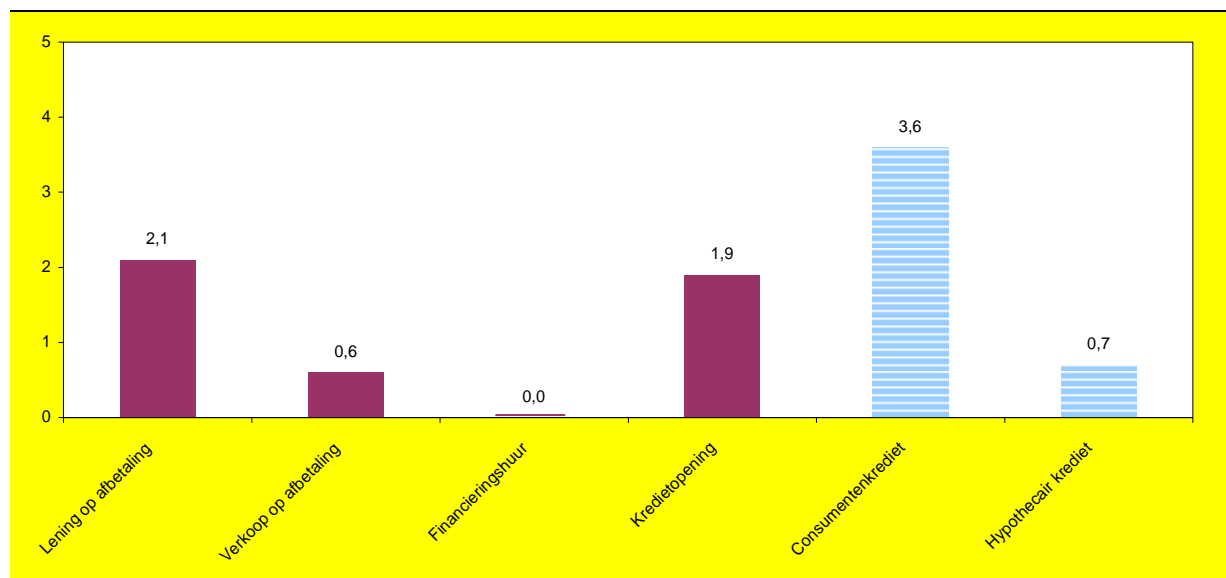
	2005	2006	2007
Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling	182 364 (53,2 %)	178 929 (53,0 %)	180 261 (53,2 %)
Personen met minstens één achterstallige verkoop op afbetaling	53 117 (15,5 %)	52 095 (15,4 %)	50 913 (15,0 %)
Personen met minstens één achterstallige financieringshuur	3 773 (1,1 %)	3 246 (1,0 %)	2 884 (0,9 %)
Personen met minstens één achterstallige kredietopening	157 919 (46,0 %)	157 779 (46,7 %)	161 408 (47,6 %)

Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet ⁽¹⁾	307 341 (89,6 %)	302 865 (89,7 %)	305 848 (90,2 %)
Personen met minstens één achterstallig hypothecair krediet	62 899 (18,3 %)	60 002 (17,8 %)	55 900 (16,5 %)

⁽¹⁾ Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling, verkoop op afbetaling, financieringshuur of kredietopening.

4.2.4 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één achterstallig contract

(toestand eind 2007 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

4.3 Volgens leeftijdscategorie

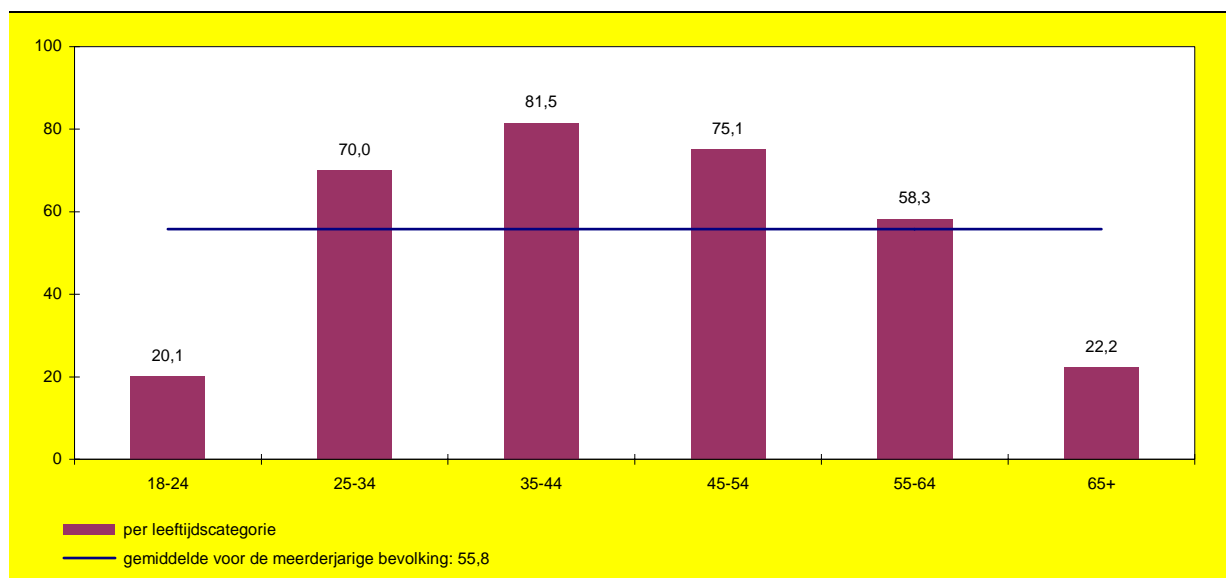
4.3.1 Totaal van de contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2003	2004	2005	2006	2007
Personen van 18 tot 24 jaar	177 922 (4,2 %)	173 940 (4,0 %)	173 774 (3,9 %)	175 229 (3,8 %)	178 683 (3,8 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	940 044 (22,1 %)	938 918 (21,4 %)	944 313 (21,2 %)	952 908 (20,9 %)	959 049 (20,5 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	1 257 226 (29,5 %)	1 270 821 (29,0 %)	1 277 721 (28,7 %)	1 286 560 (28,1 %)	1 288 113 (27,5 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	999 681 (23,5 %)	1 046 997 (23,9 %)	1 074 580 (24,1 %)	1 112 016 (24,3 %)	1 141 919 (24,4 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	560 234 (13,1 %)	601 226 (13,7 %)	628 824 (14,1 %)	672 522 (14,7 %)	715 016 (15,3 %)
Personen van 65 jaar of ouder	325 004 (7,6 %)	351 829 (8,0 %)	355 713 (8,0 %)	374 989 (8,2 %)	401 452 (8,6 %)

