

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

13 octobre 2021

PROJET DE LOI

**modifiant la loi du 8 juillet 2018
portant organisation d'un point
de contact central des comptes et
contrats financiers et portant extension
de l'accès au fichier central des avis de saisie,
de délégation, de cession,
de règlement collectif de dettes
et de protêt**

SOMMAIRE

Pages

Résumé	3
Exposé des motifs	4
Avant-projet	20
Analyse d'impact	23
Avis du Conseil d'État.....	31
Projet de loi.....	36
Coordination des articles.....	40
Avis APD.....	67

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

13 oktober 2021

WETSONTWERP

**tot wijziging van de wet van 8 juli 2018
houdende organisatie van een centraal
aanspreekpunt van rekeningen en
financiële contracten en tot uitbreiding
van de toegang tot het centraal bestand
van berichten van beslag, delegatie,
overdracht, collectieve schuldenregeling
en protest**

INHOUD

Blz.

Samenvatting.....	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp	20
Impactanalyse	27
Advies van de Raad van State	31
Wetsontwerp.....	36
Coördinatie van de artikelen	54
Advies GBA	78

<i>Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 13 octobre 2021.</i>	<i>De regering heeft dit wetsontwerp op 13 oktober 2021.</i>
<i>Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 14 octobre 2021.</i>	<i>De “goedkeuring tot drukken” werd op 14 oktober 2021 door de Kamer ontvangen.</i>

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Écolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
Vooruit	: Vooruit
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numerering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurd papier)

RÉSUMÉ

Le présent projet de loi vise à modifier la loi-PCC afin de prendre en compte des remarques de l'APD et de corriger plusieurs manquements ou lacunes apparus lors de la transformation du PCC de la Banque nationale de Belgique, d'une base de données actualisée seulement une fois par an en une base de données dynamique et actualisée en permanence.

Parmi les modifications qui sont apportées, le présent projet comporte notamment:

— l'insertion de l'interdiction de la réutilisation par un tiers des informations obtenues par une personne dans le cadre de son droit d'accès aux données à caractère personnel enregistrées à son nom dans le PCC;

— l'insertion d'une habilitation nouvelle, pour les redevables d'information, à rechercher dans les fichiers du Registre national des personnes physiques, par le biais d'une institution spécialisée, le numéro de registre national de leurs clients résidents en vue de satisfaire à leurs obligations vis-à-vis de la législation relative au PCC;

— une adaptation concernant le financement du PCC afin d'y préciser d'une part que le partage des frais du PCC entre les utilisateurs est une possibilité et non un principe de base et d'autre part que le Roi reste habilité à déterminer les modalités pratiques du remboursement des coûts du PCC à la BNB;

— l'augmentation du délai de conservation de la liste des demandes d'information du PCC de 2 à 5 ans;

— l'insertion de l'obligation pour les personnes habilitées à recevoir l'information de communiquer les manquements constatés aux obligations que la loi PCC impose aux redevables d'information.

SAMENVATTING

Dit wetsontwerp beoogt de CAP-wet te wijzigen om rekening te houden met de opmerkingen van de GBA en om verschillende tekortkomingen of lacunes die aan het licht kwamen tijdens de omzetting van het CAP van de Nationale Bank van België van een databank, bijgewerkt slechts één keer per jaar, tot een dynamisch databestand dat doorlopend wordt geactualiseerd.

Dit ontwerp omvat onder meer de volgende wijzigingen:

— de invoering van het verbod op hergebruik door een derde van de gegevens die door een persoon bekomen werd in het kader van diens recht op inzake van de eigen in het CAP geregistreerde persoonsgegevens;

— de invoering van een nieuwe machtiging, voor de informatieplichtigen, om in het databestand van het Rijksregister van de natuurlijke personen, via een gespecialiseerde instelling, het rijksregisternummer van hun cliënten-rijksinwoners, op te zoeken, teneinde alsnog aan hun verplichtingen onder de CAP-wetgeving te voldoen;

— een aanpassing voor wat betreft de financiering van het CAP om enerzijds te specificeren dat de verdeling van de kosten van het CAP onder de gebruikers slechts een mogelijkheid is en geen basisprincipe en anderzijds dat de Koning gemachtigd blijft om de praktische modaliteiten van de terugbetaling van de kosten van het CAP aan de NBB;

— de verlenging van de bewaartermijn voor de lijst van aanvragen om informatie aan het CAP van 2 naar 5 jaar;

— de invoering van de verplichting voor de informatiegerechtigden om de geconstateerde tekortkomingen op de verplichtingen die de CAP-wet oplegt aan de informatieplichtigen.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

EXPOSÉ GÉNÉRAL

La loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt (la "loi PCC") a profondément remanié l'ancien point de contact central des comptes et contrats financiers (PCC) tenu par la Banque nationale de Belgique en vue de répondre aux exigences posées par l'article 32*bis* de la directive (UE) n° 2015/849 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, telle que modifiée par la directive (UE) n° 2018/843 du 30 mai 2018 (communément appelée la "5^e directive AML"), ainsi qu'à celles de la directive (UE) n° 2019/1153 du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière (communément appelée la "directive Justice et Police"). La transformation du PCC d'une base de données actualisée une fois par an seulement en une base de données dynamique et actualisée en permanence, couplée à la possibilité désormais offerte aux personnes habilitées à recevoir l'information d'accéder à l'information recueillie par le PCC sans délai, via des connexions informatiques instantanées, a grandement amélioré l'efficacité des outils dont les autorités disposent dans leur lutte contre la fraude fiscale, le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la grande criminalité. Elle améliore de même la perception de l'arriéré d'impôt dû et la récupération du montant des amendes, des saisies et des confiscations en matière pénale.

La mise en production, le 30 juin 2020, du PCC ainsi remanié a offert l'occasion de procéder à une évaluation de la loi PCC, deux ans après sa promulgation. Cette évaluation fondée sur l'expérience acquise a mis en évidence la nécessité de procéder à diverses modifications (au demeurant limitées) afin de corriger certaines lacunes dans la rédaction initiale de la loi PCC. Tel est l'objet et le but du présent projet de loi, qui contient un certain nombre de modifications techniques ainsi que quelques modifications textuelles appelées à clarifier ou à compléter les dispositions de la loi PCC relatives à la vie privée.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

De wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest (de "CAP-Wet") heeft het oude centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP) ingericht binnen de Nationale Bank van België grondig gewijzigd teneinde te voldoen aan de vereisten van artikel 32*bis* van richtlijn (EU) nr. 2015/849 van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of de terrorismefinanciering, zoals gewijzigd door de richtlijn (EU) nr. 2018/843 van 30 mei 2018 (vaak de "5^e AML-richtlijn" genoemd), alsook aan die van Richtlijn (EU) nr. 2019/1153 van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten (vaak de "Justitie- en Politierichtlijn" genoemd). De omvorming van het CAP van een slechts eenmaal per jaar geactualiseerde database tot een dynamisch databestand dat doorlopend wordt geactualiseerd, gekoppeld aan de mogelijkheid die voortaan aan de informatiegerechtigden is geboden om onverwijld toegang te krijgen tot de informatie van het CAP via instantelijke informatica-aansluitingen heeft de efficiëntie van de tools waarover de overheid beschikt in haar strijd tegen de belastingsfraude, het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit aanzienlijk verbeterd. Tevens geeft ze een boost aan de inning van de verschuldigde achterstallige belasting en de invordering van het bedrag van boetes, van in beslag genomen gelden en van verbeurd verklaarde tegoeden in strafzaken.

De inproductie van het aldus aangepaste CAP op 30 juni 2020 bood de gelegenheid om tot een evaluatie van de CAP-Wet over te gaan, twee jaar na de afkondiging ervan. Uit deze op de verworven ervaring gebaseerde evaluatie is gebleken dat verschillende (doorgaans beperkte) wijzigingen zich opdrongen teneinde aan bepaalde leemten in de oorspronkelijke redactie van de CAP-Wet te verhelpen. Dit is het voorwerp en het doel van onderhavig wetsontwerp, dat een aantal technische verbeteringen bevat alsook sommige tekstwijzigingen die de bepalingen van de CAP-Wet inzake privacy moeten verduidelijken of aanvullen.

Par ailleurs, il apparaît de l'avis n° 122/2020 du 26 novembre 2020 de l'Autorité de protection des données, relatif au Chapitre 4 du Titre 2 de la loi-programme du 20 décembre 2020, qui porte sur la communication au PCC du solde des comptes bancaires et de paiement et du montant globalisé de certains contrats financiers, qu'une clarification de la nécessité du traitement de ces données à caractère personnel s'impose en l'occurrence.

Le PCC a plusieurs finalités, notamment le contrôle et le recouvrement des recettes fiscales et non-fiscales, la recherche et la poursuite d'infractions pénales, le recueil de données bancaires dans le cadre des méthodes exceptionnelles de recueil de données par les services de renseignement et de sécurité, le recueil de données bancaires par les huissiers de justice dans le cadre de la procédure d'ordonnance de saisie conservatoire des comptes bancaires destinée à faciliter le recouvrement de créances en matière civile et commerciale, les recherches notariales dans le cadre de l'établissement de déclarations de succession et la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la grande criminalité. Toutes ces finalités doivent donc être prises en compte, et pas seulement la finalité du contrôle des impôts sur les revenus.

Dans le contexte du traitement des données, il est important de souligner les tâches légales que l'administration fiscale est tenue d'accomplir. Cela concerne une multitude de tâches qui, dans le cadre d'une imposition correcte, vont des enquêtes fiscales à la perception et au recouvrement des dettes fiscales. À cet égard, il est primordial de souligner qu'en Belgique, le droit fiscal est d'ordre public. Ces lois sont réputées "toucher aux intérêts essentiels de l'État ou de la communauté, ou sont basées sur les fondements économiques ou juridiques de la société". Afin de pouvoir remplir correctement sa mission légale, l'administration fiscale est dotée de pouvoirs d'investigation dans différents codes fiscaux, dont le législateur a établi qu'ils devaient être complétés, dans la société actuelle en rapide évolution, par des pouvoirs et des possibilités pour l'administration fiscale qui permettent aux fonctionnaires de mener les enquêtes nécessaires dans les délais qui leur sont imposés par ces mêmes lois fiscales. En l'espèce, les exigences de nécessité et de proportionnalité de l'article 5.1 c) du règlement général sur la protection des données 2016/679 (le "RGPD") sont remplies, précisément en raison de l'objectif poursuivi. La pratique a notamment montré que la longue procédure que l'administration fiscale devrait suivre pour obtenir les informations complémentaires similaires à celles reçues du PCC, compromettrait la bonne exécution de ces missions légales, telles que définies dans les lois fiscales d'ordre public donc. En

Uit het advies nr. 122/2020 van 26 november 2020 van de Gegevensbeschermingsautoriteit met betrekking tot hoofdstuk 4 van titel 2 van de programmawet van 20 december 2020 dat betrekking heeft op de mededeling aan het CAP van het saldo van bank- en betaalrekeningen en van het totaalbedrag van bepaalde financiële contracten is bovendien gebleken dat een verdere verduidelijking van de noodzakelijkheid van de verwerking van deze persoonsgegevens zich ten deze opdringt.

Het CAP heeft verschillende finaliteiten zoals controle voor de vestiging van de belastingen, de invordering van fiscale en niet-fiscale schulden, de opsporing en vervolging van strafbare feiten, het verzamelen van bankgegevens als onderdeel van de uitzonderlijke methodes van gegevensverzameling door de inlichtingen- en veiligheidsdiensten, het verzamelen van bankgegevens door de gerechtsdeurwaarders in het kader van de procedure van bevel tot beslaglegging op bankrekeningen om de invordering van schulden in burgerlijke en handelszaken te vergemakkelijken, notariële opzoeken in het kader van het opmaken van aangiften van nalatenschap en voorkomen van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en zware criminaliteit. Men dient dus rekening te houden met al deze finaliteiten, en niet enkel met de finaliteit van de controle van de inkomstenbelastingen.

In het kader van de gegevensverwerking is het van belang te wijzen op de wettelijke opdrachten die de fiscale administratie hoort te vervullen. Het betreft een veelheid aan taken die in het kader van een correcte belastingheffing reiken van fiscaal onderzoek tot de inning en invordering van fiscale schulden. Daarbij is het van primordiaal belang erop te wijzen dat in België de fiscale wet van openbare orde is. Deze wetten worden geacht de "wezenlijke belangen van de staat of de gemeenschap te treffen, of berusten op de economische of juridische grondslagen van de samenleving". Teneinde haar wettelijke opdracht naar behoren te kunnen vervullen, worden aan de fiscale administratie in verschillende fiscale wetboeken onderzoeksbevoegdheden toegekend, waarvan de wetgever heeft vastgesteld dat zij in de snel evoluerende maatschappij op heden dienen te worden aangevuld met bevoegdheden en mogelijkheden voor de fiscale administratie die ambtenaren toelaten om binnen de termijnen die diezelfde fiscale wetten hen opleggen, het nodige onderzoek te verrichten. In casu is aan de noodzakelijkheidsvereiste en de proportionaliteit van artikel 5.1 c) van de Algemene Verordening Gegevensbescherming 2016/679 (de "AVG") voldaan, juist omwille van het beoogde doel. Meer bepaald heeft de praktijk aangetoond dat de tijdrovende werkwijze die de fiscale administratie zou dienen te hanteren om bijkomende gegevens gelijkaardig aan diegene die thans in het CAP zijn opgenomen, te kunnen bekomen,

coût – contre la fraude fiscale, en ce compris le non-paiement des impôts dus.

Ainsi, du point de vue du recouvrement, cette mesure rend la procédure de saisie beaucoup plus efficace. En effet, en vertu de l'article 75 du Code du recouvrement amiable et forcé des créances fiscales et non fiscales, les receveurs de l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement n'ont la possibilité de consulter le PCC, qu'avec l'autorisation d'un supérieur hiérarchique du grade de Conseiller général. C'est un haut grade qui offre ainsi des garanties que le PCC ne sera pas consulté de manière intempestive et inadéquate. Cette consultation du PCC permettra ainsi au receveur de s'assurer que le solde du compte bancaire sur lequel il souhaite procéder à une saisie-arrêt simplifiée par exemple, présente un solde positif et suffisamment élevé et intéressant, compte tenu des dettes qu'il doit recouvrer. Autrement, il risque de procéder à des saisies bancaires "à l'aveugle" et de les pratiquer sur des comptes dont le solde est négatif ou clairement insuffisant pour apurer les dettes, ce qui augmenterait inutilement le coût de la procédure.

Du point de vue de l'établissement de l'impôt, il convient de rappeler que la procédure de consultation pour les agents taxateurs est encadrée de manière stricte. Cette procédure ne change pas et reste la procédure par paliers, comme cela est décrit aux articles 322 du Code des impôts sur les revenus 1992 et 62*bis* du Code de la taxe sur la valeur ajoutée. En ce qui concerne l'impôt sur les revenus, le fonctionnaire visé doit avoir au moins le titre de Conseiller, alors qu'en matière de taxe sur la valeur ajoutée, il doit avoir le titre de Conseiller général. En outre, l'administration fiscale doit d'abord avoir interrogé le contribuable avant de procéder à la consultation du PCC à défaut de réponse du contribuable ou si les réponses ne lui apparaissent pas complètes ou exactes. La situation est également similaire en ce qui concerne les droits d'enregistrement, pour l'établissement ou le recouvrement desquels le PCC peut être consulté, mais uniquement après autorisation d'un fonctionnaire de grade de Conseiller général. Enfin, le PCC peut être également consulté, après autorisation également d'un Conseiller général par les fonctionnaires de l'Administration générale de la Documentation patrimoniale dans le cadre de la déclaration de succession. Cette procédure stricte limite le risque d'utilisation disproportionnée des données dans le PCC et garantit en même temps que les données soient utilisées efficacement pour l'objectif anti-fraude déclaré.

Cette possibilité d'obtenir le solde des comptes bancaires et de paiement et le montant globalisé de certains contrats financiers n'est qu'une mesure parmi d'autres pour avoir une idée plus précise des revenus du redevable

lagere kosten belastingfraude, waaronder het niet betalen van verschuldigde belastingen, te bestrijden.

Zo maakt deze maatregel vanuit invorderingsoogpunt de procedure om beslag te leggen veel efficiënter. Op grond van artikel 75 van het Wetboek van minnelijke en gedwongen invordering van fiscale en niet-fiscale schulden hebben de ontvangers van de Algemene Administratie van Inning en Invordering de mogelijkheid om het CAP te raadplegen, dit evenwel alleen met de toelating van een meerdere in de rang van Adviseur generaal. Dit is een hoge rang en biedt aldus de waarborg dat het CAP niet voortijdig en inadequaat zal worden geraadpleegd. Door deze bevraging van het CAP kan de ontvanger er dus voor zorgen dat het saldo van de bankrekening waarop hij bijvoorbeeld vereenvoudigd beslag wil leggen, een positief saldo heeft dat voldoende hoog is, gegeven de schulden die hij moet innen. Anders riskeert hij "blinde" bankbeslagen te leggen op rekeningen met een negatief saldo of duidelijk onvoldoende positief saldo om schulden af te lossen, wat de kostprijs van de procedure onnodig verhoogt.

Vanuit het oogpunt van de vestiging van de belasting wordt eraan herinnerd dat de raadplegingsprocedure voor taxatie-ambtenaren strikt gekaderd is. Deze procedure wijzigt niet en blijft de stapsgewijze procedure, zoals beschreven in de artikelen 322 van het Wetboek van de inkomstenbelasting 1992 en 62*bis* van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde van toepassing. Wat de inkomstenbelasting betreft, moet de betrokken ambtenaar ten minste de rang van Adviseur hebben, terwijl hij in kwesties van belasting over de toegevoegde waarde de titel van Adviseur generaal moet hebben. Bovendien moet de belastingadministratie eerst de belastingplichtige bevroegd hebben alvorens het CAP te bevragen bij gebrek van antwoord door de belastingplichtige of als des antwoorden niet volledig of niet juist lijken. De situatie is ook vergelijkbaar met betrekking tot registratierechten, voor de vestiging of inning waarvoor het CAP kan worden bevroegd, maar alleen na machtiging van een ambtenaar in de rang van Adviseur generaal. Ten slotte kan het CAP ook geraadpleegd worden, na machtiging door een Adviseur generaal, door ambtenaren van de Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie in het kader van de aangifte in de successierechten. Deze strikte procedure beperkt het risico tot onevenredig gebruik van de gegevens in het CAP en verzekert tegelijkertijd dat de gegevens effectief gebruikt worden voor de vermelde doelstelling van fraudebestrijding.

Deze mogelijkheid om het saldo van bank- en betaalrekeningen en het totaalbedrag van bepaalde financiële contracten te verkrijgen, is één van de maatregelen om een nauwkeurig beeld te krijgen van het inkomen van

et pouvoir ainsi procéder plus efficacement aux rectifications des déclarations ou à la taxation d'office. Cette mesure doit être lue et comprise dans un contexte global pour faciliter le recoupement des informations et parvenir à déterminer le montant des revenus imposables non déclarés. Dans le cadre de la protection des données, cela répond aux exigences de nécessité et de proportionnalité, car dans le cas d'un tel traitement de données, l'aspect "non déclaré" en particulier doit être interprété comme étant mis à la disposition des autorités fiscales en temps utile par le biais de la consultation du PCC, faute de quoi les autorités fiscales risquent de ne pas pouvoir exécuter, ou de ne pas pouvoir exécuter en temps utile, leurs missions légales qui sont d'ordre public.

En outre, il convient de souligner que le “*Common reporting standard*” sur base de la Convention multilatérale concernant l’assistance administrative mutuelle en matière fiscale (OCDE/Conseil de l’Europe) et de l’Accord multilatéral entre autorités compétentes concernant l’échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers, impose la communication des informations financières à des États tiers concernant leurs résidents fiscaux, en ce compris le solde des comptes qu’ils détiennent en Belgique.

En raison de l'obligation faite aux États membres de l'UE d'échanger automatiquement des informations sur le solde des comptes financiers et sur les produits de vente d'actifs financiers des non-résidents dans le cadre de la norme de déclaration mise au point par l'OCDE pour l'échange automatique d'informations sur les comptes financiers à des fins fiscales (*Common Reporting Standard*), les soldes des comptes financiers des non-résidents sont rapportés au SPF Finances à des fins fiscales. Dans ce cadre de référence, il est proportionné, compte tenu des dispositions de droit interne, de permettre la consultation mentionnée des soldes dans le but de lutter efficacement contre la fraude.

Si le RGPD est une norme communautaire européenne et impose le respect de la vie privée, la directive sur l'échange automatique et obligatoire d'informations dans le domaine fiscal émane du même législateur, et il ne peut être raisonnablement soutenu que celle-ci violerait le RGPD.

Il convient également de rappeler que le PCC ne permet pas uniquement aux autorités fiscales un meilleur établissement et recouvrement de l'impôt et une lutte plus efficace contre la fraude fiscale, mais que sa consultation par d'autres entités répond à des missions d'intérêt public de la première importance. Il s'agit en tout premier lieu des autorités judiciaires, dans le cadre de la lutte contre le terrorisme et la grande criminalité, ainsi

de belastingplichtige en om zo effectiever over te gaan tot wijziging van aangiften of aanslagen van ambtswege. Deze maatregel moet in een globale context worden gelezen en begrepen om via kruiscontrole van informatie het bedrag van het niet aangegeven belastbaar inkomen te bepalen. In het kader van gegevensbescherming wordt hiermee invulling gegeven aan de noodzakelijkheids- en proportionaliteitsvereiste omdat bij dergelijke gegevensverwerking vooral het aspect “niet aangegeven” moet worden gelezen als tijdig ter beschikking gesteld aan de fiscus door middel van de consultatie van het CAP, bij gebreke waaraan de fiscale administratie riskeert haar wettelijke taken die van openbare orde zijn, niet of niet tijdig te kunnen uitvoeren.

Bovendien moet worden opgemerkt dat de gemeenschappelijke rapportagestandaard op basis van het Multilateraal Verdrag inzake wederzijdse administratieve bijstand in belastingzaken (OESO/Raad van Europa) en de multilaterale overeenkomst tussen bevoegde autoriteiten inzake automatische uitwisseling van informatie met betrekking tot financiële rekeningen de mededeling van financiële informatie aan derde landen over hun fiscale inwoners, met inbegrip van het saldo van de rekeningen die zij in België aanhouden, oplegt.

Als gevolg van de verplichting voor EU-lidstaten om automatisch informatie uit te wisselen over de saldi van de rekeningen van niet-ingezetenen binnen het kader van de vastgestelde rapportagestandaard, ontwikkeld door de OESO voor de automatische uitwisseling van informatie over financiële rekeningen voor belastingdoeleinden (*Common Reporting Standard*), worden de saldi van rekeningen van niet-ingezetenen voor belastingdoeleinden gerapporteerd aan de FOD Financiën. Binnen dit referentiekader is het proportioneel om, rekening houdend met de internrechtelijke bepalingen, de vermelde raadpleging van saldi met de effectieve fraudebestrijding als doel, mogelijk te maken.

Hoewel de AVG een Europese gemeenschapsnorm is en eerbiediging van de privacy vereist, is de richtlijn betreffende de automatische en verplichte uitwisseling van informatie op belastinggebied afkomstig van dezelfde wetgever, en redelijkerwijs kan niet worden gesteld dat dit in strijd zou zijn met de AVG.

Er moet ook aan worden herinnerd dat het CAP de belastingadministraties niet alleen in staat stelt de belastingen (beter) te vestigen en te innen en belastingontduiking efficiënter te bestrijden, maar dat haar bevraging door andere entiteiten beantwoordt aan opdrachten van openbaar en primair belang. Het gaat hierbij in de eerste plaats om de gerechtelijke instanties, in de context van de bestrijding van het terrorisme en de zware criminaliteit.

que de la Cellule de Traitement de l'Information financière, des services de renseignement et de sécurité, etc.

En ce qui concerne l'analyse d'impact sur la protection des données, qui fait l'objet de la remarque reprise sous le point 12 de l'avis n° 14/2021 du 5 février 2021 de l'Autorité de protection des données, il convient de noter que la Banque nationale de Belgique, en tant que responsable du traitement des données conformément à l'article 8, § 1^{er}, de la loi PCC, effectue pour l'instant l'analyse d'impact demandée, afin que toutes les garanties soient fournies en ce qui concerne le traitement des données personnelles et financières sensibles. Les mesures à respecter par les organisations centralisatrices et par les personnes habilitées à recevoir l'information au niveau de la protection de la confidentialité et de la sécurité des informations reçues du PCC ont par ailleurs été décrites dans les conventions conclues par la BNB en application de l'article 9 de la loi PCC avec les différentes organisations centralisatrices ou, à défaut, avec les personnes habilitées à recevoir l'information. Il revient donc à chaque personne habilitée à demander l'information du PCC de mettre en place les mesures de protection nécessaires, conformément à l'article 8, § 2, de la loi PCC, afin de se conformer à la législation protectrice de la vie privée.

Dans son avis n° 14/2021 (points 8-11) du 5 février 2021, l'Autorité de protection des données n'a fait aucun commentaire sur les éléments ci-dessus.

Dans le contexte de l'évaluation des principes applicables du droit de la protection des données, il ne peut être soutenu que les mineurs soient simplement exonérés de toute obligation fiscale, de sorte que l'obligation de divulgation de la part des redevables d'information à l'égard des mineurs est donc également justifiable à la lumière des objectifs visés, en particulier la prévention efficace de la fraude et une transparence accrue du système fiscal. Non seulement il n'y a pas d'exonération fiscale de principe pour les mineurs, mais il est plus important que telle ou telle exonération pour un mineur n'affecte pas la possibilité d'utiliser les comptes de paiement des mineurs dans le cadre d'une fraude fiscale ou dans le cadre d'une évasion à la transparence fiscale. La minorité n'est donc pas un critère pertinent pour supposer l'absence de fraude, puisque ces comptes peuvent être gérés par les parents, tuteurs et mandataires (ou simplement par le titulaire de la carte bancaire associée à ce compte de paiement, on pourrait penser au problème de "mules d'argent", par lesquelles des jeunes involontairement prêtent leurs comptes à des criminels) et aucun traitement séparé ne peut être prévu en vertu

alsook om de Cel voor Financiële Informatieverwerking, de inlichtingen- en veiligheidsdiensten, enz.

Wat de gegevensbeschermingseffectbeoordeling betreft bedoeld in de opmerking onder randnummer 12 van het advies nr. 14/2021 van 5 februari 2021 van de Gegevensbeschermingsautoriteit dient opgemerkt te worden dat de Nationale Bank van België, in haar hoedanigheid van verwerkingsverantwoordelijke krachtens artikel 8, § 1, van de CAP-Wet, momenteel de gevraagde impactanalyse uitvoert, zodat alle waarborgen worden verstrekt met betrekking tot de verwerking van gevoelige persoonlijke en financiële gegevens. De door de centraliserende organisaties en informatiegerechtigden na te leven maatregelen om de vertrouwelijkheid en de beveiliging van de van het CAP ontvangen informatie te vrijwaren werden overigens beschreven in de overeenkomsten die de NBB krachtens artikel 9 van de CAP-Wet met de verschillende centraliserende organisaties of, bij gebreke hiervan, informatiegerechtigden heeft gesloten. Het is dan aan elke persoon die gemachtigd is om de informatie van het CAP aan te vragen om de nodige beschermingsmaatregelen te nemen, in overeenstemming met artikel 8, § 2, van de CAP-Wet, om te voldoen aan de wetgeving ter bescherming van de privacy.

In haar advies nr. 14/2021 (randnummers 8-11) van 5 februari 2021, maakte de Gegevensbeschermingsautoriteit geen opmerkingen betreffende bovenvermelde elementen.

In het kader van de aftoetsing van de geldende gegevensbeschermingsrechtelijke principes, geldt niet dat minderjarigen zonder meer vrijgesteld zijn van enige belastingplicht, en is de mededelingsplicht in hoofde van de informatieplichtigen wat betreft minderjarigen dus evenzeer te rechtvaardigen in het licht van de vooropgestelde doeleinden, met name de effectieve fraudebestrijding en een verhoogde transparantie van het belastingstelsel. Niet enkel bestaat er immers geen principiële belastingvrijstelling voor minderjarigen, belangrijker is dat deze of gene vrijstelling in hoofde van een minderjarige geen afbreuk doet aan de mogelijkheid om gebruik te maken van de betaalrekeningen van minderjarigen in het kader van fiscale fraude of in het kader van het ontsnappen aan fiscale transparantie. Bijgevolg is minderjarigheid dus geen pertinent criterium om de afwezigheid van fraude te veronderstellen, nu dergelijke rekeningen door ouders, voogden en volmachtdragers kunnen worden beheerd (of simpelweg door de houder van de bankkaart verbonden aan die betaalrekening, men denke aan het probleem van "geldezels" waarbij onwetende jongeren hun rekeningen lenen aan criminelen) en kan in het

de la loi sur la protection des données pour des raisons d'ordre public et d'intérêt public.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 1^{er}

Conformément à l'article 83 de la Constitution, l'article 1^{er} du présent projet précise la matière qu'il entend régler.

Article 2

1. Modification du point 5°

Le point de contact central des comptes et contrats financiers (PCC) contient un grand nombre de données personnelles de nature bancaire et financière présentant un caractère privé particulièrement marqué, comme par exemple une liste de tous les comptes bancaires et de paiement d'une personne, en ce compris leurs soldes périodiques, de plusieurs sortes de contrats financiers qu'elle a conclus avec des établissements financiers, doublés dans certains cas des montants globalisés périodiques sur lesquels portent ces contrats financiers, ainsi que de toutes les opérations de change, de paiements et de transferts de fonds que cette personne a effectuées contre prélèvement ou versement d'espèces au guichet d'une institution financière.

Dans son avis du 28 février 2018 (réf. 15/2018), points 9 et 10, la Commission pour la protection de la vie privée, à laquelle l'Autorité de protection des données a succédé, a indiqué que "au vu des conséquences importantes de [la loi organique du PCC] sur la vie privée, il est indispensable d'indiquer avec précision les finalités pour lesquelles le PCC est mis en place" et que "les bases légales sur lesquelles reposent les traitements doivent également être précisées". Etant donné que le PCC est une base de données tenue par un établissement d'intérêt public, en l'espèce la Banque nationale de Belgique (BNB), certaines institutions publiques exigent régulièrement d'en obtenir les informations en se fondant sur une disposition générique d'une loi, d'un décret ou d'une ordonnance qui prévoit que toutes les autorités publiques et les services d'intérêt public au sens large sont tenus de leur communiquer, à leur demande, les informations en leur possession qui peuvent s'avérer utiles pour l'exécution des missions de ces institutions publiques. Une telle disposition à caractère générique ne peut toutefois en aucun cas être interprétée comme une habilitation à recevoir communication des données du

kader van het gegevensbeschermingsrecht omwille van redenen van openbare orde en algemeen belang geen aparte behandeling worden voorzien.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 1

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet preciseert artikel 1 van het voorliggende ontwerp welke aangelegenheid in dit ontwerp wordt geregeld.

Artikel 2

1. Wijziging van punt 5°

Het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP) bevat een groot aantal bancaire en financiële persoonsgebonden gegevens met een bijzonder uitgesproken privé karakter, zoals bijvoorbeeld een overzicht van alle bank- en betaalrekeningen van een persoon, met inbegrip van de periodieke saldi ervan, van verschillende soorten van financiële contracten die deze persoon met financiële instellingen gesloten heeft en in bepaalde gevallen ook van de periodieke, geglobaliseerde bedragen waarop deze financiële contracten slaan, alsook van alle wisselverrichtingen, betalingen en geldoverdrachten die de betrokkene aan het loket van een financiële instelling via opneming of storting van contanten heeft uitgevoerd.

In haar advies van 28 februari 2018 (ref. 15/2018), punten 9 en 10, heeft de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, waarvan de Gegevensbeschermingsautoriteit de rechtsopvolger is, aangegeven dat "het onontbeerlijk is, gelet op de belangrijke consequenties van [de organieke wet van het CAP] op het privéleven, om precies de doeleinden te vermelden waarvoor het CAP wordt opgericht" en dat "de wettelijke grondslagen waarop de verwerkingen berusten eveneens moeten worden gepreciseerd". Omdat het CAP een databestand is dat door een instelling van openbaar nut, zijnde de Nationale Bank van België (NBB) wordt gehouden, eisen bepaalde openbare instellingen geregeld de informatie van het CAP te verkrijgen op grond van een algemene bepaling van een wet, een decreet of een ordonnantie waaruit blijkt dat op hun verzoek alle overheidsinstellingen en diensten van openbaar nut in brede zin de inlichtingen in hun bezit hen moeten meedelen die nuttig blijken voor de uitvoering van de opdrachten van de betrokken openbare instellingen. Een bepaling met zo'n algemene draagwijdte kan echter onmogelijk worden geïnterpreteerd als een machtiging om

PCC. La sécurité juridique impose donc de prévoir dans la loi PCC que toute personne physique ou morale doit être explicitement habilitée par le législateur à prendre connaissance des informations reprises dans le PCC pour pouvoir être considérée comme personne habilitée à recevoir l'information au sens de l'article 2, 5°, de la loi PCC. En effet, la BNB, les membres de ses organes et de son personnel sont tenus au secret professionnel par l'article 35 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique et ne peuvent donc divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles dont ils ont eu connaissance en raison de leurs fonctions, sauf dans les cas où la communication de telles informations est prévue ou autorisée par ou en vertu de la loi.

2. Modification du point 7°

En ce qui concerne le champ d'application de la loi PCC), le législateur belge a clairement opté pour une compétence "*ratione loci*": tous les comptes bancaires ou de paiement détenus en Belgique, tous les contrats financiers conclus en Belgique et toutes les transactions financières impliquant des espèces effectuées en Belgique tombent dans le champ d'application de la loi PCC, peu importe la nationalité ou le lieu d'établissement du client. Ce critère de rattachement territorial est explicitement mentionné dans la loi PCC en ce qui concerne les comptes bancaires et les contrats financiers, mais cette précision a été omise en ce qui concerne les comptes de paiement et les transactions financières impliquant des espèces. La modification proposée comble cette lacune.

