

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

17 april 2026

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek
van economisch recht, met het oog
op de invoering van een systeem
om de overdracht van het internationaal
bankrekeningnummer (IBAN)
daadwerkelijk mogelijk te maken**

**Advies
van de Gegevensbeschermingsautoriteit**

Zie:

Doc 56 **0223/ (B.Z. 2024):**

001: Wetsvoorstel van mevrouw Thémont c.s.
002: Advies van de Raad van State.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

17 avril 2026

PROPOSITION DE LOI

**modifiant
le Code de droit économique,
instaurant
un réel système de portabilité
des numéros IBAN
des comptes bancaires**

**Avis
de l'Autorité de protection des données**

Voir:

Doc 56 **0223/ (S.E. 2024):**

001: Proposition de loi de Mme Thémont et consorts.
002: Avis du Conseil d'État.

03543

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Anders.	: Anders.
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
ONAFH/INDÉP	: Onafhankelijk-Indépendant

Afkorting bij de nummering van de publicaties:		Abréviations dans la numérotation des publications:	
DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi
QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA	Questions et Réponses écrites
CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag	CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral
CRABV	Beknopt Verslag	CRABV	Compte Rendu Analytique
CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)	CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN	Plenum	PLEN	Séance plénière
COM	Commissievergadering	COM	Réunion de commission
MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 17/2026 van 17 februari 2026

Betreft: wetsvoorstel tot wijziging van het Wetboek van economisch recht, met het oog op de invoering van een systeem om de overdracht van het internationaal bankrekeningnummer (IBAN) daadwerkelijk mogelijk te maken – DOC 56 0223 (CO-A-2025-189)

Trefwoorden: bankoverstap – verandering van bank – overdraagbaarheid van het bankrekeningnummer – IBAN (*International Bank Account Number*) – betaalrekening – spaarrekening – historiek van banktransacties – SEPA-verordening – “*silent parties*” – derden – “*bankswitching*” – betalingsdienstaanbieder

Vertaling

De Autorisatie- en Adviesdienst van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna “de Autoriteit”);

Gelet op de wet van 3 december 2017 *tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit*, met name de artikelen 23 en 26 (hierna “WOG”);

Gelet op Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG* (hierna “AVG”);

Gelet op de wet van 30 juli 2018 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens* (hierna “WVG”);

Gelet op de adviesaanvraag van de heer Peter De Roover, voorzitter van de Kamer van volksvertegenwoordigers (hierna “**de aanvrager**”), ontvangen op 5 november 2025;

Gelet op de bijkomende informatie, ontvangen op 9 december 2025;

Brengt op 17 februari 2026 het volgende advies uit:

Voor normatieve teksten die uitgaan van de federale overheid, het Brussels Hoofdstedelijk Gewest en de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie zijn de adviezen in principe zowel in het Nederlands als in het Frans beschikbaar op de website van de Autoriteit. De ‘Originele versie’ is de versie die gevalideerd werd.

I. Voorwerp en context van de adviesaanvraag

1. De aanvrager heeft op 5 november 2025 het advies van de Autoriteit gevraagd over het wetsvoorstel tot wijziging van het Wetboek van economisch recht, met het oog op de invoering van een systeem om de overdracht van het internationaal bankrekeningnummer (IBAN) daadwerkelijk mogelijk te maken¹ (hierna “**het ontwerp**”).
2. **Het ontwerp beoogt bepaalde** bestaande **belemmeringen** voor de bankoverstap (het veranderen van bank) **weg te nemen**, zoals vermeld in het verslag van de Belgische Mededingingsautoriteit van 31 oktober 2023². Deze belemmeringen zijn de volgende:
 - De transactiehistoriek wordt niet naar de nieuwe rekening overgedragen.
 - Het betaalrekeningnummer, evenals de bijbehorende code, namelijk het IBAN (*International Bank Account Number*), kan niet worden overgedragen.
 - De bankoverstap blijft beperkt tot betaalrekeningen (dat wil zeggen zichtrekeningen of lopende rekeningen).
3. Om deze belemmeringen te verhelpen, **stelt het ontwerp voor de volgende wijzigingen aan te brengen** in het Wetboek van economisch recht (hierna “het WER”):
 - In de eerste plaats wordt voorzien in de overdracht van de volledige transactiehistoriek van de afgelopen tien jaar naar de nieuwe betaalrekening. Dit zal consumenten in staat stellen toegang te behouden tot de informatie over de uitgevoerde verrichtingen, zelfs nadat zij van rekening zijn veranderd (artikel 2 in ontwerp, dat voorziet in de aanvulling van artikel VII.62/2 van het WER).
 - Vervolgens wordt voorgesteld om de mogelijkheid te bieden om de IBAN-nummers van betaalrekeningen over te dragen. Consumenten zouden aldus hun rekeningnummer kunnen behouden wanneer zij van bank veranderen (artikel 3 in ontwerp, dat voorziet in de invoeging van een nieuw artikel VII.62/8 in het WER).
 - Ten slotte wordt voorzien in de uitbreiding van de bankoverstapdienst (*bankswitching*) tot spaarrekeningen (artikel 4 in ontwerp, dat voorziet in de invoeging van een nieuw artikel VII.62/9 in het WER).
4. **Het IBAN-nummer** (*International Bank Account Number*) is, volgens artikel 2 van Verordening (EU) nr. 260/2012, “*een identificatienummer van een internationale betaalrekening, dat een individuele betaalrekening ondubbelzinnig identificeert in een lidstaat, en waarvan de elementen zijn omschreven door de Internationale Organisatie voor Normalisatie (International Standard*

¹ Ingediend door Sophie Thémont, Patrick Prévot, Hugues Bayet, Christophe Lacroix, Ridouane Chahid.

² Advies van de Belgische Mededingingsautoriteit inzake bankdiensten voor particulieren (INF-23-011 Banken), 31 oktober 2023.

Organisation — ISO)³. Het bestaat uit de volgende onderdelen, zoals bepaald in de norm ISO 20022 XML⁴: de "landcode", de "controlecijfers" en het "BBAN" (*Basic Bank Account Number*)⁵. Voor Belgische bankrekeningen bestaat het uit een code "BE" (de landcode), gevolgd door een tweecijferige controlecode en het traditionele bankrekeningnummer (dat op zijn beurt bestaat uit een driecijferig nummer dat de bank identificeert, een zevencijferig rekeningnummer dat de klant identificeert en een tweecijferige controlecode)⁶.

5. **Wat de betaalrekeningen betreft**, wordt sinds 1 februari 2018 de bankoverstapdienst gewaarborgd door boek VII van het WER (artikel VII.62/1 tot en met VII.62/7). Deze dienst stelt consumenten in staat om in België kosteloos van bank te veranderen. De huidige regeling kan in grote lijnen als volgt worden samengevat:

- De consument moet een lopende rekening openen bij een nieuwe betalingsdienaarbieder (hierna "ontvangende PSP") en bij deze aanbieder de bankoverstapdienst aanvragen.
- De bankoverstapdienst wordt op verzoek van de consument opgestart door de nieuwe ontvangende PSP.
- Afhankelijk van de gekozen opties verricht **de overdragende betalingsdienaarbieder** (hierna "overdragende PSP") de volgende handelingen⁷:
 - a) Hij zendt aan de ontvangende PSP en aan de consument een lijst toe van de bestaande doorlopende betalingsopdrachten, overschrijvingen met memodatum, alsmede de beschikbare informatie over mandaten voor domiciliëringen die worden overgedragen.
 - b) Hij zendt aan de ontvangende PSP en aan de consument de beschikbare informatie toe over terugkerende inkomende overschrijvingen en door de begunstigde schuldeiser aangestuurde domiciliëringen die gedurende de laatste dertien maanden op de betaalrekening van de consument zijn uitgevoerd.

³ Artikel 2.15) van Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009.

⁴ <https://www.iso20022.org/about-iso-20022>.