4.3.2 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één contract

(toestand eind 2007 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

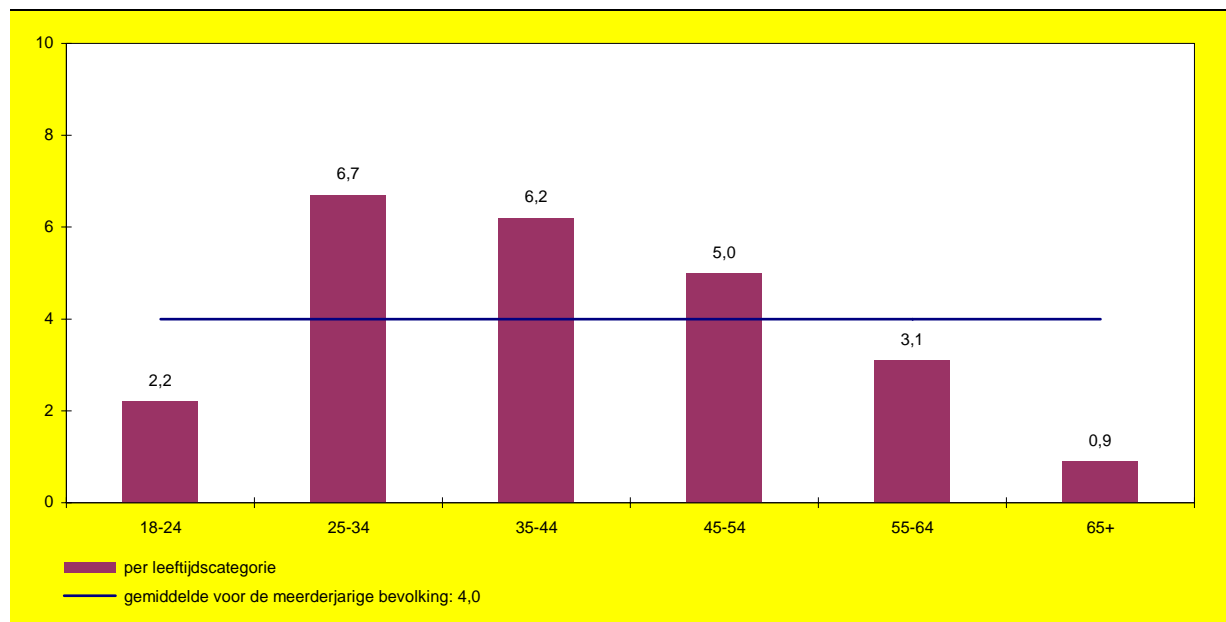
4.3.3 Achterstallige contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2003	2004	2005	2006	2007
Personen van 18 tot 24 jaar	20 603 (5,8 %)	20 059 (5,7 %)	18 851 (5,5 %)	18 325 (5,4 %)	19 253 (5,7 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	95 846 (27,1 %)	95 139 (27,2 %)	92 730 (27,0 %)	90 918 (26,9 %)	91 455 (27,0 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	106 263 (30,0 %)	103 656 (29,7 %)	101 495 (29,6 %)	99 251 (29,4 %)	98 641 (29,1 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	79 087 (22,4 %)	78 701 (22,5 %)	77 687 (22,7 %)	76 856 (22,8 %)	76 350 (22,5 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	35 565 (10,1 %)	36 071 (10,3 %)	36 362 (10,6 %)	36 790 (10,9 %)	37 589 (11,1 %)
Personen van 65 jaar of ouder	16 156 (4,6 %)	16 039 (4,6 %)	15 895 (4,6 %)	15 615 (4,6 %)	15 645 (4,6 %)

4.3.4 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één achterstallig contract

(toestand eind 2007 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de meest recente beschikbare gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

4.4 Per administratief arrondissement en provincie

4.4.1 Totaal van de contracten

(toestand eind 2007 - aantal en percentage)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Antwerpen.....	402 932	8,6 %	52,6 %
Mechelen	132 334	2,8 %	52,3 %
Turnhout.....	172 791	3,7 %	50,7 %
Provincie Antwerpen	708 057	15,1 %	52,1 %
Halle-Vilvoorde.....	258 268	5,5 %	56,6 %
Leuven	199 808	4,3 %	52,5 %
Provincie Vlaams-Brabant	458 076	9,8 %	54,7 %
Nijvel	175 383	3,7 %	61,3 %
Provincie Waals-Brabant.....	175 383	3,7 %	61,3 %
Aat.....	39 677	0,8 %	61,9 %
Bergen	123 026	2,6 %	62,7 %
Charleroi	213 182	4,6 %	64,3 %
Doornik.....	64 796	1,4 %	57,7 %
Moeskroen	31 398	0,7 %	56,9 %
Thuin	74 093	1,6 %	63,9 %
Zinnik	88 799	1,9 %	63,3 %
Provincie Henegouwen	634 971	13,6 %	62,5 %
Borgworm.....	36 701	0,8 %	64,3 %
Hoei.....	52 640	1,1 %	64,8 %
Luik	284 067	6,1 %	59,9 %
Verviers.....	115 570	2,5 %	54,3 %
Provincie Luik	488 978	10,4 %	59,2 %
Hasselt	180 893	3,9 %	56,4 %
Maaseik.....	95 002	2,0 %	52,3 %
Tongeren.....	85 081	1,8 %	54,1 %
Provincie Limburg	360 976	7,7 %	54,7 %
Aarlen.....	25 353	0,5 %	59,3 %
Bastenaken	19 522	0,4 %	59,6 %
Marche-en-Famenne	25 644	0,5 %	62,8 %
Neufchâteau.....	26 419	0,6 %	59,1 %
Virton.....	22 999	0,5 %	59,8 %
Provincie Luxemburg	119 937	2,6 %	60,1 %

⁽¹⁾ Het betreft de meerderjarige bevolking per arrondissement en per provincie; bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

4.4.1 Totaal van de contracten (vervolg)

(toestand eind 2007 - aantal en percentage)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Dinant	49 701	1,1 %	61,7 %
Namen	141 787	3,0 %	61,8 %
Philippeville.....	32 229	0,7 %	64,7 %
Provincie Namen.....	223 717	4,8 %	62,2 %
Aalst.....	117 022	2,5 %	53,8 %
Dendermonde.....	79 637	1,7 %	52,3 %
Eeklo.....	32 591	0,7 %	50,0 %
Gent.....	212 415	4,5 %	51,6 %
Oudenaarde.....	48 776	1,0 %	52,3 %
Sint-Niklaas.....	96 854	2,1 %	52,8 %
Provincie Oost-Vlaanderen.....	587 295	12,5 %	52,3 %
Brugge.....	113 915	2,4 %	50,7 %
Diksmuide.....	18 906	0,4 %	48,9 %
Ieper.....	40 845	0,9 %	49,2 %
Kortrijk.....	114 353	2,4 %	51,4 %
Oostende.....	63 705	1,4 %	52,0 %
Roeselare.....	58 781	1,3 %	51,5 %
Tielt.....	34 570	0,7 %	48,8 %
Veurne.....	24 830	0,5 %	50,4 %
Provincie West-Vlaanderen.....	469 905	10,0 %	50,8 %
Brussel-Hoofdstad.....	402 105	8,6 %	49,9 %
Verblijfplaats in het buitenland⁽²⁾.....	54 832	1,2 %	-
TOTAAL.....	4 684 232	100,0 %	55,8 %

⁽¹⁾ Het betreft de meerderjarige bevolking per arrondissement en per provincie; bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

⁽²⁾ Het betreft personen die op het ogenblik van het afsluiten van de kredietovereenkomst in België verbleven.

