

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

13 février 2007

PROJET DE LOI
portant des dispositions diverses (IV)

AMENDEMENTS

déposés en commission de l'Économie

N° 1 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

A l'article 202, les paragraphes 2 et 3 sont modifiés comme suit:

«§ 2. La Fédération belge du secteur financier (FEBELFIN) se voit accorder, d'une part l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification du Registre national et, d'autre part, l'accès aux données du Registre national des personnes physiques, visées à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques, aux seules fins de communiquer aux établissements dépositaires les informations dont elles ont besoin pour exécuter les obligations prévues dans cette loi.

La Fédération belge du secteur financier (FEBELFIN) se voit accorder l'accès aux données visées à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-carrefour de la sécurité sociale.

Documents précédents :

Doc 51 **2873/ (2006/2007) :**

001 : Projet de loi.
002 : Amendements.
003 : Addendum.
004 et 005 : Amendements.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

13 februari 2007

WETSONTWERP
houdende diverse bepalingen (IV)

AMENDEMENTEN

ingediend in de commissie voor het Bedrijfsleven

Nr. 1 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

In artikel 202, worden § 2 en § 3 vervangen als volgt:

« § 2. Aan de Belgische Federatie van het Financiewezen (FEBELFIN) wordt toelating verleend om het identificatienummer van het Rijksregister te gebruiken en wordt toegang verleend tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen, bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, met als enig doel aan de instellingen-depositaris de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor uitvoering van de verplichtingen opgenomen in deze wet.

Aan de Belgische Federatie van het Financiewezen (FEBELFIN) wordt toegang verleend tot de gegevens bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispunt-

Voorgaande documenten :

Doc 51 **2873/ (2006/2007) :**

001 : Wetsontwerp.
002 : Amendementen.
003 : Addendum.
004 en 005 : Amendementen.

Cet accès a pour fonction exclusive de permettre aux établissements dépositaires de remplir les obligations de la présente loi.

La Fédération belge du secteur financier (FEBELFIN) n'a accès aux données visées dans les alinéas précédents qu'à condition d'avoir reçu une demande motivée dans ce sens de la part d'un établissement dépositaire. La Fédération belge du secteur financier (FEBELFIN) communiquera à l'établissement dépositaire les données que celle-ci doit nécessairement connaître pour exécuter son obligation prévue dans cette loi.

§ 3. Lorsque le titulaire est soit décédé soit n'apparaît pas dans les données du Registre national ou dans les données visées à l'article 4 de loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-carrefour de la sécurité sociale, l'établissement dépositaire communique les coordonnées qu'il possède du titulaire à la Caisse des dépôts et consignations.

La Caisse des dépôts et consignations vérifie ces coordonnées auprès de l'administration de l'enregistrement.

La Caisse de dépôt et Consignations communiquera à l'établissement dépositaire les données que celle-ci doit nécessairement connaître pour exécuter son obligation prévue par la présente loi.

Lorsque ces vérifications permettent d'identifier le titulaire ou les ayants droit, une lettre recommandée avec accusé de réception est adressée au titulaire ou à ses ayants droit.

Le titulaire ou ayant droit du compte dormant est informé de l'existence et de la situation globale du compte concerné ainsi que de la procédure qui sera suivie si aucune intervention de leur part n'est effectuée.

La signature de l'accusé de réception est assimilée à une intervention du titulaire ou des ayants droit.».

JUSTIFICATION

Dans le cadre de l'obligation de recherche du titulaire ou des bénéficiaires d'un compte dormant, la Fédération belge du secteur financier (FEBELFIN) est autorisée à accéder aux données du Registre national afin d'y faire des recherches au nom des institutions dépositaires. Il se peut que cette recherche ne donne aucun résultat, la personne concernée n'étant pas reprise dans le Registre national. Dans ce cas, le projet soumis prévoit une recherche supplémentaire dans les données visées à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-carrefour de la sécurité sociale. Le projet impose cette recherche supplémentaire à la caisse des dépôts et consignations. L'amendement proposé autorise la Fédération belge du secteur financier à

bank van de sociale zekerheid met als enig doel aan de instellingen-depositaris de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de verplichtingen opgenomen in deze wet.

De Belgische Federatie van het Financieuzen (FEBELFIN) heeft slechts toegang tot de in de vorige leden bedoelde gegevens op voorwaarde dat zij een gemotiveerd verzoek in die zin heeft ontvangen van een instelling-depositaris. De Belgische Federatie van het Financieuzen (FEBELFIN) zal de gegevens die de instelling-depositaris noodzakelijkerwijze moet kennen voor de uitvoering van zijn verplichting bedoeld in deze wet, meedelen aan de instelling-depositaris.