⁵ Het BBAN is voorbehouden aan louter binnenlandse betalingen; het wordt in artikel 2.14) van de bovengenoemde Verordening (EU) nr. 260/2012 gedefinieerd als: "een identificatienummer van een betaalrekening, dat een individuele betaalrekening bij een betalingsdienaarbieder ondubbelzinnig identificeert in een lidstaat en dat alleen voor binnenlandse betalingstransacties kan worden gebruikt, terwijl dezelfde betaalrekening wordt geïdentificeerd door middel van IBAN voor grensoverschrijdende betalingstransacties".

⁶ Zie NBB, "Voortgang in België naar het gemeenschappelijk eurobetalingsgebied of SEPA (Single Euro Payments Area)", kader nr. 2, p. 53, beschikbaar op https://www.nbb.be/doc/ts/publications/economicreview/2012/ecotijdiii2012_h3.pdf; bijvoorbeeld, in het IBAN-nummer BE68 5390 0754 7034: "BE" komt overeen met het eerste element, namelijk de identificatie van het land, "68" met de controlecijfers, "539007547034" met het "BBAN"-nummer, waarin "539" overeenkomt met de unieke bankidentificatiecode die de bankinstelling identificeert waarbij de rekening is geopend, "0075470" met de identificatie van de klant binnen het BBAN en "34" met het controlecijfer.

⁷ Voor een exhaustieve opsomming van de handelingen, zie artikel VII.62/2, § 3, van het Wetboek van economisch recht (hierna "het WER").

- c) Hij stelt de betaler of de begunstigde in kennis van de redenen voor niet-aanvaarding van de uitvoering van de betalingstransactie minstens gedurende dertien maanden vanaf de datum waarop de betalingsdienst niet meer wordt uitgevoerd ten gevolge van de verandering van rekening.
- d) Hij heft de betaalrekening (lopende rekening) op en annuleert de betaalinstrumenten die verbonden zijn met de rekening.
- e) Hij draagt het saldo van de oude betaalrekening over naar de nieuwe rekening.

- **De ontvangende PSP voert de volgende taken uit:**

- a) de begunstigde schuldeisers van domiciliëringen en de ordergevers van terugkerende overschrijvingen in kennis stellen van het nieuwe rekeningnummer⁸;
- b) in voorkomend geval, de consument of de overdragende PSP verzoeken om hem de ontbrekende informatie te verstrekken die nodig is om deze informatie-/kennisgevingsverplichting inzake de wijziging van het rekeningnummer na te komen;
- c) de doorlopende overschrijvingsopdrachten en overschrijvingen met memodatum waarom door de consument is verzocht, instellen en vanaf de in de toestemming bepaalde datum uitvoeren;
- d) alle nodige voorbereidingen treffen om domiciliëringen te aanvaarden vanaf de in de toestemming bepaalde datum.

6. **Wat de spaarrekeningen betreft**, wordt de overstap momenteel niet gewaarborgd door het WER. Niettemin nemen in België momenteel 14 banken op vrijwillige basis deel aan de bankoverstapdienst voor spaarrekeningen⁹.

7. De Autoriteit heeft zich nog niet eerder uitgesproken over de bankoverstap, maar heeft zich wel reeds *in concreto* uitgesproken over de verwerking van de gegevens van de houder van het IBAN¹⁰.

⁸ Ibidem.

⁹ Informatie verstrekt door de aanvrager in de memorie van toelichting. Volgens Febelfin gaat het om de volgende banken: Argenta, BNP Paribas Fortis, Belfius, CBC Banque, Crelan, Deutsche Bank, Fintro, KBC Bank, Bank Van Breda & co, Banque CPH, Beobank, Europabank, ING Belgium, vdk bank, <https://febelfin.be/nl/diensten/van-bank-veranderen/als-consument-van-bank-veranderen>.

¹⁰ Advies nr. 54/2022 van 9 maart 2022 betreffende een wetsvoorstel tot wijziging van het Wetboek van economisch recht, teneinde een IBAN-naamcontrole in te voeren om bancaire internet- en cyberfraude tegen te gaan (CO-A-2022-028) en teneinde een IBAN-naamcontrole in te voeren om bancaire internet- en cyberfraude tegen te gaan (CO-A-2022-042), beschikbaar op de website van de GBA: <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-54-2022.pdf>.

8. Dit advies bevat opmerkingen over de bepalingen van het ontwerp, voor zover deze aanleiding geven tot opmerkingen inzake de bescherming van persoonsgegevens, de legaliteit en de voorspelbaarheid van de normen.

II. Onderzoek van de adviesaanvraag

A. Opmerkingen met betrekking tot artikel 2 in ontwerp tot wijziging van artikel VII.62/2 van het WER

9. Artikel 2 in ontwerp voorziet in de aanvulling van:
- artikel VII.62/2, § 3, van het WER met een punt 8°, luidende: "*8° de volledige informatie overdragen betreffende de gedurende de laatste tien jaar uitgevoerde verrichtingen met de overdragende betaalrekening.*";
 - artikel VII.62/2, § 5, eerste lid, van het WER met een punt 6°, luidende: "*6° de volledige informatie betreffende de gedurende de laatste tien jaar uitgevoerde verrichtingen overdragen op de geopende betaalrekening.*"

a) Voorafgaandelijke opmerkingen

10. Artikel 10, lid 1, van Richtlijn 2014/92/EU van 23 juli 2014 betreffende de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen, het overstappen naar een andere betaalrekening en de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties, bepaalt het volgende:
- "*De lidstaten kunnen ten opzichte van de in de leden 2 tot en met 6 bedoelde maatregelen alternatieve maatregelen vaststellen of in stand houden, mits*
a) dat duidelijk in het belang van de consument is,
b) er geen extra lasten voor de consument ontstaan, en
c) de overstap in ieder geval binnen eenzelfde globaal tijdsbestek als bedoeld in de leden 2 tot en met 6 [van dit artikel] wordt afgewikkeld."

Hieruit volgt dat de Belgische wetgever bijkomende maatregelen kan treffen ten opzichte van die waarin is voorzien in artikel 10, leden 2 tot en met 6, van de voormelde richtlijn, op voorwaarde dat aan deze drie voorwaarden wordt voldaan. Het voor advies voorgelegde wetsvoorstel past kennelijk binnen deze optiek.

11. De Autoriteit stelt de goede bedoelingen van het wetsvoorstel, dat erop gericht is een oplossing te bieden in het belang van de consument, niet in vraag. Zij is echter van oordeel dat de voorgestelde manier om dit kennelijk legitieme doeleinde te bereiken, onvoldoende is getoetst aan de beginselen inzake de bescherming van persoonsgegevens.

12. **De Autoriteit wenst de aandacht te vestigen op verschillende aspecten**, zoals:
- de bijzondere gevoeligheid van de overgedragen persoonsgegevens en de impact van de verwerking ervan op derden ("*silent parties*");
 - het (potentiële) hergebruik van de persoonsgegevens waarop de overdracht betrekking heeft;
 - het belang van een analyse van de noodzakelijkheid en de evenredigheid van de volledige overdracht van de historiek van een financiële instelling naar een andere, gelet op de mogelijkheid dat minder ingrijpende middelen kunnen worden aangewend om hetzelfde doel (doeleinde) te bereiken.
13. **De bijzondere gevoeligheid van de overgedragen persoonsgegevens.** De Autoriteit herinnert eraan dat de gegevens die worden verzameld en verwerkt met het oog op het uitvoeren van betalingen/overschrijvingen/domiciliëringen in het kader van een betaalrekening, per definitie zeer persoonlijke gegevens vormen¹¹ en bijzondere categorieën van persoonsgegevens kunnen onthullen. Betalingsgegevens hebben betrekking op tal van aspecten van het leven van personen en kunnen zeer precieze conclusies daarover mogelijk maken, zoals de dagelijkse gewoontes, de uitgeoefende activiteiten, het bezoek aan ziekenhuizen/artsen/apotheken, de sociale relaties van deze personen, de sociale milieus waarin zij verkeren, hun politieke opvattingen, hun religieuze of levensbeschouwelijke overtuigingen, hun vakanties en verplaatsingen, enzovoort.
14. **De rekeninghistoriek en de "derden".** Bovendien kunnen deze persoonsgegevens betrekking hebben op derden (bijvoorbeeld wanneer de begunstigde van een overschrijving/betaling een andere natuurlijke persoon is). Deze derden worden doorgaans "derden" ("*silent parties*") genoemd. Derdengegevens zijn "*persoonsgegevens met betrekking tot een betrokkene die niet de gebruiker is van een specifieke betalingsdienstaanbieder, maar wiens persoonsgegevens door die specifieke betalingsdienstaanbieder worden verwerkt voor de uitvoering van een overeenkomst tussen de aanbieder en de betalingsdienstgebruiker*"¹². Bijgevolg kan de overdracht van de volledige transactiehistoriek bijzondere risico's inhouden voor de bescherming van de persoonsgegevens van derden, aangezien zij zelfs geen kennis hebben kunnen nemen van deze overdracht. **Het ontwerp zou moeten preciseren dat de gegevens met betrekking tot de derden door de ontvangende PSP niet mogen worden gebruikt voor een ander doeleinde dan dat waarvoor zij werden verzameld,**