4.4.2 Achterstallige contracten

(toestand eind 2007 - aantal en percentage)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Antwerpen.....	23 593	7,0 %	3,1 %
Mechelen	6 385	1,9 %	2,5 %
Turnhout.....	7 102	2,1 %	2,1 %
Provincie Antwerpen	37 080	10,9 %	2,7 %
Halle-Vilvoorde.....	11 225	3,3 %	2,5 %
Leuven	8 511	2,5 %	2,2 %
Provincie Vlaams-Brabant	19 736	5,8 %	2,4 %
Nijvel	9 705	2,9 %	3,4 %
Provincie Waals-Brabant.....	9 705	2,9 %	3,4 %
Aat.....	3 557	1,0 %	5,5 %
Bergen	13 165	3,9 %	6,7 %
Charleroi	27 381	8,1 %	8,3 %
Doornik.....	5 839	1,7 %	5,2 %
Moeskroen	3 176	0,9 %	5,8 %
Thuin	7 275	2,1 %	6,3 %
Zinnik	8 690	2,6 %	6,2 %
Provincie Henegouwen	69 083	20,4 %	6,8 %
Borgworm.....	2 735	0,8 %	4,8 %
Hoei.....	4 485	1,3 %	5,5 %
Luik	30 435	9,0 %	6,4 %
Verviers.....	8 987	2,7 %	4,2 %
Provincie Luik	46 642	13,8 %	5,6 %
Hasselt.....	9 934	2,9 %	3,1 %
Maaseik.....	4 032	1,2 %	2,2 %
Tongeren.....	4 689	1,4 %	3,0 %
Provincie Limburg	18 655	5,5 %	2,8 %
Aarlen.....	1 919	0,6 %	4,5 %
Bastenaken.....	1 426	0,4 %	4,4 %
Marche-en-Famenne	2 365	0,7 %	5,8 %
Neufchâteau.....	2 076	0,6 %	4,6 %
Virton.....	1 650	0,5 %	4,3 %
Provincie Luxemburg	9 436	2,8 %	4,7 %

⁽¹⁾ Het betreft de meerderjarige bevolking per arrondissement en per provincie; bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

4.4.2 Achterstallige contracten (vervolg)

(toestand eind 2007 - aantal en percentage)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Dinant	4 595	1,4 %	5,7 %
Namen	12 496	3,7 %	5,4 %
Philippeville.....	2 983	0,9 %	6,0 %
Provincie Namen.....	20 074	5,9 %	5,6 %
Aalst.....	6 713	2,0 %	3,1 %
Dendermonde.....	4 521	1,3 %	3,0 %
Eeklo.....	1 865	0,6 %	2,9 %
Gent.....	11 528	3,4 %	2,8 %
Oudenaarde.....	2 682	0,8 %	2,9 %
Sint-Niklaas.....	5 195	1,5 %	2,8 %
Provincie Oost-Vlaanderen.....	32 504	9,6 %	2,9 %
Brugge	5 773	1,7 %	2,6 %
Diksmuide.....	920	0,3 %	2,4 %
Ieper.....	2 063	0,6 %	2,5 %
Kortrijk.....	6 148	1,8 %	2,8 %
Oostende.....	4 785	1,4 %	3,9 %
Roeselare.....	2 916	0,9 %	2,6 %
Tielt.....	1 412	0,4 %	2,0 %
Veurne.....	1 493	0,4 %	3,0 %
Provincie West-Vlaanderen.....	25 510	7,5 %	2,8 %
Brussel-Hoofdstad.....	39 646	11,7 %	4,9 %
Verblijfplaats in het buitenland⁽²⁾.....	10 862	3,2 %	-
TOTAAL.....	338 933	100,0 %	4,0 %

⁽¹⁾ Het betreft de meerderjarige bevolking per arrondissement en per provincie; bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

⁽²⁾ Het betreft personen die op het ogenblik van het afsluiten van de kredietovereenkomst in België verbleven.

5. Berichten van collectieve schuldenregeling

5.1 Per gerechtelijk arrondissement

(toestand eind 2007 - aantal)

Arrondissement	Berichten van toelaatbaarheid		
	Totaal	Gevolgd door een minnelijke regeling	Gevolgd door een gerechtelijke regeling
Aarlen.....	420	90	50
Antwerpen.....	5 939	1 859	1 138
Bergen	3 773	1 194	1 202
Brugge	2 890	1 360	200
Brussel.....	6 772	1 956	306
Charleroi	2 260	484	233
Dendermonde	5 405	984	511
Dinant.....	1 456	604	205
Doornik.....	2 681	396	98
Eupen.....	266	56	35
Gent	3 931	2 047	348
Hasselt.....	2 318	1 393	20
Hoei.....	1 431	622	115
Ieper.....	699	40	11
Kortrijk.....	1 791	627	221
Leuven	2 385	255	34
Luik	6 270	3 342	467
Marche-en-Famenne	520	239	56
Mechelen	1 690	704	249
Namen	3 031	472	337
Neufchâteau.....	581	125	175
Nijvel	1 896	55	68
Oudenaarde	704	296	105
Tongeren.....	1 776	704	344
Turnhout.....	1 396	94	137
Verviers.....	1 593	729	61
Veurne	619	135	144
TOTAAL	64 493	20 862	6 870

5.2 Volgens de toestand van de collectieve schuldenregeling

(toestand einde periode - aantal)

	2003	2004	2005	2006	2007
Berichten van toelaatbaarheid zonder minnelijke of gerechtelijke regeling.....	19 394	24 289	28 476	32 574	36 760
waarvan toelaatbaarheid herroepen ⁽¹⁾	n.g.	n.g.	1 664	1 887	2 171
Minnelijke regelingen	8 601	11 739	14 982	18 050	20 862
lopend	n.g.	n.g.	12 860	15 174	17 300
beëindigd ⁽²⁾	n.g.	n.g.	1 681	2 362	2 962
herroepen ⁽³⁾	n.g.	n.g.	441	514	600
Gerechtelijke regelingen	3 917	5 179	6 197	6 704	6 870
lopend	n.g.	n.g.	4 975	5 092	5 062
beëindigd ⁽²⁾	n.g.	n.g.	970	1 337	1 502
herroepen ⁽³⁾	n.g.	n.g.	252	275	306

⁽¹⁾ Bewaartermijn: 3 jaar.

⁽²⁾ Bewaartermijn: 1 jaar.

⁽³⁾ Bewaartermijn: 3 jaar.