Juridiquement parlant, il ne fait aucun doute qu'un compte de monnaie électronique constitue un compte de paiement, même si ceci n'apparaît pas de prime abord à la lecture de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement. C'est la raison pour laquelle cette clarification est maintenant explicitement insérée dans le texte même de la loi PCC.

3. Modification du point 9°

Comme indiqué ci-avant, le critère de rattachement territorial de la loi PCC était déjà mentionné explicitement en ce qui concerne les comptes bancaires et les contrats financiers, mais pas en ce qui concerne les transactions financières impliquant des espèces. La modification proposée comble cette lacune.

de gegevens van het CAP te mogen ontvangen. Wegens de juridische zekerheid is het dan ook onontbeerlijk in de CAP-wet te preciseren dat elke natuurlijke persoon of rechtspersoon uitdrukkelijk door de wetgever moet worden gemachtigd om kennis te nemen van de in het CAP opgenomen informatie om als informatiegerechtigde in de zin van de CAP-wet te kunnen worden beschouwd. Immers, krachtens artikel 35 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de NBB mogen de NBB, de leden van zijn organen en van zijn personeel aan het beroepsgeheim gebonden en mogen zij dus aan geen enkele persoon of autoriteit de vertrouwelijke gegevens bekendmaken waarvan zij uit hoofde van hun functie in kennis werden gesteld, tenzij de mededeling van dergelijke informatie door of krachtens de wet wordt voorgeschreven of toegestaan.

2. Wijziging van punt 7°

De wetgever heeft voor het toepassingsgebied van de CAP-wet duidelijk geopteerd voor een bevoegdheid "*ratione loci*": alle bank- of betaalrekeningen aangehouden in België, alle financiële contracten gesloten in België en alle financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn die in België worden uitgevoerd, vallen onder het toepassingsgebied van de CAP-Wet, ongeacht de nationaliteit of de verblijfplaats van de cliënt. Dit territoriale aanknopingspunt wordt uitdrukkelijk in de CAP-Wet vermeld wat bankrekeningen en financiële contracten betreft, maar deze precisie ontbreekt thans voor betaalrekeningen en financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn. De voorgestelde wijziging vult deze leemte in.

Juridisch gezien is een rekening van elektronisch geld ongetwijfeld een betaalrekening, ook al is dit niet meteen duidelijk bij het lezen van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen. Daarom wordt deze verduidelijking nu uitdrukkelijk in de CAP-Wet zelf ingevoegd.

3. Wijziging van punt 9°

Zoals eerder vermeld, werd het territoriale aanknopingscriterium van de CAP-Wet reeds uitdrukkelijk vermeld wat bankrekeningen en financiële contracten betreft, doch niet wat financiële verrichtingen betreft waarbij contanten betrokken zijn. De voorgestelde wijziging vult deze leemte in.

Jusqu'à présent, la loi PCC considérait entre autres comme transaction financière impliquant des espèces les versements d'espèces sur un compte de paiement ou les retraits d'espèces d'un compte de paiement. En vertu de l'article 2, 9°, alinéa 2, de la loi PCC, le versement sur ou le retrait de son compte de paiement d'espèces effectué par le titulaire ou le co-titulaire de ce compte de paiement n'est toutefois pas considéré comme une transaction financière impliquant des espèces. Cette exception doit, implicitement mais certainement, être comprise comme se référant à un versement sur le compte de paiement tenu auprès du redevable d'information lui-même ou à un retrait effectué à partir de ce compte. Un exemple classique d'une telle transaction est le retrait ou le versement d'espèces via un terminal ATM ou au guichet du redevable d'information. Cette précision est maintenant apportée de manière explicite à l'article 2, 9°, deuxième alinéa de la loi PCC.

Lorsque cette exception n'est pas de mise, la transaction visée à l'article 2, 9°, premier alinéa, c), de la loi PCC consiste alors dans la pratique:

— soit en un versement d'espèces en faveur d'un tiers ou en un retrait d'espèces d'ordre d'un tiers. Une telle transaction ne peut qu'impliquer l'existence d'un paiement, dans sa signification juridique de mode d'extinction d'une dette de somme, quelle que soit la cause de cette dernière,

— soit en un transfert de fonds par lequel le client déplace ses avoirs de son porte-monnaie (les espèces) vers un compte de paiement détenu auprès d'une autre institution financière belge ou étrangère que le redevable d'information, ou vice-versa.

Tant les paiements que les transferts de fonds contre espèces sont toutefois déjà visés à l'article 2, 9°, alinéa 1^{er}, d), de la loi PCC. L'article 2, 9°, alinéa 1^{er}, c), de la loi PCC apparaît donc superflu et prête même à confusion, d'où la nécessité de l'abroger. Dans son avis n° 14/2021 du 5 février 2021, l'Autorité de protection des données a insisté sur une rectification rapide de cette anomalie dans la loi PCC.

4. Modification du point 10°

Comme précisé ci-avant, le législateur a clairement opté, en ce qui concerne le champ d'application de la loi PCC, pour un critère de rattachement territorial. En matière de contrats financiers, l'application de ce critère peut toutefois soulever des difficultés lorsqu'un contrat est conclu à distance, par-delà les frontières géographiques de la Belgique. C'est entre autres le cas des contrats conclus à la suite d'un échange de consentements qui a eu lieu via courrier postal, téléfax ou e-mail, ou encore en

De la CAP-Wet beschouwde tot op heden o.m. de storting van contanten op een betaalrekening of de afhaling van contanten van een betaalrekening als financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn. Krachtens artikel 2, 9°, tweede lid van de CAP-Wet wordt de storting op de eigen betaalrekening of de afhaling van de eigen betaalrekening van contanten door de houder of de medehouder van deze betaalrekening evenwel niet beschouwd als een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn. Hierbij moet uiteraard impliciet doch zeker worden verstaan dat de rekening waarop contanten worden gestort of van waaruit contanten worden opgenomen, aangehouden wordt bij de informatieplichtige zelf. Een klassiek voorbeeld van zo'n verrichting is de opneming of storting van contanten via een ATM-terminal of aan de loketten van de informatieplichtige. Deze precisie wordt nu uitdrukkelijk in de CAP-Wet in artikel 2, 9°, tweede lid, van de CAP-Wet ingeschreven.

Wanneer deze uitzondering niet van toepassing is, bestaat de in artikel 2°, 9, eerste lid, c), van de CAP-Wet bedoelde verrichting dan in de praktijk:

— hetzij in een storting van contanten ten gunste van een derde of in de afhaling van contanten in opdracht van een derde. Een dergelijke verrichting kan enkel het bestaan van een betaling impliceren, in de juridische betekenis ervan, m.n. een wijze van aflossing van een geldelijke schuld, welke de oorzaak hiervan ook moge zijn,

— hetzij in een geldoverdracht waarbij de betrokkene tegoeden verplaatst van zijn portemonnee (de contanten) naar een betaalrekening aangehouden bij een andere Belgische of buitenlandse financiële instelling dan de informatieplichtige, om omgekeerd.

Zowel de betalingen als de geldoverdrachten tegen contanten worden echter reeds in artikel 2, 9°, eerste lid, d), van de CAP-Wet bedoeld. Artikel 2, 9°, eerste lid, c), van de CAP-Wet blijkt dus overbodig en zelfs verwarrend te zijn en moet daarom worden opgeheven. In haar advies nummer 14/2021 van 5 februari 2021 heeft de Gegevensbeschermingsautoriteit aangedrongen op de spoedige rechtzetting van deze anomalie in de CAP-Wet.

4. Wijziging van punt 10°

Zoals hierboven vermeld, heeft de wetgever inzake het toepassingsgebied van de CAP-Wet duidelijk geopteerd voor een territoriaal aanknopingscriterium. Wat financiële contracten betreft, kan de toepassing van dit criterium echter voor moeilijkheden zorgen wanneer een contract vanop afstand over de Belgische landsgrenzen heen wordt gesloten. Dit is onder meer het geval wanneer contracten gesloten worden ingevolge een uitwisseling van instemmingen die via brief, fax

ligne via internet. Ce problème se pose spécifiquement pour les redevables d'information étrangers qui ne sont pas physiquement actifs en Belgique par l'intermédiaire d'une filiale, d'une succursale, d'un siège d'opération ou d'un agent, mais seulement dans le cadre de la libre prestation de services. Ni le pays d'établissement du siège (social) de l'institution financière concernée, ni le pays du droit national conventionnellement déclaré applicable, ni le lieu de conclusion du contrat mentionné dans celui-ci ne constituent des critères de rattachement pertinents et fiables. Il est en revanche logique de penser que la conclusion à distance d'un contrat avec un résident par un redevable d'information relevant d'un droit étranger et qui ne développe des activités en Belgique que dans le cadre de la libre prestation de services, soit le fruit de cette activité en Belgique. Ce contrat doit dès lors être communiqué au PCC en vertu de cette présomption irréfragable. Il n'y a en effet aucune raison de traiter différemment des redevables d'information relevant d'un droit étranger, selon qu'ils soient actifs en Belgique par le biais d'une filiale, d'une succursale, d'un siège d'opération ou d'un agent d'une part, ou sous le couvert de la libre prestation de services financiers d'autre part.

Article 3

Ces modifications résultent uniquement, d'une part de la correction d'une référence circulaire, d'autre part du remplacement d'une disposition réglementaire par une autre, le contenu de ces deux dispositions étant par ailleurs inchangé.

Article 4

Comme signalé ci-dessus, il apparaît que certaines institutions publiques essaient de se frayer un accès au PCC malgré le fait qu'elles n'y sont pas explicitement habilitées par le législateur. Une autre méthode parfois utilisée consiste à demander à l'administré – voire d'exiger de lui – qu'il exerce auprès du PCC son droit d'accès aux données personnelles qui le concernent et qu'il transmette ensuite la liste des données ainsi reçues à l'institution publique concernée.

Le droit de toute personne enregistrée dans un traitement de données à caractère personnel de prendre connaissance des informations qui y sont reprises à son sujet, a comme but de permettre à l'intéressé de s'assurer entre autres que ce traitement des données satisfait bien aux exigences légales en ce qui concerne l'exactitude, l'actualité, la pertinence et l'exhaustivité des données personnelles traitées, les finalités du traitement, les personnes à qui les informations ont été

ou e-mail heeft plaatsgevonden, of nog online via het internet. Dit probleem stelt zich specifiek bij buitenlandse informatieplichtigen die niet fysiek actief zijn in België door middel van een dochtermaatschappij, een bijkantoor, een exploitatiezetel of een agent doch enkel in het kader van het vrij verrichten van diensten. Noch het land van vestiging van de (maatschappelijke) zetel van de betrokken financiële instelling, noch het land van het door de overeenkomst toepasselijk verklaard nationaal recht, noch de plaats die in het contract zelf vermeld wordt, vormen relevante en betrouwbare aanknopingscriteria. Het is daarentegen logisch te denken dat het sluiten vanop afstand van een contract met een rijksinwoner door een buitenlandse instelling die slechts actief is in België in het kader van de vrije dienstverlening, het resultaat moet zijn van deze activiteit. Dit contract moet dus aan het CAP worden meegedeeld krachtens dit onweerlegbare vermoeden. Er bestaat immers geen enkele reden om een verschillende behandeling toe te passen op buitenlandse informatieplichtigen die actief zijn in België via een dochtermaatschappij, een bijkantoor, een exploitatiezetel of een agent enerzijds, via het vrij verrichten van diensten anderzijds.

Artikel 3

Deze wijzigingen vloeien louter voort, enerzijds uit de verbetering van een cirkelvormige verwijzing, anderzijds uit de vervanging van een reglementaire bepaling door een andere reglementaire bepaling, waarbij de inhoud ervan ongewijzigd is gebleven.

Artikel 4

Zoals hierboven reeds vermeld, blijkt dat bepaalde overheidsinstellingen een toegang tot de gegevens van het CAP trachten te bekomen ondanks het feit dat ze er niet expliciet door de wetgever toe gemachtigd zijn. Een andere, soms gebruikte methode bestaat erin de betrokken particulier te verzoeken – soms zelfs op te dragen – zijn inzage recht bij het CAP uit te oefenen en de lijst van de aldus bekomen gegevens vervolgens aan de betrokken overheidsinstelling door te geven.

Het recht van iedere geregistreerde persoon om inzage te krijgen in de persoonsgegevens die op haar naam in een gegevensverwerking worden opgenomen, heeft tot doel de betrokkene er onder meer over uitsluitel te geven dat deze gegevensverwerking aan de wettelijke vereisten voldoet, o.m. wat betreft de juistheid, de actualiteit, de relevantie en de volledigheid van de verwerkte persoonsgegevens, de verwerkingsdoeleinden, de personen aan wie deze persoonsgegevens werden verstrekt, enz. De

communiquées, etc. La liste des données à caractère personnel qui est délivrée à cette fin par le responsable du traitement à la personne enregistrée ne peut dès lors être traitée ultérieurement par un tiers qui aurait pris connaissance de ces données à caractère personnel en vue d'une autre finalité incompatible avec cette finalité primaire et exclusive, comme par exemple la préparation de décisions administratives. La réutilisation par une institution tierce de la liste des informations enregistrées dans le PCC au nom de l'administré, qui ne poursuit en pratique dès le début d'autre finalité que la constitution d'un dossier administratif ou le traitement d'une décision administrative, est incompatible avec la finalité primaire de ce droit d'accès dans le chef de la personne enregistrée, telle qu'exposée ci-dessus, outre qu'un tel traitement de données du PCC nécessiterait de toute façon une habilitation légale dans le chef de l'autorité responsable du traitement, en vertu de l'article 2, 5°, de la loi PCC. Que l'intéressé transmette ou non lui-même cette information à l'institution publique concernée ne joue à cet égard aucun rôle, indépendamment même de la question de savoir si ce consentement de l'intéressé peut, le cas échéant, être considéré comme libre et éclairé au sens du RGPD.

La présente modification de la loi PCC vise dès lors à interdire la réutilisation par un tiers des informations obtenues par une personne dans le cadre de son droit d'accès aux données à caractère personnel enregistrées à son nom dans le PCC, à des fins administratives ou pour d'autres finalités incompatibles avec la finalité primaire de ce droit d'accès.

Article 5

Actuellement, la BNB conserve la liste des demandes d'information du PCC durant deux années. Le choix de la durée de cette période de conservation a été dicté par la nécessité, prévue par le RGPD, de communiquer aux personnes enregistrées dans le PCC qui en feraient la demande, une liste des instances qui ont consulté les données les concernant ainsi que de l'objet de leur demande, d'une part, de la nécessité pour la BNB de calculer la clé de répartition des coûts du PCC entre les différentes organisations centralisatrices et personnes habilitées à recevoir l'information, conformément au prescrit de l'article 10 de la loi PCC, d'autre part. L'article 6.3 de la directive (UE) du Parlement Européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil, prévoit toutefois que les fichiers enregistrant les demandes d'information du PCC, qui permettent le

lijst van de persoonsgegevens die te dien einde door de verwerkingsverantwoordelijke aan de geregistreerde persoon wordt afgeleverd, mag vervolgens niet verder worden verwerkt door een derde die kennis zou hebben genomen van deze persoonsgegevens met het oog op een andere finaliteit die onverenigbaar is met deze eerste en enige finaliteit, zoals bijv. ter voorbereiding van administratieve beslissingen. Het hergebruik door een openbare instelling van de lijst van de gegevens geregistreerd in het CAP op naam van de bestuurde, dat in feite van bij het begin geen ander doel nastreeft dan de samenstelling van een administratief dossier of de behandeling van een administratieve beslissing, is onverenigbaar met voormelde primaire finaliteit van het inzage-recht in hoofde van de geregistreerde persoon, bovenop het feit dat een dergelijke verwerking van de gegevens van het CAP sowieso een wettelijke machtiging zou vergen in hoofde van de verwerkingsverantwoordelijke overheid, krachtens artikel 2, 5°, van de CAP-wet. Dat de geregistreerde persoon al dan niet zelf deze informatie aan de overheidsinstelling zou bezorgen, speelt hierbij geen enkele rol, los nog van de vraag of de instemming van de betrokkene in voorkomend geval als vrij en verlicht kan worden beschouwd in het licht van de AVG.

Deze wijziging van de CAP-Wet strekt er bijgevolg toe het hergebruik door een derde te verbieden van de gegevens die door een persoon bekomen werd in het kader van diens recht op inzake van de eigen in het CAP geregistreerde persoonsgegevens, voor bestuurlijke doeleinden of voor andere finaliteiten die onverenigbaar zijn met de basisfinaliteit van het inzage-recht.

Artikel 5

Thans bewaart de NBB de lijst van alle aanvragen om informatie van het CAP gedurende twee jaren. De keuze van de duurtijd van deze bewaarperiode werd ingegeven door de noodzaak, bepaald door de AVG, om de in het CAP geregistreerde personen die erom zouden verzoeken een lijst mee te delen van alle instanties die hun gegevens hebben opgevraagd alsook van de gevraagde gegevens, enerzijds, door de noodzaak voor de NBB om de verdeelsleutel van de kosten van het CAP tussen de verschillende centraliserende organisaties en informatiegerechtigden te berekenen overeenkomstig artikel 10 van de CAP-Wet anderzijds. Artikel 6.3 van de Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad bepaalt echter dat de logbestanden van alle aanvragen om informatie van het CAP die een controle mogelijk

contrôle de la recevabilité de ces demandes ainsi que de la licéité du traitement des données, et garantissent la sécurité des données, doivent être effacés cinq ans après leur création, sauf s'ils restent nécessaires à des procédures de contrôle en cours. Ce délai quinquennal de conservation des journaux précités doit donc être transposé dans la loi PCC.

Article 6

Le premier alinéa de l'article 10 de la loi PCC prévoit actuellement que l'État rembourse par provision à la BNB tous les frais qu'elle encourt du fait de l'installation, du fonctionnement et de la maintenance du PCC, alors que le deuxième alinéa de cet article dispose pour sa part que ces frais peuvent être mis à charge des personnes habilitées à recevoir l'information et des organisations centralisatrices. Or, plusieurs de ces personnes habilitées à recevoir l'information et organisations centralisatrices (telles que la Fédération royale du notariat de Belgique et la Chambre nationale des huissiers de justice) n'appartiennent pas à l'appareil étatique. La rédaction actuelle du premier alinéa de l'article 10 de la loi PCC doit donc être adaptée à cette réalité, sans par ailleurs remettre en cause l'interdiction du financement monétaire de l'État par la banque centrale nationale appartenant au Système Européen de Banques Centrales.

Le système de financement actuel du PCC repose sur deux piliers: l'interdiction précitée du financement monétaire d'une part, le principe "le consommateur paie" d'autre part. Ceci implique que les personnes habilitées à recevoir l'information prennent en charge l'ensemble des coûts du PCC (tant les frais d'investissement que ceux de fonctionnement) au prorata de leur utilisation du PCC. Cette méthode de tarification "coopérative" est toutefois particulièrement complexe et très peu pratique. Elle présente en outre des inconvénients importants, à commencer par des tarifs unitaires fluctuant sensiblement d'année en année et des décomptes finaux imprévisibles pour les utilisateurs, vu qu'ils ne dépendent pas seulement de leur propre nombre de consultations du PCC mais aussi de celui (différent qu'initialement prévu) des autres utilisateurs, sur lequel les premiers n'ont évidemment aucune prise. D'autres systèmes de financement sont théoriquement imaginables, qui ne dépendraient pas de l'utilisation faite du PCC par les personnes habilitées à recevoir l'information, ou du moins ne le seraient que dans une moindre mesure. L'option a donc été prise de ne mentionner le partage des frais du PCC entre les utilisateurs que comme une possibilité et non comme un principe de base.

maken op de toelaatbaarheid van deze aanvragen als- ook van de rechtmatigheid van de gegevensverwerking, en de gegevensbeveiliging waarborgen, slechts vijf jaar na het aanleggen ervan moeten worden gewist, tenzij zij alsnog nodig zouden zijn voor aangevangen monitoringprocedures. Deze vijfjarige bewaartermijn van voormelde logboeken moet dan ook in de CAP-wet worden omgezet.

Artikel 6

Thans bepaalt het eerste lid van artikel 10 van de CAP-Wet dat de Staat de NBB bij provisie vergoedt voor alle kosten die ze draagt wegens de inrichting, de werking en het onderhoud van het CAP, terwijl het tweede lid van dit artikel bepaalt dat deze kosten ten laste van de informatiegerechtigden en centraliserende organisaties kan worden gelegd. Verschillende van deze informatie-gerechtigden en centraliserende organisaties (zoals de Federatie van het Belgisch Notariaat en de Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders van België) behoren echter niet tot het staatsapparaat. De huidige redactie van het eerste lid van artikel 10 van de CAP-Wet moet dus aan deze realiteit worden aangepast, zonder dat het verbod op de monetaire financiering van de Staat door de nationale centrale bank die tot het Europees Stelsel van Centrale Banken behoort hierbij opnieuw in vraag zou worden gesteld.

Het huidige financieringssysteem van het CAP rust op twee pijlers: het voornoemde verbod op monetaire financiering enerzijds, het principe "de gebruiker betaalt" anderzijds. Dit heeft tot gevolg dat de informatiegerechtigden alle kosten van het CAP (zowel de investerings- als de werkingskosten) op zich nemen in verhouding tot hun gebruik van het CAP. Deze "coöperatieve" tarifieringsmethode blijkt echter bijzonder ingewikkeld en onpraktisch. Ze biedt bovendien belangrijke nadelen, niet in het minst gevoelig fluctuerende eenheidstarieven van jaar tot jaar en onvoorspelbare eindafrekeningen voor de gebruikers, aangezien ze niet alleen van hun eigen aantal raadplegingen van het CAP afhangen maar ook van het (verschillend dan initieel geplande) aantal raadplegingen door de andere gebruikers, waarop de eerstgenoemden uiteraard geen greep op hebben. Andere financieringssystemen zijn dan ook theoretisch denkbaar die niet, of minstens slechts in mindere mate, afhankelijk zouden zijn van het gebruik van het CAP door de informatiegerechtigden. Daarom wordt gekozen om de verdeling van de kosten van het CAP onder de gebruikers slechts als een mogelijkheid te vermelden in plaats van als een basisprincipe.

Le Roi reste habilité à déterminer les modalités pratiques du remboursement des coûts du PCC à la BNB, en ce compris le délai de paiement qui ne peut excéder 90 jours, comme c'est également déjà le cas actuellement. De même, la fixation de la méthode de calcul du montant des frais imputés aux redevables d'information, le cas échéant par l'entremise de leur organisation centralisatrice, est laissé à l'appréciation du Roi, tout comme la détermination des paramètres objectifs et pertinents en proportion desquels les frais précités sont imputés à ces personnes et organisations et les modalités de leur paiement. Cette habilitation donnée au Roi se matérialise actuellement par les articles 21 à 23 de l'arrêté royal du 7 avril 2019 concernant le fonctionnement du PCC.

Article 7

Des statistiques tenues par la BNB en ce qui concerne les données transmises au PCC, il appert que certains redevables d'information communiquent un nombre anormalement élevé de données portant sur une personne physique résidente au moyen de la quadruple clé d'identification nom-prénom-date de naissance-pays de naissance, ce dernier étant en l'espèce la Belgique. Il en découle que ces redevables d'information utilisent très vraisemblablement à tort cette quadruple clé d'identification à la place du numéro de registre national des résidents concernés, comme le prévoit l'arrêté royal du 7 avril 2019 relatif au fonctionnement du PCC. La rectification de cette erreur, qui peut le cas échéant être imposée par l'Administration de la Trésorerie dans le cadre d'une procédure de sanction, requiert toutefois que les redevables d'information concernés puissent rechercher les numéros de registre national nécessaires dans la base de données du Registre national des personnes physiques.

En outre, les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique étaient jusqu'à présent dispensés dans la pratique de communiquer au PCC les numéros des comptes de paiement qu'ils détiennent. Ces comptes de paiement devaient en effet être communiqués au PCC au moyen de leur numéro IBAN belge; or, aucune disposition légale de droit européen ou belge n'impose une telle identification des comptes de paiement au moyen d'un numéro IBAN. Il en découle que la plupart des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, qui étaient *de facto* dans l'impossibilité technique de communiquer leurs comptes de paiement au PCC, n'ont pas davantage pris d'initiative en vue d'enregistrer dans leurs fichiers les numéros de registre national des résidents qui sont titulaires ou mandataires de ces comptes. Cette obligation

De Koning blijft gemachtigd om de praktische modaliteiten van de terugbetaling van de kosten van het CAP aan de NBB vast te stellen, m.i.v. de betalingstermijn die 90 dagen niet mag overschrijden, zoals ook nu reeds het geval is. Ook de vastlegging van de berekeningswijze van het bedrag van de kosten dat aan de informatiege-rechtigden, in voorkomend geval door toedoen van hun centraliserende organisaties wordt aangerekend wordt aan de Koning overgelaten, samen met de bepaling van de objectieve en relevante factoren en parameters in verhouding waartoe voormelde kosten aan deze personen en organisaties worden aangerekend en met de modaliteiten van de betaling ervan. Deze machtiging aan de Koning wordt thans bewerkstelligd in de artikelen 21 tot en met 23 van het koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het CAP.

Artikel 7

Uit de statistieken van de NBB i.v.m. de aan het CAP overgemaakte data, blijkt dat bepaalde informatiege-rechtigden abnormaal veel gegevens aangaande rijks-inwoners meedelen aan de hand van de viervoudige identificatiesleutel naam-voornaam-geboortedatum-geboorteland, waarbij dit laatste België is. Hieruit blijkt dat de betrokken informatieplichtigen zeer vermoedelijk deze viervoudige identificatiesleutel ten onrechte gebruiken in plaats van het Rijksregisternummer van de betrokken rijksinwoners, zoals bepaald door het koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het CAP. De rechtzetting van deze vergissing, die in voorkomend geval door de Administratie van de Thesaurie in het kader van een sanctieprocedure kan worden opgelegd, vereist echter dat de betrokken informatieplichtigen de nodige Rijksregisternummers alsnog uit de database van het Rijksregister van de natuurlijke personen zouden kunnen halen.

Bovendien waren de betaalinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld tot op heden vrijgesteld in de praktijk om de nummers van de door hen aangehouden betaalrekeningen aan het CAP mee te delen. Deze betaalrekeningen dienden immers aan het CAP aan de hand van het Belgisch IBAN-nummer ervan te worden meegedeeld, terwijl geen enkele rechtsbepaling uit het Europees of uit het Belgisch recht de identificatie van betaalrekeningen door middel van een IBAN-nummer oplegt. Daardoor hebben de meeste betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, die *de facto* in de technische onmogelijkheid verkeerden om hun betaalrekeningen aan het CAP mee te delen, evenmin initiatieven genomen om het rijksregisternummer van hun cliënten-rijksinwoners die titularis of volmachthouder van deze betaalrekeningen zijn in hun bestanden op te

d'identification des comptes de paiement au moyen d'un numéro IBAN a cependant récemment été levée, de sorte que la dispense de fait de communication au PCC des comptes de paiement dans le chef des établissements de paiement et de monnaie électronique a automatiquement pris fin. Par ailleurs, l'ambiguïté décrite plus haut concernant la distinction entre les versements ou prélèvements en espèces sur ou à partir d'un compte de paiement (pour lesquels un seuil de communication de 1 000 euros par jour et par client s'appliquait) et les paiements et transferts de fonds contre versement ou prélèvement d'espèces (pour lesquels aucun seuil de communication n'existait) a mené à ce que Bpost n'a pas encore communiqué au PCC les transactions financières impliquant des espèces opérées dans le cadre de ses services de poste financière, l'immense majorité d'entre elles n'atteignant pas le seuil de 1 000 euros par jour et par client. Bpost n'a donc pas davantage pris d'initiative en vue d'enregistrer dans ses fichiers les numéros de registre national des résidents impliqués dans ces opérations. Tout ceci implique que les établissements précités se verront bientôt contraints de rechercher à grande échelle le numéro de registre national de leurs clients résidents dans la base de données du Registre national des personnes physiques.

La période initiale durant laquelle les redevables d'information étaient habilités à rechercher le numéro de registre national de leurs clients résidents au Registre national des personnes physiques n'était que d'un an à partir de la date d'entrée en vigueur de l'arrêté royal relatif au fonctionnement du PCC. Cette période a donc expiré en avril 2020. Or, il est largement préférable d'utiliser le numéro de registre national comme identifiant des résidents dans le PCC vu qu'il est individuel et permet donc de ce fait d'éviter toute confusion avec d'autres résidents. Il s'impose donc d'habiliter à nouveau les redevables d'information à rechercher dans les fichiers du Registre national des personnes physiques le numéro de registre national de leurs clients résidents en vue de satisfaire à leurs obligations vis-à-vis de la législation relative au PCC. Cette habilitation doit être donnée pour une période d'un an débutant à la date d'entrée en vigueur de la présente loi. Enfin et pour rappel, en vertu de l'article 12, § 1^{er}, alinéa 3, de la loi PCC, les redevables d'information ne peuvent par ailleurs nullement interroger le Registre National en personne, mais doivent à cette fin faire appel à une institution spécialisée, telle que l'asbl *Identifin*.

Article 8

En vertu de l'article 13 de la loi PCC, l'Administration de la Trésorerie du SPF Finances est chargée de sanctionner les infractions à cette loi dans le chef des redevables

nemen. Recentelijk werd deze identificatieverplichting van betaalrekeningen door middel van een IBAN-nummer echter afgeschaft, waardoor automatisch een einde is gekomen aan de feitelijke vrijstelling voor betaalinstantellingen en instellingen voor elektronisch geld om hun betaalrekeningen aan het CAP mee te delen. De eerder beschreven dubbelzinnigheid tussen stortingen of opnemingen van contanten op of van een betaalrekening (waarvoor een vrijstelling van mededeling gold onder een drempel van 1 000 euro per dag en per cliënt) en geldoverdrachten en betalingen tegen storting of opname van contanten (waarvoor er geen vrijstelling van mededeling bij kleine bedragen gold) heeft er overigens toe geleid dat Bpost in het kader van de diensten van de financiële post nog geen financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn aan het CAP heeft meegedeeld, vermits de overgrote meerderheid van deze verrichtingen de drempel van 1 000 euro per dag en per cliënt niet haalde. Bpost heeft daarom evenmin initiatieven genomen om het Rijksregisternummer van haar cliënten-rijksinwoners in haar bestanden op te nemen. Dit allemaal heeft tot gevolg dat voormelde instellingen er binnenkort toe verplicht zullen zijn op grote schaal het Rijksregisternummer van hun cliënten-rijksinwoners in de database van het Rijksregister op te zoeken.

De initiële periode tijdens welke informatieplichtigen gemachtigd werden om het rijksregisternummer van hun cliënten-rijksinwoners in het Rijksregister van natuurlijke personen op te zoeken, bedroeg slechts één jaar vanaf de inwerkingtreding van het koninklijk besluit betreffende de werking van het CAP. Deze periode is dus sedert april 2020 beëindigd. Het gebruik van het rijksregisternummer als identificatiemiddel voor rijksinwoners in het CAP geniet de voorkeur aangezien het individueel is en dus elk risico van verwarring tussen verschillende rijksinwoners uitsluit. Een nieuwe machtiging dient derhalve aan de informatieplichtigen te worden verleend om het rijksregisternummer van hun cliënten-rijksinwoners op te halen in het databestand van het Rijksregister van de natuurlijke personen te raadplegen, teneinde alsnog aan hun verplichtingen onder de CAP-wetgeving te voldoen. Deze machtiging moet voor een periode van één jaar worden verleend, vanaf de datum van inwerkingtreding van deze wet. Tot slot wordt eraan herinnerd dat krachtens artikel 12, § 1, derde lid, van de CAP-Wet de informatieplichtigen het Rijksregister niet zelf mogen ondervragen doch enkel te dien einde een beroep moeten doen op een gespecialiseerde instelling zoals de vzw *Identifin*.

Artikel 8

Krachtens artikel 13 van de CAP-wet is de Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën ermee belast inbreuken t.o.v. de CAP-Wet in hoofde van

d'information. Dans ce contexte, cette Administration a actuellement la possibilité de demander à la BNB de lui transmettre une liste des redevables d'information qui ont communiqué au PCC les informations visées à l'article 4 durant la période qu'elle détermine, ainsi que la date la plus récente de réception de ces informations ou de leurs modifications par le PCC. Cet outil d'information se révèle toutefois largement insuffisant pour lui permettre de s'acquitter de sa tâche.

Ce sont en effet les personnes habilitées à recevoir l'information (fisc, autorités judiciaires, notaires, ...) qui sont les mieux placées pour constater l'existence de manquements aux obligations que la loi PCC impose aux redevables d'information sur la base des informations complémentaires qu'elles recueillent ensuite auprès des redevables d'information. La logique veut dès lors que les personnes habilitées à recevoir l'information soient tenues à communiquer les manquements constatés à l'Administration de la Trésorerie, de sorte que cette dernière puisse examiner les infractions présumées et les sanctionner s'il y a lieu. Un tel devoir d'information est déjà prévu dans les conventions que la BNB a conclues avec les organisations centralisatrices et avec les personnes habilitées à recevoir l'information, mais cette obligation devrait de préférence être inscrite dans la loi elle-même.

En outre, il importe que l'Administration de la Trésorerie elle aussi soit habilitée à avoir accès aux informations du PCC afin de s'assurer de la réalité des manquements présumés. En effet, ceux-ci peuvent découler de demandes d'information du PCC introduites sur la base de paramètres erronés, ou ils peuvent avoir entretemps été spontanément corrigés par le redevable d'information. Notons à cet égard que l'administration de la Trésorerie est dès à présent habilitée à accéder à l'information du PCC dans le cadre de l'exécution de ses missions de contrôle relatives au respect des sanctions financières (embargos) imposées par les Nations Unies, l'Union européenne ou la Belgique elle-même, en vertu de l'article 139 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.