¹¹ Volgens het Europees Comité voor gegevensbescherming / European Data Protection Board (hierna "EDPB") gaat het om gegevens die het potentiële risico voor de rechten en vrijheden van personen vergroten en waarvan een inbreuk duidelijk ernstige gevolgen kan hebben voor het dagelijks leven van de betrokkene (bijvoorbeeld financiële gegevens).

¹² EDPB, *Richtlijn 06/2020 inzake de wisselwerking tussen de tweede richtlijn betalingsdiensten en de AVG*, p. 20 en volgende, 15 december 2020, beschikbaar op https://www.edpb.europa.eu/system/files/2021-06/edpb_guidelines_202006_psd2_afterpublicconsultation_nl.pdf.

namelijk het behoud van de historiek van de verrichtingen door de consument (rekeninghouder).

15. **Potentieel hergebruik van overgedragen gegevens door de ontvangende PSP.** De Autoriteit wenst te benadrukken dat de consument moet begrijpen dat, na de overdracht van de historiek van zijn betaalrekening, de transactiegegevens op legitieme wijze kunnen worden hergebruikt, voorbij de loutere opening en het beheer van deze betaalrekening, op grond van verschillende wettelijke verplichtingen die op de ontvangende PSP (vaak een kredietinstelling) rusten, of zelfs in het kader van diens gerechtvaardigd belang. Zo kan een dergelijk hergebruik bijvoorbeeld plaatsvinden met het oog op doeleinden zoals de bestrijding van financiële criminaliteit (AML-profilering¹³, fraudepreventie), de ontwikkeling van nieuwe diensten, de interne ontwikkeling van algoritmen of direct marketing, en dit op basis van het gerechtvaardigd belang van de ontvangende PSP of van zijn klanten. De Autoriteit is dan ook van oordeel dat de consument hierover moet worden geïnformeerd. Het ontwerp zou derhalve uitdrukkelijk moeten voorzien in een informatieplicht voor de ontvangende PSP ten aanzien van de consument in dit verband. In deze context vraagt de Autoriteit zich af of het niet aangewezen is om de consument de keuze te laten tussen de overdracht van de historiek van zijn rekening en het kosteloos verkrijgen van de rekeninguittreksels bij de overdragende PSP (zie *infra*, overweging 17).

b) Opmerkingen over de beginselen noodzakelijkheid en evenredigheid

16. **Herinnering aan de regels.** Ter herinnering: een verwerking van persoonsgegevens wordt als noodzakelijk beschouwd wanneer zij de minst ingrijpende maatregel vormt om het nagestreefde doel (doeleinde) te bereiken.
17. **Minder ingrijpende maatregelen.** In casu, indien het nagestreefde doeleinde erin bestaat de toegang tot de historiek van de door de consument uitgevoerde verrichtingen te behouden, vraagt de Autoriteit zich af of geen minder ingrijpende methoden mogelijk zijn. Bij wijze van voorbeeld zou een van de volgende scenario's kunnen worden overwogen:
- de overdragende PSP's verplichten om hun klanten kosteloos alle rekeninguittreksels te bezorgen (in elektronische of papieren vorm) waarover zij beschikken tot aan de sluiting van de betaalrekening;
 - de consument de keuze laten tussen (1) het kosteloos verkrijgen van de rekeninguittreksels die door de overdragende PSP worden bewaard tot de datum van sluiting van de betaalrekening en (2) de overdracht van de historiek van de

¹³ Het profileren van klanten in het kader van de bestrijding van witwassen en de financiering van terrorisme (AML-FT) is verplicht voor de onderworpen entiteiten (banken, enz.).

verrichtingen over een kortere periode, bijvoorbeeld de laatste dertien maanden¹⁴, aangevuld met het kosteloos verkrijgen van de overige rekeninguittreksels (in elektronische of papieren vorm).

De Autoriteit verzoekt de aanvrager dan ook na te denken over andere maatregelen die het mogelijk maken het nagestreefde doeleinde te bereiken en om een analyse uit te voeren van de noodzakelijkheid en de evenredigheid van de voorgenomen maatregel en van de gegevensverwerkingen die daaruit voortvloeien.

c) Opmerking betreffende de samenhang van de bepalingen van het Wetboek van economisch recht

18. De Autoriteit stelt vast dat artikel 2 in ontwerp geen enkele bepaling van artikel VII.62/2, § 3 en § 5, van het WER opheft. Zij stelt zich dan ook vragen bij de verenigbaarheid van de bepalingen vervat in artikel VII.62/2, § 3, 2° en 3°, van het WER met artikel 2 van het voor advies voorgelegde voorstel. Concreet vraagt de Autoriteit zich af of het de bedoeling is dat de overdragende PSP nog steeds bepaalde gegevens moet verstrekken, zoals de lijst van doorlopende betalingsopdrachten, overschrijvingen, informatie over mandaten voor domiciliëringen, terugkerende inkomende overschrijvingen en door de begunstigde schuldeiser aangestuurde domiciliëringen, overeenkomstig artikel VII.62/2, § 3, 2° en 3°, van het WER. Deze gegevens zijn immers vereist ondanks artikel 2 in ontwerp, dat de overdracht van de volledige transactiehistoriek van de laatste tien jaar met betrekking tot de overgedragen betaalrekening voorschrijft. Indien de volledige historiek wordt overgedragen, rijst de vraag of de regels van artikel VII.62/2, § 3, 2° en 3°, van het WER nog moeten worden toegepast. De ontvangende PSP beschikt immers reeds over deze informatie. De Autoriteit nodigt de aanvrager dan ook uit om de samenhang van de bepalingen na de beoogde wijzigingen te verifiëren en, indien nodig, in de memorie van toelichting de verhouding tussen de punten 2° en 3° van artikel VII.62/2, § 3, van het WER en artikel 2 in ontwerp (dat voorziet in de invoeging van een punt 8° in artikel VII.62/2, § 3, van het WER) te verantwoorden.

d) Opmerking betreffende de termijn van 10 jaar

19. **Wat de termijn van tien jaar voor de overdracht van de transactiehistoriek betreft**, begrijpt de Autoriteit, volgens de ontvangen aanvullende informatie, dat sommige Belgische banken het mogelijk maken om via hun applicatie gratis de bankuittreksels van de laatste tien jaar te downloaden. Dit is echter geen gangbare praktijk, aangezien sommige banken kosten aanrekenen voor de toegang tot de historiek ouder dan één jaar.

¹⁴ De termijn van dertien maanden wordt reeds gehanteerd in het WER, bijvoorbeeld voor de informatieplicht van de overdragende PSP ten aanzien van de ontvangende PSP.