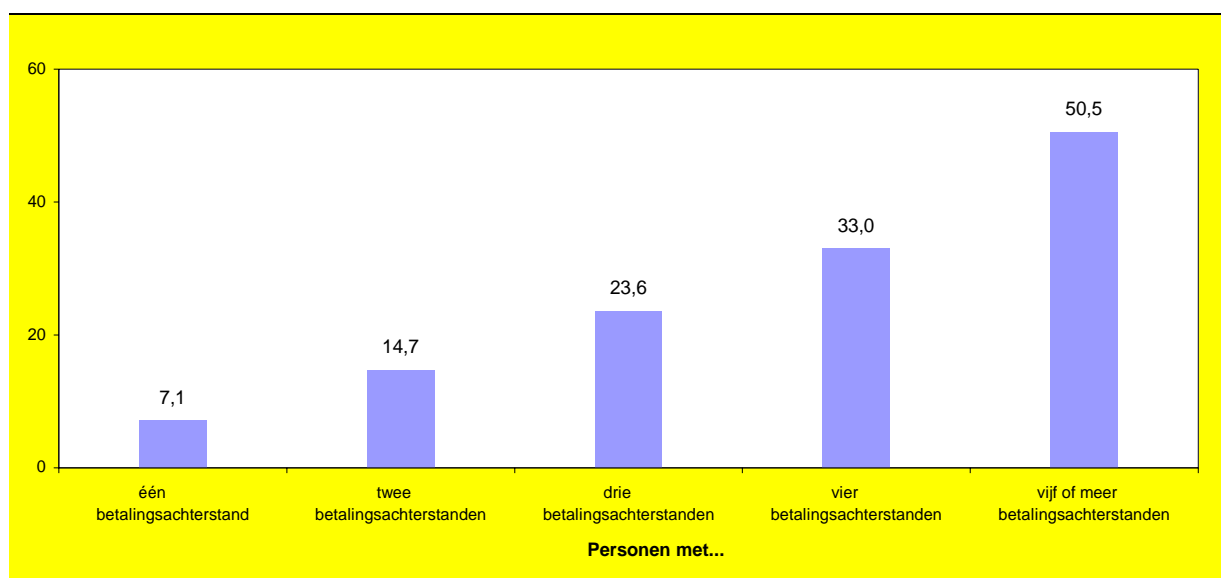
5.3 Personen met een collectieve schuldenregeling, in functie van hun aantal achterstallige contracten

(toestand eind 2007 - aantal en percentage)

	Collectieve schuldenregeling		
	Toelaatbaar	Minnelijke regeling	Gerechtelijke regeling
Personen zonder contracten.....	13 913 (21,6 %)	3 886 (18,6 %)	1 987 (28,9 %)
Personen met enkel contracten zonder betalingsachterstand.....	5 919 (9,2 %)	1 737 (8,3 %)	748 (10,9 %)
Personen met één achterstallig contract.....	14 931 (23,2 %)	4 318 (20,7 %)	1 380 (20,1 %)
Personen met twee achterstallige contracten.....	10 410 (16,1 %)	3 331 (16,0 %)	891 (13,0 %)
Personen met drie achterstallige contracten.....	6 841 (10,6 %)	2 450 (11,7 %)	538 (7,8 %)
Personen met vier achterstallige contracten.....	4 343 (6,7 %)	1 564 (7,5 %)	423 (6,2 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer.....	8 136 (12,6 %)	3 576 (17,1 %)	903 (13,1 %)
TOTAAL	64 493 (100 %)	20 862 (100 %)	6 870 (100 %)

5.4 Percentage van de personen met een achterstallig contract die een beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling

(toestand eind 2007 - percentage)



6. Raadplegingen door de kredietgevers

6.1 Individuele raadplegingen

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2003 ⁽⁴⁾	2004	2005	2006	2007
Aantal raadplegingen	5 221 373	6 134 694	7 504 900	7 300 620	7 737 484
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	34,5 %	27,5 %	25,8 %	26,0 %	25,0 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	58,6 %	65,2 %	66,9 %	66,1 %	67,0 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	6,9 %	7,3 %	7,3 %	7,9 %	8,0 %

⁽¹⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, niet geregistreerd is in de Centrale.

⁽²⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, zonder betalingsachterstand geregistreerd is in de Centrale.

⁽³⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, met minstens één betalingsachterstand geregistreerd is in de Centrale.

⁽⁴⁾ Sinds 1 juni 2003 worden ook de personen met kredietovereenkomsten zonder betalingsachterstand geregistreerd, hetgeen de daling verklaart van het percentage raadplegingen dat betrekking heeft op niet-geregistreerde personen.

6.2 Gegroepeerde raadplegingen

(toestand einde periode - aantal en percentage)

	2005	2006	2007
Aantal raadplegingen	1 547 368	2 350 017	2 427 582
<i>Aard van het antwoord:</i>			
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	11,1 %	12,4 %	12,8 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾	82,5 %	82,4 %	81,8 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	6,4 %	5,2 %	5,4 %

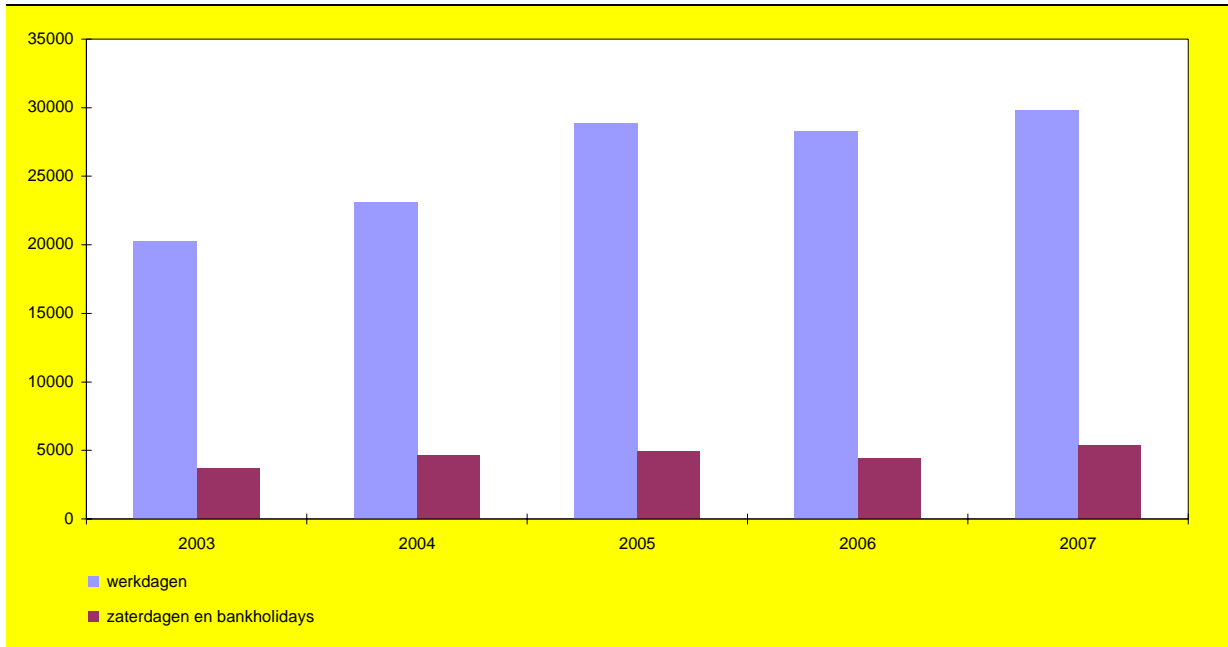
⁽¹⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, niet geregistreerd is in de Centrale.

