

Consultatieversie

Regels met betrekking tot het beheer van een stelsel van kredietregistratie (Wet stelsel kredietregistratie)

VOORSTEL VAN WET

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:
Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het wenselijk is wettelijke waarborgen vast te leggen voor de verwerking van persoonsgegevens in het kader van kredietregistratie;
Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

Artikel 1. Begripsbepalingen

In deze wet en daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

beheerder van het stelsel van kredietregistratie: de rechtspersoon bedoeld in artikel 2, eerste lid;

kredietgegevens: gegevens over overeenkomsten als bedoeld in artikel 5, derde tot en met vijfde lid;

Onze Minister: Onze Minister van Financiën;

stelsel van kredietregistratie: een digitaal systeem voor de registratie van kredietgegevens;

aangesloten partij: partij die op grond van een wettelijke verplichting of op vrijwillige basis deelneemt aan het stelsel van kredietregistratie door kredietgegevens aan het stelsel te verstrekken en kredietgegevens te raadplegen;

lidstaat: een staat die lid is van de Europese Unie alsmede een staat, niet zijnde een lidstaat van de Europese Unie, die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte.

Artikel 2. Aanwijzing rechtspersoon met taak beheer van het stelsel van kredietregistratie

Onze Minister wijst één rechtspersoon aan die tot taak heeft het beheer van het stelsel van kredietregistratie ten behoeve van:

- a. het verschaffen van inzicht in de financiële positie van natuurlijke personen ter voorkoming van overkreditering en voor de beoordeling van de kredietwaardigheid van deze personen;
- b. het op geaggregeerd niveau inzichtelijk maken van ontwikkelingen met betrekking tot kredietverstrekking;
- c. het verschaffen van inzicht in de kredietgegevens ten behoeve van bij of krachtens wet vastgelegde doeleinden.

Artikel 3 Voorwaarden aanwijzing taak

1. Een aanwijzing als bedoeld in artikel 2 vindt slechts plaats, indien de

rechtspersoon in staat is de in artikel 2 bedoelde taak naar behoren te vervullen.

2. Onze Minister kan aan de aanwijzing beperkingen stellen en voorschriften verbinden. Hij kan na de aanwijzing de beperkingen en voorschriften wijzigen en nieuwe beperkingen en voorschriften vaststellen.
3. Onze Minister kan de aanwijzing intrekken indien de rechtspersoon naar zijn oordeel niet meer aan de bij of krachtens deze wet vermelde eisen voldoet, dan wel indien de rechtspersoon anderszins zijn taak niet meer naar behoren vervult. Intrekking van de aanwijzing geschiedt onder gelijktijdige voorziening door Onze Minister in de in het eerste lid bedoelde taak, waaromtrent Onze Minister nadere regels kan stellen.
4. De aanwijzing alsmede de daaraan gestelde beperkingen en verbonden voorschriften of de intrekking van een aanwijzing worden in de Staatscourant bekendgemaakt.
5. Wijziging van de statuten van de beheerder van het stelsel van kredietregistratie behoeft de goedkeuring van Onze Minister.
6. De beheerder van het stelsel van kredietregistratie biedt aan alle aanbieders van krediet als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht die gevestigd zijn in een lidstaat, toegang tot het stelsel van kredietregistratie onder dezelfde voorwaarden.

Artikel 4 Beheer van het stelsel van kredietregistratie

1. Onder het beheer van het stelsel van kredietregistratie wordt verstaan het vastleggen, ordenen, in stand houden, beveiligen en het ter beschikking stellen van kredietgegevens, waaronder persoonsgegevens voor zover noodzakelijk ter uitvoering van het beheer van het stelsel.
2. De beheerder van het stelsel van kredietregistratie verwerkt de kredietgegevens niet verder dan nodig is voor de uitvoering van de op grond van artikel 2 opgelegde taak.

Artikel 5 Registratie van kredietgegevens

1. In het stelsel van kredietregistratie worden gegevens opgenomen over overeenkomsten inzake krediet als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, waarop die wet van toepassing is.
2. Onverminderd het eerste lid, kunnen in het stelsel van kredietregistratie ook gegevens worden opgenomen over bij algemene maatregel van bestuur te bepalen overeenkomsten waarmee natuurlijke personen een financiële verplichting aangaan.
3. In het stelsel van kredietregistratie worden over een natuurlijk persoon met wie een aangesloten partij een overeenkomst als bedoeld in het eerste of tweede lid, is aangegaan, opgenomen:
 - a. de naam;
 - b. het geslacht;
 - c. de geboortedatum;
 - d. het adres;
 - e. de datum van overlijden.
4. In het stelsel van kredietregistratie worden over de overeenkomst als bedoeld in het eerste of tweede lid, opgenomen:
 - a. de soort overeenkomst;
 - b. het totaal door de natuurlijke persoon te betalen bedrag;
 - c. de duur van de overeenkomst;
 - d. een achterstand in de nakoming van de overeenkomst;
 - e. een herstel van de achterstand in de nakoming van de overeenkomst;
 - f. bijzonderheden die zich voordoen tijdens de looptijd van de overeenkomst;
 - g. de beëindiging van de overeenkomst.
5. Bij algemene maatregel van bestuur kan worden bepaald dat ook andere gegevens over overeenkomsten in het stelsel van kredietregistratie worden opgenomen zover dit noodzakelijk is voor de doeleinden bedoeld in artikel 2.
6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld over de overeenkomsten die overeenkomstig het eerste en

tweede lid in het stelsel worden opgenomen en de technische eisen waaraan het stelsel van kredietregistratie en de aansluiting daarop moeten voldoen.

