

# Deontologische code

Goedgekeurd op de Algemene vergadering van 30/05/2017

Met onderhavige deontologische code beoogt BFBI haar leden te begeleiden bij het bereiken en behouden van een hoogwaardige professionele standaard en reputatie, in overeenstemming met alle regelgeving met betrekking tot het verzamelen, bewerken en verspreiden van data.

## Inhoud

Deontologische code .....	1
Goedgekeurd op de Algemene vergadering van 30/05/2017 .....	1
Representativiteit van de Federatie .....	2
Definities .....	5
Handelsinformatie .....	5
Entiteit .....	5
Scores .....	5
Deontologische principes .....	7

## Representativiteit van de Federatie

De federatie is opgericht per 21 maart 2017. Het betreft de beroepsvereniging van bedrijven met zetel in België, actief binnen het **domein van de B2B handelsinformatie**. De federatie telt per 21 maart 2017 5 leden, zijnde alle grotere handelsinformatiekantoren met zetel in België. Het gezamenlijk marktaandeel van de leden bedraagt meer dan 90%.

Met dergelijke handelsinformatie bieden de leden-handelsinformatiekantoren instrumenten die een essentieel onderdeel vormen binnen de B2B bedrijfsprocessen. Handelsinformatie helpt de verschillende stakeholders –onder meer bedrijven, privépersonen en overheidsinstanties- zowel bij het correct inschatten van mogelijk belastende risico's als bij het creëren van nieuwe opportuniteiten die verdere ontwikkeling en groei mogelijk maken.

Belangrijke stakeholders die gebruik maken van handelsinformatie zijn

- Bedrijven, zowel KMO's als grotere ondernemingen die zich richten op een B2B markt
- Banken, verzekeringsmaatschappijen, ...
- Lokale, regionale en Federale overheden
- Belangenorganisaties
- Cijferberoepen (BIBF, IAB, IBR)
- Deurwaarders, advocaten, notarissen, juristen
- Academici
- ...

Het verzamelen van bedrijfsinformatie bestaat al lang. Het staat bedrijven toe om te beslissen met wie ze zaken willen doen.

De toegevoegde waarde die handelsinformatiekantoren aan allerlei stakeholders bieden behelst vele aspecten:

- Bedrijfsinformatie wordt intensief gebruikt voor onder meer concurrentie analyse, **strategische planning**, fraude en compliance doeleinden en vele andere strategische functies. Handelsinformatie stelt bedrijven in staat op efficiënte wijze **de kredietwaardigheid**, de risico's (waaronder de kans op falen, het risico op vertraagde betaling,... )te beoordelen en te beheersen. Inderdaad vormen vertraagde betalingen, wanbetalingen en faillissementen binnen de klantenportefeuille een belangrijke bedreiging voor de continuïteit van een onderneming.
- Handelsinformatie stelt bedrijven en overheden in staat hun supply-chain veilig te stellen: om zo de **continuïteit van het productieproces** en de daadwerkelijke **uitvoering van (openbare) werken** te garanderen.

- Handelsinformatie geeft bedrijven, banken, verzekeringsmaatschappijen cijferberoepen en notarissen inzicht in de **identiteit van bedrijven** en de verbonden gemandateerde beslissingsnemers, wat van belang is voor het opsporen van **fraude- en witwaspraktijken**. Meer en meer regelgeving, nationaal of supranationaal, verplicht bedrijven om te weten wie hun klanten en leveranciers zijn. Deze compliance wint enkel aan belang, en het zijn handelsinformatiekantoren die hen helpen om geïnformeerde beslissingen te nemen op basis van betrouwbare informatie.
- Bedrijven die gebruik maken van inzichten uit handelsinformatie exploreren zo op gerichte wijze nieuwe marktsegmenten en genereren zo extra, **gezonde en dus rendabele handel**. Dit is een onontbeerlijke functie die de **groei van bedrijven, en dus de economie, stimuleert**.
- Banken en verzekeringsmaatschappijen maken gebruik van handelsinformatie als belangrijk hulpmiddel om kredietmogelijkheden en allerhande risico's correcter in te schatten. Omgekeerd: daar waar bedrijfsgegevens ter beschikking zijn vinden de bedrijven dank zij deze transparantie sneller nieuwe banken-zakenpartners, en, indien het aantal kredietincidenten beperkt is, betalen ze – in navolging van de Bazel normen- ook minder rente bij het opnemen van bancaire kredieten.
- **Overheden** maken op vele terreinen gebruik van inzichten verworven uit handelsinformatie:
  - om de continuïteit van het uitvoeren van openbare werken veilig te stellen
  - binnen het kader van **preventief bedrijfsbeleid**, stimuleren van bedrijven in ontwikkeling, ondersteunen van bedrijven in moeilijkheden, ... . We verwijzen hier onder meer naar de benadering door de Europese commissie in het 'Early restructuring and second chance for entrepreneurs' beleid voorgesteld om met nieuwe regelgeving overheden en bedrijven te stimuleren proactief '**early warning tools**' aan te wenden.
  - als documentatiebron met betrekking tot diverse aspecten van beleidsondersteuning- en ontwikkeling
- Handelsinformatie wordt actief gebruikt binnen de opdracht van de **Kamers voor Handelsonderzoek** (onderdeel van de handelsrechtbank) in het streven van de wetgever om enerzijds het aantal faillissementen terug te dringen en anderzijds concurrentieverstorende of oneerlijke (malafide) elementen uit het maatschappelijk verkeer te weren.