⁽²⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, zonder betalingsachterstand geregistreerd is in de Centrale.

⁽³⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, met minstens één betalingsachterstand geregistreerd is in de Centrale.

6.3 Gemiddeld aantal individuele raadplegingen per dag

(toestand einde periode - aantal)



7. Informatieverstrekking aan particulieren

(toestand einde periode - aantal)

	2003	2004	2005	2006	2007
Schriftelijke kennisgevingen bij de registratie van een eerste wanbetaling	99 379 ⁽¹⁾	77 991	72 259	70 616	78 575
Aanvragen tot inzage	73 131	102 805	115 956	117 450	120 231

⁽¹⁾ De toename van het aantal schriftelijke kennisgevingen is het gevolg van technische factoren verbonden met de inwerkingtreding van de positieve Centrale.

Methodologische toelichting

1. ALGEMEEN

Op **1 juni 2003** onderging de Centrale voor kredieten aan particulieren een belangrijke verandering ingevolge de inwerkingtreding van de **wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren**.

Sindsdien registreert de Centrale, overeenkomstig de wettelijke en reglementaire bepalingen, de inlichtingen betreffende **alle consumenten- en hypothecaire kredieten** die door natuurlijke personen voor privé-doeleinden werden afgesloten, **alsook de eventuele wanbetalingen** die uit deze kredieten voortvloeien; deze registratie is één van de preventiemiddelen tegen de overmatige schuldenlast bij particulieren.

Ter herinnering, de Centrale is in werking getreden in 1987 en overeenkomstig de destijds geldende wetgeving¹ betrof de registratie enkel de wanbetalingen met betrekking tot de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de persoonlijke leningen op afbetaling.

In 1993 werd ingevolge de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet² het toepassingsveld van deze "negatieve" registratie verruimd tot alle in die wet bepaalde kredietvormen, namelijk de verkoop op afbetaling, de lening op afbetaling, de financieringshuur en de kredietopening. Datzelfde jaar werd ingevolge de nieuwe wet op het hypothecair krediet³ eveneens gestart met de registratie van de wanbetalingen inzake hypothecaire kredieten.

Tenslotte worden sinds 1 januari 1999 ook de **berichten van collectieve schuldenregeling**⁴ in het bestand van de Centrale opgenomen. Wanneer een aanvraag tot collectieve

¹ Koninklijk besluit van 15 april 1985 betreffende de registratie van afbetalingscontracten.

² Wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, koninklijk besluit van 20 november 1992.

Worden evenwel niet geregistreerd, de consumentenkredieten:

- waarvan het initieel toegekende bedrag lager is dan 200 euro (of 8 600 BEF vóór 1 januari 2002);
- vastgesteld bij authentieke akte en waarvan het initieel toegekende bedrag hoger is dan 20 000 euro (of 860 000 BEF vóór 1 januari 2002);
- waarbij de consument, voor zover het geen kredietopening betreft, het initieel toegekende bedrag dient terug te betalen binnen een termijn van ten hoogste drie maanden;
- waarvan, ingeval het een kredietopening betreft, het toegestane bedrag lager is dan 1 250 euro (of 50 000 BEF vóór 1 januari 2002) en terugbetaalbaar is binnen een termijn van drie maanden.

³ Wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet, koninklijk besluit van 11 januari 1993.

⁴ Wet van 5 juli 1998 betreffende 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 van België en van hun raadpleging door de personen bedoeld in artikel 19, § 2, van de wet van 5 juli 1998.

schuldenregeling toelaatbaar wordt verklaard, dient de griffie van de arbeidsrechtbank¹ de Centrale hierover een bericht te sturen. Zodra een minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregeling wordt bereikt, moeten de inlichtingen daaromtrent eveneens worden gemeld.

Sinds 1 juni 2003 moeten de kredietgevers² volgende **inlichtingen meedelen aan de Centrale**:

- a) betreffende de **debiteur** alsook de eventuele co-debiteur: het identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen, de naam, de eerste voornaam, de geboortedatum, het geslacht en het adres;
- b) betreffende de **kredietovereenkomst**: de kredietvorm, het nummer van het contract en
 - voor de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de financieringsshuren: het totale terug te betalen bedrag, het bedrag van de eerste betalingstermijn, het aantal betalingstermijnen, de initiële periodiciteit van de betalingstermijnen, de datum van de eerste en van de laatste betalingstermijn,
 - voor de kredietopeningen: het bedrag van het krediet, de datum van het afsluiten van het contract en desgevallend de einddatum van het contract,
 - voor de hypothecaire kredieten: het ontleende bedrag in kapitaal, het bedrag van de eerste vervaldag, het aantal vervaldagen, de initiële periodiciteit van de vervaldagen, de datum van de eerste en van de laatste vervaldag;
- c) betreffende de **wanbetaling**: de datum en het bedrag van de achterstand of, in geval van opeisbaarheid, het bedrag en de datum van het verschuldigd blijvend debetsaldo.

De **criteria** die aanleiding geven tot de registratie van **wanbetalingen** die voortvloeien uit kredietovereenkomsten, zijn de volgende:

- a) voor de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de financieringsshuren:
 - wanneer drie termijnbedragen op hun vervaldag niet of onvolledig zijn betaald, of
 - wanneer een vervallen termijnbedrag gedurende drie maanden niet of onvolledig is betaald, of
 - wanneer de nog te vervallen termijnbedragen onmiddellijk opeisbaar geworden zijn;
- b) voor de kredietopeningen:
 - wanneer een ongeoorloofde debetstand niet is aangezuiverd binnen drie maanden vanaf de datum waarop de kredietgever hiertoe schriftelijk heeft verzocht;
- c) voor de hypothecaire kredieten:
 - wanneer een verschuldigd bedrag niet of onvolledig is betaald binnen drie maanden na de vervaldag, of
 - wanneer een verschuldigd bedrag niet of onvolledig is betaald binnen één maand na de ingebrekestelling via aangetekend schrijven.

¹ Tot 31 augustus 2007 werd deze mededeling door de griffie van de rechtbank van eerste aanleg gedaan.

² Het betreft:

- de instellingen en personen erkend door de FOD Economie voor het verlenen van consumentenkredieten (kredietinstellingen die onder het toezicht staan van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, verkopers op afbetaling, postorderbedrijven, financieringsmaatschappijen en ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur);
- de instellingen toegelaten door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen voor het toekennen van hypothecaire kredieten.

De kredietgevers hebben tevens de verplichting de **vervroegde terugbetaling of de opzegging van kredietopeningen** aan de Centrale te melden alsook, ingeval een wanbetaling geregistreerd werd, de evolutie van de debetstand en de eventuele **regularisatie** van het contract.