20. Opmerking betreffende de termijn van 10 jaar. De Autoriteit stelt vast dat de keuze voor een termijn van tien jaar in het wetsvoorstel niet wordt gemotiveerd door de aanvrager. Dit blijkt evenmin uit de aanbevelingen van de Belgische Mededingingsautoriteit, die weliswaar verwijst naar "*het verlies van de historiek*", maar geen concrete aanbevelingen doet met betrekking tot de toepassing van een bepaalde termijn. De Autoriteit neemt tevens kennis van het advies van de afdeling Wetgeving van de Raad van State¹⁵, waarin wordt benadrukt dat de in het ontwerp voorziene termijn van tien jaar overeenstemt "*met de wettelijke termijn voor het bewaren van bankverrichtingen zoals bepaald in artikel 60, 2^o, van de wet van 18 september 2017 'tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten'*"¹⁶, en dat dit problematisch is aangezien de bewaartermijn van tien jaar zoals opgelegd door artikel 60, 2^o, van voornoemde wet van 18 september 2017 reeds het voorwerp heeft uitgemaakt van opmerkingen door de afdeling Wetgeving van de Raad van State in haar advies nr. 61.295/2 van 11 mei 2017¹⁷. **De Autoriteit verzoekt de aanvrager dan ook om in de memorie van toelichting de keuze voor de termijn waarop de overdracht van de historiek van de uitgevoerde verrichtingen op de nieuwe betaalrekening betrekking heeft, te motiveren en deze termijn in het licht van dit advies en het voormelde advies van de Raad van State te verkorten.**

e) Opmerking betreffende de beveiliging van de gegevensoverdracht

21. Het spreekt voor zich dat het van essentieel belang is dat elke betrokken partij zich terdege bewust is van de noodzaak om de beveiliging van de gegevens bij hun overdracht te waarborgen en elk lek van persoonsgegevens te voorkomen¹⁸. **De Autoriteit stelt voor om een delegatie aan de Koning op te nemen met betrekking tot de uitvoering van de technische aspecten van deze gegevensoverdrachten.**

B. Opmerkingen betreffende artikel 3 in ontwerp inzake de overdraagbaarheid van IBAN-nummers via een nieuw artikel VII.62/8 in het WER

¹⁵ Advies van de Raad van State nr. 77.895/2/V van 12 augustus 2025.

¹⁶ Ibidem.

¹⁷ Advies van de Raad van State nr. 61.295/2 van 11 mei 2017: artikel 40, lid 1, eerste alinea, van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering veronderstelt dat het nationaal recht zich moet beperken tot "[het vaststellen van] de omstandigheden [...] die de verlenging tot meer dan vijf jaar noodzakelijk of mogelijk maken, en sluiten dus uit dat daarin meteen voor alle gevallen bepaald wordt dat de bewaringstermijn tien jaar bedraagt".

¹⁸ De Autoriteit verwijst in dit verband naar EDPB, *Guidelines 01/2025 on Pseudonymisation*, versie van 16 januari 2025; Groep "artikel 29" (G29), *Advies 5/2014 over anonimiserings technieken*, goedgekeurd op 10 april 2014; ENISA, *GDPR & Deploying Pseudonymisation Techniques*, november 2019; ENISA, *Data Pseudonymisation: Advanced Techniques and Use Cases*, januari 2021; ENISA, *Deploying Pseudonymisation Techniques*, maart 2021.

22. **Artikel 3 in ontwerp** voorziet in de invoeging, in boek VII, titel 3, hoofdstuk 9/1, van het WER, van een nieuw artikel VII.62/8, luidende:
- *"Art. VII.62/8. De betalingsdienstaanbieders die de bepalingen van dit hoofdstuk uitvoeren, bieden de mogelijkheid aan om de IBAN-nummers van de betaalrekeningen over te dragen."*
23. **In het licht van de beginselen inzake gegevensbescherming** vormt het IBAN-nummer een persoonsgegeven, terwijl het tegelijk een unieke bankidentificatiecode is die vereist is voor de uitvoering van een betaling in de zin van de Europese regelgeving inzake betalingsdiensten. Het betreft een gegeven dat wordt gecreëerd en toegekend door de financiële instelling die de betaalrekening opent en beheert. Het dient om een rekening die toebehoort aan een natuurlijke persoon, een bank of een betalingsrelatie ondubbelzinnig te identificeren en structureert de toegang tot, de traceerbaarheid van en de inbeslagneembaarheid van gelden in diverse Europese en Belgische normatieve dispositieven (betalingen, bestrijding van witwassen, grensoverschrijdende inning, gecentraliseerde registers). Hieruit volgt dat de volledige overdraagbaarheid van rekeningnummers met hun IBAN-code niet kan worden gebaseerd op het recht op overdraagbaarheid zoals ingevoerd bij artikel 20 van de AVG, dat betrekking heeft op persoonsgegevens die door de betrokkene zijn verstrekt en via geautomatiseerde procédés worden verwerkt. Deze overdraagbaarheid kan daarentegen wel worden gebaseerd op een wettelijke verplichting die is ingesteld door het Europees recht, of zelfs door het nationaal recht, voor zover de nationale wetgever bevoegd is om wijzigingen aan te brengen in de geldende Europese bepalingen.
24. **Met betrekking tot de bevoegdheid van de Belgische wetgever om wijzigingen aan te brengen in de structuur van het Europese betalingskader**¹⁹, dat gebaseerd is op het IBAN en geharmoniseerde standaarden, neemt de Autoriteit kennis van het advies van de afdeling Wetgeving van de Raad van State nr. 77.895/2/V van 12 augustus 2025, waarin wordt benadrukt dat *"[...] de voorgestelde overdraagbaarheid van het IBAN-nummer [zou] neerkomen op het creëren van een dubbelzinnigheid die onverenigbaar is met de definitie van de SEPA-verordening en de ISO-normen die deze verordening toepasselijk verklaart, wat met name in strijd zou zijn met de artikelen 2, 15) en 17), en 5 van diezelfde verordening"*²⁰ en dat **"de Belgische wetgever [...] niet bevoegd [is] om aan de SEPA-verordening wijzigingen aan te brengen"**²¹.

¹⁹ Dit Europese kader staat bekend als de "Single Euro Payments Area", afgekort SEPA, en wordt geregeld door Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro. Deze verordening is recent gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/886, die tot doel heeft instantbetalingen in euro volledig toegankelijk te maken voor consumenten en ondernemingen in de EU.

²⁰ Advies van de Raad van State nr. 77.895/2/V van 12 augustus 2025, punt 3.7.

²¹ Idem, punt 3.8.

25. **Wat de technische modaliteiten van de overdraagbaarheid van het IBAN betreft**, stelt de Autoriteit vast dat artikel 3 in ontwerp voorziet in **een delegatie aan de Koning**²². Een dergelijke delegatie is niet strijdig met het legaliteitsbeginsel, aangezien zij betrekking heeft op de uitvoering van maatregelen waarvan de essentiële elementen vooraf door de wetgever zijn vastgesteld²³.

C. Opmerkingen betreffende artikel 4 in ontwerp inzake de overdraagbaarheid van spaarrekeningen

26. **Artikel 4 in ontwerp** voorziet in de invoeging, in boek VII, titel 3, hoofdstuk 9/1, van het WER, van een nieuw artikel VII.62/9, luidende: *"Dit hoofdstuk is ook van toepassing op de spaardeposito's bedoeld in artikel 2 van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992."*
27. **Spaarrekeningen vallen onder de AVG voor zover gegevens van een natuurlijke persoon worden verwerkt door een kredietinstelling**. Aangezien spaarrekeningen steeds een IBAN hebben en artikel 4 in ontwerp de overdraagbaarheid van spaarrekeningen koppelt aan de bepalingen van hoofdstuk 9/1 van het WER, volgt hieruit dat het wetsvoorstel ook de volledige overdraagbaarheid van IBAN-rekeningnummers voor spaarrekeningen inhoudt.
28. Deze bepaling geeft geen aanleiding tot specifieke opmerkingen van de Autoriteit inzake gegevensbescherming, onverminderd de opmerkingen die zijn gemaakt met betrekking tot de overdraagbaarheid van het IBAN. Met het oog op taalkundige en wetgevende samenhang **nodigt** de Autoriteit **de aanvrager uit om de huidige titel van hoofdstuk 9/1 van boek VII, titel 3, van het WER ("Overstapdienst betaalrekeningen") te vervangen door de titel "Overstapdienst betaalrekeningen en spaarrekeningen"**.