De voornoemde stakeholders hebben dus alle belang bij de goede werking van handelsinformatiekantoren te ondersteunen door informatie die openbaar dient te zijn ook maximaal voor de handelsinformatiekantoren ter beschikking te stellen. **Een gebrek aan essentiële data die handelsinformatie voeden zet een rem op de ontwikkeling van de economie en stuit het (her)opleven ervan**. Het brengt de economie bovendien schade toe door gezonde ondernemingen bloot te stellen aan de nefaste gevolgen van zaken doen met insolvente of zelfs malafide bedrijven.

Het zijn onder andere de bovenstaande aspecten waar de handelsinformatiekantoren een belangrijke rol spelen. **'Data' is overal aanwezig, maar is al te vaak onvolledig, sterk vervuild en zelfs soms op individueel niveau onjuist.** Bovendien is het samenbrengen van de vele gegevens bijzonder arbeidsintensief en tijdrovend. Bedrijven en andere stakeholders snakken naar **snelle, efficiënte en waardevolle informatie die leidt tot duidelijke inzichten.** Handelsinformatiekantoren verzamelen de gegevens door onze bestaande relaties met officiële bronnen, evenals eigen onderzoek en passen hier marktgedreven analyses en statistische technieken op toe. Deze informatie en de daaraan gekoppelde inzichten is wat handelsinformatiekantoren leveren, en waarvoor wij als beroepscategorie een hoge kwaliteit nastreven.

Bij het vergaren, verwerken, systematiseren, analyseren en interpreteren van bedrijfsgegevens hanteren handelsinformatiekantoren een **strikte deontologie**, waarbij het streven naar het opleveren van **kwalitatief hoogwaardige, juiste, actuele en volledige gegevens** centraal staat. Bovendien wordt elke actie secuur getoetst aan de verschillende regelgevingen met betrekking tot het verzamelen en verwerken van data.

Zo wordt er steeds op toegezien dat de handelwijze conform is met de algemene zorgvuldigheidsnorm in de zin van art. 1382- 1383 van het Burgerlijk Wetboek. Zo ook met betrekking tot de privacywetgeving.

Dit uit zich onder meer in het lidmaatschap van elk van onze leden binnen FEBIS (Federation of Business Information Service – een wereldwijde beroepsorganisatie)

## Definities

### Handelsinformatie

Onder 'handelsinformatie' wordt begrepen het **vergaren, verwerken, systematiseren, analyseren en interpreteren van gegevens** die betrekking hebben op ondernemingen en bij uitbreiding op **elke entiteit die als dusdanig is opgenomen in de Kruispuntbank voor Ondernemingen (KBO)**.

Daarom beschikt elk lid per definitie over een betalende licentie op de KBO databank. Deze KBO-basisgegevens worden door elk lid autonoom verder bewerkt, mogelijks gecorrigeerd en aangevuld met een veelheid aan andere gegevens die op de voornoemde **entiteiten**.