De **bewaartermijnen** van de gegevens zijn de volgende:

- voor de **kredietovereenkomst zonder wanbetaling**: drie maanden en acht werkdagen na de einddatum van de kredietovereenkomst;
- voor de **wanbetaling**:
 - niet-geregulariseerd: tien jaar vanaf de datum van de eerste registratie van de wanbetaling;
 - geregulariseerd: in principe één jaar vanaf de datum van regularisatie. Deze termijn mag in geen enkel geval leiden tot een overschrijding van de bewaartermijn van tien jaar die berekend wordt vanaf de datum van de eerste registratie van de wanbetaling.

Bij het verstrijken van deze termijnen worden de gegevens onverwijld verwijderd uit het bestand.

De in de Centrale opgenomen inlichtingen dienen door de kredietgever verplicht te worden **geraadpleegd**:

- vóór het afsluiten of wijzigen van een consumenten- of hypothecaire kredietovereenkomst die onderworpen is aan de nieuwe wet op de Centrale voor kredieten aan particulieren;
- voorafgaand aan het ter beschikking stellen van een betaalkaart¹.

De bescherming van de **persoonlijke levenssfeer** van de in de Centrale geregistreerde persoon wordt door volgende maatregelen gewaarborgd. Deze persoon:

- wordt in kennis gesteld van de registratie van de gegevens door een specifieke melding in de tekst van de afgesloten kredietovereenkomst;
- wordt persoonlijk per brief in kennis gesteld van de eerste registratie van een wanbetaling op zijn naam in het bestand;
- kan kosteloos en persoonlijk inzage krijgen in de op zijn naam geregistreerde gegevens;
- kan de rechtzetting vragen van gegevens waarvan werd aangetoond dat ze verkeerd waren.

¹ Koninklijk besluit van 22 april 1999 tot regeling van de registratie van de berichten van collectieve schuldenregeling door de Nationale Bank van België en van hun raadpleging door de personen bedoeld in artikel 19, § 2, van de wet van 5 juli 1998.

2. UITLEG BIJ BEPAALDE TABELLEN

2.1 ONDERSCHIED TUSSEN UITSTAANDE EN NIEUWE CONTRACTEN

De statistieken over de kredietovereenkomsten worden in de brochure in twee delen opgesplitst:

- enerzijds de **uitstaande** contracten en betalingsachterstanden die **op het einde van het jaar** geregistreerd zijn (hoofdstuk 2), waarbij het niet van belang is wanneer ze aan de Centrale gemeld werden;
- anderzijds de **nieuwe** contracten en betalingsachterstanden die **in de loop van het jaar** geregistreerd werden (hoofdstuk 3), waarbij het niet van belang is of ze op het einde van het jaar nog steeds geregistreerd zijn.

2.2 TABELLEN 2.2.1 EN 2.2.2: UITSPLITSING VOLGENS LEEFTIJD VAN HET CONTRACT

De leeftijd van een kredietovereenkomst wordt als volgt bepaald:

- kredietopening: het aantal maanden tussen de datum waarop het contract wordt afgesloten en de referentiedatum (referentiedatum = einde van het jaar);
- andere kredietvormen: het aantal maanden tussen de datum van de eerste termijn/vervaldag en de referentiedatum (referentiedatum = einde van het jaar). Op het resultaat wordt een correctie toegepast in functie van de periodiciteit van de termijn/vervaldag.

Contracten die hun einddatum bereikt hebben maar nog niet geschrapt werden omdat de wettelijke bewaartermijnen nog niet verstreken zijn, worden als een afzonderlijke categorie vermeld.

De leeftijd van kredietopeningen die **vóór 1 juni 2003** met een betalingsachterstand werden geregistreerd, kan niet bepaald worden omdat de begindatum bij dit type contracten destijds niet geregistreerd werd. Deze kredietopeningen worden in een afzonderlijke categorie "Onbepaald" opgenomen.

2.3 TABELLEN 3.2.1 TOT 3.2.3: UITSPLITSING VOLGENS LOOPTIJD VAN HET CONTRACT

De initiële looptijd van een kredietovereenkomst wordt als volgt berekend:

- lening op afbetaling en verkoop op afbetaling: het aantal maanden tussen de eerste en de laatste betalingstermijn. Op het resultaat wordt een correctie toegepast in functie van de periodiciteit van de termijn.
- hypothecair krediet: het aantal maanden tussen de eerste en de laatste vervaldag van het contract. Op het resultaat wordt een correctie toegepast in functie van de periodiciteit van de vervaldag.

Er wordt geen looptijd berekend voor kredietopeningen, want meer dan 96 % van dit type contracten is van onbepaalde duur, noch voor financieringsshuren, want deze kredietvorm wordt bijna niet meer gebruikt.

2.4 TABELLEN 3.3.1 TOT 3.3.4: WANNEER WORDT EEN KREDIET ACHTERSTALLIG?

Deze tabel meet hoeveel kredietovereenkomsten een betalingsachterstand oplopen en de periode waarbinnen dit gebeurt.

Een vergelijking over de verschillende jaren heen wordt mogelijk door:

- enerzijds alle contracten te groeperen volgens het jaar waarin ze voor het eerst worden geregistreerd;
- anderzijds voor elke groep contracten op regelmatige tijdstippen na te gaan in welke mate ze een betalingsachterstand hebben opgelopen.

Het aantal kredieten, gegroepeerd per registratiejaar, staat op de linkerzijde van de tabel. De opvolging van de evolutie van een bepaalde groep kredieten gebeurt door de tabel van links naar rechts te lezen.

De lezing van de tabel kan verduidelijkt worden aan de hand van een fictief voorbeeld. Stel, in 2006 worden er tien nieuwe kredieten geregistreerd, namelijk vier in januari en zes in oktober. De tabel zou er als volgt kunnen uitzien:

(toestand einde maand - aantal)

Nieuwe contracten		... waarvoor een betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden....					
Jaar	Aantal	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18	M+24
2006.....	10	20 %	20 %	30 %	30 %	50 %	

- Van de tien nieuwe contracten die in 2006 werden geregistreerd, zijn er twee die binnen de drie maanden (M+3) achterstallig geworden zijn (20 % van het oorspronkelijke aantal). Na zes maanden (M+6) is het percentage contracten waarvoor een betalingsachterstand is geregistreerd geweest, nog steeds 20 %: van de acht contracten die drie maanden na hun registratie geen betalingsachterstand hadden, is er m.a.w. geen enkel achterstallig geworden in de daaropvolgende drie maanden.
- Aangezien voor alle nieuwe contracten uit 2006 er eind 2007 minstens 12 maanden sinds hun respectievelijke registratie verlopen zijn, zijn de cijfers tot en met kolom M+12 definitief. De gegevens in kolom M+18 zijn daarentegen slechts indicatief, vermits nog niet voor alle in 2006 geregistreerde contracten 18 maanden verlopen zijn, en worden daarom cursief aangeduid. Er zijn nog geen gegevens beschikbaar voor M+24, aangezien voor geen enkel contract 24 maanden verlopen zijn sinds het ogenblik van zijn registratie.
- De tabel meet het aantal contracten dat achterstallig geworden is binnen een bepaalde periode, maar geeft niet aan of deze contracten nog steeds achterstallig zijn op het einde van diezelfde periode. In het voorbeeld zijn in de loop van de eerste negen maanden na hun registratie (M+9) 30 % van de contracten achterstallig geworden, maar het is mogelijk dat op het einde van die periode sommige betalingsachterstanden al aangezuiverd werden. Deze informatie kan immers niet uit de tabel worden afgeleid.