Artikel 6 Opgave van registratie

1. Een aangesloten partij doet opgave van kredietgegevens, en wijzigingen daarvan, aan de beheerder van het stelsel van kredietregistratie voor opname in dat stelsel na het sluiten van de overeenkomst.
2. In afwijking van het eerste lid, kan bij algemene maatregel van bestuur worden bepaald dat kredietgegevens met betrekking tot bepaalde soorten overeenkomsten alleen in het stelsel van kredietregistratie worden opgenomen indien sprake is van een achterstand in de nakoming van die overeenkomsten.
3. Indien de opgave voor opname in het stelsel van kredietregistratie niet volledig is, verzoekt de beheerder van het stelsel van kredietregistratie om de opgave aan te vullen.

Artikel 7 Registratietermijn

1. Kredietgegevens blijven gedurende drie jaren na beëindiging van de overeenkomst in het stelsel van kredietregistratie geregistreerd.
2. Opgaven van achterstand als bedoeld in artikel 5, vierde lid, onderdeel d, blijven gedurende drie jaren na registratie van het herstel van achterstand in het stelsel van kredietregistratie geregistreerd.
3. Indien de natuurlijke persoon met wie een overeenkomst is aangegaan gedurende de looptijd van de overeenkomst overlijdt, worden de kredietgegevens een jaar na de opgave van het overlijden verwijderd.
4. De beheerder van de stelsel van kredietregistratie verwijdert de kredietgegevens direct na afloop van de registratietermijn.

Artikel 8 Verzoek tot verwijderen registratie kredietgegevens

1. Een natuurlijke persoon met wie een overeenkomst is aangegaan, kan bij de aangesloten partij die overeenkomstig artikel 6 opgave van registratie heeft gedaan, een verzoek indienen om de kredietgegevens betreffende deze overeenkomst in het stelsel van kredietregistratie te verwijderen, voor zover verwerking daarvan, gelet op het belang dat deze regeling beoogt te beschermen, zal leiden tot een onbillijkheid van overwegende aard.
2. De mogelijkheid om een verzoek in te dienen, bedoeld in het eerste lid, wordt uitdrukkelijk door de aangesloten partij onder de aandacht van de natuurlijke persoon gebracht.

Artikel 9 Verstrekking gegevens

1. De beheerder van het stelsel van kredietregistratie verstrekt na een verzoek daartoe gegevens uit het stelsel van kredietregistratie aan een aangesloten partij ten behoeve van het verschaffen van inzicht in de financiële positie van natuurlijke personen ter voorkoming van overkreditering en voor de beoordeling van de kredietwaardigheid van deze personen.
2. De beheerder van het stelsel van kredietregistratie verstrekt na een verzoek daartoe geaggregeerde kredietgegevens behoeve van het inzichtelijk maken van ontwikkelingen met betrekking tot kredietverstrekking aan:
 - a. Onze Minister van Financiën;
 - b. Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid;
 - c. de Autoriteit Financiële Markten.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kan worden bepaald aan wie de beheerder van het stelsel van kredietregistratie tevens geaggregeerde kredietgegevens verstrekt na een verzoek daartoe
4. De beheerder van het stelsel van kredietregistratie verstrekt na een verzoek daartoe kredietgegevens aan personen of instanties die bij of

krachtens wet zijn aangewezen om inzicht te krijgen in de bij het stelsel van kredietregistratie geregistreerde gegevens ten behoeve van in die regels vastgelegde doeleinden.

5. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld over de wijze en de frequentie van verstrekking.

Artikel 10 Kosten

1. Voor de registratie en het verstrekken van gegevens brengt de beheerder van het stelsel van kredietregistratie een vergoeding in rekening.
2. Bij ministeriële regeling wordt de hoogte van de vergoeding vastgesteld.

Artikel 11 Informatieverstrekking aan Onze Minister

1. De beheerder van het stelsel van kredietregistratie verstrekt onze Minister desgevraagd alle inlichtingen omtrent de uitvoering van zijn taak, alsmede over de invulling van de voorschriften die overeenkomstig artikel 2 aan de aanwijzing zijn gesteld.
2. De beheerder van het stelsel van kredietregistratie brengt jaarlijks verslag uit aan Onze Minister over de vervulling van de taak bedoeld in artikel 2 en de uitvoering van de werkzaamheden.
3. De beheerder van het stelsel van kredietregistratie zendt jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar aan Onze Minister de jaarrekening alsmede het bestuursverslag over het betrokken boekjaar. Deze stukken gaan vergezeld van een verklaring omtrent de getrouwheid, afgegeven door een accountant als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

Artikel 12 Wijziging Wet op het financieel toezicht

Artikel 4:32, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht komt te luiden:

1. Een aanbieder van krediet neemt deel aan het stelsel van kredietregistratie als bedoeld in de Wet stelsel kredietregistratie en registreert gegevens over een overeenkomst inzake krediet.

Artikel 13 Inwerkingtreding

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

Artikel 14 Citeertitel

Deze wet wordt aangehaald als: Wet stelsel kredietregistratie.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren die zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Minister van Financiën,