Enfin, à la demande de l'Administration de la Trésorerie, la procédure écrite d'imposition d'amendes administratives devient la norme et l'audition orale un moyen de défense optionnel et complémentaire, à la demande expresse du redevable d'information concerné, au lieu de l'inverse. De cette manière, la procédure de sanction suivie est uniformisée, qu'il s'agisse des infractions aux obligations de communication d'information au PCC d'une part, au registre des bénéficiaires effectifs

informatieplichtigen te bestraffen. In deze context geniet deze Administratie de mogelijkheid de NBB om de mededeling te verzoeken van een lijst van de informatieplichtigen die de in artikel 4 van de wet bedoelde informatie aan het CAP hebben meegedeeld tijdens de periode die zij vaststelt, alsook de recentste datum van ontvangst van deze informatie of wijzigingen ervan door het CAP. Deze informatietool blijkt echter onvoldoende om haar toe te laten zich van haar taak te kwijten.

De informatiegerechtigden (fiscus, gerechtelijke autoriteiten, notarissen, ...) blijken immers het best geplaatst om tekortkomingen vast te stellen betreffende de verplichtingen die de CAP-wet aan informatieplichtigen oplegt, op grond van de aanvullende inlichtingen die ze vervolgens bij de informatieplichtigen inwinnen. De logica wil dan ook dat de informatiegerechtigden ertoe verplicht zouden zijn de vastgestelde tekortkomingen aan de Administratie van de Thesaurie mee te delen, zodat deze laatste de vermeende inbreuken zou kunnen onderzoeken en in voorkomend geval sanctioneren. Een dergelijke informatieplicht werd al opgenomen in de overeenkomsten die de NBB met de centraliserende organisaties en met de informatiegerechtigden heeft gesloten, doch dient bij voorkeur in de wet zelf te worden ingeschreven.

Bovendien is het van belang dat ook de Administratie van de Thesaurie gemachtigd zou worden om toegang te krijgen tot de informatie van het CAP teneinde zich van de realiteit van de vermeende tekortkomingen te kunnen vergewissen. Deze laatste kunnen immers uit op grond van onjuiste parameters ingevoerde aanvragen om informatie van het CAP voortvloeien, of ze kunnen intussen spontaan door de informatieplichtige verholpen zijn. Er wordt in dit verband opgemerkt dat de Administratie van de Thesaurie nu reeds gemachtigd is om toegang te krijgen tot de informatie van het CAP in het kader van de uitvoering van haar toezichtsbevoegdheid nopens de naleving van de financiële sancties (embargo's) opgelegd door de Verenigde Naties, de Europese Unie of België zelf, krachtens artikel 139 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.

Tot slot wordt op vraag van de Administratie van de Thesaurie de schriftelijke procedure voor het opleggen van geldboetes de norm en het mondeling verhoor een optioneel, bijkomend verweermiddel op uitdrukkelijk verzoek van de betrokken informatieplichtige, in plaats van het omgekeerde. Zo wordt de sanctieprocedure inzake de niet-naleving van verplichtingen betreffende de mededeling van informatie aan het CAP enerzijds en aan het UBO-register anderzijds, die beide onder de

d'autre part, qui relèvent toutes deux de la compétence de l'Administration de la Trésorerie, Dans la mesure du possible, cette procédure d'imposition d'amendes passera par l'utilisation d'une plateforme électronique sécurisée, qui devrait améliorer à la fois l'efficacité, la sécurité et la confidentialité de la procédure de sanction.

Enfin, le présent projet de loi tient compte des remarques formulées par l'Autorité de protection des données en date du 21 mai 2021 (avis n° 80/2021) et par le Conseil d'État en date du 18 août 2021 (avis n° 69.805/2/V). Par ailleurs, la Banque centrale européenne a notifié en date du 29 juillet 2021 sa décision de ne pas rendre d'avis sur cet avant-projet, vu que les amendements introduits à la loi PCC sont essentiellement de nature technique.

Le ministre des Finances,

Vincent VAN PETEGHEM

Le ministre de la Justice,

Vincent VAN QUICKENBORNE

bevoegdheden van de Administratie van de Thesaurie vallen, op dezelfde leest geschoeid. In de mate van het mogelijke zal deze procedure voor het opleggen van geldboetes gevoerd worden gebruik makend van een beveiligd elektronisch platform. Dit moet zowel de doeltreffendheid en de veiligheid als de vertrouwelijkheid van de sanctieprocedure ten goede komen.

Onderhavig ontwerp van wet houdt tot slot rekening met de opmerkingen die op 21 mei 2021 door de Gegevensbeschermingsautoriteit (advies nr. 80/2021) en op 18 augustus 2021 door de Raad van State (advies nr. 69.805/2/V) werden gemaakt. De Europese centrale bank heeft bovendien op 29 juli 2021 haar beslissing kenbaar gemaakt geen advies omtrent dit voorontwerp van wet te geven, aangezien de aan de CAP-wet aanbrengende wijzigingen louter technisch van aard zijn.

De minister van Financiën,

Vincent VAN PETEGHEM

De minister van Justitie,

Vincent VAN QUICKENBORNE

AVANT-PROJET DE LOI

Soumis à l'avis du Conseil d'État

**modifiant la loi du 8 juillet 2018
portant organisation d'un point
de contact central des comptes et
contrats financiers et portant extension
de l'accès au fichier central des avis de saisie,
de délégation, de cession,
de règlement collectif de dettes et de protêt**

Article 1^{er}. La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2. A l'article 2 de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, modifié par la loi du 26 janvier 2021, les modifications suivantes sont apportées:

a) au point 5°, le mot "explicitement" est inséré entre les mots "toute personne physique ou morale" et "habilitée par le législateur";

b) au point 7°, les mots " , en ce compris le compte de monnaie électronique," sont insérés entre les mots "soit un compte de paiement" et les mots "tel que défini", et les mots " , lorsque ce compte de paiement est tenu en Belgique" sont ajoutés après les mots "et à l'accès aux systèmes de paiement";

c) au point 9°, alinéa 1^{er}, les mots "une des transactions qui suivent, lorsqu'elle a lieu en Belgique:" sont ajoutés après les mots "transaction financière impliquant des espèces:";

d) au point 9°, le point c) est abrogé;

e) au point 9°, d), les mots "y compris les transferts de fonds" sont remplacés par les mots "et de transferts de fonds";

f) au point 9°, l'alinéa 2 est remplacé par un alinéa rédigé comme suit:

"N'est cependant pas considéré comme transaction financière impliquant des espèces, le dépôt d'espèces sur ou le retrait d'espèces de son compte bancaire ou de paiement tenu auprès du redevable d'information, effectué par le titulaire ou le co-titulaire de ce compte bancaire ou de paiement, agissant en personne ou par un mandataire;"

g) au point 10°, les mots " , étant entendu qu'un tel contrat, lorsqu'il est conclu à distance par un redevable d'information établi à l'étranger et actif en Belgique en libre prestation de services, est irréfragablement réputé être conclu en Belgique

VOORONTWERP VAN WET

Onderworpen aan het advies van de Raad van State

**tot wijziging van de wet van 8 juli 2018
houdende organisatie van een centraal
aanspreekpunt van rekeningen en
financiële contracten en tot uitbreiding
van de toegang tot het centraal bestand
van berichten van beslag, delegatie, overdracht,
collectieve schuldenregeling en protest**

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2. In artikel 2 van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, gewijzigd bij de wet van 26 januari 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) onder punt 5° wordt het woord "wettelijk" vervangen door de woorden "uitdrukkelijk bij wet";

b) onder punt 7° worden de woorden " , met inbegrip van de rekening van elektronisch geld," ingevoegd tussen de woorden "hetzij een betaalrekening is" en de woorden "zoals gedefinieerd" en worden de woorden " , wanneer deze betaalrekening in België wordt aangehouden" toegevoegd na de woorden "en de toegang tot betalingssystemen";

c) onder punt 9°, eerste lid, worden de woorden "een van de volgende verrichtingen, wanneer ze in België plaats vindt:" toegevoegd na de woorden "financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn:";

d) onder punt 9°, wordt punt c) opgeheven;

e) in punt 9°, d), worden de woorden "met inbegrip van geldovermakingen" vervangen door de woorden "en van geldovermakingen";

f) in punt onder 9°, wordt het tweede lid vervangen door een lid luidend als volgt:

"Wordt echter niet beschouwd als een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn, de storting van contanten op of de afhaling van contanten van de eigen bank- of betaalrekening aangehouden bij de informatieplichtige, door de houder of de medehouder van deze bank- of betaalrekening, handelend in eigen persoon of via een volmachtdrager;"

g) onder punt 10° worden de woorden " , met dien verstande dat een dergelijk contract, wanneer het op afstand wordt gesloten door een informatieplichtige die in België actief is in het kader van het vrij verrichten van diensten, onweerlegbaar

lorsque le client a établi son siège social, est domicilié ou réside habituellement en Belgique” sont ajoutés après les mots “ dont son client est contractant ou cocontractant à titre principal”.

Art. 3. A l'article 4, alinéa 1^{er}, 3°, de la même loi, modifié par la loi du 20 décembre 2020 les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “visés à l'article 4, premier alinéa, 3°, b) et 4, premier alinéa, 3°, c), conclus” sont remplacés par les mots “visés aux points b) et c) ci-dessous, conclus”;

b) au point f), les mots “établis à l'article 95, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 30 janvier 2001 portant exécution du Code des sociétés” sont remplacés par les mots “établis à l'article 3:89 de l'arrêté royal du 29 avril 2019 portant exécution du Code des sociétés et des associations”.

Art. 4. L'article 6 de la même loi est complété par un alinéa rédigé comme suit : “La réutilisation des données délivrées par la BNB dans le cadre du droit d'accès aux données personnelles propres visé à l'alinéa premier, point 2°, à des fins administratives ou pour toute autre finalité incompatible avec la finalité primaire de ce droit d'accès, est interdite.”.

Art. 5. A l'article 8, §1^{er}, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots “durant deux années calendrier” sont remplacés par les mots “durant cinq années calendrier”.

Art. 6. L'article 10 de la même loi est remplacé par ce qui suit :

Art. 10. La BNB est remboursée par provision de tous les frais qu'elle encourt du fait de l'installation, du fonctionnement et de la maintenance du PCC.

Nonobstant toute disposition légale contraire, l'Etat peut imputer les frais exposés par la BNB aux personnes habilitées à recevoir l'information et, le cas échéant, aux organisations centralisatrices.

Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, parmi lesquelles:

1° le mode de calcul du montant des frais précités qui peut être mis à charge des différentes personnes habilitées à recevoir l'information et des organisations centralisatrices, ainsi que les facteurs et paramètres objectifs et pertinents en proportion desquels ces frais peuvent être imputés à ces personnes et organisations et les modalités de leur paiement;

2° la fréquence de ces décomptes de frais ainsi que leur délai de paiement, qui ne peut excéder nonante jours calendaires.”.

Art. 7. Dans l'article 12, § 1^{er}, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 28 avril 2019, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2: “Toutefois, les

geacht wordt in België te zijn gesloten wanneer de klant in België zijn zetel heeft gevestigd, er gedomicilieerd is of er gewoonlijk verblijft” toegevoegd na de woorden “waarvan zijn cliënt hoofdcontractant of hoofdmedecontractant is”.

Art. 3. In artikel 4, eerste lid, 3°, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 december 2020 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) worden de woorden “bedoeld in artikel 4, eerste lid, 3°, b) en 4, eerste lid, 3°, c), slaat” vervangen door de woorden “bedoeld in de punten b) en c) hieronder, slaat”;

b) onder punt f), worden de woorden “vastgesteld in artikel 95, § 1 van het koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen” vervangen door de woorden “vastgesteld in artikel 3:89 van het koninklijk besluit van 29 april 2019 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen”.

Art. 4. Artikel 6 wordt aangevuld met een lid, luidende: “Het hergebruik van de gegevens die de NBB in het kader van het inzage-recht in de eigen persoonsgegevens bedoeld in het eerste lid, punt 2° levert, voor bestuurlijke doeleinden of voor elke andere finaliteit die onverenigbaar is met de basisfinaliteit van dit inzage-recht, is verboden.”.

Art. 5. In artikel 8, §1, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “gedurende twee kalenderjaren” vervangen door de woorden “gedurende vijf kalenderjaren”.

Art. 6. Artikel 10 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

Art. 10. De NBB wordt bij provisie vergoed voor alle kosten die ze draagt wegens de inrichting, de werking en het onderhoud van het CAP.

Niettegenstaande andersluidende wettelijke bepalingen kan de Staat de door de NBB gedragen kosten aan de informatie-gerechtigden en, in voorkomend geval, aan de centraliserende organisaties aanrekenen.

De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, waaronder:

1° de wijze van berekening van het bedrag van voormelde kosten dat ten laste kan worden gelegd van de verschillende informatie-gerechtigden en centraliserende organisaties, alsook de objectieve en relevante factoren en parameters in verhouding waartoe voormelde kosten aan deze personen en organisaties worden aangerekend en de modaliteiten van de betaling ervan;

2° de frequentie van deze kostenaanrekeningen alsook de betalingstermijn ervan, welke negentig kalenderdagen niet mag overschrijden.”.

Art. 7. In artikel 12, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 28 april 2019, wordt tussen het eerste lid en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende: “De informatieplichtigen

redevables d'information sont autorisés à accéder à nouveau aux données du Registre national des personnes physiques visées au premier alinéa pendant une année calendrier à compter du 1^{er} septembre 2021 aux mêmes fins que visées à l'alinéa 1^{er}.”.

Art. 8. A l'article 13 de la même loi, modifié par la loi du 26 janvier 2021, les modifications suivantes sont apportées :

a) dans le § 1^{er}, l'alinéa 1^{er}, est complété par une phrase rédigée comme suit:

“Elle a accès aux informations du PCC en vue d'exercer ce contrôle.”;

b) dans le § 1^{er}, alinéa 2, les mots “en outre” sont insérés entre les mots “la Trésorerie peut” et “demander à cette fin”;

c) dans le § 1^{er}, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Toute personne habilitée à recevoir l'information qui constate l'existence de données erronées ou manquantes dans l'information qu'il reçoit du PCC est tenue de les communiquer, directement ou par l'entremise de son organisation centralisatrice, à l'Administration de la Trésorerie par l'intermédiaire du canal de transmission sécurisé arrêté par le Roi.”.

d) dans le § 1^{er}, l'alinéa 3 ancien, devenant l'alinéa 4 est remplacé par ce qui suit:

“Lorsqu'elle constate une infraction aux obligations visées à l'article 4, l'Administration de la Trésorerie peut, après avoir pris connaissance des moyens de défense du redevable d'information et, le cas échéant, après l'avoir entendu à sa demande, imposer une amende administrative à l'auteur de l'infraction.”.

e) dans le § 4, alinéa 1^{er}, les mots “par le biais d'une plateforme électronique sécurisée ou, en cas d'impossibilité,” sont insérés entre les mots “l'auteur de l'infraction” et les mots “par lettre recommandée à la poste”;

f) dans le § 4, alinéa 3, les mots “par le biais de la plateforme électronique précitée ou, en cas d'impossibilité,” sont insérés entre les mots “tel que visée à l'alinéa 1^{er}” et les mots “par lettre recommandée à la poste”.

worden echter opnieuw gemachtigd toegang te krijgen tot de in het eerste lid bedoelde gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen tijdens één kalenderjaar vanaf 1 september 2021, voor hetzelfde oogmerk als vermeld in het eerste lid.”.

Art. 8. In artikel 13 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 26 januari 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in § 1, het eerste lid wordt aangevuld met een zin, luidende:

“Ze heeft toegang tot de gegevens van het CAP met het oog op de uitoefening van deze controle.”;

b) in § 1, tweede lid, wordt het woord “bovendien” ingevoegd tussen de woorden “de Thesaurie kan” en “te dien einde”;

c) in § 1, wordt tussen het tweede lid en het derde lid een nieuw lid ingevoegd, luidende:

“Iedere informatiegerechtigde die het bestaan van onjuiste of ontbrekende gegevens vaststelt in de door het CAP geleverde informatie is ertoe gehouden deze gegevens aan de Administratie van de Thesaurie mee te delen, rechtstreeks of via tussenkomst van zijn centraliserende organisatie, hierbij gebruik makend van het door de Koning vastgestelde, beveiligde transmissiekanaal.”.

d) in § 1, het vroegere derde lid, dat het vierde lid wordt, wordt vervangen als volgt:

Indien zij een inbreuk op de verplichtingen bedoeld in artikel 4 vaststelt, kan de Administratie van de Thesaurie, na kennis te hebben genomen van de verweermiddelen van de informatieplichtige en, in voorkomend geval, na deze laatste op diens verzoek te hebben gehoord, een administratieve geldboete aan de overtreder opleggen.”.

e) in § 4, eerste lid, worden de woorden “via een beveiligd elektronisch platform of, indien dit onmogelijk is,” ingevoegd tussen de woorden “op te leggen wordt” en de woorden “bij een ter post aangetekend schrijven”;

f) in § 4, derde lid, worden de woorden “via voormeld elektronisch platform of, indien dit onmogelijk is,” ingevoegd tussen de woorden “als bedoeld in het eerste lid” en de woorden “bij een ter post aangetekend schrijven”.

Avant-projet de loi modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au Fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt. - (v1) - 28/05/2021 08:22

Analyse d'impact intégrée

Fiche signalétique

A. Auteur

Membre du Gouvernement compétent

Vincent Van Peteghem

Vice-Premier ministre et Ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude

Contact cellule stratégique

Nom : Bart Van Humbeeck

E-mail : bart.vanhumbeeck@vincent.minfin.be

Téléphone : + 32 470 77 69 19

Administration

SPF Finances, ESS, Service Réglementation

Contact administration

Nom : Yvan Dubuisson

E-mail : beoess.regl@minfin.fed.be

Téléphone : 025762398

B. Projet

Titre de la réglementation

Avant-projet de loi modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au Fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt.

Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.

La loi-programme du 20 décembre 2020 (chapitre 4 du Titre 2) a modifié la loi-PCC en introduisant l'obligation pour les redevables d'information de communiquer au PCC, outre ce qui est déjà prévu dans la loi-PCC, les soldes des comptes bancaires et de paiement ainsi que les montants globalisés des contrats financiers en précisant que ces données pourront être consultées par l'administration fiscale conformément à la procédure actuelle prévue pour consulter les données du PCC. L'Autorité de protection des données (APD) s'est prononcée, en date du 26 novembre 2020, sur ce projet dans son avis 122/2020 et a formulé diverses remarques auxquelles il n'avait pas été possible de donner directement suite.

Le présent avant-projet de loi vise de la sorte à nouveau à modifier la loi-PCC afin de prendre en compte les remarques de l'APD et de corriger plusieurs manquements ou lacunes apparus lors de la transformation du PCC de la Banque nationale de Belgique d'une base de données actualisée seulement une fois par an seulement en une base de données dynamique et actualisée en permanence, couplée à la possibilité désormais offerte aux personnes habilitées à recevoir l'information d'accéder à l'information recueillie par le PCC sans délai, via des connexions informatiques instantanées, suite à l'entrée en vigueur du Chapitre 4 du Titre 2 de la Loi-programme du 20 décembre 2020.

Analyses d'impact déjà réalisées :

☐ Oui ☒ Non

C. Consultations sur le projet de réglementation

Avant-projet de loi modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au Fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt. - (v1) - 28/05/2021 08:22

Analyse d'impact intégrée

Fiche signalétique

A. Auteur

Membre du Gouvernement compétent

Vincent Van Peteghem

Vice-Premier ministre et Ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude

Contact cellule stratégique

Nom : Bart Van Humbeeck

E-mail : bart.vanhumbeeck@vincent.minfin.be

Téléphone : + 32 470 77 69 19

Administration

SPF Finances, ESS, Service Réglementation

Contact administration

Nom : Yvan Dubuisson

E-mail : beoess.regl@minfin.fed.be

Téléphone : 025762398

B. Projet

Titre de la réglementation

Avant-projet de loi modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au Fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt.

Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.

La loi-programme du 20 décembre 2020 (chapitre 4 du Titre 2) a modifié la loi-PCC en introduisant l'obligation pour les redevables d'information de communiquer au PCC, outre ce qui est déjà prévu dans la loi-PCC, les soldes des comptes bancaires et de paiement ainsi que les montants globalisés des contrats financiers en précisant que ces données pourront être consultées par l'administration fiscale conformément à la procédure actuelle prévue pour consulter les données du PCC. L'Autorité de protection des données (APD) s'est prononcée, en date du 26 novembre 2020, sur ce projet dans son avis 122/2020 et a formulé diverses remarques auxquelles il n'avait pas été possible de donner directement suite.

Le présent avant-projet de loi vise de la sorte à nouveau à modifier la loi-PCC afin de prendre en compte les remarques de l'APD et de corriger plusieurs manquements ou lacunes apparus lors de la transformation du PCC de la Banque nationale de Belgique d'une base de données actualisée seulement une fois par an seulement en une base de données dynamique et actualisée en permanence, couplée à la possibilité désormais offerte aux personnes habilitées à recevoir l'information d'accéder à l'information recueillie par le PCC sans délai, via des connexions informatiques instantanées, suite à l'entrée en vigueur du Chapitre 4 du Titre 2 de la Loi-programme du 20 décembre 2020.

Analyses d'impact déjà réalisées :

☐ Oui ☒ Non

C. Consultations sur le projet de réglementation

Avant-projet de loi modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au Fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt. - (v1) - 28/05/2021 08:22

Analyse d'impact intégrée

Fiche signalétique

A. Auteur

Membre du Gouvernement compétent

Vincent Van Peteghem

Vice-Premier ministre et Ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude

Contact cellule stratégique

Nom : Bart Van Humbeeck

E-mail : bart.vanhumbeeck@vincent.minfin.be

Téléphone : + 32 470 77 69 19

Administration

SPF Finances, ESS, Service Réglementation

Contact administration

Nom : Yvan Dubuisson

E-mail : beoess.regl@minfin.fed.be

Téléphone : 025762398

B. Projet

Titre de la réglementation

Avant-projet de loi modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au Fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt.

Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.

La loi-programme du 20 décembre 2020 (chapitre 4 du Titre 2) a modifié la loi-PCC en introduisant l'obligation pour les redevables d'information de communiquer au PCC, outre ce qui est déjà prévu dans la loi-PCC, les soldes des comptes bancaires et de paiement ainsi que les montants globalisés des contrats financiers en précisant que ces données pourront être consultées par l'administration fiscale conformément à la procédure actuelle prévue pour consulter les données du PCC. L'Autorité de protection des données (APD) s'est prononcée, en date du 26 novembre 2020, sur ce projet dans son avis 122/2020 et a formulé diverses remarques auxquelles il n'avait pas été possible de donner directement suite.

Le présent avant-projet de loi vise de la sorte à nouveau à modifier la loi-PCC afin de prendre en compte les remarques de l'APD et de corriger plusieurs manquements ou lacunes apparus lors de la transformation du PCC de la Banque nationale de Belgique d'une base de données actualisée seulement une fois par an seulement en une base de données dynamique et actualisée en permanence, couplée à la possibilité désormais offerte aux personnes habilitées à recevoir l'information d'accéder à l'information recueillie par le PCC sans délai, via des connexions informatiques instantanées, suite à l'entrée en vigueur du Chapitre 4 du Titre 2 de la Loi-programme du 20 décembre 2020.

Analyses d'impact déjà réalisées :

☐ Oui ☒ Non

C. Consultations sur le projet de réglementation

Avant-projet de loi modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au Fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt. - (v1) - 28/05/2021 08:22

Analyse d'impact intégrée

Fiche signalétique

A. Auteur

Membre du Gouvernement compétent

Vincent Van Peteghem

Vice-Premier ministre et Ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude

Contact cellule stratégique

Nom : Bart Van Humbeeck

E-mail : bart.vanhumbeeck@vincent.minfin.be

Téléphone : + 32 470 77 69 19

Administration

SPF Finances, ESS, Service Réglementation

Contact administration

Nom : Yvan Dubuisson

E-mail : beoess.regl@minfin.fed.be

Téléphone : 025762398

B. Projet

Titre de la réglementation

Avant-projet de loi modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au Fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt.

Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.

La loi-programme du 20 décembre 2020 (chapitre 4 du Titre 2) a modifié la loi-PCC en introduisant l'obligation pour les redevables d'information de communiquer au PCC, outre ce qui est déjà prévu dans la loi-PCC, les soldes des comptes bancaires et de paiement ainsi que les montants globalisés des contrats financiers en précisant que ces données pourront être consultées par l'administration fiscale conformément à la procédure actuelle prévue pour consulter les données du PCC. L'Autorité de protection des données (APD) s'est prononcée, en date du 26 novembre 2020, sur ce projet dans son avis 122/2020 et a formulé diverses remarques auxquelles il n'avait pas été possible de donner directement suite.

Le présent avant-projet de loi vise de la sorte à nouveau à modifier la loi-PCC afin de prendre en compte les remarques de l'APD et de corriger plusieurs manquements ou lacunes apparus lors de la transformation du PCC de la Banque nationale de Belgique d'une base de données actualisée seulement une fois par an seulement en une base de données dynamique et actualisée en permanence, couplée à la possibilité désormais offerte aux personnes habilitées à recevoir l'information d'accéder à l'information recueillie par le PCC sans délai, via des connexions informatiques instantanées, suite à l'entrée en vigueur du Chapitre 4 du Titre 2 de la Loi-programme du 20 décembre 2020.

Analyses d'impact déjà réalisées :

☐ Oui ☒ Non

C. Consultations sur le projet de réglementation

Voorontwerp van wet tot wijziging van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest. - (v1) - 28/05/2021 08:22

Geïntegreerde impactanalyse

Beschrijvende fiche

A. Auteur

Bevoegd regeringslid

Vincent Van Peteghem

Vice-eersteminister en Minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding

Contactpersoon beleidscel

Naam : Bart Van Humbeeck

E-mail : bart.vanhumbeeck@vincent.minfin.be

Tel. Nr. : + 32 470 77 69 19

Overheidsdienst

FOD Financiën, BEO, Dienst Reglementering

Contactpersoon overheidsdienst

Naam : Yvan Dubuisson

E-mail : beoess.regl@minfin.fed.be

Tel. Nr. : 025762398

B. Ontwerp

Titel van de regelgeving

Voorontwerp van wet tot wijziging van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest.

Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.

De Programmawet van 20 december 2020 (hoofdstuk 4 van Titel 2) heeft de CAP-wet gewijzigd door de verplichting op te leggen aan de informatieplichtigen om, naast wat momenteel reeds voorzien is in de CAP-wet, de saldi van de bank- en betaalrekeningen, evenals de periodieke geglobaliseerde bedragen van de financiële contracten, mee te delen aan het centraal aanspreekpunt, waarbij wordt gespecificeerd dat deze gegevens kunnen worden geraadpleegd door de belastingadministratie volgens de huidige procedure die voorzien is voor het raadplegen van gegevens van het CAP. De Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA) heeft zich in haar advies 122/2020 uitgesproken over dit ontwerp en heeft diverse opmerkingen geformuleerd waaraan niet onmiddellijk gevolg kon worden gegeven.

Het huidige voorontwerp van wet beoogt dus de CAP-wet te wijzigen om rekening te houden met deze opmerkingen van de GBA en om verschillende tekortkomingen of lacunes die aan het licht kwamen tijdens de omzetting van het CAP van de Nationale Bank van België van een databank, bijgewerkt slechts één keer per jaar, tot een dynamisch databestand dat doorlopend wordt geactualiseerd, gekoppeld aan de mogelijkheid die voortaan aan de informatiegerechtigden is geboden om onverwijld toegang te krijgen tot de informatie van het CAP via instantelijke informatica-aansluitingen, te corrigeren, na de inwerkingtreding van hoofdstuk 4 van Titel 2 van de Programmawet van 20 december 2020.

Impactanalyses reeds uitgevoerd:

☐ Ja ☒ Nee

C. Raadpleging over het ontwerp van regelgeving

Voorontwerp van wet tot wijziging van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest. - (v1) - 28/05/2021 08:22

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen

Advies van de Inspecteur van Financiën, gegeven op xxxxxx

Akkoordbevinding van de Minister van Begroting, gegeven op xxxxxx

Advies xxxxxx van de Raad van State, gegeven respectievelijk op xxxxxx

Advies xxxxxx van de gegevensbeschermingsautoriteit, gegeven op xxxxxx

D. Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en referentiepersonen

/

Voorontwerp van wet tot wijziging van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest - (v1) - 28/05/2021 08:22

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?

1. Kansarmoedebestrijding

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

2. Gelijke kansen en sociale cohesie

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

3. Gelijkheid van vrouwen en mannen

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

☐ Er zijn personen betrokken. | ☒ Personen zijn niet betrokken.

Leg uit waarom:

Het ontwerp is genderneutraal.

4. Gezondheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

5. Werkgelegenheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

6. Consumptie- en productiepatronen

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

7. Economische ontwikkeling

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

8. Investerings

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

9. Onderzoek en ontwikkeling

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

10. Kmo's

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

☒ Er zijn ondernemingen (inclusief kmo's) betrokken. | ☐ Ondernemingen zijn niet betrokken.

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (

De CAP-wet regelt informatieverplichtingen voor Belgische financiële instellingen.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

N.B. de impact op de administratieve lasten moet bij het punt 11 gedetailleerd worden

Het ontwerp heeft geen impact op de KMO's.

Voorontwerp van wet tot wijziging van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest. - (v1) - 28/05/2021 08:22

☐ Er is een negatieve impact.

11. Administratieve lasten

☐ Ondernemingen of burgers zijn betrokken. ☒ Ondernemingen of burgers zijn niet betrokken.

12. Energie

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

13. Mobiliteit

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

14. Voeding

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

15. Klimaatverandering

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

16. Natuurlijke hulpbronnen

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

17. Buiten- en binnenlucht

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

18. Biodiversiteit

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

19. Hinder

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

20. Overheid

☒ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☐ Geen impact

Leg uit

Beter rekening te houden met de bescherming van persoonsgegevens.

21. Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: voedselveiligheid, gezondheid en toegang tot geneesmiddelen, waardig werk, lokale en internationale handel, inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie), mobiliteit van personen, leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling), vrede en veiligheid.

☐ Impact op ontwikkelingslanden. | ☒ Geen impact op ontwikkelingslanden.

Leg uit waarom:

Het ontwerp betreft de Belgische instellingen.

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 69.805/2/V DU 18 AOÛT 2021

Le 5 juillet 2021, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Vice-Premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude à communiquer un avis, dans un délai de trente jours prorogé de plein droit* jusqu'au 19 août 2021, sur un avant-projet de loi 'modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt'.

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre des vacations le 18 août 2021. La chambre était composée de Pierre VANDERNOOT, président de chambre, Bernard BLERO et Christine HOREVOETS, conseillers d'État, Sébastien VAN DROOGHENBROECK, assesseur, et Béatrice DRAPIER, greffier.

Le rapport a été présenté par Anne-Stéphanie RENSON, auditeur adjoint.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Pierre VANDERNOOT.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 18 août 2021.

*

* Ce délai résulte de l'article 84, § 1er, alinéa 1er, 2°, *in fine*, des lois 'sur le Conseil d'État', coordonnées le 12 janvier 1973 qui précise que ce délai est prolongé de plein droit de quinze jours lorsqu'il prend cours du 15 juillet au 31 juillet ou lorsqu'il expire entre le 15 juillet et le 15 août.

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 69.805/2/V VAN 18 AUGUSTUS 2021

Op 5 juli 2021 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding verzocht binnen een termijn van dertig dagen van rechtswege* verlengd tot 19 augustus 2021 een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet 'tot wijziging van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest'.

Het voorontwerp is door de tweede vakantiekamer onderzocht op 18 augustus 2021. De kamer was samengesteld uit Pierre VANDERNOOT, kamervoorzitter, Bernard BLERO en Christine HOREVOETS, staatsraden, Sébastien VAN DROOGHENBROECK, assessor, en Béatrice DRAPIER, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Anne-Stéphanie RENSON, adjunct-auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Pierre Vandernoot.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 18 augustus 2021.

*

* Deze verlenging vloeit voort uit artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, *in fine*, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, waarin wordt bepaald dat deze termijn van rechtswege verlengd wordt met vijftien dagen wanneer hij begint te lopen tussen 15 juli en 31 juli of wanneer hij verstrijkt tussen 15 juli en 15 augustus

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, des lois 'sur le Conseil d'État', coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique de l'avant-projet[‡], à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, l'avant-projet appelle les observations suivantes.

FORMALITÉS PRÉALABLES

En vertu de l'article 2, paragraphe 1, de la décision 98/415/CE du Conseil du 29 juin 1998 'relative à la consultation de la Banque centrale européenne par les autorités nationales au sujet des projets de réglementation', les dispositions en projet doivent être soumises à la Banque centrale européenne (ci-après: "la BCE")¹.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a répondu que

"[l]a consultation est en cours. La demande de consultation a été envoyée à la BCE en date du 2 juillet 2021".

Il est rappelé qu'au cas où la prise en compte de cet avis amènerait les auteurs de l'avant-projet à revoir celui-ci sur des points différents de ceux faisant l'objet du présent avis, ils devraient à nouveau en saisir la section de législation.

OBSERVATIONS PARTICULIÈRES

Article 2

Au *littera* b), il sera précisé que la modification est apportée "au point 7^o, b)," de l'article 2 de la loi du 8 juillet 2018 'portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt'.

Article 3

Au *littera* a), dans le texte français du membre de phrase à remplacer, il y a lieu d'écrire chaque fois "alinéa 1^{er}" au lieu de "premier alinéa".

[‡] S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

¹ Voir not. en ce sens, l'avis n° 68.243/1-2-3-4 donné le 10 novembre 2020 sur un avant-projet devenu la loi-programme du 20 décembre 2020 (Doc. parl., Chambre, 2020-2021, n° 1662/1, pp. 123 à 162, <http://www.raadvstconsetat.be/dbx/avis/68243.pdf>).

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2^o, van de wetten 'op de Raad van State', gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorontwerp,[‡] de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geeft het voorontwerp aanleiding tot de volgende opmerkingen.