2.5 TABELLEN 3.4.1 TOT 3.4.4: HOELANG BLIJFT EEN KREDIET ACHTERSTALLIG?

Deze tabel meet hoelang kredietovereenkomsten achterstallig blijven. Anders gezegd, uit de tabel kan afgeleid worden na hoeveel tijd een kredietnemer erin slaagt een betalingsachterstand aan te zuiveren.

Een vergelijking over de verschillende jaren heen wordt mogelijk door:

- enerzijds, alle achterstallige contracten te groeperen volgens het jaar waarin ze voor het eerst met een betalingsachterstand worden geregistreerd;
- anderzijds, voor elke groep achterstallige contracten op regelmatige tijdstippen na te gaan in welke mate ze al dan niet geregulariseerd zijn.

Het registratiejaar, het aantal en het initiële bedrag van de betalingsachterstanden staan op de linkerkant van de tabel. De opvolging van de evolutie van een bepaalde groep betalingsachterstanden gebeurt door de tabel van links naar rechts te lezen.

De lezing van de tabel kan verduidelijkt worden aan de hand van een fictief voorbeeld. Stel, in 2006 worden er tien nieuwe betalingsachterstanden geregistreerd, namelijk vier in januari en zes in oktober, voor een totaal initieel achterstallig bedrag van 1000 euro. De tabel zou er als volgt kunnen uitzien:

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd werden op het einde van maand M ...					
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18	M+24
2006.....	10 1000	80 % 95 %	90 % 90 %	80 % 105 %	70 % 85 %	50 % 60 %	

- Van de tien nieuwe betalingachterstanden uit 2006 zijn er acht die drie maanden na hun oorspronkelijke registratie (M+3) nog niet geregulariseerd zijn (80 % van het oorspronkelijke aantal). Drie maanden later (M+6) zijn er opnieuw negen kredieten achterstallig (90 % van het oorspronkelijke aantal).
- Aangezien voor alle betalingsachterstanden uit 2006 er minstens 12 maanden sinds hun respectievelijke registratie verlopen zijn, zijn de cijfers tot en met kolom M+12 definitief. De gegevens in kolom M+18 zijn daarentegen slechts indicatief, vermits eind 2007 nog niet voor alle betalingsachterstanden 18 maanden verlopen zijn, en worden daarom cursief aangeduid. Er zijn nog geen gegevens beschikbaar voor M+24, aangezien voor geen enkele achterstand 24 maanden verlopen zijn sinds het ogenblik van zijn registratie.
- Het totale actuele achterstallige bedrag van de resterende niet geregulariseerde betalingsachterstanden evolueert niet noodzakelijk op dezelfde manier als het aantal betalingsachterstanden en kan eventueel ook groter worden dan het initiële achterstallige bedrag (zie voorbeeld, na M+9). Dit is het gevolg van het feit dat bij kredieten die achterstallig blijven, het bedrag van de betalingsachterstand toeneemt naarmate de onbetaalde termijnen zich opstapelen.

Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"

OMSCHRIJVING VAN HET BESTAND VAN DE "NIET-GEREGULEERDE REGISTRATIES"

Sinds 1 september 2004 beheert de Nationale Bank van België het bestand van de "Niet-gereguleerde registraties" (ENR) op basis van een overeenkomst die afgesloten werd met de deelnemende kredietgevers. Dit bestand herneemt een gedeelte van de gegevens¹ die voordien werden opgenomen in de "Centrale voor Uitwisseling van Gegevens over het Risico", die beheerd werd door de Beroepsvereniging van het Krediet en opgeheven werd op 31 augustus 2004.

Dit bestand moet onderscheiden worden van het bestand van de Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP). Het heeft tot doel de overmatige schuldenlast bij consumenten te bestrijden door de kredietgevers informatie te verschaffen over personen die geregistreerd zijn met een achterstallig krediet.

Het ENR-bestand registreert **enkel de gegevens van betalingsachterstanden** bij

- de consumenten- en hypothecaire kredietovereenkomsten die **niet gereguleerd** worden **door de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren**,
- de niet-toegelaten overschrijdingen van lopende rekeningen,
- leasingcontracten

die werden afgesloten door **natuurlijke personen**, evenals de identificatiegegevens van die personen.

Enkel de deelnemers aan het ENR-bestand, zijnde de kredietgevers die een overeenkomst met de Nationale Bank van België getekend hebben en dit bestand ook bijwerken, hebben toegang tot de gegevens. De lijst van de deelnemers volgt.

¹ De gegevens betreffende rechtspersonen, faillissementen, protesten en borgen worden niet geregistreerd in het ENR-bestand.

**LIJST VAN DE DEELNEMERS AAN HET BESTAND VAN DE "NIET-GEREGLEMENTEERDE REGISTRATIES"
OP 31 DECEMBER 2007**

- AGF Belgium Insurance
 - Alpha Credit
 - American Express International Inc
 - Antwerpse Financiële
Handelsmaatschappij
 - Aremas
 - Atradius Credit Insurance
 - Auxifina
 - AXA Bank Belgium
 - Bank Card Company
 - Bank J. Van Breda & C°
 - Bank van De Post
 - Banque CPH
 - BHW Bausparkasse
 - BMW Financial Services Belgium
 - BNP Paribas Lease Group
 - CBC Banque
 - Centea
 - Cetelem Belgium
 - Citibank Belgium
 - Cofidis
 - Credimo
 - Credior
 - Creditmax
 - Crefibel
 - Daimler Chrysler Financial Services
 - De Voorzienigheid
 - Definco
 - Delta Lloyd Bank
 - Demer en Dijle
 - Deutsche Bank
 - Dexia Bank België
 - Dexia Société de Crédit
 - EB-Lease
 - Eigen Haard
 - Ethias Bank
 - Euler Hermes Credit Insurance Belgium
 - Euro-Finances
 - Europabank
 - Fashion & Business
 - FCE Bank
 - Fidexis
 - Fiducure
 - Fidusud
 - Fimaser
 - Finaref Benelux
 - Finauto
 - Finmatic
 - Fortis Bank
 - Fortis Credit Card
 - Fortis Insurance Belgium
 - General Motors Acceptance
Corporation
 - Goffin Bank
 - Guclan
 - ING België
 - International Card Services
 - KBC Bank
 - KBC Pinto Systems
 - Kredietpartner
 - Krefima
 - La Maison Sociale de Tournai-Ath
 - Landbouwkrediet
 - Landwaarts Sociaal Woonkrediet
 - Le Crédit Social de la Province du
Brabant Wallon
 - Leemans Kredieten
 - Leenkas Leemans
 - Necadis Credit
 - Neckermann Immo Beheer & Services
 - Neofin
 - Nissan Finance Belgium
 - PSA Finance Belux
 - RBS-RD Europe
 - Record Bank
 - Record Credit Services
 - Saint-Brice
 - Serenity Credit
 - Silver Finance
 - Sociaal Woonkrediet Regio Mechelen
 - Société Financière Guillaume
 - Van Breda Car Finance
 - Volkswagen Bank
-

Men kan vijf types kredietovereenkomsten/financiële verbintenissen onderscheiden waarvan de betalingsachterstanden geregistreerd worden. Hun kenmerken worden in de hierna volgende tabel samengevat.