²² *De Koning bepaalt bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad:*

1° de nadere regels voor de overdraagbaarheid van de IBAN-nummers van de betaalrekeningen, waaronder de taakverdeling tussen de bij de overdracht betrokken partijen;

2° de verplichtingen van de betalingsdienstaanbieders betreffende het verschaffen van inlichtingen aan de consumenten over de overdraagbaarheid van de IBAN-nummers van de betaalrekeningen;

3° de methodes voor de vaststelling van de kosten voor de toepassing van die mogelijkheid en de verdeling van de desbetreffende kosten tussen de betrokken partijen; die methodes en kostenverdelingsregels geven ten aanzien van de consumenten geen aanleiding tot eender welke tariefbepaling voor de overdraagbaarheid van de IBAN-nummers van de betaalrekeningen indien zulks de concurrentie zou verstoren of de verandering van aanbieder zou ontmoedigen, en de consument worden generlei directe kosten aangerekend;

4° de vergoedingen die aan de consumenten toekomen in geval van vertraging bij de uitvoering van de overdracht."

²³ Zie bijvoorbeeld, Grondwettelijk Hof: arrest nr. 29/2018 van 18 maart 2010, punt B.16.1; zie Raad van State: advies nr. 63.202/2 van 26 april 2018, punt 2.2.

OM DEZE REDENEN,**is de Autoriteit van oordeel dat het aangewezen is om:**

- te waken over de bescherming van de persoonsgegevens van de “derden” overeenkomstig overweging 14;
- de noodzakelijkheid en de evenredigheid van de overdracht van de volledige historiek van de ene financiële instelling naar de andere te analyseren en na te gaan of minder ingrijpende maatregelen kunnen worden overwogen om consumenten toe te laten hun persoonsgegevens te behouden (overweging 17);
- te waarborgen dat de consument wordt geïnformeerd over de mogelijke gevolgen van de overdracht van de historiek (overweging 15);
- de termijn van tien jaar voor de overdracht van de rekeninghistoriek te motiveren en te verkorten (overweging 20);
- te voorzien in een delegatie aan de Koning met betrekking tot de uitvoering van de technische aspecten (overweging 21);
- te waken over de samenhang van de bepalingen van het Wetboek van economisch recht (overwegingen 18 en 28).



Voor de Autorisatie- en Adviesdienst,
Alexandra Jaspar, Directeur





Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis n° 17/2026 du 17 février 2026

Objet : Proposition de loi modifiant le Code de droit économique, instaurant un réel système de portabilité des numéros IBAN des comptes bancaires - DOC 56 0223 (CO-A-2025-189)

Mots-clés : mobilité interbancaire, changement de banque, portabilité du numéro de compte bancaire, IBAN (*International Bank Account Number*), compte de paiement, compte d'épargne, historique des transactions bancaires, règlement SEPA, « silent parties », parties silencieuses, « *bankswitching* », prestataire de service de paiement

Version originale

Le Service d'Autorisation et d'Avis de l'Autorité de protection des données (ci-après « l'Autorité »),

Vu la loi du 3 décembre 2017 *portant création de l'Autorité de protection des données*, en particulier ses articles 23 et 26 (ci-après « LCA ») ;

Vu le règlement (UE) 2016/679 *du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE* (ci-après « RGPD ») ;

Vu la loi du 30 juillet 2018 *relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel* (ci-après « LTD ») ;

Vu la demande d'avis de Monsieur Peter De Roover, Président de la Chambre des représentants, (ci-après « **le demandeur** »), reçue le 5 novembre 2025 ;

Vu les informations complémentaires transmises le 09 décembre 2025 :

Émet, le 17 février 2026, l'avis suivant :

Pour les textes normatifs émanant de l'Autorité fédérale, de la Région de Bruxelles-Capitale et de la Commission communautaire commune, les avis sont en principe disponibles en français et en néerlandais sur le site Internet de l'Autorité. La « Version originale » est celle qui a été validée.

I. Objet et contexte de la demande d'avis

1. Le demandeur a sollicité, le 5 novembre 2025, l'avis de l'Autorité concernant la proposition de loi modifiant le Code de droit économique, instaurant un réel système de portabilité des numéros IBAN des comptes bancaires¹. (ci-après « **le projet** »).
2. **Le projet vise à éliminer certains obstacles** actuels à la mobilité bancaire (changement de banque) mentionnés dans le rapport de l'Autorité belge de la concurrence du 31 octobre 2023². Les obstacles visés sont les suivants:
 - absence de transfert de l'historique des transactions sur le nouveau compte;
 - absence de portabilité de numéro de compte de paiement ainsi que du code correspondant, à savoir l'IBAN - *International Bank Account Number* ;
 - mobilité bancaire limitée aux comptes de paiement (c'est-à-dire aux comptes à vue ou comptes courants).
3. Afin de remédier à ces obstacles, **le projet propose d'apporter les modifications suivantes** au Code de droit économique (ci-après le "CDE") :
 - Tout d'abord, il est prévu de transférer l'intégralité de l'historique des transactions des dix dernières années vers le nouveau compte de paiement. Cela permettra aux consommateurs de conserver l'accès aux informations sur les opérations effectuées, même après avoir changé de compte (art. 2 en projet qui prévoit de compléter l'article VII.62/2 du CDE).
 - Ensuite, il est proposé d'offrir la facilité de portabilité des numéros IBAN des comptes de paiement. Les consommateurs pourraient ainsi conserver leur numéro de compte lorsqu'ils changent de banque (art.3 en projet qui prévoit d'insérer un nouvel article VII.62/8 dans le CDE).
 - Enfin, il est prévu d'étendre le service de mobilité interbancaire (*bankswitching*) aux comptes d'épargne (art. 4 en projet qui prévoit d'insérer un nouvel article VII.62/9 dans le CDE).
4. **Le numéro IBAN** (*international bank account number*) est, selon l'article 2 du règlement (UE) n° 260/2012, « un numéro de compte de paiement qui identifie sans équivoque un compte de paiement individuel ouvert dans un État membre, dont les éléments sont spécifiés par l'Organisation internationale de normalisation (ISO) »³. Ses éléments constitutifs sont définis par la norme ISO 20022 XML⁴ : le « code pays », les « chiffres de contrôle » et le « BBAN »

¹ Déposé par Sophie Thémont, Patrick Prévot, Hugues Bayet, Christophe Lacroix, Ridouane Chahid.

² Avis de l'Autorité belge de la Concurrence relatif aux services bancaires de détail (INF-23-011 Banques) – 31 octobre 2023.

³ Art. 2, 15) du règlement (UE) 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n° 924/2009

⁴ <https://www.iso20022.org/about-iso-20022>

(*Basic Bank Account Number*)⁵. Pour les comptes bancaires belges, il est constitué d'un code « BE » (le code pays) suivi d'une clé de contrôle numérique à deux chiffres et du numéro de compte bancaire traditionnel (composé à son tour d'un numéro à trois chiffres identifiant la banque, d'un numéro de compte à sept chiffres identifiant le client et d'un code de contrôle à deux chiffres)⁶.