VOORAFGAANDE VORMVEREISTEN

Krachtens artikel 2, lid 1, van beschikking 98/415/EG van de Raad van 29 juni 1998 'betreffende de raadpleging van de Europese Centrale Bank door de nationale autoriteiten over ontwerpen van wettelijke bepalingen' dienen de ontworpen bepalingen aan de Europese Centrale Bank (hierna: "ECB") te worden voorgelegd.¹

Op een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"La consultation est en cours. La demande de consultation a été envoyée à la BCE en date du 2 juillet 2021."

Er wordt op gewezen dat de stellers van het voorontwerp de afdeling Wetgeving opnieuw zouden moeten adriëren in geval de inaanmerkingneming van dit advies hen ertoe zou brengen het ontwerp op andere punten te herzien dan die welke besproken worden in het advies van de Raad van State.

BIJZONDERE OPMERKINGEN

Artikel 2

In punt b) moet gepreciseerd worden dat de wijziging aangebracht wordt in "punt 7^o, b)," van artikel 2 van de wet van 8 juli 2018 'houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest'.

Artikel 3

In punt a) schrijf men in de Franse tekst van het te vervangen zinsdeel telkens "alinéa 1^{er}" in plaats van "premier alinéa".

[‡] Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

¹ Zie inzonderheid in die zin advies 68.243/1-2-3-4, op 10 november 2020 verstrekt oever een voorontwerp dat geleid heeft tot de programmawet van 20 december 2020 (Parl.St. Kamer, 2020-21, nr. 1662/1, 123 tot 162, <http://www.raadvstconsetat.be/dbx/adviezen/68243.pdf>).

Article 4

L'article 4 entend interdire la réutilisation des données délivrées par la Banque nationale de Belgique dans le cadre du droit d'accès aux données personnelles propres, à des fins administratives ou pour toute autre finalité incompatible avec la finalité primaire de ce droit d'accès.

Le commentaire de l'article expose à cet égard les éléments suivants:

“Comme signalé ci-dessus, il apparaît que certaines institutions publiques essaient de se frayer un accès au PCC malgré le fait qu'elles n'y sont pas explicitement habilitées par le législateur. Une autre méthode parfois utilisée consiste à demander à l'administré – voire d'exiger de lui – qu'il exerce auprès du PCC son droit d'accès aux données personnelles qui le concernent et qu'il transmette ensuite la liste des données ainsi reçues à l'institution publique concernée.

Le droit de toute personne enregistrée dans un traitement de données à caractère personnel de prendre connaissance des informations qui y sont reprises à son sujet, a comme but de permettre à l'intéressé de s'assurer que ce traitement des données satisfait bien aux exigences imposées par le RGPD, e.a. en ce qui concerne l'exactitude, l'actualité, la pertinence et l'exhaustivité des données personnelles traitées, les finalités du traitement, les personnes à qui les informations ont été communiquées, etc. La liste des données à caractère personnel qui est délivrée à cette fin par le responsable du traitement à la personne enregistrée ne peut dès lors être traitée ultérieurement en vue d'une autre finalité incompatible avec cette finalité primaire et exclusive, comme par exemple la préparation de décisions administratives. La réutilisation par une institution tierce de la liste des informations enregistrées dans le PCC au nom de l'administré, qui ne poursuit en pratique dès le début d'autre finalité que la constitution d'un dossier administratif ou le traitement d'une décision administrative, est incompatible avec la finalité primaire de ce droit d'accès dans le chef de la personne enregistrée, telle qu'exposée ci-dessus. Que l'intéressé transmette ou non lui-même cette information à l'institution publique concernée ne joue à cet égard aucun rôle, indépendamment même de la question de savoir si ce consentement de l'intéressé peut, le cas échéant, être considéré comme libre et éclairé au sens du RGPD.

La présente modification de la loi PCC vise dès lors à interdire la réutilisation des informations obtenues par une personne dans le cadre de son droit d'accès aux données à caractère personnel enregistrées à son nom dans le PCC à des fins administratives ou pour d'autres finalités incompatibles avec la finalité primaire de ce droit d'accès”.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a précisé ce qui suit:

“À cet égard, nous vous renvoyons explicitement au point 29 de l'avis n° 80/2021 du 21 mai 2021 de l'Autorité de Protection des données.

Artikel 4

Artikel 4 strekt ertoe het hergebruik te verbieden van de gegevens die de Nationale Bank van België in het kader van het inzagerecht in de eigen persoonsgegevens levert, voor bestuurlijke doeleinden of voor elke andere finaliteit die onverenigbaar is met de basisfinaliteit van dit inzagerecht.

In de bespreking van het artikel worden in dat verband de volgende elementen naar voren gebracht:

“Zoals hierboven reeds vermeld, blijkt dat bepaalde overheidsinstellingen een toegang tot de gegevens van het CAP trachten te bekomen ondanks het feit dat ze er niet expliciet door de wetgever toe gemachtigd zijn. Een andere, soms gebruikte methode bestaat erin de betrokken particulier te verzoeken – soms zelfs op te dragen – zijn inzagerecht bij het CAP uit te oefenen en de lijst van de aldus bekomen gegevens vervolgens aan de betrokken overheidsinstelling door te geven.

Het recht van iedere geregistreerde persoon om inzage te krijgen in de persoonsgegevens die op haar naam in een gegevensverwerking worden opgenomen, heeft tot doel de betrokkene erover uitsluitend te geven dat deze gegevensverwerking aan de vereisten van de AVG voldoet, o.m. wat betreft de juistheid, de actualiteit, de relevantie en de volledigheid van de verwerkte persoonsgegevens, de verwerkingsdoeleinden, de personen aan wie deze persoonsgegevens werden verstrekt, enz. De lijst van de persoonsgegevens die te dien einde door de verwerkingsverantwoordelijke aan de geregistreerde persoon wordt afgeleverd, mag vervolgens niet verder worden verwerkt met het oog op een andere finaliteit die onverenigbaar is met deze eerste en enige finaliteit, zoals bijv. ter voorbereiding van administratieve beslissingen. Het hergebruik door een openbare instelling van de lijst van de gegevens geregistreerd in het CAP op naam van de bestuurde, dat in feite van bij het begin geen ander doel nastreeft dat de samenstelling van een administratief dossier of de behandeling van een administratieve beslissing, is onverenigbaar met voormelde primaire finaliteit van het inzagerecht in hoofde van de geregistreerde persoon. Dat deze laatste al dan niet zelf deze informatie aan de overheidsinstelling zou bezorgen, speelt hierbij geen enkele rol, los nog van de vraag of de instemming van de betrokkene in voorkomend geval als vrij en verlicht kan worden beschouwd in het licht van de AVG.

Deze wijziging van de CAP-Wet strekt er bijgevolg toe het hergebruik te verbieden van de gegevens die door een persoon bekomen werd in het kader van diens recht op inzake van de eigen in het CAP geregistreerde persoonsgegevens voor bestuurlijke doeleinden of voor andere finaliteiten die onverenigbaar zijn met de basisfinaliteit van het inzagerecht.”

Op een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende gepreciseerd:

“À cet égard, nous vous renvoyons explicitement au point 29 de l'avis n° 80/2021 du 21 mai 2021 de l'Autorité de Protection des données.

Dans les situations qui font l'objet de la proposition de modification de l'article 4 de la loi PCC, le titulaire du droit d'accès se trouve dans une situation plus faible et se doit dès lors d'être protégé. Dans le cadre, similaire, du droit d'accès aux données de la centrale des crédits à la consommation, la BNB nous signale avoir eu vent de la pratique de certains créanciers de demander à un débiteur potentiel de démontrer, extrait de la liste des crédits à la consommation obtenu via le droit d'accès du débiteur à l'appui, qu'il n'est pas surendetté. C'est par exemple parfois le cas de bailleurs potentiels, d'employeurs, de prêteurs non professionnels, etc. Vu que la production de ce document est la condition pour obtenir le prêt, l'emploi ou le bail, et est donc dans son intérêt propre, le débiteur marque ainsi son accord pour la communication volontaire de ces données.

Il ne vous échappera pas qu'une telle pratique est inacceptable. La question de savoir si un consentement est 'libre et éclairé' est une question de pur fait, qu'il est difficile de trancher *in abstracto*, surtout en l'absence de plainte du débiteur, et entretemps le créancier a obtenu ces données et les réutilise... Il paraît donc qu'il importe de protéger le débiteur contre toute manipulation consistant à confondre l'intérêt propre du débiteur et son consentement libre et éclairé.

C'est pour ces raisons que le texte légal proposé n'interdit nullement à une personne concernée d'utiliser comme bon lui semble ses données personnelles obtenues via son droit d'accès, voire même de les transmettre à des tiers, mais interdit bien au récipiendaire de ces données d'en faire usage pour des finalités incompatibles avec la finalité primaire de ce droit. L'objet de l'interdiction n'est donc pas la personne concernée mais le tiers récipiendaire des données. Se référant à la réponse précédente, ce n'est pas toute réutilisation ultérieure de ces données qui est interdite, mais seulement celle qui se révèle incompatible avec la finalité primaire du droit d'accès. Tel serait probablement aussi le cas pour une réutilisation de ces données à des fins administratives, qui nécessite en outre une habilitation légale conformément à l'article 2, 5° de la loi PCC, absente en l'espèce.

Dans un souci de sécurité juridique, au vu de la réponse du délégué et de l'objectif poursuivi par les auteurs de l'avant-projet (à savoir interdire la réutilisation "non pas par la personne concernée mais uniquement par les tiers récipiendaires" des données à caractère personnel obtenues par le biais du droit d'accès de la personne concernée), il convient de clarifier le dispositif en ce sens.

Article 5

La précision selon laquelle il s'agit de cinq années "calendrier" est inutile. Le mot "calendrier" sera par conséquent omis.

La même observation vaut pour l'article 6, s'agissant du mot "calendaires", et pour l'article 7.

Dans les situations qui font l'objet de la proposition de modification de l'article 4 de la loi PCC, le titulaire du droit d'accès se trouve dans une situation plus faible et se doit dès lors d'être protégé. Dans le cadre, similaire, du droit d'accès aux données de la centrale des crédits à la consommation, la BNB nous signale avoir eu vent de la pratique de certains créanciers de demander à un débiteur potentiel de démontrer, extrait de la liste des crédits à la consommation obtenu via le droit d'accès du débiteur à l'appui, qu'il n'est pas surendetté. C'est par exemple parfois le cas de bailleurs potentiels, d'employeurs, de prêteurs non professionnels, etc. Vu que la production de ce document est la condition pour obtenir le prêt, l'emploi ou le bail, et est donc dans son intérêt propre, le débiteur marque ainsi son accord pour la communication volontaire de ces données.

Il ne vous échappera pas qu'une telle pratique est inacceptable. La question de savoir si un consentement est 'libre et éclairé' est une question de pur fait, qu'il est difficile de trancher *in abstracto*, surtout en l'absence de plainte du débiteur, et entretemps le créancier a obtenu ces données et les réutilise... Il paraît donc qu'il importe de protéger le débiteur contre toute manipulation consistant à confondre l'intérêt propre du débiteur et son consentement libre et éclairé.

C'est pour ces raisons que le texte légal proposé n'interdit nullement à une personne concernée d'utiliser comme bon lui semble ses données personnelles obtenues via son droit d'accès, voire même de les transmettre à des tiers, mais interdit bien au récipiendaire de ces données d'en faire usage pour des finalités incompatibles avec la finalité primaire de ce droit. L'objet de l'interdiction n'est donc pas la personne concernée mais le tiers récipiendaire des données. Se référant à la réponse précédente, ce n'est pas toute réutilisation ultérieure de ces données qui est interdite, mais seulement celle qui se révèle incompatible avec la finalité primaire du droit d'accès. Tel serait probablement aussi le cas pour une réutilisation de ces données à des fins administratives, qui nécessite en outre une habilitation légale conformément à l'article 2, 5° de la loi PCC, absente en l'espèce."

Gelet op het antwoord van de gemachtigde en op de door de stellers van het voorontwerp nagestreefde doelstelling (namelijk het hergebruik van de persoonsgegevens die verkregen zijn via het toegangsrecht van de betrokken persoon niet verbieden voor de betrokken persoon zelf maar enkel voor de derden-ontvangers), dient het dispositief ter wille van de rechtszekerheid in die zin verduidelijkt te worden.

Artikel 5

Het is nutteloos te preciseren dat het gaat om vijf "kalenderjaren". Het woorddeel "kalender" moet dan ook weggelaten worden.

Dezelfde opmerking geldt voor artikel 6, waarin sprake is van "kalenderdagen", en voor artikel 7.

Article 7

L'article 7 autorise les redevables d'information à accéder à nouveau aux données du Registre national des personnes physiques pendant un an à compter du 1^{er} septembre 2021.

Le commentaire de l'article indique, quant à lui, que le délai d'un an débute le 1^{er} avril 2021.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a précisé ce qui suit:

"Cette date dépend de la date d'entrée en vigueur du présent avant-projet de loi. Nous ne voyons toutefois pas comment, dans la loi PCC modifiée, faire référence à la date d'entrée en vigueur d'une loi modificative de cette loi PCC; or, la mention de cette date dans la loi PCC modifiée est importante car elle marque le début du délai maximal d'un an laissé aux redevables d'information pour consulter le [registre national des personnes physique]. En ce sens, il s'agit donc d'une 'moving target', initialement fixée au 1^{er} avril 2021, puis retardée au 1^{er} septembre 2021. Compte tenu de l'évolution du processus législatif du projet en cours, ce ne sera manifestement ni l'une ni l'autre de ces dates, mais une date encore ultérieure".

Dès lors que l'intention est de fixer le point de départ du délai à la date d'entrée en vigueur de l'avant-projet à l'examen, il convient de modifier le dispositif en ce sens. L'alinéa 2, *in fine*, en projet sera mieux rédigé comme suit:

"[...] à compter de la date d'entrée en vigueur de la loi du [...] modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, aux mêmes fins que celles visées à l'alinéa 1^{er}".

*

Le greffier,

Béatrice DRAPIER

Le président,

Pierre VANDERNOOT

Artikel 7

Bij artikel 7 worden de informatieplichtigen gemachtigd om opnieuw toegang te krijgen tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen tijdens één kalenderjaar vanaf 1 september 2021.

In de bespreking van het artikel staat dan weer dat de termijn van één jaar aanvangt op 1 april 2021.

Op een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende gepreciseerd:

"Cette date dépend de la date d'entrée en vigueur du présent avant-projet de loi. Nous ne voyons toutefois pas comment, dans la loi PCC modifiée, faire référence à la date d'entrée en vigueur d'une loi modificative de cette loi PCC ; or, la mention de cette date dans la loi PCC modifiée est importante car elle marque le début du délai maximal d'un an laissé aux redevables d'information pour consulter le [registre national des personnes physique]. En ce sens, il s'agit donc d'une 'moving target', initialement fixée au 1^{er} avril 2021, puis retardée au 1^{er} septembre 2021. Compte tenu de l'évolution du processus législatif du projet en cours, ce ne sera manifestement ni l'une ni l'autre de ces dates, mais une date encore ultérieure."

"Aangezien het de bedoeling is om de aanvang van de termijn te doen samenvallen met de datum van inwerkingtreding van het voorliggende voorontwerp, dient het dispositief in die zin gewijzigd te worden. Het verdient aanbeveling om het ontworpen tweede lid, *in fine*, te stellen als volgt:

"[...] vanaf de datum van inwerkingtreding van de wet van [...] tot wijziging van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, voor hetzelfde oogmerk als vermeld in het eerste lid".

*

De griffier,

Béatrice DRAPIER

De voorzitter,

Pierre VANDERNOOT

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

Sur la proposition du ministre des Finances et du ministre de la Justice,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre des Finances et le ministre de la Justice sont chargés de présenter, en Notre nom, à la Chambre des représentants, le projet de loi dont la teneur suit:

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

À l'article 2 de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, modifié par la loi du 26 janvier 2021, les modifications suivantes sont apportées:

a) au point 5°, le mot "explicitement" est inséré entre les mots "toute personne physique ou morale" et "habilitée par le législateur";

b) au point 7°, b), les mots "en ce compris le compte de monnaie électronique," sont insérés entre les mots "soit un compte de paiement," et les mots "tel que défini", et les mots "lorsque ce compte de paiement est tenu en Belgique" sont ajoutés après les mots "et à l'accès aux systèmes de paiement";

c) au point 9°, alinéa 1^{er}, les mots "une des transactions qui suivent, lorsqu'elle a lieu en Belgique:" sont ajoutés après les mots "transaction financière impliquant des espèces:";

d) au point 9°, le point c) est abrogé;

e) au point 9°, d), les mots "y compris les transferts de fonds" sont remplacés par les mots "et de transferts de fonds";

f) au point 9°, l'alinéa 2 est remplacé par un alinéa rédigé comme suit:

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Financiën en de minister van Justitie,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ::

De minister van Financiën en de minister van Justitie zijn ermee belast in Onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 2 van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, gewijzigd bij de wet van 26 januari 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) onder punt 5°, wordt het woord "wettelijk" vervangen door de woorden "uitdrukkelijk bij wet";

b) onder punt 7°, b), worden de woorden "met inbegrip van de rekening van elektronisch geld," ingevoegd tussen de woorden "hetzij een betaalrekening is," en de woorden "zoals gedefinieerd" en worden de woorden "wanneer deze betaalrekening in België wordt aangehouden" toegevoegd na de woorden "en de toegang tot betalingssystemen";

c) onder punt 9°, eerste lid, worden de woorden "een van de volgende verrichtingen, wanneer ze in België plaats vindt:" toegevoegd na de woorden "financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn:";

d) onder punt 9°, wordt punt c) opgeheven;

e) in punt 9°, d), worden de woorden "met inbegrip van geldovermakingen" vervangen door de woorden "en van geldovermakingen";

f) in punt onder 9°, wordt het tweede lid vervangen door een lid luidend als volgt:

“N’est cependant pas considéré comme transaction financière impliquant des espèces, le dépôt d’espèces sur ou le retrait d’espèces de son compte bancaire ou de paiement tenu auprès du redevable d’information, effectué par le titulaire ou le co-titulaire de ce compte bancaire ou de paiement, agissant en personne ou par un mandataire”;

g) au point 10°, les mots “, étant entendu qu’un tel contrat, lorsqu’il est conclu à distance par un redevable d’information établi à l’étranger et actif en Belgique en libre prestation de services, est irréfragablement réputé être conclu en Belgique lorsque le client a établi son siège social, est domicilié ou réside habituellement en Belgique” sont ajoutés après les mots “dont son client est contractant ou cocontractant à titre principal”.

Art. 3

À l’article 4, alinéa 1^{er}, 3°, de la même loi, modifié par la loi du 20 décembre 2020 les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “visés à l’article 4, alinéa 1^{er}, 3°, b) et 4, alinéa 1^{er}, 3°, c), conclus” sont remplacés par les mots “visés aux points b) et c) ci-dessous, conclus”;

b) au point f), les mots “établis à l’article 95, § 1^{er}, de l’arrêté royal du 30 janvier 2001 portant exécution du Code des sociétés” sont remplacés par les mots “établis à l’article 3:89 de l’arrêté royal du 29 avril 2019 portant exécution du Code des sociétés et des associations”.

Art. 4

L’article 6 de la même loi est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“La réutilisation par un tiers des données délivrées par la BNB à la personne concernée dans le cadre du droit d’accès aux données personnelles propres visé à l’alinéa premier, point 2°, à des fins administratives ou pour toute autre finalité incompatible avec la finalité primaire de ce droit d’accès, à savoir entre autres permettre à la personne concernée de s’assurer que ce traitement des données satisfait bien aux exigences légales en ce qui concerne l’exactitude, l’actualité, la pertinence et l’exhaustivité des données personnelles traitées, les finalités du traitement et les personnes à qui les données personnelles ont été communiquées, est interdite.”

Art. 5

À l’article 8, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots “durant deux années calendrier” sont remplacés par les mots “durant cinq années”.

“Wordt echter niet beschouwd als een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn, de storting van contanten op of de afhaling van contanten van de eigen bank- of betaalrekening aangehouden bij de informatieplichtige, door de houder of de medehouder van deze bank- of betaalrekening, handelend in eigen persoon of via een volmachtdrager”;

g) onder punt 10°, worden de woorden “, met dien verstande dat een dergelijk contract, wanneer het op afstand wordt gesloten door een informatieplichtige die in België actief is in het kader van het vrij verrichten van diensten, onweerlegbaar geacht wordt in België te zijn gesloten wanneer de klant in België zijn zetel heeft gevestigd, er gedomicilieerd is of er gewoonlijk verblijft” toegevoegd na de woorden “waarvan zijn cliënt hoofdcontractant of hoofdmedecontractant is”.

Art. 3

In artikel 4, eerste lid, 3°, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 december 2020 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) worden de woorden “bedoeld in artikel 4, eerste lid, 3°, b) en 4, eerste lid, 3°, c), slaat” vervangen door de woorden “bedoeld in de punten b) en c) hieronder, slaat”;

b) onder punt f), worden de woorden “vastgesteld in artikel 95, § 1, van het koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen” vervangen door de woorden “vastgesteld in artikel 3:89 van het koninklijk besluit van 29 april 2019 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen”.

Art. 4

Artikel 6 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Het hergebruik door een derde van de gegevens die de NBB aan de betrokken persoon bezorgt in het kader van het inzagerecht in de eigen persoonsgegevens bedoeld in het eerste lid, punt 2°, voor bestuurlijke doeleinden of voor elke andere finaliteit die onverenigbaar is met de basisfinaliteit van dit inzagerecht, met name onder meer de betrokken persoon in staat stellen zich te vergewissen dat deze gegevensverwerking aan de wettelijke vereisten voldoet wat betreft de juistheid, de actualiteit, de relevantie en de volledigheid van de verwerkte persoonsgegevens, de finaliteiten van de verwerking en de personen aan wie de persoonsgegevens werden meegedeeld, is verboden.”

Art. 5

In artikel 8, § 1, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “gedurende twee kalenderjaren” vervangen door de woorden “gedurende vijf jaren”.

Art. 6

L'article 10 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 10. La BNB est remboursée par provision de tous les frais qu'elle encourt du fait de l'installation, du fonctionnement et de la maintenance du PCC.

Nonobstant toute disposition légale contraire, l'État peut imputer les frais exposés par la BNB aux personnes habilitées à recevoir l'information et, le cas échéant, aux organisations centralisatrices.

Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, parmi lesquelles:

1° le mode de calcul du montant des frais précités qui peut être mis à charge des différentes personnes habilitées à recevoir l'information et des organisations centralisatrices, ainsi que les facteurs et paramètres objectifs et pertinents en proportion desquels ces frais peuvent être imputés à ces personnes et organisations et les modalités de leur paiement;

2° la fréquence de ces décomptes de frais ainsi que leur délai de paiement, qui ne peut excéder nonante jours.”

Art. 7

Dans l'article 12, § 1^{er}, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 28 avril 2019, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

“Toutefois, les redevables d'information sont autorisés à accéder à nouveau aux données du Registre national des personnes physiques visées au premier alinéa pendant une année à compter de la date d'entrée en vigueur de la loi du [...] modifiant la présente loi, aux mêmes fins que visées à l'alinéa 1^{er}.”

Art. 8

À l'article 13 de la même loi, modifié par la loi du 26 janvier 2021, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans le § 1^{er}, l'alinéa 1^{er}, est complété par une phrase rédigée comme suit:

“Elle a accès aux informations du PCC en vue d'exercer ce contrôle.”;

b) dans le § 1^{er}, alinéa 2, les mots “en outre” sont insérés entre les mots “la Trésorerie peut” et les mots “demander à cette fin”;

Art. 6

Artikel 10 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 10. De NBB wordt bij provisie vergoed voor alle kosten die ze draagt wegens de inrichting, de werking en het onderhoud van het CAP.

Niettegenstaande andersluidende wettelijke bepalingen kan de Staat de door de NBB gedragen kosten aan de informatie-gerechtigden en, in voorkomend geval, aan de centraliserende organisaties aanrekenen.

De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, waaronder:

1° de wijze van berekening van het bedrag van voormelde kosten dat ten laste kan worden gelegd van de verschillende informatiegerechtigden en centraliserende organisaties, alsook de objectieve en relevante factoren en parameters in verhouding waartoe voormelde kosten aan deze personen en organisaties worden aangerekend en de modaliteiten van de betaling ervan;

2° de frequentie van deze kostenaanrekeningen alsook de betalingstermijn ervan, welke negentig dagen niet mag overschrijden.”

Art. 7

In artikel 12, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 28 april 2019, wordt tussen het eerste lid en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

“De informatieplichtigen worden echter opnieuw gemachtigd toegang te krijgen tot de in het eerste lid bedoelde gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen tijdens één jaar vanaf de datum van inwerkingtreding van de wet van [...] tot wijziging van deze wet, voor hetzelfde oogmerk als vermeld in het eerste lid.”

Art. 8

In artikel 13 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 26 januari 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in § 1, het eerste lid wordt aangevuld met een zin, luidende:

“Ze heeft toegang tot de gegevens van het CAP met het oog op de uitoefening van deze controle.”;

b) in § 1, tweede lid, wordt het woord “bovendien” ingevoegd tussen de woorden “de Thesaurie kan” en “te dien einde”;

c) dans le § 1^{er}, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Toute personne habilitée à recevoir l’information qui constate l’existence de données erronées ou manquantes dans l’information qu’il reçoit du PCC est tenue de les communiquer, directement ou par l’entremise de son organisation centralisatrice, à l’Administration de la Trésorerie par l’intermédiaire du canal de transmission sécurisé arrêté par le Roi.”;

d) dans le § 1^{er}, l’alinéa 3 ancien, devenant l’alinéa 4 est remplacé par ce qui suit:

“Lorsqu’elle constate une infraction aux obligations visées à l’article 4, l’Administration de la Trésorerie peut, après avoir pris connaissance des moyens de défense du redevable d’information et, le cas échéant, après l’avoir entendu à sa demande, imposer une amende administrative à l’auteur de l’infraction.”;

e) dans le § 4, alinéa 1^{er}, les mots “par le biais d’une plateforme électronique sécurisée ou, en cas d’impossibilité,” sont insérés entre les mots “l’auteur de l’infraction” et les mots “par lettre recommandée à la poste”;

f) dans le § 4, alinéa 3, les mots “par le biais de la plateforme électronique précitée ou, en cas d’impossibilité,” sont insérés entre les mots “tel que visée à l’alinéa 1^{er}” et les mots “par lettre recommandée à la poste”.

Donné à Bruxelles, le 7 octobre 2021

PHILIPPE

PAR LE ROI,

Le ministre des Finances,

Vincent VAN PETEGHEM

Le ministre de la Justice,

Vincent VAN QUICKENBORNE

c) in § 1, wordt tussen het tweede lid en het derde lid een nieuw lid ingevoegd, luidende:

“Iedere informatiegerechtigde die het bestaan van onjuiste of ontbrekende gegevens vaststelt in de door het CAP geleverde informatie is ertoe gehouden deze gegevens aan de Administratie van de Thesaurie mee te delen, rechtstreeks of via tussenkomst van zijn centraliserende organisatie, hierbij gebruik makend van het door de Koning vastgestelde, beveiligde transmissiekanaal.”;

d) in § 1, het vroegere derde lid, dat het vierde lid wordt, wordt vervangen als volgt:

“Indien zij een inbreuk op de verplichtingen bedoeld in artikel 4 vaststelt, kan de Administratie van de Thesaurie, na kennis te hebben genomen van de verweermiddelen van de informatieplichtige en, in voorkomend geval, na deze laatste op diens verzoek te hebben gehoord, een administratieve geldboete aan de overtreder opleggen.”;

e) in § 4, eerste lid, worden de woorden “via een beveiligd elektronisch platform of, indien dit onmogelijk is,” ingevoegd tussen de woorden “op te leggen wordt” en de woorden “bij een ter post aangetekend schrijven”;

f) in § 4, derde lid, worden de woorden “via voormeld elektronisch platform of, indien dit onmogelijk is,” ingevoegd tussen de woorden “als bedoeld in het eerste lid” en de woorden “bij een ter post aangetekend schrijven”.

Gegeven te Brussel, 7 oktober 2021

FILIP

VAN KONINGSWEGE,

De minister van Financiën,

Vincent VAN PETEGHEM

De minister van Justitie,

Vincent VAN QUICKENBORNE

Version coordonnée de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt.	
Art. 2 texte d'origine	Art. 2 texte modifié
Art. 2. Pour l'application de la présente loi, on entend par :	Art. 2. Pour l'application de la présente loi, on entend par :
1° « BNB » : la Banque nationale de Belgique, visée par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique ;	1° « BNB » : la Banque nationale de Belgique, visée par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique ;
2° « PCC » : le point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la BNB conformément à la présente loi ;	2° « PCC » : le point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la BNB conformément à la présente loi ;
3° « établissement de crédit » : tout établissement de crédit visé à l'article 3, 1° ;	3° « établissement de crédit » : tout établissement de crédit visé à l'article 3, 1° ;
4° « redevable d'information » : tout établissement relevant d'une des catégories d'établissements financiers visées à l'article 3 ;	4° « redevable d'information » : tout établissement relevant d'une des catégories d'établissements financiers visées à l'article 3 ;
5° « personne habilitée à recevoir l'information » : toute personne physique ou morale habilitée par le législateur à demander l'information reprise dans le PCC en vue de l'exécution des missions d'intérêt général qui lui sont confiées par le législateur après avis de l'Autorité de protection des données ;	5° « personne habilitée à recevoir l'information » : toute personne physique ou morale explicitement habilitée par le législateur à demander l'information reprise dans le PCC en vue de l'exécution des missions d'intérêt général qui lui sont confiées par le législateur après avis de l'Autorité de protection des données ;
6° « organisation centralisatrice » : toute organisation habilitée par le Roi à centraliser les demandes d'information du PCC provenant d'une catégorie spécifique de personnes habilitées à recevoir l'information ;	6° « organisation centralisatrice » : toute organisation habilitée par le Roi à centraliser les demandes d'information du PCC provenant d'une catégorie spécifique de personnes habilitées à recevoir l'information ;
7° « compte bancaire ou de paiement » : tout compte qui est :	7° « compte bancaire ou de paiement » : tout compte qui est :
a) soit un compte bancaire, à savoir toute subdivision spécifique dans le plan comptable d'un établissement de crédit, créée en Belgique suite à la conclusion d'un contrat bancaire ou financier avec son client, seul ou conjointement avec d'autres, et permettant d'enregistrer et de suivre de façon individualisée les flux et soldes d'avoirs monétaires détenus par l'établissement de crédit concerné pour compte de ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes, ou mis par l'établissement de crédit concerné à la disposition de ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes, pour autant que ce compte permette de recevoir des revenus, d'effectuer des retraits ou des versements en espèces, d'effectuer des paiements en faveur de tiers ou de recevoir des paiements d'ordre de tiers,	a) soit un compte bancaire, à savoir toute subdivision spécifique dans le plan comptable d'un établissement de crédit, créée en Belgique suite à la conclusion d'un contrat bancaire ou financier avec son client, seul ou conjointement avec d'autres, et permettant d'enregistrer et de suivre de façon individualisée les flux et soldes d'avoirs monétaires détenus par l'établissement de crédit concerné pour compte de ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes, ou mis par l'établissement de crédit concerné à la disposition de ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes, pour autant que ce compte permette de recevoir des revenus, d'effectuer des retraits ou des versements en espèces, d'effectuer des paiements en faveur de tiers ou de recevoir des paiements d'ordre de tiers,

b) soit un compte de paiement, tel que défini à l'article 2, 18° de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement ;	b) soit un compte de paiement, en ce compris le compte de monnaie électronique, tel que défini à l'article 2, 18° de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, lorsque ce compte de paiement est tenu en Belgique ;
8° « espèces » : billets de banque ou pièces de monnaie qui ont cours légal en Belgique ou à l'étranger et dont la remise au créancier acquitte de plein droit une dette de somme ;	8° « espèces » : billets de banque ou pièces de monnaie qui ont cours légal en Belgique ou à l'étranger et dont la remise au créancier acquitte de plein droit une dette de somme ;
9° « transaction financière impliquant des espèces » :	9° « transaction financière impliquant des espèces » : une des transactions qui suivent, lorsqu'elle a lieu en Belgique :
a) l'échange d'espèces contre espèces ; ou	a) l'échange d'espèces contre espèces ; ou
b) l'achat ou la vente d'actifs monétaires en métaux précieux contre espèces ; ou	b) l'achat ou la vente d'actifs monétaires en métaux précieux contre espèces ; ou
c) le versement d'espèces sur un compte de paiement ou le retrait d'espèces d'un compte de paiement ; ou	Abrogé
d) l'exécution d'opérations de paiement, y compris les transferts de fonds, contre remise ou retrait d'espèces par le client, agissant en personne ou par un mandataire ; ou	d) l'exécution d'opérations de paiement et de transferts de fonds, contre remise ou retrait d'espèces par le client, agissant en personne ou par un mandataire ; ou
e) toute autre catégorie de transactions impliquant remise ou retrait d'espèces, pour laquelle le Roi est habilité, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, à étendre l'application de la présente loi, lorsque de telles sortes de transactions impliquant des espèces risquent d'être utilisées à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou de la grande criminalité.	e) toute autre catégorie de transactions impliquant remise ou retrait d'espèces, pour laquelle le Roi est habilité, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, à étendre l'application de la présente loi, lorsque de telles sortes de transactions impliquant des espèces risquent d'être utilisées à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou de la grande criminalité.
N'est cependant pas considéré comme transaction financière impliquant des espèces, le dépôt sur son compte bancaire ou de paiement ou le retrait de son compte bancaire ou de paiement tenu auprès du redevable d'information, d'espèces effectué par le titulaire ou le co-titulaire de ce compte bancaire ou de paiement, agissant en personne ou par un mandataire ;	N'est cependant pas considéré comme transaction financière impliquant des espèces, le dépôt d'espèces sur ou le retrait d'espèces de son compte bancaire ou de paiement tenu auprès du redevable d'information, effectué par le titulaire ou le co-titulaire de ce compte bancaire ou de paiement, agissant en personne ou par un mandataire ;
10° « contrat financier » : tout contrat visé à l'article 4, 3°, conclu en Belgique par un redevable d'information et dont son client est	10° « contrat financier » : tout contrat visé à l'article 4, 3°, conclu en Belgique par un redevable d'information et dont son client est