**Dit geheel aan, op het niveau van de voornoemde entiteiten systematisch verzamelde en bewerkte gegevens, de analyse alsook de onafhankelijke en dus neutrale interpretatie ervan vormen het begrip 'handelsinformatie' of 'bedrijfsinformatie'.**

Binnen deze definitie heeft 'handelsinformatie' dus **geen betrekking tot gegevens met betrekking tot consumenten en/of huishoudens**.

### Entiteit

Elk geheel dat binnen de Kruispuntbank Ondernemingen (KBO) is opgenomen of geschrapt en identificeerbaar is middels het toegekende ondernemingsnummer, alsook elk geheel dat (nog) niet als dusdanig in de KBO is opgenomen maar alle kenmerken vertoont opdat opname of schrapping dient verondersteld.

### Scores

Bij de analyse en interpretatie op entiteiten niveau van de verzamelde gegevens maakt elk handelsinformatiekantoor gebruik van door op initiatief van het desbetreffende kantoor ontwikkelde **scores**. Dit kan zich uitdrukken onder de vorm van kredietadviezen, geijkte waardenschalen die een kwalitatieve beoordeling vormen, ... De scores kunnen uitdrukking geven aan onder meer risicogradaties, potentiële groeikansen, ... <sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Men dient een duidelijk onderscheid te maken tussen 'scores' en 'ratings'. Het begrip 'rating' wordt duidelijk bepaald binnen de Verordening (EG) Nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureau's. Hierin wordt (artikel 7) duidelijk gesteld : "Kredietscores, kredietscorestelsels en soortgelijke beoordelingen in verband met verplichtingen welke voortvloeien uit consumenten-, commerciële of industriële betrekkingen vallen niet onder de toepassingsfeer van deze verordening."

Scores zijn op een deel of de totaal beschikbare gegevensset ontwikkelde **algoritmes** die **toepasbaar zijn op het geheel of een agregeerbaar deel van de in de databank opgenomen entiteiten** en die tot doel hebben een of meerdere individuele entiteiten op een geijkte waardenschaal te plaatsen.

Scores worden dus systematisch en voor elke individuele entiteit van een gegeven populatie berekend en zijn dus per definitie niet gevraagd door de beoordeelde entiteit. Ze worden, in tegenstelling tot ratings, nooit berekend op vraag van of in functie van de beoordeelde.

## Deontologische principes

In naam van elk lid van de federatie erkent BFBI het belang van onze activiteiten met betrekking tot de basisrechten van het datasubject met betrekking tot informatieve zelfbeschikking. De verzamelde data worden rechtmatig verzameld en aangewend in overeenstemming met alle relevante data-protectie regelgeving.

Daarom dient elk lid er nauwkeurig over te waken en de nodige stappen te ondernemen opdat de verzamelde data accuraat is en -in zoverre de data niet bedoeld zijn om historisch inzicht op te bouwen- nauwkeurig up-to-date blijft.

Handelsinformatie dient dermate updatet te zijn dat het bij aanlevering van een gegevensset met betrekking tot een specifieke entiteit steeds de recentst mogelijke gegevens bevat en zo een waarachtig en correct beeld geeft van de bedrijvigheid van het datasubject.

Daarom zal elk lid

- steeds de belangen afwegen van het datasubject enerzijds en de data ontvanger anderzijds.
  - Essentieel hierbij is de relevantie van data ten overstaan van een zakenbeslissing. De deelname van een datasubject aan het economisch leven, handelstransacties in het bijzonder verantwoordt de legitieme belangen van de dataontvanger.
- de confidentialiteit van de databronnen respecteren
  - De data verzamelen de individuele BFBI leden via algemeen toegankelijke of officiële bronnen (bv: KBO, jaarrekeningen, Belgisch Staatsblad, dagbladen, gesystematiseerde poolings, ...) of andere bronnen (zoals bijvoorbeeld betalingservaringen, enquêtes, ...)
  - In zoverre deze gesystematiseerd in het productieproces zijn opgenomen kunnen al dan niet elektronisch georganiseerde bevragingen van derde partijen in de datasets worden opgenomen teneinde de bestaande gegevens te bevestigen of te vervolledigen.
  - Daar waar derde partijen data op confidentiële basis leveren staat het BFBI-lid in voor het respecteren van die confidentialiteit en staat het lid in voor de bescherming van de bron.