5. **S'agissant des comptes de paiement**, depuis le 1^{er} février 2018, le service de mobilité interbancaire est garanti par le livre VII du CDE (articles VII.62/1 à VII.62/7). Ce service permet aux consommateurs de changer de banque en Belgique sans frais. Le schéma actuel est, dans les grandes lignes, le suivant :

- Le consommateur doit ouvrir un compte courant chez un nouveau prestataire de service de paiement (ci-après « PSP destinataire ») et demander le service de mobilité interbancaire auprès de celui-ci ;
- Le service de changement de compte est initié par le nouveau PSP destinataire à la demande du consommateur ;
- Selon les options sélectionnées, **le prestataire de service de paiement transmetteur** (ci-après « PSP transmetteur »)⁷ :
 - a) transmet au PSP destinataire et au consommateur la liste des ordres de paiement permanents existants, des virements avec date mémo, ainsi que les informations disponibles sur les mandats de domiciliation faisant l'objet du changement ;
 - b) transmet au PSP destinataire et au consommateur les informations disponibles sur les virements entrants récurrents et les domiciliations initiées par le créancier qui ont été effectués sur le compte de paiement du consommateur au cours des treize derniers mois ;
 - c) informe le payeur ou le bénéficiaire des raisons du refus d'exécuter l'opération de paiement au moins pendant treize mois à compter de la date à laquelle le service de paiement n'est plus exécuté suite au changement du compte ;

⁵ Le BBAN est réservé aux paiements purement nationaux ; il est défini par l'article 2, point 14) du règlement (UE) 260/2012, précité, comme étant : « un numéro de compte de paiement qui identifie sans équivoque un compte de paiement individuel ouvert auprès d'un prestataire de services de paiement d'un État membre, et qui ne peut être utilisé que pour des opérations de paiement nationales, ce même compte de paiement étant identifié par un numéro IBAN pour les opérations de paiement transfrontalières ».

⁶ Voir BNB, « Les progrès réalisés en Belgique sur la voie de l'espace unique de paiement en euros (ou SePa – *Single euro Payments area*) », encadré n° 2, page 51, disponible sur <https://www.nbb.be/fr/media/21639>; par exemple, dans le numéro IBAN BE68 5390 0754 7034 : « BE » correspond au premier élément, soit l'identification du pays, « 68 » correspond aux chiffres de contrôle, « 539007547034 » correspond au numéro « BBAN », au sein duquel « 539 » correspond à l'identifiant bancaire unique permettant d'identifier l'institution bancaire auprès de laquelle le compte est ouvert, « 0075470 » correspond à l'identification du client dans le BBAN et le « 34 » correspond au chiffre de contrôle.

⁷ Pour la liste exhaustive des démarches voir Art. VII.62/2, §3 du Code de droit économique (ci-après CDE).

- d) clôture le compte de paiement (compte courant) et supprime les instruments de paiement liés au compte ;
 - e) transfère le solde de l'ancien compte de paiement vers le nouveau compte.
- **Le PSP destinataire:**
- a) notifie le nouveau numéro de compte aux créanciers de domiciliation et aux donneurs d'ordre de virements récurrents⁸ ;
 - b) le cas échéant, il demande au consommateur ou au PSP transmetteur de lui fournir les informations manquantes pour accomplir ce devoir d'information/notification de changement de numéro de compte ;
 - c) met en place les ordres de paiement permanents et les virements avec date mémo, demandés par le consommateur et les exécute avec effet à la date indiquée dans l'autorisation ;
 - d) prend les dispositions nécessaires pour accepter les domiciliations à la date indiquée dans l'autorisation.
6. **S'agissant des comptes d'épargne**, leur mobilité n'est pas garantie actuellement par le CDE. Toutefois, en Belgique, 14 banques prennent à ce jour part au service de changement de banque pour les comptes d'épargne sur base volontaire⁹.
7. L'Autorité ne s'est pas prononcée antérieurement sur la mobilité bancaire, mais elle s'est déjà prononcée *in concreto* au sujet du traitement des données du titulaire de l'IBAN¹⁰.
8. Le présent avis contient des commentaires sur les dispositions du projet dans la mesure où elles appellent des remarques en matière de protection des données à caractère personnel, de légalité et de prévisibilité des normes.

⁸ *Ibidem*.

⁹Information fournie par le demandeur dans l'exposé des motifs. Selon Febelfin : il s'agit des banques suivantes : Argenta, BNP Paribas Fortis, Belfius, CBC Banque, Crelan, Deutsche Bank, Fintro, KBC Bank, Bank Van Breda&co, Banque CPH, Beobank, Europabank, ING Belgium, vdk banque, <https://febelfin.be/fr/services/changer-de-banque/je-veux-changer-de-banque-en-tant-que-consommateur>

¹⁰ Avis n° 54/2022 du 9 mars 2022, ayant comme objet une proposition de loi modifiant le Code de droit économique afin d'introduire un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN en vue de lutter contre la fraude bancaire sur Internet (CO-A-2022-028) et afin d'introduire un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN en vue de lutter contre la fraude bancaire sur Internet (CO-A-2022-042), disponible sur le site de l'APD : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-54-2022.pdf>

II. Examen de la demande d'avis

A. Commentaires relatifs à l'article 2 en projet modifiant l'article VII.62/2 du CDE

9. L'article 2 en projet prévoit de compléter :

- l'article VII.62/2, §3 du CDE par un point 8°, rédigé comme suit: « 8° transférer l'historique complet des transactions effectuées au cours des 10 dernières années, liées au compte de paiement transmetteur. » ;
- l'article VII.62/2, §5, alinéa 1^{er} du CDE par un point 6°, rédigé comme suit: « 6° transférer sur le compte de paiement ouvert l'historique complet des transactions effectuées au cours des 10 dernières années ».

a) Remarques préliminaires

10. L'article 10, paragraphe 1^{er} de la directive 2014/92/UE du 23 juillet 2014 sur la comparabilité des frais liés aux comptes de paiement, le changement de compte de paiement et l'accès à un compte de paiement assorti de prestations de base, prévoit que :

- « Les États membres peuvent prendre ou maintenir des mesures se substituant à celles prévues aux paragraphes 2 à 6, pour autant:
 - a) que cela soit manifestement dans l'intérêt du consommateur;
 - b) que cela ne fasse pas peser sur le consommateur une charge supplémentaire; et
 - c) que le changement soit effectué, au maximum, dans le même délai général que celui indiqué aux paragraphes 2 à 6 » [de cet article].

Il en résulte que le législateur belge peut adopter des mesures supplémentaires par rapport à celles prévues à l'art. 10, paragraphes 2 à 6, de la directive précitée à condition de respecter ces trois conditions. La proposition de loi soumise pour avis s'inscrit manifestement dans cette optique.

11. L'Autorité ne remet pas en cause les bonnes intentions de la proposition de loi qui vise donc à apporter une solution dans l'intérêt du consommateur. Toutefois, elle considère que le moyen proposé pour atteindre cet objectif, manifestement légitime, n'a pas fait l'objet d'une analyse suffisante au regard des principes régissant la protection des données personnelles.

12. **L'Autorité souhaite attirer l'attention sur plusieurs aspects**, tels que :

- la sensibilité particulière des données à caractère personnel transférées et l'impact de leur traitement sur les parties silencieuses (« *silent parties* ») ;
- la (potentielle) réutilisation des données à caractère personnel faisant l'objet du transfert ;
- l'importance de l'analyse de la nécessité et de la proportionnalité de la transmission intégrale de l'historique d'un établissement financier à un autre, vu la possibilité que

des moyens moins invasifs puissent être mis en œuvre pour atteindre le même objectif (finalité).