contractant ou cocontractant à titre principal, étant entendu qu'un tel contrat, lorsqu'il est conclu à distance par un redevable d'information établi à l'étranger et actif en Belgique en libre prestation de services, est réputé être conclu en Belgique lorsque le client a établi son siège social, est domicilié ou réside habituellement en Belgique ;	contractant ou cocontractant à titre principal, étant entendu qu'un tel contrat, lorsqu'il est conclu à distance par un redevable d'information établi à l'étranger et actif en Belgique en libre prestation de services, est irréfragablement réputé être conclu en Belgique lorsque le client a établi son siège social, est domicilié ou réside habituellement en Belgique ;
11° « client » : toute personne physique ou morale qui est :	11° « client » : toute personne physique ou morale qui est :
a) soit titulaire ou cotitulaire d'un compte bancaire ou de paiement tenu auprès d'un redevable d'information ;	a) soit titulaire ou cotitulaire d'un compte bancaire ou de paiement tenu auprès d'un redevable d'information ;
b) soit donneur d'ordre ou bénéficiaire en Belgique d'une transaction financière impliquant des espèces effectuée par l'intermédiaire d'un redevable d'information ;	b) soit donneur d'ordre ou bénéficiaire en Belgique d'une transaction financière impliquant des espèces effectuée par l'intermédiaire d'un redevable d'information ;
c) soit contractant ou cocontractant à titre principal d'un contrat financier conclu avec un redevable d'information ;	c) soit contractant ou cocontractant à titre principal d'un contrat financier conclu avec un redevable d'information ;
12° « mandataire » : toute personne titulaire d'une procuration, portée à la connaissance du redevable d'information, permettant à la personne concernée de poser pour compte d'un client un acte juridique ayant un impact sur le compte bancaire ou de paiement ouvert par ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes ;	12° « mandataire » : toute personne titulaire d'une procuration, portée à la connaissance du redevable d'information, permettant à la personne concernée de poser pour compte d'un client un acte juridique ayant un impact sur le compte bancaire ou de paiement ouvert par ce client, seul ou conjointement avec d'autres personnes ;
13° « Administration de la Trésorerie » : l'Administration générale de la Trésorerie du Service Public Fédéral Finances.	13° « Administration de la Trésorerie » : l'Administration générale de la Trésorerie du Service Public Fédéral Finances.
14° « envoi recommandé » : la lettre, accompagnée ou non d'un accusé de réception, déposée auprès du prestataire du service postal universel ou d'un prestataire de services postaux et transmise électroniquement ou non par l'un de ceux-ci à un destinataire préalablement désigné, qui a une valeur juridique car elle permet d'obtenir la preuve de la date d'envoi et la réception du courrier par le destinataire.	14° « envoi recommandé » : la lettre, accompagnée ou non d'un accusé de réception, déposée auprès du prestataire du service postal universel ou d'un prestataire de services postaux et transmise électroniquement ou non par l'un de ceux-ci à un destinataire préalablement désigné, qui a une valeur juridique car elle permet d'obtenir la preuve de la date d'envoi et la réception du courrier par le destinataire.
Art. 4. texte d'origine	Art. 4. texte modifié
Chaque redevable d'information communique sans délai les informations suivantes au PCC, en ce qui concerne chacun de ses clients :	Chaque redevable d'information communique sans délai les informations suivantes au PCC, en ce qui concerne chacun de ses clients :
1° l'ouverture ou la fermeture de chaque compte bancaire ou de paiement dont le client est titulaire ou co-titulaire, de même que l'octroi ou la révocation d'une procuration à un ou plusieurs mandataires sur ce compte bancaire ou de paiement et l'identité de ce ou ces	1° l'ouverture ou la fermeture de chaque compte bancaire ou de paiement dont le client est titulaire ou co-titulaire, de même que l'octroi ou la révocation d'une procuration à un ou plusieurs mandataires sur ce compte bancaire ou de paiement et l'identité de ce ou ces

mandataire(s), de même que le solde périodique de ce compte bancaire ou de paiement, ainsi que sa date et le numéro de ce compte bancaire ou de paiement;	mandataire(s), de même que le solde périodique de ce compte bancaire ou de paiement, ainsi que sa date et le numéro de ce compte bancaire ou de paiement;
2° l'existence d'une ou plusieurs transactions financières impliquant des espèces effectuées par le redevable d'information, par lesquelles des espèces ont été versées ou retirées par son client ou pour son compte ainsi que, dans ce dernier cas, l'identité de la personne physique qui a effectivement versé ou reçu les espèces pour compte de ce client, ainsi que sa date ;	2° l'existence d'une ou plusieurs transactions financières impliquant des espèces effectuées par le redevable d'information, par lesquelles des espèces ont été versées ou retirées par son client ou pour son compte ainsi que, dans ce dernier cas, l'identité de la personne physique qui a effectivement versé ou reçu les espèces pour compte de ce client, ainsi que sa date ;
3° l'existence ou la fin de l'existence d'une relation contractuelle avec le client, de même que le montant globalisé périodique, exprimé en euros, sur lequel porte l'ensemble des différents contrats financiers visés à l'article 4, premier alinéa, 3°, b) et 4, premier alinéa, 3°, c), conclus avec ce client, ainsi que sa date, en ce qui concerne chacun des types des contrats financiers suivants:	3° l'existence ou la fin de l'existence d'une relation contractuelle avec le client, de même que le montant globalisé périodique, exprimé en euros, sur lequel porte l'ensemble des différents contrats financiers visés aux points b) et c) ci-dessous, conclus avec ce client, ainsi que sa date, en ce qui concerne chacun des types des contrats financiers suivants:
a) la location de coffres, visée à l'article 4, alinéa 1er, 14), de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ;	a) la location de coffres, visée à l'article 4, alinéa 1er, 14), de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ;
b) le contrat d'assurance-vie qui relève de la branche 21 visée à l'annexe II de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, ainsi que le contrat d'assurance relevant des branches 23, 25 ou 26 visée à l'annexe II précitée et dont le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance, à l'exception toutefois des assurances décès ainsi que des contrats conclus dans le cadre d'un des trois piliers du système belge des pensions ;	b) le contrat d'assurance-vie qui relève de la branche 21 visée à l'annexe II de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, ainsi que le contrat d'assurance relevant des branches 23, 25 ou 26 visée à l'annexe II précitée et dont le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance, à l'exception toutefois des assurances décès ainsi que des contrats conclus dans le cadre d'un des trois piliers du système belge des pensions ;
c) la convention portant sur des services d'investissement et/ou des services auxiliaires visés à l'article 1er, § 3, alinéa 2, de la loi précitée du 25 avril 2014, en ce compris la tenue pour les besoins du client de dépôts à vue ou à terme renouvelable en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers ou de restitution, conformément à l'article 533, § 1er, de la même loi ;	c) la convention portant sur des services d'investissement et/ou des services auxiliaires visés à l'article 1er, § 3, alinéa 2, de la loi précitée du 25 avril 2014, en ce compris la tenue pour les besoins du client de dépôts à vue ou à terme renouvelable en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers ou de restitution, conformément à l'article 533, § 1er, de la même loi ;
d) le crédit hypothécaire, tel que visé à l'article 1.9, 53/3° du Code de droit économique, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être	d) le crédit hypothécaire, tel que visé à l'article 1.9, 53/3° du Code de droit économique, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être

considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales ;	considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales ;
e) la convention de vente à tempérament, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales, qui doit normalement emporter acquisition de biens meubles corporels ou prestation de services, vendus par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit et dont le prix s'acquitte par versements périodiques ;	e) la convention de vente à tempérament, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales, qui doit normalement emporter acquisition de biens meubles corporels ou prestation de services, vendus par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit et dont le prix s'acquitte par versements périodiques ;
f) la convention de location-financement, à savoir toute convention qui répond aux critères établis à l'article 95, § 1er, de l'arrêté royal du 30 janvier pour la rubrique III.D "Location-financement et droits similaires", étant toutefois entendu que les mots "la société" dans la rubrique III.D précitée doivent être lus comme "le client" pour la présente définition ;	f) la convention de location-financement, à savoir toute convention qui répond aux critères établis à l'article 3:89 de l'arrêté royal du 29 avril 2019 portant exécution du Code des sociétés et des associations pour la rubrique III.D "Location-financement et droits similaires", étant toutefois entendu que les mots "la société" dans la rubrique III.D précitée doivent être lus comme "le client" pour la présente définition ;
g) la convention de prêt à tempérament, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et aux termes de laquelle une somme d'argent ou un autre moyen de paiement est mis à la disposition du preneur de crédit qui s'engage à rembourser le prêt par versements périodiques ;	g) la convention de prêt à tempérament, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et aux termes de laquelle une somme d'argent ou un autre moyen de paiement est mis à la disposition du preneur de crédit qui s'engage à rembourser le prêt par versements périodiques ;
h) l'ouverture de crédit, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et aux termes de laquelle un pouvoir d'achat, une somme d'argent ou tout autre moyen de paiement est mis à la disposition du preneur de crédit, qui peut l'utiliser en faisant un ou plusieurs prélèvements de crédit notamment à l'aide d'un instrument de paiement ou d'une autre manière, et qui s'engage à rembourser selon les conditions convenues ;	h) l'ouverture de crédit, à savoir toute convention, quelle qu'en soit la qualification ou la forme, en vertu de laquelle un crédit est consenti à une personne physique qui agit principalement dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et aux termes de laquelle un pouvoir d'achat, une somme d'argent ou tout autre moyen de paiement est mis à la disposition du preneur de crédit, qui peut l'utiliser en faisant un ou plusieurs prélèvements de crédit notamment à l'aide d'un instrument de paiement ou d'une autre manière, et qui s'engage à rembourser selon les conditions convenues ;
i) toute autre convention que visée aux points c) à h) ci-dessus, en vertu de laquelle un	i) toute autre convention que visée aux points c) à h) ci-dessus, en vertu de laquelle un

prêteur met des fonds à disposition d'une personne physique ou morale, y compris les facilités de découvert non autorisées sur un compte, ou s'engage à mettre des fonds à disposition d'une entreprise à condition que ceux-ci soient remboursés à terme, ou se porte garant d'une entreprise ;	prêteur met des fonds à disposition d'une personne physique ou morale, y compris les facilités de découvert non autorisées sur un compte, ou s'engage à mettre des fonds à disposition d'une entreprise à condition que ceux-ci soient remboursés à terme, ou se porte garant d'une entreprise ;
j) ainsi que toute autre convention ou transaction dont la connaissance de l'existence est pertinente pour l'exécution de ses missions légales par une personne habilitée à recevoir l'information. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, la liste des conventions et transactions concernées.	j) ainsi que toute autre convention ou transaction dont la connaissance de l'existence est pertinente pour l'exécution de ses missions légales par une personne habilitée à recevoir l'information. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en conseil des Ministres et après avis de la Cellule de Traitement des Informations Financières et de la BNB, la liste des conventions et transactions concernées.
Pour l'application de cette disposition, le transfert d'un compte bancaire ou de paiement ou d'un contrat financier est considéré comme sa clôture dans le chef de l'ancien titulaire ou contractant et son ouverture ou sa conclusion dans le chef du nouveau titulaire ou contractant.	Pour l'application de cette disposition, le transfert d'un compte bancaire ou de paiement ou d'un contrat financier est considéré comme sa clôture dans le chef de l'ancien titulaire ou contractant et son ouverture ou sa conclusion dans le chef du nouveau titulaire ou contractant.
D'autres dispositions légales peuvent compléter la liste des informations qui doivent être communiquées au PCC, mais seulement pour autant qu'il s'agisse de données relatives à des comptes ou contrats de nature financière.	D'autres dispositions légales peuvent compléter la liste des informations qui doivent être communiquées au PCC, mais seulement pour autant qu'il s'agisse de données relatives à des comptes ou contrats de nature financière.
Tout compte interne simplifié utilisé par un établissement de crédit pour enregistrer un versement ou un prélèvement d'espèces par un client de passage, doit être enregistré au nom de ce client en vue de sa communication au PCC.	Tout compte interne simplifié utilisé par un établissement de crédit pour enregistrer un versement ou un prélèvement d'espèces par un client de passage, doit être enregistré au nom de ce client en vue de sa communication au PCC.
Le Roi détermine le montant minimum en dessous duquel des transactions financières impliquant des espèces visées à l'alinéa 1er, 2 ^e et l'existence de contrats visés à l'alinéa 1er, 3 ^e , e), g) et h), ne doivent pas être communiquées au PCC par le redevable d'information.	Le Roi détermine le montant minimum en dessous duquel des transactions financières impliquant des espèces visées à l'alinéa 1er, 2 ^e et l'existence de contrats visés à l'alinéa 1er, 3 ^e , e), g) et h), ne doivent pas être communiquées au PCC par le redevable d'information.
Le Roi détermine en outre, par arrêté délibéré en Conseil des ministres :	Le Roi détermine en outre, par arrêté délibéré en Conseil des ministres :
- la périodicité suivant laquelle le solde des comptes bancaires et de paiement et le montant globalisé des contrats financiers doivent être arrêtés par le redevable d'information en vue de leur communication conformément à l'alinéa 1er, 1 ^e et 3 ^e ; - (abrogé)	- la périodicité suivant laquelle le solde des comptes bancaires et de paiement et le montant globalisé des contrats financiers doivent être arrêtés par le redevable d'information en vue de leur communication conformément à l'alinéa 1er, 1 ^e et 3 ^e ; - (abrogé)
Le Roi peut déterminer, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, le montant minimum en dessous duquel le solde et le montant visés à l'alinéa 6 ne doivent pas être communiqués au	Le Roi peut déterminer, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, le montant minimum en dessous duquel le solde et le montant visés à l'alinéa 6 ne doivent pas être communiqués au

PCC par le redevable d'information.	PCC par le redevable d'information.
Art.6. texte d'origine	Art. 6. texte modifié
Peuvent seuls demander l'information enregistrée dans le PCC :	Peuvent seuls demander l'information enregistrée dans le PCC :
1° les personnes habilitées à recevoir l'information, le cas échéant par le canal d'une organisation centralisatrice ;	1° les personnes habilitées à recevoir l'information, le cas échéant par le canal d'une organisation centralisatrice ;
2° toute personne au nom de laquelle des données sont enregistrées dans le PCC, mais uniquement en vue de la consultation des données relatives à cette personne ; ainsi que	2° toute personne au nom de laquelle des données sont enregistrées dans le PCC, mais uniquement en vue de la consultation des données relatives à cette personne ; ainsi que
3° les membres du personnel de la BNB qui sont habilités par son Comité de direction à consulter le PCC en vue de gérer ce dernier et de répondre aux demandes d'information des catégories de personnes visées aux 1° et 2°.	3° les membres du personnel de la BNB qui sont habilités par son Comité de direction à consulter le PCC en vue de gérer ce dernier et de répondre aux demandes d'information des catégories de personnes visées aux 1° et 2°.
Toute catégorie de personnes habilitées à recevoir l'information qui compte plus de cinq personnes est tenue d'introduire ses demandes d'information du PCC via une organisation centralisatrice.	Toute catégorie de personnes habilitées à recevoir l'information qui compte plus de cinq personnes est tenue d'introduire ses demandes d'information du PCC via une organisation centralisatrice.
	La réutilisation par un tiers des données délivrées par la BNB à la personne concernée dans le cadre du droit d'accès aux données personnelles propres visé à l'alinéa premier, point 2°, à des fins administratives ou pour toute autre finalité incompatible avec la finalité primaire de ce droit d'accès, à savoir entre autres permettre à la personne concernée de s'assurer que ce traitement des données satisfait bien aux exigences légales en ce qui concerne l'exactitude, l'actualité, la pertinence et l'exhaustivité des données personnelles traitées, les finalités du traitement et les personnes à qui les données personnelles ont été communiquées, est interdite.
Art. 8 texte d'origine	Art. 8 texte modifié
Art. 8. § 1. En sa qualité de responsable du traitement, la BNB enregistre toutes les demandes d'information du PCC introduites par les organisations centralisatrices ou, à défaut, par les personnes habilitées à recevoir l'information, en vue de garantir l'exercice du droit d'accès de la personne sur laquelle porte cette information tel que prévu à l'article 15 du Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 précité. La BNB conserve la liste des demandes d'information du PCC durant deux années calendaires.	Art. 8. § 1. En sa qualité de responsable du traitement, la BNB enregistre toutes les demandes d'information du PCC introduites par les organisations centralisatrices ou, à défaut, par les personnes habilitées à recevoir l'information, en vue de garantir l'exercice du droit d'accès de la personne sur laquelle porte cette information tel que prévu à l'article 15 du Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 précité. La BNB conserve la liste des demandes d'information du PCC durant cinq années.

Toute personne enregistrée dans le PCC reçoit, sur demande écrite adressée à la BNB, communication de la liste de tous les organismes, autorités et personnes qui ont reçu communication de ses données au cours des six mois calendrier précédant la date de sa demande. En vertu de l'article 23(1), a, b, c et d du Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 précité, la BNB est toutefois exemptée de l'obligation de communiquer la liste des organismes, autorités et personnes dont les demandes d'information portant sur la personne concernée étaient motivées par des considérations qui relèvent de la sécurité nationale, de la défense nationale, de la sécurité publique ou de la prévention et la détection d'infractions pénales ainsi que les enquêtes et les poursuites en la matière ou l'exécution de sanctions pénales, y compris la protection contre les menaces pour la sécurité publique et la prévention de telles menaces.	Toute personne enregistrée dans le PCC reçoit, sur demande écrite adressée à la BNB, communication de la liste de tous les organismes, autorités et personnes qui ont reçu communication de ses données au cours des six mois calendrier précédant la date de sa demande. En vertu de l'article 23(1), a, b, c et d du Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 précité, la BNB est toutefois exemptée de l'obligation de communiquer la liste des organismes, autorités et personnes dont les demandes d'information portant sur la personne concernée étaient motivées par des considérations qui relèvent de la sécurité nationale, de la défense nationale, de la sécurité publique ou de la prévention et la détection d'infractions pénales ainsi que les enquêtes et les poursuites en la matière ou l'exécution de sanctions pénales, y compris la protection contre les menaces pour la sécurité publique et la prévention de telles menaces.
§ 2. Chaque personne habilitée à recevoir l'information est responsable du respect de la législation en vertu de laquelle les informations sont demandées au PCC et de la législation protectrice de la vie privée, le cas échéant en ce compris l'établissement et le contrôle de la motivation de la demande. Dans ce cadre, chaque personne habilitée à recevoir l'information définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle interne efficaces et proportionnées à sa nature et à sa taille, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir, sous sa responsabilité exclusive, que :	§ 2. Chaque personne habilitée à recevoir l'information est responsable du respect de la législation en vertu de laquelle les informations sont demandées au PCC et de la législation protectrice de la vie privée, le cas échéant en ce compris l'établissement et le contrôle de la motivation de la demande. Dans ce cadre, chaque personne habilitée à recevoir l'information définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle interne efficaces et proportionnées à sa nature et à sa taille, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir, sous sa responsabilité exclusive, que :
1° quiconque introduit une demande d'information auprès du PCC en son nom est identifié sans équivoque et légitimé avant qu'il puisse obtenir accès au PCC ;	1° quiconque introduit une demande d'information auprès du PCC en son nom est identifié sans équivoque et légitimé avant qu'il puisse obtenir accès au PCC ;
2° toute demande d'information introduite en son nom auprès du PCC est légitime et motivée et respecte la finalité définie par le législateur ;	2° toute demande d'information introduite en son nom auprès du PCC est légitime et motivée et respecte la finalité définie par le législateur ;
3° toutes les demandes d'information introduites en son nom auprès du PCC sont enregistrées et peuvent être tracées ;	3° toutes les demandes d'information introduites en son nom auprès du PCC sont enregistrées et peuvent être tracées ;
4° la confidentialité des informations obtenues du PCC est sauvegardée et que ces informations ne sont pas ensuite utilisées, retraitées ou diffusées par elle à des fins non	4° la confidentialité des informations obtenues du PCC est sauvegardée et que ces informations ne sont pas ensuite utilisées, retraitées ou diffusées par elle à des fins non

compatibles avec la finalité pour laquelle elle les a initialement demandées au PCC.	compatibles avec la finalité pour laquelle elle les a initialement demandées au PCC.
§ 3. Chaque organisation centralisatrice définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle efficaces, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour vérifier le respect des règles visées au paragraphe 2 par les personnes habilitées à recevoir l'information dont elle centralise les demandes. Ces mesures, qui sont proportionnées à la nature et à la taille de l'organisation centralisatrice, incluent, le cas échéant :	§ 3. Chaque organisation centralisatrice définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle efficaces, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour vérifier le respect des règles visées au paragraphe 2 par les personnes habilitées à recevoir l'information dont elle centralise les demandes. Ces mesures, qui sont proportionnées à la nature et à la taille de l'organisation centralisatrice, incluent, le cas échéant :
1° la vérification de l'existence formelle d'une motivation de la demande d'information du PCC par les personnes habilitées à recevoir l'information dont elle centralise les demandes ;	1° la vérification de l'existence formelle d'une motivation de la demande d'information du PCC par les personnes habilitées à recevoir l'information dont elle centralise les demandes ;
2° une fonction d'audit en vue de tester les politiques, procédures et mesures visées au paragraphe 2 qui ont été définies et mises en œuvre par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées ;	2° une fonction d'audit en vue de tester les politiques, procédures et mesures visées au paragraphe 2 qui ont été définies et mises en œuvre par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées ;
3° un contrôle régulier du respect effectif des règles visées au paragraphe 2 par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées.	3° un contrôle régulier du respect effectif des règles visées au paragraphe 2 par les personnes habilitées à recevoir l'information concernées.
§ 4. Chaque organisation centralisatrice définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle internes efficaces et proportionnées à sa nature et à sa taille, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir, sous sa responsabilité exclusive, que :	§ 4. Chaque organisation centralisatrice définit et met en œuvre des politiques, des procédures et des mesures de contrôle internes efficaces et proportionnées à sa nature et à sa taille, et prend toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir, sous sa responsabilité exclusive, que :
1° chacun de ses préposés qui introduit une demande d'information auprès du PCC est identifié sans équivoque, et légitimé avant qu'il puisse obtenir accès au PCC ;	1° chacun de ses préposés qui introduit une demande d'information auprès du PCC est identifié sans équivoque, et légitimé avant qu'il puisse obtenir accès au PCC ;
2° toutes les demandes d'information introduites par son canal auprès du PCC sont enregistrées et peuvent être tracées ;	2° toutes les demandes d'information introduites par son canal auprès du PCC sont enregistrées et peuvent être tracées ;
3° la confidentialité des informations obtenues du PCC est sauvegardée, ce qui implique :	3° la confidentialité des informations obtenues du PCC est sauvegardée, ce qui implique :
a) qu'elle ne communique cette information qu'à la personne habilitée à recevoir l'information qui l'a demandée ;	a) qu'elle ne communique cette information qu'à la personne habilitée à recevoir l'information qui l'a demandée ;
b) qu'elle n'utilise et ne retransmet pas ensuite cette information ;	b) qu'elle n'utilise et ne retransmet pas ensuite cette information ;
c) qu'elle détruise sans délai et irrévocablement cette information dès qu'elle l'a	c) qu'elle détruise sans délai et irrévocablement cette information dès qu'elle l'a

communiquée à la personne habilitée à recevoir l'information qui l'a demandée.	communiquée à la personne habilitée à recevoir l'information qui l'a demandée.
Chaque organisation centralisatrice est responsable du respect par ses préposés de la législation protectrice de la vie privée lorsqu'ils traitent des informations reçues du PCC.	Chaque organisation centralisatrice est responsable du respect par ses préposés de la législation protectrice de la vie privée lorsqu'ils traitent des informations reçues du PCC.
Art. 10 texte d'origine	Art. 10 texte modifié
L'Etat rembourse par provision à la BNB tous les frais que cette dernière encourt du fait de l'installation, du fonctionnement et de la maintenance du PCC.	La BNB est remboursée par provision de tous les frais qu'elle encourt du fait de l'installation, du fonctionnement et de la maintenance du PCC.
Nonobstant toute disposition légale contraire, les frais exposés par la BNB sont partagés entre toutes les différentes personnes habilitées à recevoir l'information et les organisations centralisatrices en proportion du nombre de leurs demandes respectives d'information du PCC et, le cas échéant, de tout autre facteur pertinent déterminé par le Roi.	Nonobstant toute disposition légale contraire, l'Etat peut imputer les frais exposés par la BNB aux personnes habilitées à recevoir l'information et, le cas échéant, aux organisations centralisatrices.
Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, parmi lesquelles :	Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, parmi lesquelles :
1° le mode de calcul de la provision mise à charge des différentes personnes habilitées à recevoir l'information ou, le cas échéant, des organisations centralisatrices en vue de couvrir par avance les frais de la BNB, ainsi que du montant définitif de la quote-part de chaque personne habilitée à recevoir l'information ou organisation centralisatrice dans les frais de la BNB ;	1° le mode de calcul du montant des frais précités qui peut être mis à charge des différentes personnes habilitées à recevoir l'information et des organisations centralisatrices, ainsi que les facteurs et paramètres objectifs et pertinents en proportion desquels ces frais peuvent être imputés à ces personnes et organisations et les modalités de leur paiement ;
2° ainsi que la fréquence des factures adressées par la BNB aux organisations centralisatrices et, à défaut, aux personnes habilitées à recevoir l'information individuelles et leur délai de paiement, qui ne peut excéder nonante jours calendaires.	2° la fréquence de ces décomptes de frais ainsi que leur délai de paiement, qui ne peut excéder nonante jours.
Art. 12 texte d'origine	Art. 12 texte modifié
§ 1er. Dans le seul but de respecter les obligations imposées par ou en vertu de la présente loi, en particulier en vue de la communication au PCC des informations visées à l'article 4 et de leurs modifications ultérieures, les redevables d'information ont l'autorisation :	§ 1er. Dans le seul but de respecter les obligations imposées par ou en vertu de la présente loi, en particulier en vue de la communication au PCC des informations visées à l'article 4 et de leurs modifications ultérieures, les redevables d'information ont l'autorisation :
1° de réutiliser le numéro d'identification dans le Registre national des personnes physiques ou le numéro d'identification dans la Banque-carrefour de la Sécurité Sociale, tel que visé 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, de leurs clients ou des mandataires de ceux-ci dont ils	1° de réutiliser le numéro d'identification dans le Registre national des personnes physiques ou le numéro d'identification dans la Banque-carrefour de la Sécurité Sociale, tel que visé 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, de leurs clients ou des mandataires de ceux-ci dont ils

disposeraient déjà dans le cadre d'une autre finalité prévue par ou en vertu de la loi ;	disposeraient déjà dans le cadre d'une autre finalité prévue par ou en vertu de la loi ;
2° s'ils ne disposent pas déjà d'un de ces deux numéros d'identification, de demander à leurs clients et aux mandataires de ceux-ci de leur communiquer un de ces deux numéros, de l'enregistrer dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée, et de l'utiliser pour identifier ces clients ou ces mandataires ;	2° s'ils ne disposent pas déjà d'un de ces deux numéros d'identification, de demander à leurs clients et aux mandataires de ceux-ci de leur communiquer un de ces deux numéros, de l'enregistrer dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée, et de l'utiliser pour identifier ces clients ou ces mandataires ;
3° d'accéder aux données du Registre national des personnes physiques visées à l'article 3, 1° (nom et prénoms) et 2° (lieu et date de naissance), de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, afin d'y rechercher le numéro d'identification du client ou mandataire, de prendre copie du numéro d'identification trouvé au Registre national, d'enregistrer ce numéro dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée et de l'utiliser pour l'identification du client ou du mandataire concerné. Cette autorisation ne vaut toutefois que durant une année à compter du dixième jour qui suit la date d'entrée en vigueur de l'arrêté pris en exécution de l'alinéa 2 ou, pour les entités visées à l'article 3, 10°, pendant une année calendrier à compter du dixième jour qui suit la date de publication au Moniteur belge de l'arrêté royal en vertu duquel ces entités sont désignées comme redevables d'information.	3° d'accéder aux données du Registre national des personnes physiques visées à l'article 3, 1° (nom et prénoms) et 2° (lieu et date de naissance), de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, afin d'y rechercher le numéro d'identification du client ou mandataire, de prendre copie du numéro d'identification trouvé au Registre national, d'enregistrer ce numéro dans leurs fichiers sous une forme numérique et structurée et de l'utiliser pour l'identification du client ou du mandataire concerné. Cette autorisation ne vaut toutefois que [durant une année à compter du dixième jour qui suit la date d'entrée en vigueur de l'arrêté pris en exécution de l'alinéa 2] ou, pour les entités visées à l'article 3, 10°, pendant une année calendrier à compter du dixième jour qui suit la date de publication au Moniteur belge de l'arrêté royal en vertu duquel ces entités sont désignées comme redevables d'information.
	Toutefois, les redevables d'information sont autorisés à accéder à nouveau aux données du Registre national des personnes physiques visées au premier alinéa pendant une année à compter de la date d'entrée en vigueur de la loi du [...] modifiant la présente loi, aux mêmes fins que visées à l'alinéa 1 ^{er} .
La recherche du numéro d'identification du client ou mandataire auprès du Registre national des personnes physiques peut toutefois uniquement être opérée pour compte du redevable d'information par une institution qui bénéficie de l'autorisation visée ci-dessus et qui communique au redevable d'information le numéro d'identification au registre national du client ou du mandataire concerné. Le Roi fixe les conditions auxquelles les institutions visées au présent alinéa doivent satisfaire.	La recherche du numéro d'identification du client ou mandataire auprès du Registre national des personnes physiques peut toutefois uniquement être opérée pour compte du redevable d'information par une institution qui bénéficie de l'autorisation visée ci-dessus et qui communique au redevable d'information le numéro d'identification au registre national du client ou du mandataire concerné. Le Roi fixe les conditions auxquelles les institutions visées au présent alinéa doivent satisfaire.
Une telle recherche ne peut être effectuée que lorsque l'institution précitée dispose au	Une telle recherche ne peut être effectuée que lorsque l'institution précitée dispose au

minimum du nom, des prénoms et de la date de naissance au moment d'initier la recherche.	minimum du nom, des prénoms et de la date de naissance au moment d'initier la recherche.
§ 2. Dans le seul but de respecter les obligations imposées par ou en vertu de la présente loi, la BNB a l'autorisation :	§ 2. Dans le seul but de respecter les obligations imposées par ou en vertu de la présente loi, la BNB a l'autorisation :
1° d'utiliser le numéro d'identification des personnes physiques dans le Registre national des personnes physiques ou le numéro d'identification dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale, tel que visé à l'article 4 de la loi précitée du 15 janvier 1990, pour gérer le PCC ;	1° d'utiliser le numéro d'identification des personnes physiques dans le Registre national des personnes physiques ou le numéro d'identification dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale, tel que visé à l'article 4 de la loi précitée du 15 janvier 1990, pour gérer le PCC ;
2° de consulter et d'utiliser l'adresse du client reprise dans le Registre national des personnes physiques ou dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale précitée notamment dans le cadre de l'exercice par le client du droit de consultation des données personnelles enregistrées dans le PCC sous son nom.	2° de consulter et d'utiliser l'adresse du client reprise dans le Registre national des personnes physiques ou dans la Banque-carrefour de la sécurité sociale précitée notamment dans le cadre de l'exercice par le client du droit de consultation des données personnelles enregistrées dans le PCC sous son nom.
Art. 13. texte d'origine	Art. 13 texte modifié
§ 1er. L'Administration de la Trésorerie est chargée du contrôle du respect des obligations visées à l'article 4.	§ 1er. L'Administration de la Trésorerie est chargée du contrôle du respect des obligations visées à l'article 4. Elle a accès aux informations du PCC en vue d'exercer ce contrôle.
L'Administration de la Trésorerie peut demander à cette fin à la BNB de lui transmettre une liste des redevables d'information qui ont communiqué au PCC les informations visées à l'article 4 durant la période qu'elle détermine, ainsi que la date la plus récente de réception de ces informations ou de leurs modifications par le PCC.	L'Administration de la Trésorerie peut en outre demander à cette fin à la BNB de lui transmettre une liste des redevables d'information qui ont communiqué au PCC les informations visées à l'article 4 durant la période qu'elle détermine, ainsi que la date la plus récente de réception de ces informations ou de leurs modifications par le PCC.
	Toute personne habilitée à recevoir l'information qui constate l'existence de données erronées ou manquantes dans l'information qu'il reçoit du PCC est tenue de les communiquer, directement ou par l'entremise de son organisation centralisatrice, à l'Administration de la Trésorerie par l'intermédiaire du canal de transmission sécurisé arrêté par le Roi.
Lorsqu'elle constate une infraction aux obligations visées à l'article 4, l'Administration de la Trésorerie peut, après avoir entendu le redevable d'information ou du moins l'avoir dûment convoqué, imposer une amende administrative à l'auteur de l'infraction.	Lorsqu'elle constate une infraction aux obligations visées à l'article 4, l'Administration de la Trésorerie peut, après avoir pris connaissance des moyens de défense du redevable d'information et, le cas échéant, après l'avoir entendu à sa demande, imposer une amende administrative à l'auteur de l'infraction.
Aucune amende administrative ne peut être infligée à l'échéance d'un délai d'un an, à	Aucune amende administrative ne peut être infligée à l'échéance d'un délai d'un an, à