§ 3. Indien de houder overleden is of niet terug te vinden is in de gegevens van het Rijksregister of in de gegevens bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid maakt de instelling-depositaris de gegevens betreffende de titularis waarover zij beschikt over aan de Deposito- en Consignatiekas.

De Deposito- en Consignatiekas controleert deze gegevens bij de administratie der registratie.

De Deposito- en Consignatiekas zal de gegevens die de instelling-depositaris noodzakelijkerwijze moet kennen voor de uitvoering van zijn verplichting bedoeld in deze wet, meedelen aan de instelling-depositaris.

In de mate dat deze controle toelaat de identiteit van de houder of rechthebbenden vast te stellen, wordt een aangetekend schrijven met ontvangstbewijs aan de houder of rechthebbenden gericht.

De houder of rechthebbende van een slapende rekening wordt geïnformeerd over het bestaan en de globale toestand van de betrokken rekening evenals over de procedure die zal worden gevolgd indien er door hen geen enkele tussenkomst wordt gedaan.

Het ondertekenen van de ontvangstbevestiging wordt gelijkgesteld met een tussenkomst door de houder of rechthebbenden.».

VERANTWOORDING

In het kader van de opsporingsplicht naar de houder of rechthebbenden van de slapende rekening wordt de Belgische Federatie van het Financieuzen (FEBELFIN), toegang verleend tot de gegevens van het Rijksregister om in naam van de instellingen-depositaris, opzoeken te verrichten. Het is mogelijk dat deze opzoeking geen resultaat oplevert omdat de betrokken persoon niet is opgenomen in het Rijksregister. In dat geval voorziet het ingediende ontwerp in een bijkomende opzoeking in de gegevens bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 betreffende de Kruispuntbank van de sociale zekerheid. Het ontwerp legt dit bijkomend onderzoek op aan de deposito- en consignatiekas. Het voorgestelde amendement geeft de toelating om de opzoeking in de gegevens bedoeld

effectuer les recherches dans les données visées à l'article 4. En effet, même s'il s'agit de bases de données tout à fait distinctes, le mode de recherche est identique. Cela implique également que tant le mode d'organisation, en termes technologiques, de l'accès à ces deux bases de données que les prescriptions et mesures de sécurité sont identiques. Il est plus rationnel, d'un point de vue technologique, d'articuler la recherche dans le registre national avec celle dans les données visées à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990, si nécessaire. Cela ne porte nullement atteinte à la protection de la vie privée. La procédure proposée raccourcit le flux de données et élimine un intermédiaire. Plus ce flux est court, plus limité est le risque pour la vie privée.

N° 2 DE MMES CREYF ET PIETERS

Art. 202

Compléter cet article par un § 5, libellé comme suit:

«§ 5. Les établissements dépositaires publient sur leur site internet les comptes dormants détenus chez eux et dont ils ne peuvent retrouver les titulaires ou les ayants droits.».

JUSTIFICATION

La publication, sur le site internet, de l'existence d'un compte dormant pour lequel l'institution financière a effectué les recherches qui s'imposent sans obtenir de réactions, est susceptible de donner encore des résultats *in extremis*.

in artikel 4 te verrichten aan de Belgische Federatie van het Financieuzen. De wijze waarop de opzoeking zal gebeuren is, hoewel de geraadpleegde bestanden los staan van elkaar, immers identiek. Dit wil ook zeggen dat zowel de manier waarop de toegang tot beide bestanden technologisch wordt georganiseerd als de beveiligingsvoorschriften en –maatregelen die worden toegepast, gelijk zijn. Het is vanuit technologisch oogpunt rationeler om de opzoeking in het rijksregister en de opzoeking in de gegevens bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990, op elkaar te laten aansluiten, indien nodig. Dit doet geen afbreuk aan de bescherming van de persoonlijke levenssfeer. De voorgestelde werkwijze verkort de gegevensstroom en schakelt een intermediair uit. Hoe korter de stroom hoe kleiner het risico voor de persoonlijke levenssfeer.

Bart TOMMELEIN (VLD)
George LENSSEN (VLD)
Guy HOVE (VLD)
Dalila DOUIFI (sp.a-spirit)
Sophie PECRIAUX (PS)
Véronique GHENNE (PS)
Philippe COLLARD (MR)

Nr. 2 VAN DE DAMES CREYF EN PIETERS

Art. 202

Dit artikel aanvullen met een vijfde paragraaf, luidend als volgt:

«§ 5. De instellingen-depositaris maken de slapende rekeningen die bij hen worden aangehouden en waarvan zij geen houder of rechthebbende kunnen terugvinden bekend via hun website.».

VERANTWOORDING

De bekendmaking van het bestaan van een slapende rekening waarop, na een afdoend onderzoek door de financiële instelling, geen reactie komt via de website kan in extremis alsnog tot resultaten leiden.

Simonne CREYF (CD&V)
Trees PIETERS (CD&V)