13. **La sensibilité particulière des données à caractère personnel transférées.** L'Autorité rappelle que les données collectées et traitées aux fins d'effectuer des paiements/virements/domiciliations dans le cadre d'un compte de paiement représentent, par définition, des données hautement personnelles¹¹ et peuvent révéler des catégories particulières de données à caractère personnel. Les données de paiement concernent de nombreux aspects de l'existence des personnes et sont susceptibles de permettre de tirer des conclusions très précises à ce sujet, telles que les habitudes de la vie quotidienne, les activités exercées, la fréquentation d'hôpitaux/docteurs/pharmacies, les relations sociales de ces personnes, les milieux sociaux fréquentés, leurs opinions politiques, leurs convictions religieuses ou philosophiques, leurs vacances et déplacements, etc.
14. **L'historique du compte et les « parties silencieuses ».** En outre, ces données à caractère personnel peuvent concerner des tiers (par exemple, lorsque le bénéficiaire d'un virement/paiement est une autre personne physique). Ces tiers sont communément appelés «parties silencieuses » (« *silent parties* »). Les données des parties silencieuses sont « *des données à caractère personnel relatives à une personne concernée qui n'est pas l'utilisateur d'un service de paiement donné, mais dont les données à caractère personnel sont traitées par le prestataire du service aux fins de l'exécution d'un contrat entre lui-même et l'utilisateur de services de paiement* »¹². Par conséquent, le transfert de tout l'historique des transactions peut comporter des enjeux particuliers en termes de protection des données personnelles de tiers – étant donné qu'ils n'auront même pas eu l'occasion de prendre connaissance du transfert de l'historique. **Le projet devrait préciser que les données relatives aux parties silencieuses ne peuvent pas être utilisées par le PSP destinataire à une fin autre que celle pour laquelle elles ont été collectées, à savoir la conservation de l'historique des opérations par le consommateur (titulaire du compte).**
15. **Réutilisation potentielle de données transférées par le PSP destinataire.** L'Autorité souhaite mettre en évidence le fait que le consommateur doit comprendre que, après la transmission de son historique d'un compte de paiement, les données transactionnelles pourraient être réutilisées, au-delà de la simple ouverture et gestion de ce compte de paiement, en toute légitimité, en vertu de diverses obligations légales qui incombent au PSP destinataire

¹¹ Selon le Comité européen pour la protection des données / European Data Protection Board (ci-après « EDPB »), il s'agit des données qui augmentent le risque possible pour les droits et libertés des personnes et dont la violation aurait clairement des incidences graves dans la vie quotidienne de la personne concernée (données financières par exemple).

¹² EDPB, *Lignes directrices 6/2020 relatives à l'interaction entre la deuxième directive sur les services de paiement et le RGPD*, pp. 19 et suivantes, 15 décembre 2020, disponible sur https://www.edpb.europa.eu/system/files/2021-06/edpb_guidelines_202006_psd2_afterpublicconsultation_fr.pdf.

(souvent un établissements de crédit), voire dans le cadre de son intérêt légitime. Par exemple, une telle réutilisation pourrait avoir lieu afin d'accomplir des finalités telles que la lutte contre la criminalité financière (le profilage AML¹³, la prévention de fraudes), le développement de nouveaux services, le développement en interne d'algorithmes, la prospection commerciale, et ce, sur le fondement de l'intérêt légitime du PSP destinataire ou de ses clients. L'Autorité estime dès lors que le consommateur devrait en être informé. Le projet devrait dès lors explicitement imposer un devoir d'information du PSP destinataire à l'égard du consommateur en ce sens. Dans ce contexte, l'Autorité se demande s'il n'est pas plus judicieux de laisser le choix au consommateur entre la transmission de l'historique de son compte et l'obtention, sans frais, des extraits de compte auprès du PSP transmetteur (voir *infra* considérant 17).

b) Remarques sur les principes de nécessité et proportionnalité

16. **Rappel des règles.** Pour rappel, un traitement de données à caractère personnel est considéré comme étant nécessaire s'il constitue la mesure la moins attentatoire pour atteindre l'objectif (la finalité) qu'il poursuit.
17. **Mesures moins intrusives.** En l'espèce, si la finalité poursuivie est de préserver l'accès à l'historique des opérations effectuées par le consommateur, l'Autorité se demande si des méthodes moins intrusives ne seraient pas envisageables. A titre d'exemple, l'un des scénarios suivants pourrait être envisagé:
 - obliger les PSP transmetteurs à fournir gratuitement à leurs clients tous les relevés de compte (sous forme électronique ou papier) qu'ils détiennent jusqu'à la fermeture du compte de paiement ;
 - permettre au consommateur de choisir entre (1) l'obtention gratuite des extraits de compte conservés par le PSP transmetteur jusqu'à la date de clôture du compte de paiement et (2) la transmission de l'historique des opérations sur une période plus courte, par exemple les treize derniers mois¹⁴, complété par l'obtention des autres extraits de compte (sous forme électronique ou papier), sans frais.

L'Autorité invite dès lors le demandeur à réfléchir à d'autres mesures qui permettraient d'atteindre l'objectif poursuivi et à procéder à l'analyse de la nécessité et de la proportionnalité de la mesure envisagée et des traitements de données qu'il implique.

¹³ Le profilage des clients dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (AML-FT) est obligatoire pour les acteurs assujettis (banques, etc.).

¹⁴ Le délai de treize mois est déjà utilisé par le CDE, par exemple pour le devoir d'informations du PSP transmetteur à l'égard du PSP destinataire.

c) Remarque concernant la cohérence des dispositions du Code de droit économique

18. L'Autorité constate que l'article 2 en projet ne supprime aucune des dispositions de l'article VII.62/2 §3 et §5 du CDE. Par conséquent, elle s'interroge sur la compatibilité des dispositions contenues dans l'article VII.62/2 §3,2° et 3° du CDE avec l'article 2 de la proposition soumise pour avis. Concrètement, l'Autorité se demande si l'idée est que le PSP transmetteur doit encore fournir certains renseignements, tels que la liste des ordres de paiement permanents, des virements, des informations sur les mandats de domiciliation, des virements entrants récurrents et des domiciliations initiées par le créancier, conformément aux articles VII.62/2 § 3,2° et 3° du CDE. Ces informations sont requises malgré l'article 2 en projet qui exige la transmission de l'historique complet des transactions des dix dernières années liées au compte de paiement transféré. Si tout l'historique est transféré, faut-il encore appliquer les règles de l'article VII.62/2 § 3,2° et 3° du CDE ? Le PSP destinataire aura déjà ces informations. L'Autorité invite donc le demandeur à vérifier la cohérence des dispositions après les modifications envisagées et, si nécessaire, à justifier dans l'exposé des motifs l'articulation entre les points 2° et 3° de l'article VII.62/2 §3 du CDE et l'article 2 en projet (qui prévoit l'introduction d'un point 8° à l'article VII.62/2, §3 du CDE).

d) Remarque concernant le délai de 10 ans

19. **S'agissant du délai de dix ans pour la transmission de l'historique des transactions,** selon les informations complémentaires reçues, l'Autorité comprend que certaines banques belges permettent de télécharger gratuitement les relevés bancaires des dix dernières années via leur application. Toutefois, cela n'est pas une pratique courante, car certaines banques facturent l'accès à l'historique au-delà d'un an.

20. **Remarque concernant le délai de 10 ans.** L'Autorité constate que le choix d'un délai de dix ans n'est pas motivé par le demandeur dans la proposition de loi. Il ne ressort pas non plus des recommandations faites par l'Autorité belge de la concurrence, qui évoque « *la perte de l'historique du compte* » sans faire des recommandations concrètes pour l'application d'un certain délai. L'Autorité prend note également de l'avis de la section de législation du Conseil d'Etat¹⁵ qui met en exergue le fait que le délai de dix ans prévu par le projet correspond « *au délai légal de conservation des transactions bancaires prévu à l'article 60,2°, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces* »¹⁶ et du fait que cela est problématique

¹⁵ Avis du CE n° 77.895/2/V du 12 août 2025.