- Er dient duidelijk onderscheid gemaakt worden tussen enerzijds data die als dusdanig (bijvoorbeeld in rapporten over individuele entiteiten uitgeleverd worden) mogen weergegeven worden, en anderzijds data die –zelfs indien ze op individueel toewijsbare basis aan het lid worden geleverd- enkel mogen verwerkt worden (bijvoorbeeld in algoritmes of onder geaggregeerde vorm) op dusdanige wijze dat ze niet meer kunnen geïndividualiseerd worden.
  
- de nodige technische en organisatorische maatregelen nemen om data die betrekking hebben op voornoemde entiteiten en/of mogelijks betrekking hebben op de persoonlijke levenssfeer<sup>2</sup> met de grootste zorg te beschermen tegen onrechtmatige verspreiding, onrechtmatig gebruik en/of onwettige aanpassingen of elke andere vorm van onwettelijke processing.
  - Deze maatregelen moeten een veiligheidsniveau garanderen die verantwoord wordt door de risico's die met het bewerken van de gegevens verbonden is alsook met de natuur van de data die beschermd dienen te worden
  - Elk lid zal ervoor instaan dat de medewerkers van het desbetreffende handelsinformatiekantoor de volle draagwijdte begrijpen van hun plicht tot het continu verwezenlijken van een hoge standaard met betrekking tot het verzekeren van de veiligheid en confidentialiteit van de betrokken data.
  
- het basisprincipe van transparantie respecteren
  - Conform de Belgische wetgeving en de Europese richtlijnen met betrekking tot gebruik van data en dataopslag zal elk lid de datasubjects, in zoverre het gaat om natuurlijke personen, de mogelijkheid bieden zich te informeren over de opslag van de data die op hen betrekking hebben en het hen mogelijk maken zich te informeren over de inhoud van die informatie.
  
- steeds overgaan tot het corrigeren, onderdrukken of verwijderen van onjuiste of irrelevante data op vraag van de betrokken partij of op eigen initiatief. Dit slechts nadat alle middelen in het werk zijn gesteld ter controle zodat de accuratesse van de gevraagde en/of doorgevoerde wijziging verzekerd is.

---

<sup>2</sup> Handelsinformatiekantoren zijn verplicht het recht op privacy van natuurlijke personen te beschermen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens te waarborgen overeenkomstig:

- richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens.
- De 'Wet tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens' van 8 december 1992, gewijzigd door de wet van 11 december 1998 en 2 februari 2003.



- er nauwkeurig over waken dat elk algoritme dat leidt tot een scoretoepassing aan hoge kwaliteitsnormen voldoet:
  - onafhankelijk van zowel de beoordeelde als de vragende partij of enige andere derde wordt berekend. Van het handelsinformatiekantoor wordt dus ter zake een neutrale opstelling verwacht.
  - waarbij de leden handelsinformatiekantoren beschikken over deugdelijke interne gedragslijnen en procedures vaststellen voor werknemers en andere personen die bij het scoreproces zijn betrokken teneinde belangenconflicten te voorkomen, te identificeren, weg te nemen of te beheren en de kwaliteit, integriteit en degelijkheid van het score-algoritme en haar toepassingen te allen tijde te waarborgen.
  - waarbij het algoritme of de algoritmes worden ontwikkeld volgens een methodologie die wordt gekenmerkt door zorgvuldigheid, systematiek en continuïteit.
  - waarbij de leden-handelsinformatiekantoren ervoor zorgen dat de methodologieën, modellen en belangrijke aan scores ten grondslag liggende aannamen, zoals wiskundige of correlatieve aannamen, die gebruikt worden om de scorealgoritmes op te bouwen, actueel zijn.
  
- erover waken dat de gebruiker van de scores (in casu: de klanten van het handelsinformatiekantoor) voldoende documentatie ter beschikking heeft om een correcte inschatting te maken van de waardering van de scores. Hierbij dient in overweging genomen dat:
  - het desbetreffende handelsinformatiekantoor vrij staat de volledige of summier inhoud van het algoritme (de formule) vrij te geven of rekent tot haar bedrijfsgeheimen.
  - de gebruiker zelf bepaalt welke afkappunten hij toepast om in functie van die score specifieke acties te ondernemen of beleidsbeslissingen te nemen. De toepassing van die scores door de gebruiker worden onder meer bepaald door bijvoorbeeld een overweging tussen commerciële belangen en risicoappetijt, marketingdoelstellingen en financiële doelstellingen, ...