compter du jour où les faits constitutifs de l'infraction sont constatés par l'Administration de la Trésorerie.	compter du jour où les faits constitutifs de l'infraction sont constatés par l'Administration de la Trésorerie.
§ 2. Le montant de base de l'amende administrative s'élève au minimum à 50.000 euros et au maximum à 1.000.000 euros	§ 2. Le montant de base de l'amende administrative s'élève au minimum à 50.000 euros et au maximum à 1.000.000 euros
Le montant de l'amende administrative est proportionnel à la gravité des faits qui la motivent, compte tenu de toutes les circonstances pertinentes, et notamment :	Le montant de l'amende administrative est proportionnel à la gravité des faits qui la motivent, compte tenu de toutes les circonstances pertinentes, et notamment :
1° de la gravité et de la durée des infractions ;	1° de la gravité et de la durée des infractions ;
2° de l'assise financière du redevable d'information, telle qu'elle ressort entre autres du chiffre d'affaires annuel mondial ou de l'actif net consolidé du redevable d'information ;	2° de l'assise financière du redevable d'information, telle qu'elle ressort entre autres du chiffre d'affaires annuel mondial ou de l'actif net consolidé du redevable d'information ;
3° d'éventuelles infractions antérieures commises par le redevable d'information ;	3° d'éventuelles infractions antérieures commises par le redevable d'information ;
4° du degré de coopération du redevable d'information avec l'Administration de la Trésorerie et avec la BNB.	4° du degré de coopération du redevable d'information avec l'Administration de la Trésorerie et avec la BNB.
Les montants mentionnés à l'alinéa 1er sont doublés en cas de récidive dans un délai de deux ans à partir de la date de la constatation par l'Administration de la Trésorerie de l'infraction ayant donné lieu à l'infliction de l'amende administrative précédente.	Les montants mentionnés à l'alinéa 1er sont doublés en cas de récidive dans un délai de deux ans à partir de la date de la constatation par l'Administration de la Trésorerie de l'infraction ayant donné lieu à l'infliction de l'amende administrative précédente.
Le concours de plusieurs infractions peut donner lieu à une amende administrative unique proportionnelle à la gravité de l'ensemble des faits, dont le montant peut être supérieur au montant maximal mentionné à l'alinéa 1er, sans que l'amende puisse toutefois dépasser le double de ce montant.	Le concours de plusieurs infractions peut donner lieu à une amende administrative unique proportionnelle à la gravité de l'ensemble des faits, dont le montant peut être supérieur au montant maximal mentionné à l'alinéa 1er, sans que l'amende puisse toutefois dépasser le double de ce montant.
§ 3. Les personnes physiques ou morales qui sont administrateurs ou gérants du redevable d'information, ou qui sont chargées de sa gestion journalière, sont solidairement responsables du paiement de toute amende administrative infligée au redevable d'information.	§ 3. Les personnes physiques ou morales qui sont administrateurs ou gérants du redevable d'information, ou qui sont chargées de sa gestion journalière, sont solidairement responsables du paiement de toute amende administrative infligée au redevable d'information.
§ 4. La décision d'infliger une amende administrative est notifiée à l'auteur de l'infraction [par lettre recommandée à la poste] [par envoi recommandé]. Cette décision est motivée et mentionne également le montant de l'amende administrative infligée, la date limite pour son paiement et la possibilité d'un recours auprès du Conseil d'Etat. Une invitation à acquitter l'amende administrative y est jointe.	§ 4. La décision d'infliger une amende administrative est notifiée à l'auteur de l'infraction par le biais d'une plateforme électronique sécurisée ou, en cas d'impossibilité, [par lettre recommandée à la poste] [par envoi recommandé]. Cette décision est motivée et mentionne également le montant de l'amende administrative infligée, la date limite pour son paiement et la possibilité d'un

	recours auprès du Conseil d'Etat. Une invitation à acquitter l'amende administrative y est jointe.
Cette décision est communiquée au superviseur compétent.	Cette décision est communiquée au superviseur compétent.
Lorsque l'auteur de l'infraction reste en défaut de payer l'amende administrative dans le délai imparti, l'Administration de la Trésorerie peut notifier la décision d'infliger une amende administrative, tel que visée à l'alinéa 1er, [par lettre recommandée à la poste] [par envoi recommandé] à toute personne qui est solidairement responsable du paiement de cette amende en vertu du paragraphe 3.	Lorsque l'auteur de l'infraction reste en défaut de payer l'amende administrative dans le délai imparti, l'Administration de la Trésorerie peut notifier la décision d'infliger une amende administrative, tel que visée à l'alinéa 1er, par le biais de la plateforme électronique précitée ou, en cas d'impossibilité, [par lettre recommandée à la poste] [par envoi recommandé] à toute personne qui est solidairement responsable du paiement de cette amende en vertu du paragraphe 3.
§ 5. Le recours éventuel de l'auteur de l'infraction contre la décision d'infliger une amende administrative et l'arrêt du Conseil d'Etat à ce propos sont communiqués au superviseur compétent.	§ 5. Le recours éventuel de l'auteur de l'infraction contre la décision d'infliger une amende administrative et l'arrêt du Conseil d'Etat à ce propos sont communiqués au superviseur compétent.
§ 6. Lorsque l'auteur de l'infraction ou la personne solidairement responsable du paiement de l'amende administrative en vertu du paragraphe 3 reste en défaut de payer l'amende dans le délai imparti et que la possibilité de recours visée au paragraphe 4, alinéa 1er, est épuisée, la décision d'infliger une amende administrative acquiert force exécutoire. Les amendes administratives imposées en application du présent article sont recouvrées par l'administration du Service Public fédéral Finances en charge de la perception et du recouvrement des créances non fiscales, conformément aux articles 3 et suivants de la loi domaniale du 22 décembre 1949.	§ 6. Lorsque l'auteur de l'infraction ou la personne solidairement responsable du paiement de l'amende administrative en vertu du paragraphe 3 reste en défaut de payer l'amende dans le délai imparti et que la possibilité de recours visée au paragraphe 4, alinéa 1er, est épuisée, la décision d'infliger une amende administrative acquiert force exécutoire. Les amendes administratives imposées en application du présent article sont recouvrées par l'administration du Service Public fédéral Finances en charge de la perception et du recouvrement des créances non fiscales, conformément aux articles 3 et suivants de la loi domaniale du 22 décembre 1949.
§ 7. Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, en ce compris les éventuelles échelles d'application de l'amende administrative et les délais de sa perception.	§ 7. Le Roi détermine les modalités d'application du présent article, en ce compris les éventuelles échelles d'application de l'amende administrative et les délais de sa perception.

Gecoördineerde teksten – Organisatie CAP binnen de NBB na reparatiewet CAP-wet

Gecoördineerde versie van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest	
Art. 2 (gewijzigde tekst)	Art. 2 (originale tekst)
Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:	Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:
1° "NBB": de Nationale Bank van België, bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;	1° "NBB": de Nationale Bank van België, bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;
2° "CAP": het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten gehouden door de NBB in overeenstemming met deze wet;	2° "CAP": het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten gehouden door de NBB in overeenstemming met deze wet;
3° "kredietinstelling": elke kredietinstelling als bedoeld in artikel 3, 1°;	3° "kredietinstelling": elke kredietinstelling als bedoeld in artikel 3, 1°;
4° "informatieplichtige": elke instelling die in een van de categorieën van financiële instellingen thuishoort bedoeld in artikel 3;	4° "informatieplichtige": elke instelling die in een van de categorieën van financiële instellingen thuishoort bedoeld in artikel 3;
5° "informatiegerechtigde": elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die uitdrukkelijk bij wet is gemachtigd de in het CAP opgenomen informatie op te vragen met het oog op de uitvoering van de door de wetgever na advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit toevertrouwde opdrachten van algemeen belang;	5° "informatiegerechtigde": elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die wettelijk is gemachtigd de in het CAP opgenomen informatie op te vragen met het oog op de uitvoering van de door de wetgever na advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit toevertrouwde opdrachten van algemeen belang;
6° "centraliserende organisatie": elke organisatie die er door de Koning toe gemachtigd is aanvragen om informatie van het CAP vanwege een specifieke categorie van informatiegerechtigden te centraliseren;	6° "centraliserende organisatie": elke organisatie die er door de Koning toe gemachtigd is aanvragen om informatie van het CAP vanwege een specifieke categorie van informatiegerechtigden te centraliseren;
7° "bank- of betaalrekening": iedere rekening die:	7° "bank- of betaalrekening": iedere rekening die:
a) hetzij een bankrekening is, zijnde elke specifieke onderverdeling in het boekhoudplan van een kredietinstelling die in België tot stand is gekomen ten gevolge van het sluiten van een bancaire of financiële overeenkomst met haar cliënt, alleen of gemeenschappelijk met andere personen, en die het mogelijk maakt op een individuele basis de stromen en saldi van monetaire tegoeden te registreren en op te volgen welke door de betrokken kredietinstelling worden bewaard voor rekening van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, of die door de betrokken kredietinstelling ter beschikking worden gesteld van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, voor zover deze rekening de mogelijkheid biedt	a) hetzij een bankrekening is, zijnde elke specifieke onderverdeling in het boekhoudplan van een kredietinstelling die in België tot stand is gekomen ten gevolge van het sluiten van een bancaire of financiële overeenkomst met haar cliënt, alleen of gemeenschappelijk met andere personen, en die het mogelijk maakt op een individuele basis de stromen en saldi van monetaire tegoeden te registreren en op te volgen welke door de betrokken kredietinstelling worden bewaard voor rekening van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, of die door de betrokken kredietinstelling ter beschikking worden gesteld van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, voor zover deze rekening de mogelijkheid biedt

inkomsten te ontvangen, contanten af te halen of te storten, of betalingen ten gunste van derden te verrichten of in opdracht van derden te ontvangen,	inkomsten te ontvangen, contanten af te halen of te storten, of betalingen ten gunste van derden te verrichten of in opdracht van derden te ontvangen,
b) hetzij een betaalrekening is, met inbegrip van de rekening van elektronisch geld, zoals gedefinieerd in artikel 2, 18° van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen, wanneer deze betaalrekening in België wordt aangehouden;	b) hetzij een betaalrekening is, zoals gedefinieerd in artikel 2, 18° van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen.
8° "contanten": bankbiljetten of muntstukken die wettige betaalkracht genieten in België of in het buitenland en waarvan de afgifte aan de schuldeiser van rechtswege een geldsom kwijt;	8° "contanten": bankbiljetten of muntstukken die wettige betaalkracht genieten in België of in het buitenland en waarvan de afgifte aan de schuldeiser van rechtswege een geldsom kwijt;
9° "financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn": een van de volgende verrichtingen, wanneer ze in België plaats vindt:	9° "financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn":
a) de omwisseling van contanten tegen contanten; of	a) de omwisseling van contanten tegen contanten; of
b) de aan- of verkoop van monetaire activa in edele metalen tegen contanten; of	b) de aan- of verkoop van monetaire activa in edele metalen tegen contanten; of
c) (opgeheven)	c) de storting van contanten op een betaalrekening of de afhaling van contanten van een betaalrekening; of
d) de uitvoering van betalingsverrichtingen en van geldovermakingen, tegen afgifte of opname van contanten door de cliënt, handelend in eigen persoon of via een lasthebber; of	d) de uitvoering van betalingsverrichtingen, met inbegrip van geldovermakingen, tegen afgifte of opname van contanten door de cliënt, handelend in eigen persoon of via een lasthebber; of
e) elke andere categorie van verrichtingen waarbij contanten worden afgegeven of afgehaald, waarvoor de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, gemachtigd is de toepassing van deze wet uit te breiden wanneer dergelijke verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme of van de zware criminaliteit.	e) elke andere categorie van verrichtingen waarbij contanten worden afgegeven of afgehaald, waarvoor de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, gemachtigd is de toepassing van deze wet uit te breiden wanneer dergelijke verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme of van de zware criminaliteit.
Wordt echter niet beschouwd als een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn, de storting van contanten op of de afhaling van contanten van de eigen bank- of betaalrekening.	Wordt echter niet beschouwd als een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn, de storting op de eigen bank- of betaalrekening of de afhaling van de eigen bank- of

aangehouden bij de informatieplichtige, door de houder of de medehouder van deze bank- of betaalrekening, handelend in eigen persoon of via een volmachtdrager;	betaalrekening, van contanten door de houder of de medehouder van deze bank- of betaalrekening, handelend in eigen persoon of via een volmachtdrager;
"financieel contract": elk contract bedoeld in artikel 4, 3°, dat in België door een informatieplichtige wordt gesloten en waarvan zijn cliënt hoofcontractant of hoofmedecontractant is, met dien verstande dat een dergelijk contract, wanneer het op afstand wordt gesloten door een informatieplichtige die in België actief is in het kader van het vrij verrichten van diensten, omveerlegbaar geacht wordt in België te zijn gesloten wanneer de klant in België zijn zetel heeft gevestigd, er gedomicilieerd is of er gewoonlijk verblijft;	"financieel contract": elk contract bedoeld in artikel 4, 3°, dat in België door een informatieplichtige wordt gesloten en waarvan zijn cliënt hoofcontractant of hoofmedecontractant is.
11° "cliënt": elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die:	11° "cliënt": elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die:
a) ofwel houder of medehouder is van een bank- of betaalrekening gehouden bij een informatieplichtige;	a) ofwel houder of medehouder is van een bank- of betaalrekening gehouden bij een informatieplichtige;
b) ofwel de opdrachtgever of de begunstigde in België van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn en welke uitgevoerd wordt via de tussenkomst van een informatieplichtige;	b) ofwel de opdrachtgever of de begunstigde in België van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn en welke uitgevoerd wordt via de tussenkomst van een informatieplichtige;
c) ofwel de hoofcontractant of hoofmedecontractant is van een financieel contract gesloten met een informatieplichtige;	c) ofwel de hoofcontractant of hoofmedecontractant is van een financieel contract gesloten met een informatieplichtige;
12° "volmachtdrager": elke persoon die houder is van een volmacht welke ter kennis van de informatieplichtige is gebracht en die de betrokken persoon de mogelijkheid geeft om voor rekening van een cliënt een juridische handeling te stellen die een impact heeft op de bank- of betaalrekening geopend door deze cliënt, alleen of gezamenlijk met andere personen;	12° "volmachtdrager": elke persoon die houder is van een volmacht welke ter kennis van de informatieplichtige is gebracht en die de betrokken persoon de mogelijkheid geeft om voor rekening van een cliënt een juridische handeling te stellen die een impact heeft op de bank- of betaalrekening geopend door deze cliënt, alleen of gezamenlijk met andere personen;
13° "Administratie van de Thesaurie": de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën.	13° "Administratie van de Thesaurie": de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën.
14° "aangetekende zending": de brief, al dan niet met een ontvangstbevestiging, neergelegd bij de aanbieder van de universele postdienst of een aanbieder van postdiensten en al dan niet elektronisch verzonden door deze laatste aan een vooraf vastgestelde bestemming, die een juridische waarde heeft daar zij toelaat het bewijs te bekomen van de datum van verzending en de ontvangst ervan door de bestemming.	14° "aangetekende zending": de brief, al dan niet met een ontvangstbevestiging, neergelegd bij de aanbieder van de universele postdienst of een aanbieder van postdiensten en al dan niet elektronisch verzonden door deze laatste aan een vooraf vastgestelde bestemming, die een juridische waarde heeft daar zij toelaat het bewijs te bekomen van de datum van verzending en de ontvangst ervan door de bestemming.

Art. 4 (gewijzigde tekst)	Art. 4 (originale tekst)
Iedere informatieplichtige deelt onverwijld aan het CAP de volgende informatie mee met betrekking tot ieder van zijn cliënten:	Iedere informatieplichtige deelt onverwijld aan het CAP de volgende informatie mee met betrekking tot ieder van zijn cliënten:
1° de opening of de afsluiting van elke bank- of betaalrekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdrager(s) op deze bank- of betaalrekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s), alsook het periodieke saldo van deze bank- of betaalrekening, samen met de datum ervan en met het nummer van deze bank- of betaalrekening;	1° de opening of de afsluiting van elke bank- of betaalrekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdrager(s) op deze bank- of betaalrekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s), alsook het periodieke saldo van deze bank- of betaalrekening, samen met de datum ervan en met het nummer van deze bank- of betaalrekening;
2° het bestaan van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn welke door de informatieplichtige werden uitgevoerd en waardoor contanten werden gestort of afgehaald door deze cliënt of voor zijn rekening, alsook, in dit laatste geval, de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk heeft gestort of ontvangen voor rekening van deze cliënt, samen met de datum ervan;	2° het bestaan van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn welke door de informatieplichtige werden uitgevoerd en waardoor contanten werden gestort of afgehaald door deze cliënt of voor zijn rekening, alsook, in dit laatste geval, de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk heeft gestort of ontvangen voor rekening van deze cliënt, samen met de datum ervan;
3° het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de cliënt, alsook het in euro uitgedrukte, periodieke geglobaliseerde bedrag waarop het geheel van de verschillende met deze cliënt gesloten financiële contracten bedoeld in de punten b) en c) hieronder slaat, samen met de datum ervan, wat iedere van de volgende soorten van financiële contracten betreft:	3° het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de cliënt, alsook het in euro uitgedrukte, periodieke geglobaliseerde bedrag waarop het geheel van de verschillende met deze cliënt gesloten financiële contracten bedoeld in artikel 4, eerste lid, 3°, b) en 4, eerste lid, 3°, c), slaat, samen met de datum ervan, wat iedere van de volgende soorten van financiële contracten betreft:
a) de verhuur van kluizen, als bedoeld in artikel 4, eerste lid, 14), van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;	a) de verhuur van kluizen, als bedoeld in artikel 4, eerste lid, 14), van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;
b) de levensverzekeringsovereenkomst die onder tak 21, als bedoeld in bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen valt, alsook de verzekeringsovereenkomst die onder de takken 23, 25 of 26 als bedoeld in voormelde bijlage II valt en waarbij het beleggingsrisico door de verzekeringnemer wordt gedragen, met uitzondering evenwel van de overlijdensverzekeringen alsook van de contracten gesloten in het kader van een van de drie pijlers van het Belgisch pensioenstelsel;	b) de levensverzekeringsovereenkomst die onder tak 21, als bedoeld in bijlage II van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen valt, alsook de verzekeringsovereenkomst die onder de takken 23, 25 of 26 als bedoeld in voormelde bijlage II valt en waarbij het beleggingsrisico door de verzekeringnemer wordt gedragen, met uitzondering evenwel van de overlijdensverzekeringen alsook van de contracten gesloten in het kader van een van de drie pijlers van het Belgisch pensioenstelsel;

c) de overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten als bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de voornoemde wet van 25 april 2014, met inbegrip van het aanhouden van zicht- of vernieuwbare termijndeposito's ten behoeve van de cliënt en bestemd voor de verwerving van financiële instrumenten of voor terugbetaling, krachtens artikel 533, § 1, van dezelfde wet;	c) de overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten als bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de voornoemde wet van 25 april 2014, met inbegrip van het aanhouden van zicht- of vernieuwbare termijndeposito's ten behoeve van de cliënt en bestemd voor de verwerving van financiële instrumenten of voor terugbetaling, krachtens artikel 533, § 1, van dezelfde wet;
d) het hypothecair krediet, als bedoeld in artikel 19, 53/3°, van het Wetboek van economisch recht, ongeacht de benaming of de vorm, toegelend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat gescht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten;	d) het hypothecair krediet, als bedoeld in artikel 19, 53/3°, van het Wetboek van economisch recht, ongeacht de benaming of de vorm, toegelend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat gescht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten;
e) de verkoopovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegelend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat gescht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, dat normaal leidt tot de verkrijging van lichamelijke roerende goederen of de levering van diensten, verkocht door de kredietgever of de kredietbemiddelaar en waarvan de prijs betaald wordt door middel van periodieke stortingen;	e) de verkoopovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegelend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat gescht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, dat normaal leidt tot de verkrijging van lichamelijke roerende goederen of de levering van diensten, verkocht door de kredietgever of de kredietbemiddelaar en waarvan de prijs betaald wordt door middel van periodieke stortingen;
f) de leasingovereenkomst, te weten elke overeenkomst die beantwoordt aan de criteria vastgesteld in artikel vastgesteld in artikel 3289 van het koninklijk besluit van 29 april 2019 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen voor de post III.D "Leasing en soortgelijke rechten", evenwel met dien verstande dat het woord "vennootschap" in voormelde post III.D als "cliënt" moet worden gelezen voor deze definitie;	f) de leasingovereenkomst, te weten elke overeenkomst die beantwoordt aan de criteria vastgesteld in artikel vastgesteld in artikel 95, § 1 van het koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen voor de post III.D "Leasing en soortgelijke rechten", evenwel met dien verstande dat het woord "vennootschap" in voormelde post III.D als "cliënt" moet worden gelezen voor deze definitie;
g) de leningsovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegelend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat gescht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij geld of een ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer die zich ertoe verbindt de lening terug te betalen door periodieke stortingen;	g) de leningsovereenkomst op afbetaling, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegelend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat gescht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij geld of een ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer die zich ertoe verbindt de lening terug te betalen door periodieke stortingen;

h) de kredietopening, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij koopkracht, geld of gelijk welk ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer, die ervan gebruik kan maken door een of meerdere kredietopnemingen te verrichten onder meer met behulp van een betaalinstrument of op een andere wijze, en die zich ertoe verbindt terug te betalen volgens de overeengekomen voorwaarden;	h) de kredietopening, te weten elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij koopkracht, geld of gelijk welk ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer, die ervan gebruik kan maken door een of meerdere kredietopnemingen te verrichten onder meer met behulp van een betaalinstrument of op een andere wijze, en die zich ertoe verbindt terug te betalen volgens de overeengekomen voorwaarden;
i) elke andere overeenkomst dan bedoeld in de punten c) tot h) hierboven, krachtens welke een kredietverlener geldmiddelen ter beschikking stelt van een natuurlijke persoon of van een rechtspersoon, met inbegrip van niet toegelaten debetstanden op een rekening, of zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen van een onderneming onder de voorwaarde van de terugbetaling ervan op termijn, of zich garant stelt voor een onderneming;	i) elke andere overeenkomst dan bedoeld in de punten c) tot h) hierboven, krachtens welke een kredietverlener geldmiddelen ter beschikking stelt van een natuurlijke persoon of van een rechtspersoon, met inbegrip van niet toegelaten debetstanden op een rekening, of zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen van een onderneming onder de voorwaarde van de terugbetaling ervan op termijn, of zich garant stelt voor een onderneming;
j) alsook elke andere overeenkomst of verrichting waarvan de kennis van het bestaan relevant is voor de uitvoering van zijn wettelijke opdrachten door een informatiegerechtigde. De Koning bepaalt, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, de lijst van de betrokken overeenkomsten en verrichtingen.	j) alsook elke andere overeenkomst of verrichting waarvan de kennis van het bestaan relevant is voor de uitvoering van zijn wettelijke opdrachten door een informatiegerechtigde. De Koning bepaalt, bij een in Ministerraad overlegd besluit en na advies van de Cel voor Financiële Informatieverwerking en de NBB, de lijst van de betrokken overeenkomsten en verrichtingen.
Voor de toepassing van deze bepaling wordt de overdracht van een bank- of betaalrekening of van een financieel contract beschouwd als een beëindiging ervan in hoofde van de vroegere houder of contractant en als een opening of afsluiting ervan in hoofde van de nieuwe houder of contractant.	Voor de toepassing van deze bepaling wordt de overdracht van een bank- of betaalrekening of van een financieel contract beschouwd als een beëindiging ervan in hoofde van de vroegere houder of contractant en als een opening of afsluiting ervan in hoofde van de nieuwe houder of contractant.
Andere wettelijke bepalingen kunnen de lijst aanvullen van de informatie die aan het CAP moet worden meegedeeld, doch enkel voor zover deze gegevens betrekking hebben op rekeningen of op contracten van financiële aard.	Andere wettelijke bepalingen kunnen de lijst aanvullen van de informatie die aan het CAP moet worden meegedeeld, doch enkel voor zover deze gegevens betrekking hebben op rekeningen of op contracten van financiële aard.
Iedere vereenvoudigde interne rekening die door een kredietinstelling wordt gebruikt om een storting of een afhaling van contanten door een toevallige cliënt vast te leggen, moet op	Iedere vereenvoudigde interne rekening die door een kredietinstelling wordt gebruikt om een storting of een afhaling van contanten door een toevallige cliënt vast te leggen, moet op

naam van deze cliënt worden ingeschreven met het oog op de mededeling ervan aan het CAP.	naam van deze cliënt worden ingeschreven met het oog op de mededeling ervan aan het CAP.
De Koning bepaalt het minimumbedrag waaronder financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, als bedoeld in het eerste lid, 2°, en het bestaan van contracten als bedoeld in het eerste lid, 3°, e), g) en h), niet door de informatieplichtige aan het CAP moeten worden meegedeeld.	De Koning bepaalt het minimumbedrag waaronder financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, als bedoeld in het eerste lid, 2°, en het bestaan van contracten als bedoeld in het eerste lid, 3°, e), g) en h), niet door de informatieplichtige aan het CAP moeten worden meegedeeld.
De Koning bepaalt bij een in Ministerraad overlegd besluit, bovendien:	De Koning bepaalt bij een in Ministerraad overlegd besluit, bovendien:
- de periodiciteit van de vaststelling door de informatieplichtige van het saldo van de bank- en betaalrekeningen en van het geglobaliseerde bedrag van de financiële contracten met het oog op de mededeling ervan krachtens het eerste lid, 1° en 3°; - (opgeheven)	- de periodiciteit van de vaststelling door de informatieplichtige van het saldo van de bank- en betaalrekeningen en van het geglobaliseerde bedrag van de financiële contracten met het oog op de mededeling ervan krachtens het eerste lid, 1° en 3°; - (opgeheven)
De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, het minimumbedrag waaronder de in het zesde lid bedoelde saldi en bedragen niet door de informatieplichtige aan het CAP moeten worden meegedeeld, bepalen.	De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, het minimumbedrag waaronder de in het zesde lid bedoelde saldi en bedragen niet door de informatieplichtige aan het CAP moeten worden meegedeeld, bepalen.
Art. 6 (gewijzigde tekst)	Art. 6 (originale tekst)
Mogen enkel de in het CAP geregistreerde informatie opvragen:	Mogen enkel de in het CAP geregistreerde informatie opvragen:
1° de informatiegerechtigden, in voorkomend geval via een centraliserende organisatie;	1° de informatiegerechtigden, in voorkomend geval via een centraliserende organisatie;
2° iedere persoon op wiens naam gegevens in het CAP zijn geregistreerd, doch enkel met het oog op de consultatie van de gegevens met betrekking tot deze persoon; alsook	2° iedere persoon op wiens naam gegevens in het CAP zijn geregistreerd, doch enkel met het oog op de consultatie van de gegevens met betrekking tot deze persoon; alsook
3° de personeelsleden van de NBB die door haar Directiecomité zijn gemachtigd het CAP te raadplegen om dit te beheren en om de aanvragen om informatie vanwege de in 1° en 2° bedoelde categorieën van instellingen en personen te beantwoorden.	3° de personeelsleden van de NBB die door haar Directiecomité zijn gemachtigd het CAP te raadplegen om dit te beheren en om de aanvragen om informatie vanwege de in 1° en 2° bedoelde categorieën van instellingen en personen te beantwoorden.
Iedere categorie van informatiegerechtigden die meer dan vijf personen telt is ertoe gehouden de aanvragen om informatie van het CAP via een centraliserende organisatie in te dienen.	Iedere categorie van informatiegerechtigden die meer dan vijf personen telt is ertoe gehouden de aanvragen om informatie van het CAP via een centraliserende organisatie in te dienen.
Het gebruik door een derde van de gegevens die de NBB aan de betrokken persoon bezorgt in het kader van het inzage-recht in de eigen persoonsgegevens bedoeld in het eerste lid, punt 2°, voor bestuurlijke doeleinden of voor elke andere finaliteit die onverenigbaar is met de basisfinaliteit van dit inzage-recht, met name onder meer de betrokken persoon in staat	

stellen zich te vergewissen dat deze gegevensverwerking aan de wettelijke vereisten voldoet wat betreft de juistheid, de actualiteit, de relevantie en de volledigheid van de verwerkte persoonsgegevens, de finaliteiten van de verwerking en de personen aan wie de persoonsgegevens werden meegegeeld, is verboden.	
Art. 8 (gewijzigde tekst)	Art. 8 (originale tekst)
§ 1. In haar hoedanigheid van verantwoordelijke voor de verwerking registreert de NBB alle aanvragen om informatie van het CAP die door de centraliserende organisaties of, bij gebrek hiervan, door de informatiegerechtigden worden ingediend, teneinde de uitoefening te garanderen van het recht van inzage van de persoon waarop deze informatie slaat, zoals bepaald door artikel 15 van voornoemde Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016. De NBB bewaart de lijst van de aanvragen om informatie van het CAP gedurende vijf jaren.	§ 1. In haar hoedanigheid van verantwoordelijke voor de verwerking registreert de NBB alle aanvragen om informatie van het CAP die door de centraliserende organisaties of, bij gebrek hiervan, door de informatiegerechtigden worden ingediend, teneinde de uitoefening te garanderen van het recht van inzage van de persoon waarop deze informatie slaat, zoals bepaald door artikel 15 van voornoemde Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016. De NBB bewaart de lijst van de aanvragen om informatie van het CAP gedurende twee kalenderjaren.
Iedere in het CAP geregistreerde persoon krijgt op schriftelijk verzoek gericht aan de NBB de lijst meegegeeld van alle instellingen, overheden en personen aan wie zijn gegevens tijdens de zes kalendermaanden voorafgaand aan de datum van zijn aanvraag werden meegegeeld. Krachtens artikel 23(1), a, b, c en d van voornoemde Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 wordt de NBB echter vrijgesteld van de verplichting om de lijst mee te delen van de instellingen, overheden en personen waarvan de aanvragen om informatie omtrent de betrokkene ingegeven werden door overwegingen die verband houden met de nationale veiligheid, met de landsverdediging, met de openbare veiligheid of met de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, met inbegrip van de bescherming tegen en de voorkoming van gevaren voor de openbare veiligheid.	Iedere in het CAP geregistreerde persoon krijgt op schriftelijk verzoek gericht aan de NBB de lijst meegegeeld van alle instellingen, overheden en personen aan wie zijn gegevens tijdens de zes kalendermaanden voorafgaand aan de datum van zijn aanvraag werden meegegeeld. Krachtens artikel 23(1), a, b, c en d van voornoemde Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 wordt de NBB echter vrijgesteld van de verplichting om de lijst mee te delen van de instellingen, overheden en personen waarvan de aanvragen om informatie omtrent de betrokkene ingegeven werden door overwegingen die verband houden met de nationale veiligheid, met de landsverdediging, met de openbare veiligheid of met de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, met inbegrip van de bescherming tegen en de voorkoming van gevaren voor de openbare veiligheid.
§ 2. Iedere informatiegerechtigde is verantwoordelijk voor de naleving van de wetgeving krachtens dewelke informatie uit het CAP wordt opgevraagd en van de wetgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer, in voorkomend geval met inbegrip van de opmaak en de controle van de reden waarmee de aanvraag omdieet is. Iedere	§ 2. Iedere informatiegerechtigde is verantwoordelijk voor de naleving van de wetgeving krachtens dewelke informatie uit het CAP wordt opgevraagd en van de wetgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer, in voorkomend geval met inbegrip van de opmaak en de controle van de reden waarmee de aanvraag omdieet is. Iedere

informatiegerechtigde ontwikkelt en past in dit kader doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met zijn aard en omvang, en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen, onder zijn exclusieve verantwoordelijkheid, dat:	informatiegerechtigde ontwikkelt en past in dit kader doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met zijn aard en omvang, en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen, onder zijn exclusieve verantwoordelijkheid, dat:
1° eenieder die namens hem een aanvraag om informatie bij het CAP indient, wordt ondubbelzinnig geïdentificeerd en gelegitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt;	1° eenieder die namens hem een aanvraag om informatie bij het CAP indient, wordt ondubbelzinnig geïdentificeerd en gelegitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt;
2° iedere namens hem bij het CAP ingediende aanvraag om informatie wettig en met redenen omkleed is en de door de wetgever bepaalde finaliteit naleeft;	2° iedere namens hem bij het CAP ingediende aanvraag om informatie wettig en met redenen omkleed is en de door de wetgever bepaalde finaliteit naleeft;
3° alle namens hem bij het CAP ingediende aanvragen om informatie gelogd worden en opspoorbaar zijn;	3° alle namens hem bij het CAP ingediende aanvragen om informatie gelogd worden en opspoorbaar zijn;
4° de vertrouwelijkheid van de van het CAP verkregen informatie bewaard blijft en dat hij deze informatie niet verder gebruikt, verwerkt of verspreidt voor doeleinden die niet verenigbaar zijn met de finaliteit waarvoor hij deze informatie initieel aan het CAP opgevraagd heeft.	4° de vertrouwelijkheid van de van het CAP verkregen informatie bewaard blijft en dat hij deze informatie niet verder gebruikt, verwerkt of verspreidt voor doeleinden die niet verenigbaar zijn met de finaliteit waarvoor hij deze informatie initieel aan het CAP opgevraagd heeft.
§ 3. Iedere centraliserende organisatie ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en controlemaatregelen toe en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen dat de informatiegerechtigden waarvan ze de aanvragen centraliseert de in paragraaf 2 bedoelde regels naleven. Deze maatregelen, die evenredig zijn met de aard en omvang van de centraliserende organisatie, bevatten in voorkomend geval:	§ 3. Iedere centraliserende organisatie ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en controlemaatregelen toe en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen dat de informatiegerechtigden waarvan ze de aanvragen centraliseert de in paragraaf 2 bedoelde regels naleven. Deze maatregelen, die evenredig zijn met de aard en omvang van de centraliserende organisatie, bevatten in voorkomend geval:
1° het nazicht van het formeel bestaan van een motivatie van de aanvraag om informatie uit het CAP door de informatiegerechtigden waarvan ze de aanvragen centraliseert;	1° het nazicht van het formeel bestaan van een motivatie van de aanvraag om informatie uit het CAP door de informatiegerechtigden waarvan ze de aanvragen centraliseert;
2° een auditfunctie om de in paragraaf 2 bedoelde gedragslijnen, procedures en maatregelen te testen die door de betrokken informatiegerechtigden ontwikkeld en toegepast zijn;	2° een auditfunctie om de in paragraaf 2 bedoelde gedragslijnen, procedures en maatregelen te testen die door de betrokken informatiegerechtigden ontwikkeld en toegepast zijn;
3° een regelmatige controle van de daadwerkelijke naleving van de in paragraaf 2 bedoelde regels door de betrokken informatiegerechtigden.	3° een regelmatige controle van de daadwerkelijke naleving van de in paragraaf 2 bedoelde regels door de betrokken informatiegerechtigden.