CATEGORIEËN	DOOR HET ENR-BESTAND BEOOGDE KREDIETOVEREENKOMSTEN EN FINANCIËLE VERBINTENISSEN
1. Lening op afbetaling	<i>Niet-gereguleerde</i> lening op afbetaling waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.
2. Verkoop op afbetaling	<i>Niet-gereguleerde</i> verkoop op afbetaling waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.
3. Financieringshuur	Lange termijnverhuur waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro. Leasing (gereguleerd door de wet op de leasing) waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.
4. Kredietopening en lopende rekeningen	<i>Niet-gereguleerde</i> kredietopening waarvan het bedrag van de toegestane kredietlijn tussen 0 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een ongeoorloofd debetsaldo van minstens 620 euro of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet van minstens 620 euro vertoont. Kredietopening om privé-doeleinden kleiner dan 1 250 euro en terug te betalen in maximum 3 maanden, die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een ongeoorloofd debetsaldo van minstens 620 euro of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet van minstens 620 euro vertoont. Volgende operaties worden ook tot de categorie "kredietopening" gerekend : <ul style="list-style-type: none"> Lopende rekening die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een niet-toegelaten debetsaldo vertoont van minstens 620 euro, terwijl er geen kredietlijn toegestaan werd. Accreditiefkaarten waarvan het bedrag van de toegestane kredietlijn tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een onregelmatig debetsaldo van minstens 620 euro vertoont.
5. Hypothecair krediet	Hypothecair krediet dat niet onder toepassing valt van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren en waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 200 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont van meer dan 25 euro.

De werking van het ENR-bestand is identiek aan de werking van het CKP-bestand en in het bijzonder voor volgende punten:

- de gegevens die in het ENR-bestand geregistreerd worden zijn dezelfde als bij het CKP-bestand, met uitzondering van het Rijksregisternummer voor de identificatie van de debiteuren en co-debiteuren,
- de termijnen voor de melding van een betalingsachterstand, van een evolutie van de betalingsachterstand of het verschuldigd blijvend saldo en van een regularisatie zijn dezelfde als bij het CKP-bestand,
- de bewaartermijn van de geregistreerde gegevens is gelijk aan de bewaartermijn die van toepassing is op betalingsachterstanden uit het CKP-bestand.

De gegevens zijn strikt vertrouwelijk en kunnen enkel geraadpleegd worden door de deelnemers aan het ENR-bestand naar aanleiding van de toekenning van een nieuw krediet of leasing, het ter beschikking stellen van een betaalkaart of in het kader van het beheer van de lopende kredietovereenkomsten/financiële verbintenissen.

Om de rechten van de geregistreerde persoon te vrijwaren wordt elke debiteur persoonlijk per brief door de Nationale Bank van België ingelicht wanneer hij voor de eerste keer met een betalingsachterstand in het ENR-bestand geregistreerd wordt. Daarnaast kan elke persoon kosteloos en persoonlijk inzage¹ krijgen in de gegevens die op zijn naam geregistreerd staan en desgevallend de rechtzetting vragen indien deze foutief blijken te zijn.

KORT CIJFEROVERZICHT

Op 31 december 2007² telt het ENR-bestand 104 219 personen (- 1 903 debiteuren; - 1,8 %) en 109 808 betalingsachterstanden (- 2 295 contracten; - 2,0 %). Onder de geregistreerde personen waren er 36 018 (34,6 %) enkel gekend in het ENR-bestand, 17 903 (17,2 %) waren eveneens zonder betalingsachterstand opgenomen in het CKP-bestand en het saldo, zijnde 50 298 personen (48,3 %) was in het CKP-bestand geregistreerd voor minstens één betalingsachterstand.

¹ Om de op zijn naam geregistreerde gegevens te bekomen, dient de persoon:

- zich schriftelijk te richten tot de *Nationale Bank van België, Centrale voor kredieten aan particulieren, de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel*, vergezeld van een **recto verso kopie van zijn identiteitskaart**, of
- zich persoonlijk met zijn identiteitskaart te begeven naar één van de vestigingen van de Nationale Bank van België (adressen en openingsuren: www.nbb.be)

² Voor de cijfergegevens met betrekking tot de jaren vóór 2004, wordt de lezer verzocht de jaarverslagen van de Beroepsvereniging van het Krediet te raadplegen (www.upc-bvk.be).

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

	2004	2005	2006	2007
Personen	115 696	109 493	106 143	104 219
Contracten	122 282	115 750	112 125	109 808
Niet geregulariseerd	105 556	99 998	96 331	93 714
Geregulariseerd	16 726	15 752	15 794	16 094
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾	638 384	599 377	569 866	545 131

⁽¹⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

De hierna volgende tabel bevat een uitsplitsing per type achterstallig contract:

(toestand einde periode - aantal)

	2004	2005	2006	2007
Leningen op afbetaling	24 016	21 704	21 916	21 058
Verkopen op afbetaling.....	1 561	1 470	1 481	1 504
Financieringshuren/leasing.....	2 335	2 014	1 739	1 552
Kredietopeningen.....	92 815	88 373	85 052	83 567
Hypothecaire kredieten.....	1 555	2 189	1 937	2 127

Bestelinformatie

Voor bestelling van en informatie over abonnementen en kortingen: Nationale Bank van België, dienst Documentatie – Publicaties, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

Tel. +32 2 221 20 33 – Fax +32 2 2 221 30 42
documentation@nbb.be

Voor meer informatie

Wie meer informatie wenst over de inhoud, de methodologie, de berekeningswijze en de bronnen e.d. kan terecht bij de dienst Kredietcentrales van de Nationale Bank van België.

Tel. +32 2 221 45 58 – Fax +32 2 221 31 18
cr@nbb.be

Verantwoordelijke uitgever

Luc Dufresne

Chef van het departement Micro-economische informatie

Nationale Bank van België
de Berlaimontlaan 14 – BE-1000 Brussel

© Illustraties: gettyimages - digitalvision
 Nationale Bank van België

Opmaak: NBB Kredietcentrales
Omslag: NBB Prepress en image

Gepubliceerd in januari 2008