¹⁶ *Ibidem*.

car la durée de conservation de dix ans imposée par l'article 60, 2° de la loi du 18 septembre 2017 précitée avait fait d'ores et déjà l'objet de remarques de la part de la section législative du Conseil d'Etat dans son avis n° 61.295/2 du 11 mai 2017¹⁷. **L'Autorité invite dès lors le demandeur à justifier dans l'exposé des motifs le choix du délai** sur lequel porte la transmission de l'historique des opérations effectuées sur le nouveau compte de paiement et **de le raccourcir au regard des éléments de cet avis et de l'avis du Conseil d'Etat précité.**

e) Remarque concernant la sécurité du transfert des données

21. Il va de soi qu'il est primordial que chaque acteur prenne la juste mesure de la nécessité d'assurer la sécurité des données lors de leur transfert et d'éviter toute fuite de données à caractère personnel¹⁸. **L'Autorité suggère d'insérer une délégation au Roi portant sur l'exécution des aspects techniques de ces transferts de données.**

B. Commentaires concernant l'article 3 en projet concernant la portabilité des numéros IBAN via un nouvel article VII.62/8 dans le CDE

22. **L'article 3 en projet** prévoit d'introduire dans le livre VII, titre 3, chapitre 9/1 du CDE un nouvel article VII.62/8, rédigé comme suit:
- "Art. VII.62/8. *Les prestataires de service de paiement qui exécutent les dispositions du présent chapitre offrent la facilité de portabilité des numéros IBAN des comptes de paiement.* »
23. **Au regard des principes de la protection des données**, le numéro IBAN représente une donnée à caractère personnel, tout en étant un identifiant bancaire unique exigé pour exécuter un paiement au sens de la réglementation européenne sur les services de paiement. Il s'agit d'une donnée qui est créée et attribuée par l'établissement financier qui ouvre et gère le compte de paiement. Il sert à identifier de manière certaine un compte appartenant à une personne physique, une banque ou une relation de paiement, et structure l'accès, la traçabilité et la saisissabilité des fonds dans divers dispositifs normatifs européens et belges (paiements, lutte anti-blanchiment, recouvrement transfrontière, registres centralisés). Il en résulte que la

¹⁷ Avis du CE n° n° 61.295/2 du 11 mai 2017 : l'article 40, paragraphe 1, alinéa 1er, de la directive (UE) 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme suppose que le droit national doit se limiter « à déterminer les circonstances qui imposeront ou permettront la prolongation au-delà de cinq ans et excluent donc que la loi fixe d'emblée la durée de cette période de conservation indistinctement à dix ans. ».

¹⁸L'Autorité renvoie en ce sens vers EDPB, *Guidelines 01/2025 on Pseudonymisation*, version du 16 janvier 2025 ; Groupe de travail « Article 29 » (G29), *Avis 05/2014 sur les Techniques d'anonymisation*, adopté le 10 avril 2014 ; ENISA, *GDPR & Deploying Pseudonymisation Techniques*, novembre 2019 ; ENISA, *Data Pseudonymisation: Advanced Techniques and Use Cases*, Janvier 2021 ; ENISA, *Deploying Pseudonymisation Techniques*, mars 2021.

portabilité intégrale des numéros de compte avec leur code IBAN ne peut pas se fonder sur le droit à la portabilité instauré par l'article 20 du RGPD, qui couvre les données personnelles fournies par la personne concernée et traitées par procédés automatisés. Cette portabilité peut être, en revanche, fondée sur une obligation légale instaurée par le droit européen, voire par le droit national à condition que le législateur national soit compétent pour apporter des modifications aux dispositions européennes en vigueur.

24. Au regard de la compétence du législateur belge à apporter des modifications à l'architecture du cadre européen de paiement¹⁹ qui est basé sur l'IBAN et des standards unifiés, l'Autorité prend note de l'avis de la section législative du Conseil d'Etat n° 77.895/2/V du 12 août 2025 qui met en exergue que « *la portabilité du numéro IBAN proposée reviendrait à créer une équivoque incompatible avec la définition du règlement SEPA et les normes ISO que ce dernier rend applicables, en violation notamment des articles 2, 15) et 17), et 5 de ce même règlement* »²⁰ et « **le législateur belge n'est pas compétent pour apporter des modifications au règlement SEPA** »²¹.

25. Concernant les modalités techniques de la portabilité de l'IBAN, l'Autorité constate que l'art.3 en projet prévoit **une délégation au Roi**²². Une telle délégation n'est pas contraire au principe de légalité, car elle porte sur l'exécution de mesures dont les éléments essentiels sont fixés préalablement par le législateur²³.

C. Commentaires sur l'article 4 en projet concernant la portabilité des comptes d'épargne

26. L'article 4 en projet prévoit d'introduire dans le livre VII, titre 3, chapitre 9/1 du CDE un nouvel article VII.62/9, rédigé comme suit: "*Le présent chapitre s'applique également aux*

¹⁹ Ce cadre européen est désigné sous le nom de « *Single Euro Payments Area* », abrégé SEPA et est réglementé par le règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros. Ce règlement a été récemment modifié par le règlement (UE) 2024/886 qui vise à rendre les paiements instantanés en euros pleinement accessibles aux consommateurs et aux entreprises dans l'UE .

²⁰ Avis du CE° 77.895/2/V du 12 août 2025, point 3.7.

²¹ *Idem*, point 3.8.

²² « *Le Roi fixe par arrêté délibéré en Conseil des ministres:*

1° les modalités de portabilité des numéros IBAN des comptes de paiement, parmi lesquelles la répartition des tâches entre les parties concernées par le transfert;

2° les obligations des prestataires de service de paiement relatives à la fourniture des informations aux consommateurs concernant la portabilité des numéros IBAN des comptes de paiement;

3° la méthodologie de détermination des coûts pour l'application de cette facilité et la répartition de ces coûts entre les parties concernées; ces méthodes et règles de répartition des coûts ne peuvent donner lieu à une quelconque tarification pour les consommateurs en matière de portabilité des numéros IBAN des comptes de paiement qui entraîneraient des distorsions de la concurrence ou qui dissuaderaient le changement d'opérateur et aucun frais direct n'est appliqué au consommateur; »

^{4°} les indemnités dues aux consommateurs en cas de retard dans l'exécution du transfert."

²³ Voir par exemple, Cour Constitutionnelle : arrêt n°29/2018 du 18 mars 2010, point B.16.1 ; Voir Conseil d'Etat : Avis n° 63.202/2 du 26 avril 2018, point 2.2

dépôts d'épargne visés à l'article 2 de l'arrêté royal du 27 août 1993 d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992."

27. **Les comptes d'épargne relèvent du RGPD dès lors que des données relatives à une personne physique sont traitées par un établissement de crédit.** Sachant que les comptes d'épargne possèdent toujours un IBAN et que l'article 4 en projet raccroche la portabilité des comptes d'épargne aux dispositions du chapitre 9/1 du CDE, il s'en déduit que la proposition de loi implique également la portabilité intégrale des numéros de compte IBAN pour les comptes d'épargne.
28. Cette disposition n'appelle pas de commentaires spécifiques de la part de l'Autorité concernant la protection des données, sans préjudice des remarques faites concernant la portabilité de l'IBAN. Dans un souci de cohérence linguistique et législative, l'Autorité **invite le demandeur à remplacer le titre actuel du chapitre 9/1 du livre VII, titre 3 du CDE (« Service de changement de compte de paiement ») par le titre « Service de changement de compte de paiement et d'épargne ».**

PAR CES MOTIFS,

L'Autorité est d'avis qu'il convient de/d':

- veiller à protéger les données personnelles des « parties silencieuses » conformément au considérant 14 ;
- analyser la nécessité et la proportionnalité du transfert de l'historique complet d'un établissement financier à un autre et réfléchir à des mesures moins intrusives pour permettre aux consommateurs de conserver leurs données personnelles (considérant 17) ;
- veiller à assurer l'information du consommateur sur les conséquences potentielles du transfert de l'historique (considérant 15) ;
- justifier et raccourcir le délai de dix ans pour le transfert de l'historique du compte (considérant 20) ;
- prévoir une délégation au Roi portant sur l'exécution des aspects techniques (considérant 21) ;
- veiller à la cohérence des dispositions du Code de droit économique (considéranants 18, 28).



Pour le Service d'Autorisation et d'Avis,
Alexandra Jaspar, Directrice