§ 4. Iedere centraliserende organisatie ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met haar aard en omvang, en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen, onder haar exclusieve verantwoordelijkheid, dat:	§ 4. Iedere centraliserende organisatie ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met haar aard en omvang, en neemt alle passende technische en organisatorische maatregelen om te garanderen, onder haar exclusieve verantwoordelijkheid, dat:
1° ieder van haar aangestelden die een aanvraag om informatie bij het CAP indient, ondubbelzinnig wordt geïdentificeerd en gelegitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt;	1° ieder van haar aangestelden die een aanvraag om informatie bij het CAP indient, ondubbelzinnig wordt geïdentificeerd en gelegitimeerd vooraleer hij of zij toegang tot het CAP krijgt;
2° alle via haar toedoen bij het CAP ingediende aanvragen om informatie gelogd worden en opspoorbaar zijn;	2° alle via haar toedoen bij het CAP ingediende aanvragen om informatie gelogd worden en opspoorbaar zijn;
3° de vertrouwelijkheid van de van het CAP verkregen informatie bewaard blijft, hetgeen impliceert dat zij deze informatie:	3° de vertrouwelijkheid van de van het CAP verkregen informatie bewaard blijft, hetgeen impliceert dat zij deze informatie:
a) enkel meedeelt aan de informatiegerechtigde die erom gevraagd heeft;	a) enkel meedeelt aan de informatiegerechtigde die erom gevraagd heeft;
b) niet verder gebruikt of verwerkt;	b) niet verder gebruikt of verwerkt;
c) onverwijld en onherroepelijk vernietigt van zodra deze informatie meegedeeld is aan de informatiegerechtigde die erom gevraagd heeft.	c) onverwijld en onherroepelijk vernietigt van zodra deze informatie meegedeeld is aan de informatiegerechtigde die erom gevraagd heeft.
Ieder centraliserende organisatie is verantwoordelijk voor de naleving door zijn aangestelden van de wetgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer wanneer zij informatie uit het CAP verwerken.	Ieder centraliserende organisatie is verantwoordelijk voor de naleving door zijn aangestelden van de wetgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer wanneer zij informatie uit het CAP verwerken.
Art. 10 (gewijzigde tekst)	Art. 10 (originele tekst)
De NBB wordt bij provisie vergoed voor alle kosten die ze draagt wegens de inrichting, de werking en het onderhoud van het CAP.	De Staat vergoedt de NBB bij provisie voor alle kosten die ze draagt wegens de inrichting, de werking en het onderhoud van het CAP.
Niettegenstaande andersluidende wettelijke bepalingen kan de Staat de door de NBB gedragen kosten aan de informatiegerechtigden en, in voorkomend geval, aan de centraliserende organisaties aanrekenen.	Niettegenstaande andersluidende wettelijke bepalingen worden de door de NBB gedragen kosten onder alle verschillende informatiegerechtigden en centraliserende organisaties verdeeld in verhouding tot het aantal van hun respectievelijke aanvragen om informatie uit het CAP en, in voorkomend geval, tot elke andere relevante factor bepaald door de Koning.
De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, waaronder:	De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel, waaronder:
1° de wijze van berekening van het bedrag van voormelde kosten dat ten laste kan worden gelegd van de verschillende informatiegerechtigden en centraliserende organisaties, alsook de objectieve en relevante factoren en parameters in verhouding waartoe	1° de wijze van berekening van het voorschot dat ten laste wordt gelegd van de verschillende informatiegerechtigden of, in voorkomend geval, van de centraliserende organisaties om de kosten van de NBB vooraf te dekken, alsook van het definitieve bedrag van

voormelde kosten aan deze personen en organisaties worden aangerekend en de modaliteiten van de betaling ervan;	het aandeel van iedere informatiegerechtigde of centraliserende organisatie in de kosten van de NBB;
2° de frequentie van deze kostenaanrekeningen alsook de betalingstermijn ervan, welke negentig kalenderdagen niet mag overschrijden.	2° alsook de frequentie van de facturen gericht door de NBB aan de centraliserende organisaties en, bij gebreke hiervan, aan de individuele informatiegerechtigden, en de betalingstermijn ervan, welke negentig kalenderdagen niet mag overschrijden.
Art. 12 (gewijzigde tekst)	Art. 12 (originele tekst)
§ 1. Met als enig doel de verplichtingen na te komen die door of krachtens deze wet worden opgelegd, in het bijzonder met het oog op de mededeling aan het CAP van de in artikel 4 bedoelde gegevens en van de latere wijzigingen ervan, zijn de informatieplichtigen gemachtigd:	§ 1. Met als enig doel de verplichtingen na te komen die door of krachtens deze wet worden opgelegd, in het bijzonder met het oog op de mededeling aan het CAP van de in artikel 4 bedoelde gegevens en van de latere wijzigingen ervan, zijn de informatieplichtigen gemachtigd:
1° het identificatienummer in het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, van hun cliënten of van diens volmacht dragers waarover ze reeds met het oog op een andere door of krachtens de wet bepaalde finaliteit beschikken, te hergebruiken;	1° het identificatienummer in het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, van hun cliënten of van diens volmacht dragers waarover ze reeds met het oog op een andere door of krachtens de wet bepaalde finaliteit beschikken, te hergebruiken;
2° indien ze nog niet over een van deze twee identificatienummers beschikken, aan hun cliënten en diens volmacht dragers te vragen een van deze twee nummers mee te delen, in hun bestanden in een gestructureerde numerieke vorm op te slaan en te gebruiken om deze cliënten of volmacht dragers te identificeren;	2° indien ze nog niet over een van deze twee identificatienummers beschikken, aan hun cliënten en diens volmacht dragers te vragen een van deze twee nummers mee te delen, in hun bestanden in een gestructureerde numerieke vorm op te slaan en te gebruiken om deze cliënten of volmacht dragers te identificeren;
3° toegang te krijgen tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen bedoeld in artikel 3, 1° (naam en voornamen) en 2° (geboorteplaats en -datum), van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, om er het identificatienummer op te zoeken van de cliënt of volmacht drager, een afschrift te maken van het in het Rijksregister gevonden identificatienummer, dit nummer in hun bestanden in een gestructureerde numerieke vorm op te slaan en het te gebruiken om de betrokken cliënt of volmacht drager te identificeren. Deze machtiging geldt echter enkel tijdens één jaar vanaf de tiende dag volgend op de datum van inwerkingtreding van het besluit genomen krachtens het 2de lid of, voor de entiteiten bedoeld in artikel 3, 10°,	3° toegang te krijgen tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen bedoeld in artikel 3, 1° (naam en voornamen) en 2° (geboorteplaats en -datum), van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, om er het identificatienummer op te zoeken van de cliënt of volmacht drager, een afschrift te maken van het in het Rijksregister gevonden identificatienummer, dit nummer in hun bestanden in een gestructureerde numerieke vorm op te slaan en het te gebruiken om de betrokken cliënt of volmacht drager te identificeren. Deze machtiging geldt echter enkel [tijdens één jaar vanaf de tiende dag volgend op de datum van inwerkingtreding van het besluit genomen krachtens het 2de lid] of, voor de entiteiten bedoeld in artikel 3, 10°,

tijdens één kalenderjaar vanaf de tiende dag volgend op de datum van de bekendmaking in het Belgisch Staatsblad van het koninklijk besluit krachtens hetwelk deze entiteiten als informatieplichtigen worden aangeduid.	tijdens één kalenderjaar vanaf de tiende dag volgend op de datum van de bekendmaking in het Belgisch Staatsblad van het koninklijk besluit krachtens hetwelk deze entiteiten als informatieplichtigen worden aangeduid.
De informatieplichtigen worden echter opnieuw gemachtigd toegang te krijgen tot de in het eerste lid bedoelde gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen tijdens één jaar vanaf de datum van inwerkingtreding van de wet van [...] tot wijziging van deze wet, voor hetzelfde oogmerk als vermeld in het eerste lid.	
De opzoeking van het identificatienummer van de cliënt of mandataris bij het Rijksregister van de natuurlijke personen mag echter slechts voor rekening van de informatieplichtige worden uitgevoerd door een instelling die de hierboven bedoelde toelating geniet en die aan de informatieplichtige het rijksregisternummer van de betrokken cliënt of volmachttrager meedeelt. De Koning stelt de voorwaarden vast waaraan de in dit lid bedoelde instellingen moeten voldoen.	De opzoeking van het identificatienummer van de cliënt of mandataris bij het Rijksregister van de natuurlijke personen mag echter slechts voor rekening van de informatieplichtige worden uitgevoerd door een instelling die de hierboven bedoelde toelating geniet en die aan de informatieplichtige het rijksregisternummer van de betrokken cliënt of volmachttrager meedeelt. De Koning stelt de voorwaarden vast waaraan de in dit lid bedoelde instellingen moeten voldoen.
Een dergelijke opzoeking mag slechts worden uitgevoerd mits de voormelde instelling minstens over de naam, de voornamen en de geboortedatum beschikt wanneer zij de opzoeking opstart.	Een dergelijke opzoeking mag slechts worden uitgevoerd mits de voormelde instelling minstens over de naam, de voornamen en de geboortedatum beschikt wanneer zij de opzoeking opstart.
§ 2. Met als enig doel de verplichtingen na te komen die door of krachtens deze wet worden opgelegd, heeft de NBB de toelating om:	§ 2. Met als enig doel de verplichtingen na te komen die door of krachtens deze wet worden opgelegd, heeft de NBB de toelating om:
1° het identificatienummer van de natuurlijke personen in het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van voornoemde wet van 15 januari 1990, te gebruiken om het CAP te beheren;	1° het identificatienummer van de natuurlijke personen in het Rijksregister of het identificatienummer in de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, als bedoeld in artikel 4 van voornoemde wet van 15 januari 1990, te gebruiken om het CAP te beheren;
2° het adres van de cliënt zoals opgenomen in het Rijksregister van de natuurlijke personen of in voormelde Kruispuntbank van de sociale zekerheid te raadplegen en te gebruiken, onder meer in het kader van de uitoefening door de cliënt van zijn inzagerecht betreffende de persoonsgegevens die onder zijn of haar naam in het CAP zijn geregistreerd.	2° het adres van de cliënt zoals opgenomen in het Rijksregister van de natuurlijke personen of in voormelde Kruispuntbank van de sociale zekerheid te raadplegen en te gebruiken, onder meer in het kader van de uitoefening door de cliënt van zijn inzagerecht betreffende de persoonsgegevens die onder zijn of haar naam in het CAP zijn geregistreerd.
Art. 13 (gewijzigde tekst)	Art. 13 (originale tekst)
§ 1. De Administratie van de Thesaurie is belast met de controle op de naleving van de verplichtingen bedoeld in artikel 4. Ze heeft	§ 1. De Administratie van de Thesaurie is belast met de controle op de naleving van de verplichtingen bedoeld in artikel 4.

toegang tot de gegevens van het CAP met het oog op de uitoefening van deze controle.	
De Administratie van de Thesaurie kan bovendien te dien einde de NBB verzoeken haar een lijst te bezorgen van de informatieplichtigen die de in artikel 4 bedoelde informatie aan het CAP hebben meegedeeld tijdens de periode die zij vaststelt, alsook de recentste datum van ontvangst van deze informatie of wijzigingen ervan door het CAP.	De Administratie van de Thesaurie kan te dien einde de NBB verzoeken haar een lijst te bezorgen van de informatieplichtigen die de in artikel 4 bedoelde informatie aan het CAP hebben meegedeeld tijdens de periode die zij vaststelt, alsook de recentste datum van ontvangst van deze informatie of wijzigingen ervan door het CAP.
Iedere informatiegerechtigde die het bestaan van onjuiste of ontbrekende gegevens vaststelt in de door het CAP geleverde informatie is entoe gehouden deze gegevens aan de Administratie van de Thesaurie mee te delen, rechtstreeks of via tussenkomst van zijn centraliserende organisatie, hierbij gebruik makend van het door de Koning vastgestelde, beveiligde transmissiekanal.	
Indien zij een inbreuk op de verplichtingen bedoeld in artikel 4 vaststelt, kan de Administratie van de Thesaurie, na kennis te hebben genomen van de verweenniddelen van de informatieplichtige en, in voorkomend geval, na deze laatste op diens verzoek te hebben gehoord, een administratieve geldboete aan de overtreder opleggen.	Indien zij een inbreuk op de verplichtingen bedoeld in artikel 4 vaststelt, kan de Administratie van de Thesaurie, na de informatieplichtige te hebben gehoord of minstens behoorlijk te hebben opgeroepen, een administratieve geldboete aan de overtreder opleggen.
Geen administratieve geldboete kan worden opgelegd wanneer een termijn van één jaar verstreken is, te rekenen vanaf de dag waarop de feiten die een inbreuk vormen, werden vastgesteld door de Administratie van de Thesaurie.	Geen administratieve geldboete kan worden opgelegd wanneer een termijn van één jaar verstreken is, te rekenen vanaf de dag waarop de feiten die een inbreuk vormen, werden vastgesteld door de Administratie van de Thesaurie.
§ 2. Het basisbedrag van de administratieve geldboete bedraagt minstens 50.000 euro en hoogstens 1.000.000 euro	§ 2. Het basisbedrag van de administratieve geldboete bedraagt minstens 50.000 euro en hoogstens 1.000.000 euro
Het bedrag van de administratieve geldboete staat in verhouding tot de ernst van de feiten die eraan ten grondslag liggen, rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name met:	Het bedrag van de administratieve geldboete staat in verhouding tot de ernst van de feiten die eraan ten grondslag liggen, rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name met:
1° de ernst en de duur van de inbreuken;	1° de ernst en de duur van de inbreuken;
2° de financiële draagkracht van de informatieplichtige, zoals die met name blijkt uit de totale, wereldwijde jaaromzet of uit de geconsolideerde netto-activa van de informatieplichtige;	2° de financiële draagkracht van de informatieplichtige, zoals die met name blijkt uit de totale, wereldwijde jaaromzet of uit de geconsolideerde netto-activa van de informatieplichtige;
3° eventuele vroegere inbreuken die gepleegd zijn door de informatieplichtige;	3° eventuele vroegere inbreuken die gepleegd zijn door de informatieplichtige;



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis n° 80/2021 du 21 mai 2021

Objet: Avis concernant un avant-projet de loi *modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt* (CO-A-2021-062)

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 les articles 23 et 26 (ci-après "la 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* (Règlement général sur la protection des données, ci-après "le 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 "la LTD") ;

Vu la demande d'avis de Monsieur Vincent Van Peteghem, Vice-premier Ministre et Ministre des Finances, reçue le 22/03/2021 ;

Vu le rapport de Madame Alexandra Jaspar, Directrice du Centre de Connaissances de l'Autorité de protection des données ;

Émet, le 21 mai 2021, l'avis suivant :

I. OBJET DE LA DEMANDE D'AVIS

1. Le 22/03/2021, Monsieur Vincent Van Peteghem, Vice-premier Ministre et Ministre des Finances (ci-après : le demandeur), a sollicité l'avis de l'Autorité concernant un avant-projet de loi *modifiant la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt* (ci-après : le projet).
2. Le projet vise la modification de la loi du 8 juillet 2018 *portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt* (ci-après : la loi PCC) afin de corriger plusieurs manquements ou lacunes apparu(e)s lors de la transformation du PCC d'une base de données actualisée une fois par an seulement en une base de données dynamique et actualisée en permanence, suite à l'entrée en vigueur du Chapitre 4 du Titre 2 de la Loi-programme du 20 décembre 2020, au sujet duquel l'Autorité s'est déjà prononcée de manière critique dans son avis n° 122/2020 du 26 novembre 2020¹. Plus concrètement, il a été observé à l'époque que l'obligation pour les établissements définis à l'article 3 de la loi PCC de communiquer au point de contact central (ci-après : PCC), outre ce qui est déjà prévu actuellement à l'article 4 de la loi susmentionnée, les soldes des comptes bancaires et de paiement, ainsi que les montants globalisés périodiques des contrats financiers explicitement visés par la loi, ne pouvait pas être considérée comme conforme au principe de proportionnalité tel que défini à l'article 5.1.c) du RGPD.
3. En outre, dans son avis n° 14/2021², l'Autorité s'est prononcée sur un projet d'arrêté royal *modifiant l'arrêté royal du 7 avril 2019 relatif au fonctionnement du point de contact central des comptes et contrats financiers* qui concerne principalement la mise en œuvre des modifications apportées par la Loi-programme du 20 décembre 2020. Dans la mesure où l'arrêté royal susmentionné n'est pas encore entré en vigueur, le présent avis ne remet pas en cause les remarques de l'Autorité concernant spécifiquement les dispositions de cet arrêté - sauf indication contraire explicite.
4. Enfin, l'Autorité attire l'attention sur l'avis n° 15/2018 de son prédécesseur en droit, la Commission de la protection de la vie privée, *concernant l'extrait de l'avant-projet de loi portant organisation d'un point de contact central des comptes bancaires et contrats financiers et portant extension de*

¹ Consultable via le lien suivant : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-122-2020.pdf>.

² Consultable via le lien suivant : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-14-2021.pdf>

l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt³.

5. Le projet sera examiné à la lumière des avis précités.

II. EXAMEN QUANT AU FOND

a. Base juridique

6. Conformément à l'article 6.3 du RGPD, lu à la lumière du considérant 41 du RGPD, le traitement de données à caractère personnel qui est nécessaire au respect d'une obligation légale et/ou à l'exécution d'une mission d'intérêt public ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont est investi le responsable du traitement doit être régi par une réglementation claire et précise dont l'application doit être prévisible pour les personnes concernées. En outre, aux termes de l'article 22 de la *Constitution*, il est nécessaire que les "éléments essentiels" du traitement de données soient définis au moyen d'une norme légale formelle (loi, décret ou ordonnance). Lorsque le traitement de données constitue une ingérence particulièrement importante dans les droits et libertés des personnes concernées, comme dans le cas présent, les éléments essentiels suivants doivent être définis par le législateur : la (les) finalité(s) précise(s), l'identité du ou des responsables du traitement (si c'est déjà possible), le type de données nécessaires à la réalisation de cette (ces) finalité(s), le délai de conservation de ces données et l'éventuelle limitation des obligations et/ou droits mentionné(e)s aux articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD.
7. Bien qu'en soi, le projet n'introduise pas de nouveau traitement de données à caractère personnel, il semble absolument recommandé d'évaluer à nouveau les éléments essentiels du traitement de données en question, à la lumière des remarques formulées dans les avis n° 122/2020 et 14/2021 là où cela semble nécessaire pour pouvoir établir la licéité du traitement de données visé par le projet.

b. Finalité

8. En vertu de l'article 5.1.b) du RGPD, le traitement de données à caractère personnel n'est autorisé que pour des finalités déterminées, explicites et légitimes.
9. Comme cela a déjà été expliqué de manière circonstanciée aux points 8-13 de l'avis n° 122/2020, l'enregistrement des données et la consultation dans le PCC visent à assurer le recouvrement des

³ Consultable via le lien suivant : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-15-2018.pdf>.

créances fiscales et non fiscales, l'établissement de la dette fiscale, dans la mesure où il y a des indices de fraude fiscale, la recherche de crimes et délits spécifiés par la loi, la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et de la limitation de l'utilisation des espèces et, à titre secondaire, la réalisation de recherches scientifiques ou statistiques.

10. Ces finalités ont également été spécifiées explicitement dans l'Exposé des motifs du projet :
- "Le PCC a plusieurs finalités, notamment le contrôle et le recouvrement des recettes fiscales et non-fiscales, la recherche et la poursuite d'infractions pénales, le recueil de données bancaires dans le cadre des méthodes exceptionnelles de recueil de données par les services de renseignement et de sécurité, le recueil de données bancaires par les huissiers de justice dans le cadre de la procédure d'ordonnance de saisie conservatoire des comptes bancaires destinée à faciliter le recouvrement de créances en matière civile et commerciale, les recherches notariales dans le cadre de l'établissement de déclarations de succession et la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la grande criminalité."*

11. En ce sens, l'Autorité veut rappeler que ce n'est pas la finalité du traitement dans le PCC en tant que telle qui est remise en question mais bien la motivation de la nécessité de l'obligation étendue de communication dans le chef des redevables d'information.

c. Responsable du traitement

12. Les modifications apportées par le projet dans la loi PCC ne concernent pas la désignation d'un responsable du traitement et dès lors, l'Autorité renvoie en la matière aux points 14-19 de l'avis n° 122/2020.

d. Délai de conservation

13. En vertu de l'article 5.1.e) du RGPD, les données à caractère personnel ne peuvent pas être conservées sous une forme permettant l'identification des personnes concernées pendant une durée excédant celle nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles elles sont traitées.
14. Il découle de l'article 5, § 1^{er} de la loi PCC que les données fournies par les redevables d'information sont conservées pendant 10 ans dans le PCC. Un tel délai semble sans aucun doute justifié à la lumière des finalités pour lesquelles les données en question sont traitées.
15. Concernant le délai de conservation des demandes d'information du PCC introduites par les organisations centralisatrices, ou à défaut, par les personnes habilitées à recevoir l'information,

conformément à l'article 8, § 1^{er} de la loi PCC, l'article 5 du projet modifie l'article 8, § 1^{er} de la loi PCC comme suit : "[...] *La BNB conserve la liste des demandes d'information du PCC durant cinq années calendrier*". Cette modification est la transposition de l'article 6.3 de la Directive (UE) 2019/1153 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 *fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière, et abrogeant la décision 2000/642/JAI du Conseil*⁴ qui détermine que les fichiers enregistrant les demandes d'information du PCC, qui permettent le contrôle de la recevabilité de ces demandes ainsi que de la licéité du traitement des données, et garantissent la sécurité des données, ne doivent être effacés que cinq ans après leur création, sauf s'ils restent nécessaires à des procédures de contrôle en cours. L'Autorité en prend acte.

e. Proportionnalité/minimisation des données

16. L'ampleur de l'obligation de communication - jugée problématique - dans le chef des redevables d'information figure à l'article 4 de la loi PCC et comprend désormais également le solde périodique de comptes bancaires et de paiement et le montant globalisé périodique exprimé en euros sur lequel porte l'ensemble des différents contrats financiers visés à l'article 4, alinéa 1^{er}, 3^o, b), et c) de la loi PCC, conclus avec un client.
17. Concernant la proportionnalité, le demandeur a d'abord argumenté que cette obligation de communication (considérablement) élargie était nécessaire dans le cadre de la lutte contre la fraude et afin de contribuer à un système fiscal plus juste et plus transparent. Cet argument a été renforcé en affirmant que : "*Particulièrement dans les conditions actuelles, avec la crise sanitaire due au COVID-19, toute personne se doit de contribuer au nécessaire financement de nos soins de santé et du plan de relance...*"⁵. À cet effet, l'Autorité a précisé dans son avis n° 122/2020 que la formulation de ces justifications était trop vague et que le moindre lien avec la crise sanitaire était difficile à trouver.
18. Dans une tentative de contrer cette critique, le demandeur a fourni de plus amples explications sur la nécessité et la proportionnalité du traitement visé dans le rapport au Roi du projet d'arrêté royal *modifiant l'arrêté royal du 7 avril 2019 relatif au fonctionnement du point de contact central des comptes et contrats financiers* qui a fait l'objet de l'avis n° 14/2021. Sans toutefois s'être prononcée sur le fond quant à ces nouveaux éléments - ce qui, comme avancé dans l'Exposé des

⁴ L'article 6.3 de la Directive (EU) 2019/1153 dispose ce qui suit : "*Les journaux sont uniquement utilisés pour contrôler la protection des données, notamment pour vérifier la recevabilité d'une demande et la licéité du traitement des données, et pour garantir la sécurité des données. Ils sont protégés par des mesures appropriées empêchant tout accès non autorisé et sont effacés cinq ans après leur création, sauf s'ils sont nécessaires à des procédures de contrôle en cours.*"

⁵ Voir le commentaire de l'article 22 dans l'Exposé des motifs du projet de Loi-programme (du 20 décembre 2020) (tel que traité par l'Autorité dans son avis n° 122/2020).

motifs du projet, ne signifie pas nécessairement que l'Autorité n'a pas de remarques sur ces éléments -, l'Autorité fait remarquer que cette justification, compte tenu du principe de légalité, doit figurer dans la (une) loi et pas seulement dans un arrêté d'exécution.

19. L'Autorité constate que ces explications ont été transférées vers l'Exposé des motifs du projet soumis pour avis.
20. Premièrement, le demandeur fait remarquer qu'il est primordial de souligner que le droit fiscal est d'ordre public et qu'en tant que tel, ces lois sont réputées "toucher aux intérêts essentiels de l'État ou de la communauté, ou sont basées sur les fondements économiques ou juridiques de la société." Dans ce cadre, il est nécessaire de doter l'administration fiscale de pouvoirs d'investigation qui lui permettent de mener les enquêtes nécessaires dans les délais imposés par le droit fiscal. Dès lors, le demandeur affirme que l'exigence de proportionnalité, conformément à l'article 5.1.c) du RGPD, a par conséquent été remplie, précisément pour cette raison. La pratique a notamment montré que la longue procédure que l'administration fiscale devrait suivre pour obtenir les informations complémentaires compromettrait la bonne exécution de ses missions légales, celles d'ordre public donc. Dans ce cadre, le demandeur spécifie qu'il y a souvent *une réticence* considérable à coopérer à une enquête fiscale qui pourrait mettre au jour une fraude fiscale. Dans la mesure où dans le cadre de son enquête, l'administration fiscale rencontre effectivement une opposition de certains établissements financiers, il semble davantage recommandé de faire appliquer de manière plus stricte les règles en matière de transfert de données entre les établissements et les autorités fiscales et judiciaires, plutôt que de procéder à une centralisation particulièrement importante de données financières extrêmement sensibles. Un tel argument est trop facilement avancé et ne démontre aucunement pour quelles raisons la communication au PCC des soldes de comptes bancaires et de paiement et des montants globalisés de certains contrats financiers, sans le moindre seuil, est nécessaire ou proportionnée dans le cadre des finalités poursuivies.
21. Bien que l'Autorité ne conteste nullement que l'obligation de communication élargie dans le chef des redevables d'information puisse contribuer à une plus grande efficacité et à une plus grande transparence lors de l'établissement et du recouvrement des dettes fiscales, elle souhaite souligner à titre complémentaire que l' 'ordre public' n'est qu'un élément à prendre en considération lors de la mise en balance obligatoire qui doit être effectuée entre les intérêts de l'État d'une part et les droits et libertés des personnes concernées d'autre part. La simple constatation que le droit fiscal est d'ordre public n'est donc pas un sauf-conduit pour définir des mesures ou des pouvoirs d'investigation extrêmes impliquant une ingérence importante dans les droits et libertés des

personnes concernées. En ce sens, il reste essentiel d'offrir toutes les garanties concernant le traitement de ces données financières extrêmement sensibles⁶.

22. Dans ce cadre, le demandeur renvoie à titre subsidiaire au considérant 31 du RGPD qui précise ce qui suit : *"Les autorités publiques auxquelles des données à caractère personnel sont communiquées conformément à une obligation légale pour l'exercice de leurs fonctions officielles, telles que les autorités fiscales et douanières, les cellules d'enquête financière, les autorités administratives indépendantes ou les autorités des marchés financiers responsables de la réglementation et de la surveillance des marchés de valeurs mobilières ne devraient pas être considérées comme des destinataires si elles reçoivent des données à caractère personnel qui sont nécessaires pour mener une enquête particulière dans l'intérêt général, conformément au droit de l'Union ou au droit d'un État membre. Les demandes de communication adressées par les autorités publiques devraient toujours être présentées par écrit, être motivées et revêtir un caractère occasionnel, et elles ne devraient pas porter sur l'intégralité d'un fichier ni conduire à l'interconnexion de fichiers. Le traitement des données à caractère personnel par les autorités publiques en question devrait être effectué dans le respect des règles applicables en matière de protection des données en fonction des finalités du traitement."* L'Autorité admet que dans une certaine mesure, le RGPD reconnaît que le traitement des données dans le cadre d'une mission légale de l'administration fiscale ne peut être interprété de manière stricte au point de compromettre l'efficacité de ses activités (qui sont d'ordre public). Néanmoins, l'Autorité souligne que ce considérant concerne le traitement de données par les autorités fiscales - en effet, *"les demandes de communication adressées par [l'administration fiscale] devraient toujours être présentées par écrit, être motivées et revêtir un caractère occasionnel ..."* - qui diffère fondamentalement de l'enregistrement (initial) et de la conservation des données dans le PCC pour lesquels la Banque nationale de Belgique intervient en tant que responsable du traitement⁷. Le même raisonnement s'applique d'ailleurs en ce qui concerne l'argument selon lequel les limitations territoriales, temporelles et matérielles des compétences fiscales ont une incidence sur la protection des données conformément aux dispositions de la loi du 3 août 2012 *portant des dispositions relatives aux traitements de données à caractère personnel réalisés par le Service public fédéral Finances dans le cadre de ses missions*.

23. Deuxièmement, le demandeur attire l'attention sur les obligations internationales en vertu de la Convention multilatérale *concernant l'assistance administrative mutuelle en matière fiscale* (OCDE/Conseil de l'Europe) et de l'Accord multilatéral entre autorités compétentes *concernant*

⁶ Dans ce contexte, l'Autorité prend acte de l'analyse d'impact relative à la protection des données qui est actuellement effectuée conformément à l'article 35 du RGPD par la Banque nationale de Belgique. Elle rappelle toutefois que si l'analyse d'impact relative à la protection des données révélait que le traitement présenterait un risque élevé si le responsable du traitement ne prenait pas de mesures pour limiter le risque, il est obligatoire, conformément à l'article 20, 3° de la LCA *juncto* l'article 36 du RGPD, de consulter le Secrétariat Général de l'Autorité pour un suivi.

⁷ Voir les points 18-19 de l'avis n° 122/2020.

l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers qui imposent la communication d'informations financières à des États tiers concernant leurs résidents fiscaux, en ce compris le solde des comptes qu'ils détiennent en Belgique. Une même obligation existe dans le chef des États membres de l'Union européenne en vertu des dispositions de la Directive (UE) 2011/16/UE du Conseil du 15 février 2011 *relative à la coopération administrative dans le domaine fiscal et abrogeant la directive 77/799/CEE*. L'Autorité estime que l'existence de ces obligations en soi, compte tenu de leur finalité - la lutte contre la fraude à grande échelle et transfrontalière - peut difficilement justifier l'obligation de communication visée dans le chef des redevables d'information. D'autant plus que le législateur, comme cela transparaît dans le Rapport au Roi du projet d'arrêté royal *modifiant l'arrêté royal du 7 avril 2019 relatif au fonctionnement du point de contact central des comptes et contrats financiers*, a choisi de ne fixer aucun seuil minimal pour la communication au PCC des soldes et des montants globalisés. À cet égard, l'Autorité rappelle son point de vue selon lequel l'existence d'un tel seuil minimal est indispensable en tant qu'élément essentiel du test de proportionnalité dans le cadre des finalités visées.

24. Cela implique en effet que l'Autorité ne considère pas *ipso facto* la communication des soldes et des montants globalisés de contrats financiers conformément à la loi PCC comme disproportionnée, mais uniquement dans la mesure où le champ d'application *ratione materiae* se limite aux grandes fortunes pour lesquelles la probabilité est la plus grande que l'existence de toutes sortes de constructions financières et la *réticence* à coopérer entraveront l'enquête fiscale ou judiciaire de manière disproportionnée.
25. Enfin, le demandeur souligne que les mineurs ne sont pas purement et simplement exonérés du moindre assujettissement et que l'obligation de communication dans le chef des redevables d'information en ce qui concerne les mineurs doit tout autant être justifiée à la lumière des finalités envisagées. Non seulement, il n'existe pas d'exonération de principe pour les mineurs mais plus important encore, telle ou telle exonération dans le chef d'un mineur n'affecte pas la possibilité d'utiliser les comptes de paiement de mineurs dans le cadre d'une fraude fiscale ou pour échapper à la transparence fiscale. Les comptes de paiement de mineurs peuvent en effet être gérés par les parents, les tuteurs, les mandataires ou simplement par le titulaire de la carte bancaire liée à ce compte de paiement. À cet égard, le demandeur attire l'attention sur la problématique des 'mules d'argent' par lesquelles des mineurs 'prêtent' involontairement leurs comptes à des criminels et facilitent ainsi le blanchiment de capitaux. L'Autorité conteste toutefois que la consultation du PCC, qui n'est en principe actualisé⁸ que tous les deux ans, constitue l'outil par excellence pour détecter de telles infractions et renvoie à cet égard à la notification obligatoire de

⁸ L'article 3 du projet d'arrêté royal *modifiant l'arrêté royal du 7 avril 2019 relatif au fonctionnement du point de contact central des comptes et contrats financiers* précise qu'il s'agit d'une communication semestrielle, établissant les soldes et les montants globalisés fin juin et fin décembre de chaque année.

transactions suspectes à la Cellule de traitement des informations financières, conformément au Livre II, Titre 4, Chapitre 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*.

f. Autres remarques

26. L'Autorité constate que les modifications apportées à la loi PCC conformément au projet ne concernent en soi pas l'obligation de communication élargie dans le chef des redevables d'information telle qu'insérée par l'article 20 de la loi-programme du 20 décembre 2020. Ce qui suit ne porte donc pas préjudice au jugement de l'Autorité à cet égard tel qu'expliqué aux points 16-25 du présent avis.
27. Aux points 9-10 de l'avis n° 15/2018, la Commission de la protection de la vie privée, prédécesseur en droit de l'Autorité, a indiqué qu' "*Au vu des conséquences importantes de [la loi PCC] sur la vie privée, il est indispensable d'indiquer avec précision les finalités pour lesquelles est mis en place le PCC.* " et que "*Les bases légales sur lesquelles reposent les traitements doivent également être précisées*". Comme cela est toutefois indiqué par le demandeur, toutes sortes d'institutions publiques sollicitent régulièrement un accès au PCC en se fondant sur une disposition générique d'une loi, d'un décret ou d'une ordonnance qui prévoit que toutes les autorités publiques et les services d'intérêt public au sens large sont tenus de leur communiquer, à leur demande, les informations en leur possession qui peuvent s'avérer utiles pour l'exécution des missions de ces institutions publiques. Une telle disposition à caractère générique ne peut toutefois en aucun cas être interprétée comme une habilitation à recevoir communication des données du PCC. En ce sens, le projet modifie l'article 2, 5° de la loi PCC comme suit : "*personne habilitée à recevoir l'information*": *toute personne physique ou morale **explicitement** habilitée par le législateur à demander l'information reprise dans le PCC en vue de l'exécution des missions d'intérêt général qui lui sont confiées par le législateur après avis de l'Autorité de protection des données*". L'Autorité constate que cette modification favorise largement la sécurité juridique concernant l'accès aux données du PCC et en prend acte.
28. Comme expliqué au point 16 de l'avis n° 14/2021, l'article 2, 9°, premier alinéa, c) de la loi PCC est superflu étant donné que son contenu est déjà complètement recouvert par l'article 2, 9°, premier alinéa, d) de la loi PCC. L'Autorité prend donc acte de la suppression du point c) de l'article 2, 9°, premier alinéa susmentionné de la loi PCC.
29. Le projet introduit un troisième alinéa à l'article 6 de la loi PCC qui est libellé comme suit : "*La réutilisation des données délivrées par la BNB dans le cadre du droit d'accès visé à l'alinéa premier, point 2°, à des fins administratives ou pour toute autre finalité incompatible avec*

la finalité primaire de ce droit d'accès, est interdite." Cette modification de la loi PCC vise à interdire la réutilisation des données qui ont été obtenues par une personne dans le cadre de son droit d'accès à ses propres données à caractère personnel enregistrées dans le PCC pour des finalités administratives ou pour d'autres finalités qui sont incompatibles avec la finalité primaire du droit d'accès. Comme pour la situation dans laquelle certaines institutions publiques tentent d'obtenir un accès au PCC sans toutefois y avoir été autorisées explicitement, il est parfois demandé, voire commandé, à la personne concernée d'exercer son droit d'accès conformément à l'article 6, premier alinéa, 2° de la loi PCC et de transférer les données ainsi obtenues aux institutions concernées. Le droit de chaque personne enregistrée d'accéder aux données à caractère personnel reprises à son nom dans un traitement de données a pour but de fournir à la personne concernée la confirmation que ce traitement de données répond aux exigences du RGPD, notamment en ce qui concerne l'exactitude, l'actualité, la pertinence et l'exhaustivité des données à caractère personnel traitées, les finalités du traitement et les personnes auxquelles ces données à caractère personnel ont été communiquées le cas échéant. L'utilisation ultérieure de ces données pour d'autres finalités qui sont incompatibles avec cette première et unique finalité est dès lors interdite. L'éventualité que la personne concernée ait communiqué elle-même ces informations à l'institution publique demandeuse ne joue aucun rôle dans ce contexte. L'Autorité en prend acte.

30. Enfin, conformément à l'article 13, § 1^{er} de la loi PCC, l'Administration de la Trésorerie est chargée du contrôle du respect des obligations dans le chef des redevables d'information conformément à l'article 4 de la loi PCC. Dans ce contexte, cette Administration a actuellement la possibilité de demander à la BNB de lui transmettre une liste des redevables d'information qui ont communiqué au PCC les informations visées à l'article 4 durant la période qu'elle détermine, ainsi que la date la plus récente de réception de ces informations ou de leurs modifications par le PCC. Cet outil d'information se révèle toutefois largement insuffisant pour lui permettre de s'acquitter de sa tâche. Dès lors, l'Administration de la Trésorerie est explicitement autorisée à accéder aux données du PCC en vue de l'exercice de ce contrôle spécifique. Compte tenu de l'article 2, 5° de la loi PCC modifié (voir le point 27), une telle autorisation semble incontestablement nécessaire. L'Autorité estime que cet accès est légitime, en tenant compte de la mission légale de l'Administration, mais souligne que le traitement de données dans ce cadre doit avoir lieu conformément aux dispositions de la loi du 3 août 2012 *portant dispositions relatives aux traitements de données à caractère personnel réalisés par le Service public fédéral Finances dans le cadre de ses missions*. En outre, entre le deuxième et le troisième alinéa de l'article 13, § 1^{er} de la loi PCC, un nouvel alinéa est inséré, libellé comme suit : "*Toute personne habilitée à recevoir l'information qui constate l'existence de données erronées ou manquantes dans l'information qu'il* [NdT : il convient de lire "elle"] *reçoit du PCC est tenue de les communiquer, directement ou par l'entremise de son organisation centralisatrice, à l'Administration de la Trésorerie par l'intermédiaire du canal de transmission sécurisé arrêté par le Roi.*" Le demandeur déclare que

Avis 80/2021 - 11/11

bien qu'un tel devoir d'information soit déjà prévu dans les conventions que la BNB a conclues avec les organisations centralisatrices et avec les personnes habilitées à recevoir l'information qui n'en ont pas, cette obligation devrait plutôt être inscrite dans la loi elle-même. L'Autorité en prend acte.

**PAR CES MOTIFS,
l'Autorité**

à titre principal, conteste encore la nécessité et la proportionnalité de l'obligation de communication élargie conformément à l'article 4 de la loi PCC dans le chef des redevables d'information désignés à l'article 3 de cette même loi, dans la mesure où aucun seuil minimal n'est défini pour les soldes et les montants globalisés ;

à titre subsidiaire, n'a pas de remarque sur les modifications de la loi PCC conformément aux dispositions du projet.



Alexandra Jaspar
Directrice du Centre de Connaissances





Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 80/2021 van 21 mei 2021

Betreft: Advies m.b.t. een voorontwerp van wet *tot wijziging van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest* (CO-A-2021-062)

De Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna de "Autoriteit");

Gelet op de wet van 3 december 2017 *tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit*, inzonderheid op artikelen 23 en 26 (hierna "WOG");

Gelet op de 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 het verzoek om advies van de heer Vincent Van Peteghem, Vice-eersteminister en Minister van Financiën ontvangen op 22/03/2021;

Gelet op het verslag van mevrouw Alexandra Jaspar, Directeur van het Kenniscentrum van de Gegevensbeschermingsautoriteit ;

Brengt op 21 mei 2021 het volgend advies uit:

I. VOORWERP VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. De heer Vincent Van Peteghem, Vice-eersteminister en Minister van Financiën (hierna: de aanvrager), verzocht op 22/03/2021 het advies van de Autoriteit betreffende een voorontwerp van wet *tot wijziging van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest* (hierna: het ontwerp).
2. Het ontwerp beoogt de wijziging van de wet van 8 juli 2018 *houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest* (hierna: CAP-wet (cf. Mvt)) teneinde een aantal tekortkomingen, dan wel lacunes, te corrigeren die aan het licht zijn gekomen bij de omvorming van het CAP van een slechts eenmaal per jaar geactualiseerde database tot een dynamisch databestand dat doorlopend wordt geactualiseerd ingevolge de inwerkingtreding van Hoofdstuk 4 van Titel 2 van de Programmawet van 20 december 2020, waarover de Autoriteit zich reeds kritisch uitliet in het advies nr. 122/2020 van 26 november 2020¹. Meer concreet werd er destijds opgemerkt dat de verplichting voor de instellingen gedefinieerd in artikel 3 van de CAP-wet om, naast wat momenteel reeds voorzien is in artikel 4 van voormelde wet, de saldi van de bank- en betaalrekeningen, evenals de periodieke geglobaliseerde bedragen van de financiële contracten waarnaar uitdrukkelijk wordt verwezen door de wet, mee te delen aan het centraal aanspreekpunt (hierna: CAP), niet kon worden geacht te voldoen aan het proportionaliteitsbeginsel zoals neergelegd in artikel 5.1.c) AVG.
3. Daarnaast heeft de Autoriteit zich in advies nr. 14/2021² uitgesproken over een ontwerp van koninklijk besluit *tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten* dat in hoofdzaak de verdere tenuitvoerlegging betreft van de door de Programmawet van 20 december 2020 ingevoerde wijzigingen. In de mate dat het voormelde koninklijk besluit nog niet in werking is getreden laat dit advies onverlet – tenzij uitdrukkelijk anders aangegeven – de opmerkingen van de Autoriteit die specifiek betrekking hebben op de bepalingen van dat besluit.
4. Tot slot wijst de Autoriteit op het advies nr. 15/2018 *betreffende het uittreksel van het voorontwerp van wet houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van bankrekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten*

¹ Te raadplegen via de volgende link: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-122-2020.pdf>.

² Te raadplegen via de volgende link: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-14-2021.pdf>.

van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest³ van haar rechtsvoorganger, de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

5. Het ontwerp zal worden besproken in het licht van de hierboven aangehaalde adviezen.

II. ONDERZOEK TEN GRONDE

a. Rechtsgrond

6. De verwerking van persoonsgegevens die noodzakelijk is voor de vervulling van een wettelijke verplichting en/of voor de uitoefening van een opdracht van algemeen belang of in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag die aan een verwerkingsverantwoordelijke is toevertrouwd, moet overeenkomstig artikel 6.3 van de AVG, gelezen in het licht van overweging 41, worden geregeld door duidelijke en nauwkeurige regelgeving, waarvan de toepassing voor de betrokkenen voorzienbaar moet zijn. Bovendien is het volgens artikel 22 *Grondwet* noodzakelijk dat de "wezenlijke elementen" van de gegevensverwerking door middel van een formele wettelijke norm (wet, decreet of ordonnantie) worden vastgesteld. Wanneer de gegevensverwerking een bijzonder belangrijke inmenging vormt op de rechten en vrijheden van de betrokkenen, zoals in het onderhavige geval, moeten de volgende essentiële elementen door de wetgever worden vastgesteld: het (de) precieze doeleinde(n), de identiteit van de verwerkingsverantwoordelijke(n) (indien reeds mogelijk), het soort gegevens die noodzakelijk zijn voor de verwezenlijking van dit (deze) doeleinde(n), de bewaartermijn van de gegevens en de eventuele beperking van de verplichtingen en/of rechten vermeld in de artikelen 5, 12 tot 22 en 34 AVG.
7. Hoewel het ontwerp *an sich* geen nieuwe verwerking van persoonsgegevens introduceert lijkt het zonder meer aangewezen om de wezenlijke elementen van de desbetreffende gegevensverwerking, in het licht van de opmerkingen (overeenkomstig) geformuleerd in ? de adviezen nr. 122/2020 en nr. 14/2021, opnieuw te beoordelen waar dit noodzakelijk lijkt om de rechtmatigheid van de door het ontwerp geïmplementeerde gegevensverwerking te kunnen vaststellen.

b. Doeleinde

8. Volgens artikel 5.1.b) AVG is de verwerking van persoonsgegevens enkel toegestaan voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden.

³ Te raadplegen via de volgende link: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-15-2018.pdf>.

9. Zoals reeds uitvoerig toegelicht in de randnummers 8 – 13 van advies nr. 122/2020 hebben de gegevensregistratie en raadpleging in het CAP tot doel de invordering van de fiscale en niet-fiscale schuldvorderingen te verzekeren, de vaststelling van de belastingschuld in zoverre er aanwijzingen van belastingontduiking zijn, het opsporen van de bij de wet gespecificeerde misdaden en wanbedrijven, de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, en, in secundaire orde, het uitvoeren van wetenschappelijk of statistisch onderzoek.
10. Deze finaliteiten werden tevens uitdrukkelijk gespecificeerd in de memorie van toelichting bij het ontwerp: *"Het CAP heeft verschillende finaliteiten zoals controle voor de vestiging van de belastingen, de invordering van fiscale en niet-fiscale schulden, de opsporing en vervolging van strafbare feiten, het verzamelen van bankgegevens als onderdeel van de uitzonderlijke methodes van gegevensverzameling door de inlichtingen- en veiligheidsdiensten, het verzamelen van bankgegevens door de gerechtsdeurwaarders in het kader van de procedure van bevel tot beslaglegging op bankrekeningen om de invordering van schulden in burgerlijke en handelszaken te vergemakkelijken, notariële opzoeken in het kader van het opmaken van aangiften van nalatenschap en voorkomen van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en zware criminaliteit."*
11. In die zin wil de Autoriteit eraan herinneren dat het niet als zodanig de finaliteit van de verwerking in CAP is die in vraag wordt gesteld, maar wel de motivatie van de noodzakelijkheid van de uitgebreide mededelingsplicht in hoofde van de informatieplichten.

c. Verwerkingsverantwoordelijke

12. De door het ontwerp aangebrachte wijzigingen aan de CAP-wet hebben geen betrekking op de aanduiding van een verwerkingsverantwoordelijke en als zodanig verwijst de Autoriteit ter zake naar de randnummers 14 – 19 van advies nr. 122/2020.

d. Bewaartermijn

13. Krachtens artikel 5.1.e) AVG mogen persoonsgegevens niet langer worden bewaard, in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren, dan noodzakelijk voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt.
14. Het volgt uit artikel 5, §1 CAP-wet dat de door de informatieplichtigen verstreekte gegevens gedurende 10 jaar worden bewaard in het CAP. Een dergelijke termijn lijkt zonder meer

gerechtvaardigd in het licht van de doeleinden waarvoor desbetreffende gegevens worden verwerkt.

15. Inzake de bewaartermijn van de aanvragen om informatie van het CAP die door de centraliserende organisaties, of bij gebrek hiervan, door de informatiegerechtigden worden ingediend overeenkomstig artikel 8, §1 CAP-wet wijzigt artikel 5 van het ontwerp artikel 8, §1 CAP-wet als volgt: "[...] *De NBB bewaart de lijst van de aanvragen om informatie van het CAP gedurende vijf kalenderjaren*". Deze wijziging betreft de omzetting van artikel 6.3 van de Richtlijn (EU) 2019/1153 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 *tot vaststelling van regels ter vergemakkelijking van het gebruik van financiële en andere informatie voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van bepaalde strafbare feiten, en tot intrekking van Besluit 2000/642/JBZ van de Raad*⁴ hetwelk bepaalt dat de logbestanden van alle aanvragen om informatie van het CAP die een controle mogelijk maken op de toelaatbaarheid van deze aanvragen alsook van de rechtmatigheid van de gegevensverwerking, en de gegevensbeveiliging waarborgen, slechts vijf jaar na het aanleggen ervan moeten worden gewist, tenzij zij alsnog nodig zouden zijn voor aangevangen monitoringprocedures. De Autoriteit neemt akte ervan.

e. Proportionaliteit/ Minimale gegevensverwerking

16. De omvang van de – problematisch bevonden – mededelingsplicht in hoofde van de informatieplichtigen is neergelegd in artikel 4 CAP-wet en omvat voortaan ook het periodieke saldo van bank- en betaalrekeningen en het in euro uitgedrukte, periodieke geglobaliseerde bedrag waarop het geheel van de verschillende met een cliënt gesloten financiële contracten, zoals bedoeld in artikel 4, 1e lid, 3°, b) en c) CAP-wet, slaat.
17. Betreffende de proportionaliteit argumenteerde de aanvrager in eerste instantie dat deze (aanzienlijk) verruimde mededelingsplicht noodzakelijk is in het kader van de strijd tegen fraude en teneinde bij te dragen aan een eerlijker en transparanter belastingstelsel. Dit argument werd 'kracht' bijgezet door te stellen dat: "*in het bijzonder in de huidige omstandigheden, met de gezondheidscrisis als gevolg van COVID-19, [...] eenieder[dient] bij te dragen in de noodzakelijke financiering in onze gezondheidszorg en het relanceplan*".⁵ Daartoe stelde de Autoriteit in haar advies nr. 122/2020 dat deze verantwoordingsgronden te vaag werden geformuleerd en dat enige link met de sanitaire crisis ver te zoeken is.

⁴ Artikel 6.3 Richtlijn (EU) 2019/1153 bepaalt: "*De logbestanden worden uitsluitend gebruikt voor het monitoren van de gegevensbescherming, onder meer door de toelaatbaarheid van een verzoek en de rechtmatigheid van de gegevensverwerking te controleren, en voor het waarborgen van de gegevensbeveiliging. De logbestanden worden met passende maatregelen tegen ongeoorloofde toegang beschermd en vijf jaar na het aanleggen ervan gewist, tenzij zij nodig zijn voor aangevangen monitoringprocedures.*"

⁵ Zie de toelichting bij artikel 22 in de Memorie van Toelichting bij het ontwerp van Programmawet (van 20 december 2020) (zoals behandeld door de Autoriteit in haar advies nr. 122/2020).

18. In een poging tegemoet te komen aan deze kritiek verschaft de aanvrager verdere toelichting bij de noodzakelijkheid en proportionaliteit van de geïmplementeerde verwerking in het verslag aan de koning bij het ontwerp van koninklijk besluit *tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten* dat het voorwerp uitmaakte van het advies nr. 14/2021. Zonder zich evenwel ten gronde uitgesproken te hebben over deze nieuwe elementen – hetgeen, zoals beweerd wordt in de memorie van toelichting bij het ontwerp, niet noodzakelijk wil betekenen dat de Autoriteit geen opmerkingen heeft bij deze elementen – merkte de Autoriteit op dat deze verantwoording, rekening houdend met het legaliteitsbeginsel, thuishoort in de (een) wet, en niet pas in een uitvoeringsbesluit.
19. De Autoriteit stelt vast dat deze toelichting werd overgeheveld naar de memorie van toelichting bij het ter advies voorgelegde ontwerp.
20. Ten eerste merkt de aanvrager dat het van primordiaal belang is erop te wijzen dat de fiscale wet van openbare orde is en als zodanig wordt geacht de "wezenlijke belangen van de staat of de gemeenschap te treffen, of te berusten op de economische of juridische grondslagen van de samenleving". Binnen dit kader is het noodzakelijk om aan de fiscale administratie onderzoeksbevoegdheden of mogelijkheden toe te kennen die haar in staat stellen om, binnen de door de fiscale wet opgelegde termijnen, het nodige onderzoek te verrichten. Als zodanig stelt de aanvrager dat juist daarom aan de proportionaliteitsvereiste overeenkomstig artikel 5.1.c) AVG werd voldaan. Meer bepaald heeft de praktijk aangetoond dat de tijdrovende werkwijze die de fiscale administratie tot voor kort diende te hanteren om toekomstige gegevens te bekomen de behoorlijke vervulling van haar wettelijke opdrachten, die aldus raken aan de openbare orde, in het gedrang zou brengen. Daartoe specificeert de aanvrager dat er vaak nogal wat *onwil* zou bestaan om medewerking te verlenen aan een onderzoek dat fiscale fraude aan het licht kan brengen. In de mate dat de fiscale administratie in het kader van haar onderzoek inderdaad tegenwerking ondervindt van bepaalde financiële instellingen, lijkt het veeleer aangewezen om de regels inzake gegevensoverdracht tussen de instellingen en de fiscale of gerechtelijke autoriteiten strenger te handhaven, eerder dan over te gaan tot een bijzonder verregaande centralisatie van uiterst gevoelige financiële gegevens. Een dergelijk argument is al te makkelijk geformuleerd en toont geenszins aan waarom de mededeling aan het CAP van de saldi van bank- en betaalrekeningen en de geglobaliseerde bedragen van bepaalde financiële contracten, zonder enige drempel, noodzakelijk, dan wel proportioneel is binnen het kader van de beoogde doeleinden.

21. Hoewel de Autoriteit geenszins betwist dat de verruimde mededelingsplicht in hoofde van de informatieplichten kan bijdragen tot een verhoogde efficiëntie en transparantie bij de vaststelling en invordering van belastingschulden, wil zij bijkomstig benadrukken dat de 'openbare orde' slechts een in overweging te nemen element is bij de verplichte belangenafweging die moet gebeuren tussen de belangen van de Staat, enerzijds, en de rechten en vrijheden van de betrokkenen, anderzijds. De loutere constatacie dat de fiscale wet van openbare orde is, is aldus geen vrijgeleide voor de vaststelling van verregaande maatregelen of onderzoeksbevoegdheden die een belangrijke inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen impliceren. In die zin blijft het van essentieel belang dat alle waarborgen worden verstrekt met betrekking tot de verwerking van deze uiterst gevoelige financiële gegevens⁶.
22. Binnen dit kader verwijst de aanvrager bijkomstig naar overweging 31 AVG die het volgende stelt: *"Overheidsinstanties waaraan ingevolge een wettelijke verplichting persoonsgegevens worden meegedeeld voor het vervullen van hun overheidstaak, zoals belasting-of douaneautoriteiten, financiële onderzoeksdiensten, onafhankelijke bestuurlijke autoriteiten of financiële marktautoriteiten die belast zijn met de regulering van en het toezicht op de effectenmarkten, mogen niet worden beschouwd als ontvangers indien zij persoonsgegevens ontvangen die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van een bepaald onderzoek van algemeen belang, overeenkomstig het Unierecht of het lidstatelijke recht. Door overheidsinstanties ingediende verzoeken om verstrekking moeten in ieder geval schriftelijk, gemotiveerd en incidenteel zijn, en mogen geen volledig bestand betreffen of resulteren in het onderling combineren van bestanden. De verwerking van persoonsgegevens door bedoelde overheidsinstanties moet stroken met de voor de doeleinden van de verwerking toepasselijke gegevensbeschermingsregels."* De Autoriteit aanvaardt dat de AVG, tot op zekere hoogte, erkent dat aan de gegevensverwerking in het kader van een wettelijke opdracht van de fiscale administratie geen dermate strikte interpretatie kan worden verbonden dat de efficiëntie van haar werkzaamheden (die van openbare orde zijn) op de helling zou komen te staan. Desalniettemin benadrukt de Autoriteit dat deze overweging betrekking heeft op de gegevensverwerking door de fiscale autoriteiten – immers, *"de door de [fiscale administratie] ingediende verzoeken om verstrekking moeten in ieder geval schriftelijk, gemotiveerd en incidenteel zijn..."* – dewelke fundamenteel verschilt van de (initiële) registratie en opslag van de gegevens in het CAP waarvoor de Nationale Bank van België optreedt als verwerkingsverantwoordelijke⁷. Hetzelfde gaat trouwens op voor wat betreft het argument dat de territoriale, temporele en materiële beperkingen van de fiscale bevoegdheden doorwerken op het vlak van gegevensbescherming overeenkomstig de bepalingen van de wet van 3 augustus 2012

⁶ In deze context neemt de Autoriteit akte van de gegevensbeschermingseffectbeoordeling overeenkomstig artikel 35 AVG die op heden wordt uitgevoerd door de Nationale bank van België. Zij herinnert er evenwel aan dat wanneer uit deze gegevensbeschermingseffectbeoordeling zou blijken dat de verwerking een hoog risico zou opleveren indien de verwerkingsverantwoordelijke geen maatregelen neemt om het risico te beperken, het overeenkomstig artikel 20, 3° WOG j° 36 AVG verplicht is om het Algemeen Secretariaat van de Autoriteit te raadplegen voor verdere opvolging.

⁷ Zie randnummers 18 – 19 van advies nr. 122/2020.

houdende bepalingen betreffende de verwerking van persoonsgegevens door de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van zijn opdrachten.

23. In tweede instantie wordt door de aanvrager gewezen op de internationale verplichtingen overeenkomstig het Multilateraal Verdrag *inzake wederzijdse administratieve bijstand in belastingzaken* (OESO / Raad van Europa) en de multilaterale overeenkomst tussen bevoegde autoriteiten *inzake automatische uitwisseling van informatie met betrekking tot financiële rekeningen* die de mededeling van financiële informatie aan derde landen over hun fiscale inwoners, met inbegrip van het saldo van de rekening die zij in België aanhouden, opleggen. Eenzelfde verplichting bestaat in hoofde van de EU-lidstaten op grond van de bepalingen van Richtlijn (EU) 2011/16/EU van de Raad van 15 februari 2011 *betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen en tot intrekking van Richtlijn 77/799/EEG*. De Autoriteit is van oordeel dat het bestaan van deze verplichtingen *an sich*, daarbij rekening houdend met de finaliteit ervan – de strijd tegen **grootschalige en grensoverschrijdende fraude** –, bezwaarlijk de geviseerde mededelingsplicht in hoofde van de informatieplichtigen kan verantwoorden. Temeer nu de wetgever, zoals dit blijkt uit het verslag aan de Koning bij het ontwerp van koninklijk besluit *tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten*, ervoor heeft geopteerd om geen enkele minimumdrempel voor de mededeling aan het CAP van de saldi en geglobaliseerde bedragen vast te stellen. Dienaangaande herhaalt de Autoriteit haar standpunt dat het bestaan van een dergelijke minimumdrempel als wezenlijk element van de proportionaliteitstoets onontbeerlijk is in het kader van de beoogde doelstellingen.
24. Dit impliceert inderdaad dat de Autoriteit de mededeling van de saldi en de geglobaliseerde bedragen van financiële contracten overeenkomstig de CAP-wet niet *ipso facto* als disproportioneel beschouwt, doch slechts in zoverre het toepassingsgebied *ratione materiae* zich beperkt tot grote vermogens waar de kans het grootst is dat het bestaan van allerlei financiële constructies, en de *onwil* om medewerking te verlenen, het fiscaal of strafrechtelijk onderzoek op disproportionele wijze zullen bemoeilijken.
25. Tot slot benadrukt de aanvrager dat minderjarigen niet zonder meer vrijgesteld zijn van enige belastingplicht, en dat de mededelingsplicht in hoofde van de informatieplichtigen wat betreft minderjarigen dus evenzeer te rechtvaardigen valt in het licht van de vooropgestelde doeleinden. Niet enkel bestaat er geen principiële belastingvrijstelling voor minderjarigen, belangrijker is dat deze of gene vrijstelling in hoofde van een minderjarige geen afbreuk doet aan de mogelijkheid om gebruik te maken van de betaalrekeningen van minderjarigen in het kader van fiscale fraude of in het kader van het ontsnappen aan fiscale transparantie. De betaalrekeningen van minderjarigen kunnen immers door de ouders, voogden, volmachtdragers of simpelweg door de

houder van de bankkaart verbonden aan die betaalrekening worden beheerd. In dit verband wijst de aanvrager op de problematiek van 'geldezels' waarbij onwetende minderjarigen hun rekeningen 'lenen' aan criminelen en als zodanig het wiswassen van geld faciliteren. De Autoriteit betwist evenwel dat de raadpleging van het CAP, dat in beginsel slechts tweejaarlijks wordt bijgewerkt⁸, het instrument bij uitstek is om dergelijke misdrijven op te sporen en verwijst dienaangaande naar de verplichte melding van verdachte transacties aan de Cel voor financiële informatieverwerking overeenkomstig Boek II, Titel 4, Hoofdstuk 2 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*.

f. Overige opmerkingen

26. De Autoriteit stelt vast dat de wijzigingen aan de CAP-wet overeenkomstig het ontwerp als zodanig geen betrekking hebben op de verruimde mededelingsplicht in hoofde van de informatieplichtigen zoals ingevoerd door artikel 20 van de programmawet van 20 december 2020. Hetgeen volgt laat dan ook onverlet het oordeel van de Autoriteit daaromtrent zoals toegelicht in de randnummers 16 – 25 van dit advies.
27. In de randnummers 9 – 10 van advies nr. 15/2018 heeft de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, de rechtsvoorganger van de Autoriteit, aangegeven dat "*Gelet op de belangrijke consequenties van [de CAP-wet] op het privéleven, is het onontbeerlijk om precies de doeleinden te vermelden waarvoor het CAP wordt opgericht*" en dat "*De wettelijke grondslagen waarop de verwerkingen berusten eveneens moeten worden gepreciseerd*". Zoals evenwel aangegeven wordt door de aanvrager verzoeken allerhande openbare instellingen geregeld inzage in het CAP op grond van een algemene bepaling van een wet, een decreet of een ordonnantie dewelke stelt dat op hun verzoek alle overheidsinstellingen en diensten van openbaar nut in brede zin de inlichtingen in hun bezit die nuttig blijken voor de uitvoering van de opdrachten van de betrokken openbare instellingen aan hen moeten meedelen. Een bepaling met zo een algemene draagwijdte kan echter onmogelijk worden geïnterpreteerd als een machtiging om de gegevens van het CAP te mogen ontvangen. In die zin wijzigt het ontwerp artikel 2, 5° CAP-wet als volgt: "*informatiegerechtigde*": *elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die **uitdrukkelijk bij wet** is gemachtigd de in het CAP opgenomen informatie op te vragen met het oog op de uitvoering van de door de wetgever na advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit toevertrouwde opdrachten van algemeen belang*". De Autoriteit stelt vast dat deze wijziging in belangrijke mate de

⁸ Artikel 3 van het ontwerp van koninklijk besluit *tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten* bepaalt dat het gaat over een halfjaarlijkse mededeling, waarbij de saldi en geglobaliseerde bedragen eind juni, en eind december van elk jaar worden vastgesteld.

rechtszekerheid betreffende de toegang tot de gegevens in het CAP bevordert en neemt er akte van.

28. Zoals toegelicht in randnummer 16 van advies nr. 14/2021 is artikel 2, 9°, eerste lid, c) CAP-wet overbodig aangezien de inhoud ervan reeds volledig gedekt wordt door artikel 2, 9°, eerste lid, d) CAP-wet. De Autoriteit neemt aldus akte van de opheffing van het voormelde punt c) van artikel 2, 9°, eerste lid CAP-wet.

29. Het ontwerp introduceert een derde lid bij artikel 6 CAP-wet dat bepaalt: *"Het hergebruik van de gegevens die de NBB in het kader van het inzagerecht bedoeld in het eerste lid, punt 2° levert, voor bestuurlijke doeleinden of voor elke andere finaliteit die onverenigbaar is met de basisfinaliteit van dit inzagerecht, is verboden."* Deze wijziging van de CAP-wet strekt er toe het hergebruik te verbieden van de gegevens die door een persoon bekomen werden in het kader van diens recht op inzage van de eigen in het CAP geregistreerde persoonsgegevens voor bestuurlijke doeleinden of voor andere finaliteiten die onverenigbaar zijn met de basisfinaliteit van het inzagerecht. Vergelijkbaar met de situatie waarbij bepaalde overheidsinstellingen toegang trachten te bekomen tot het CAP zonder daartoe evenwel expliciet gemachtigd te zijn, wordt de betrokkene soms verzocht, of zelfs opgedragen, zijn inzagerecht overeenkomstig artikel 6, eerste lid, 2° CAP-wet uit te oefenen en de aldus bekomen gegevens over te dragen aan de betrokken instellingen. Het recht van iedere geregistreerde persoon om inzage te krijgen in de persoonsgegevens die op haar naam in een gegevensverwerking worden opgenomen, heeft tot doel de betrokkene erover uitsluitel te geven dat deze gegevensverwerking aan de vereisten van de AVG voldoet, o.m. wat betreft de juistheid, de actualiteit, de relevantie en de volledigheid van de verwerkte persoonsgegevens, de verwerkingsdoeleinden en de personen aan wie deze persoonsgegevens desgevallend werden verstrekt. Het verdere gebruik van deze gegevens voor andere doeleinden die onverenigbaar zijn met deze eerste en enige finaliteit is bijgevolg verboden. De eventualiteit dat de betrokkene deze informatie zelf zou hebben verstrekt aan de verzoekende overheidsinstelling speelt hierbij geen enkele rol. De Autoriteit neemt akte ervan.

30. Tot slot, overeenkomstig artikel 13, §1 CAP-wet, is de Administratie van de Thesaurie belast met de controle op de naleving van de verplichtingen in hoofde van de informatieplichtigen overeenkomstig artikel 4 van de CAP-wet. In deze context geniet deze Administratie de mogelijkheid de NBB om de mededeling te verzoeken van een lijst van de informatieplichtigen die de in artikel 4 van de wet bedoelde informatie aan het CAP hebben meegedeeld tijdens de periode die zij vaststelt, alsook de recentste datum van ontvangst van deze informatie of wijzigingen ervan door het CAP. Deze informatietool blijkt echter onvoldoende om haar toe te laten zich van haar taak te kwijten. Als zodanig wordt de Administratie van de Thesaurie uitdrukkelijk gemachtigd om toegang te krijgen tot de gegevens van het CAP met het oog op de uitoefening van deze specifieke

controle. Rekening houdend met het gewijzigde artikel 2, 5° CAP-wet (zie randnummer 27) lijkt een dergelijk machtiging zonder meer aan de orde. De Autoriteit is van oordeel dat deze toegang gerechtvaardigd is rekening houdend met de wettelijke opdracht van de Administratie, edoch wijst erop dat de gegevensverwerking in dit kader dient plaats te vinden overeenkomstig de bepalingen van de wet van 3 augustus 2012 *houdende bepalingen betreffende de verwerking van persoonsgegevens door de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van zijn opdrachten*. Daarenboven wordt tussen het tweede en het derde lid van artikel 13, §1 CAP-wet een nieuw lid ingevoegd luidende: *"Iedere informatiegerechtigde die het bestaan van onjuiste of ontbrekende gegevens vaststelt in de door het CAP geleverde informatie is ertoe gehouden deze gegevens aan de Administratie van de Thesaurie mee te delen, rechtstreeks of via tussenkomst van zijn centraliserende organisatie, hierbij gebruik makend van het door de Koning vastgestelde, beveiligde transmissiekanaal."* De aanvrager verklaart dat hoewel een dergelijke informatieplicht reeds werd opgenomen in de overeenkomsten die de NBB met de centraliserende organisaties en de informatiegerechtigden heeft gesloten, het de voorkeur geniet om deze in de wet zelf in te schrijven. De Autoriteit neemt akte ervan.

**OM DEZE REDENEN,
de Autoriteit,**

in hoofdorde, betwist alsnog de noodzakelijkheid en proportionaliteit van de verruimde mededelingsplicht overeenkomstig artikel 4 CAP-wet in hoofde van de informatieplichtigen aangeduid in artikel 3 van diezelfde wet, in zoverre geen enkele minimumdrempel voor de saldi en geglobaliseerde bedragen wordt vastgesteld;

in secundaire orde, heeft geen opmerkingen bij de wijzigingen van de CAP-wet overeenkomstig de bepalingen van het ontwerp.



Alexandra Jaspar
Directeur van het Kenniscentrum

