

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

16 mai 2022

PROPOSITION DE LOI**visant à renforcer et à simplifier le droit
de consultation en ce qui concerne le
point de contact central des comptes et
contrats financiers**(déposée par MM. Jasper Pillen et
Christian Leysen)**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

16 mei 2022

WETSVOORSTEL**betreffende de versterking en vereenvoudiging
van het inzagerecht inzake het Centraal
Aanspreekpunt van Rekeningen en
Financiële Contracten**(ingediend door de heren Jasper Pillen en
Christian Leysen)**RÉSUMÉ***Cette proposition de loi vise à renforcer et à simplifier
le droit de tout citoyen de consulter le point de contact
central des comptes et contrats financiers.***SAMENVATTING***Dit wetsvoorstel heeft tot doel het inzagerecht van de
burger met betrekking tot het Centraal Aanspreekpunt
van Rekeningen en Financiële Contracten te versterken
en vereenvoudigen.*

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-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
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering 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 vertaalde 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 (beigegekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

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)¹, la loi-programme du 20 décembre 2020² et la loi du 2 décembre 2021 modifiant la loi PCC³ ont modernisé en profondeur le point de contact central des comptes et contrats financiers (PCC) créé au sein de la Banque nationale de Belgique (BNB).

Ces modifications apportées au PCC visaient à renforcer substantiellement la transparence à l'égard des données des contribuables, pour améliorer considérablement la lutte contre la fraude fiscale, contre le blanchiment de capitaux et contre le financement du terrorisme et de la grande criminalité. La loi-programme du 20 décembre 2020 réglait par exemple la transmission au PCC du solde des comptes bancaires et de paiement, et du montant globalisé de certains contrats financiers. Conformément à l'article 5, § 1^{er}, de la loi PCC, ces données sont conservées dans le PCC pendant dix ans. Ces informations peuvent être demandées, dans le respect de conditions strictes, par toute personne habilitée à cette fin par la loi, comme l'administration fiscale dans le cadre d'une enquête pour fraude ou les notaires dans le cadre d'une enquête de succession.

Compte tenu du renforcement substantiel de la transparence à l'égard des données financières personnelles qui sont jugées très sensibles par de nombreux citoyens, il est essentiel que lesdits citoyens soient bien protégés contre toute utilisation abusive éventuelle de leurs données. C'est pourquoi le stockage et le traitement de données personnelles de cette nature doivent être de qualité et doivent être soumis à un contrôle efficace. À cet égard, il est crucial que les citoyens disposent d'un

¹ 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, publiée au *Moniteur belge* le 16 juillet 2018.

² Loi-programme du 20 décembre 2020, publiée au *Moniteur belge* le 30 décembre 2020.

³ Loi du 2 décembre 2021 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, publiée au *Moniteur belge* le 14 décembre 2021.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

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")¹, de programmawet van 20 december 2020² en de wet van 2 december 2021 tot wijziging van de CAP-wet³, hebben het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP) ingericht binnen de Nationale Bank van België (NBB) grondig gemoderniseerd.

Teneinde de strijd tegen de fiscale fraude, het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit aanzienlijk te verbeteren, beoogden deze aanpassingen van het CAP de transparantie inzake de gegevens van de belastingplichtige aanzienlijk te verhogen. Zo regelde de programmawet van 20 december 2020 bijvoorbeeld de overdracht van het saldo van de bank- en betaalrekeningen en van het geglobaliseerde bedrag van bepaalde financiële contracten naar het CAP. Volgens artikel 5, § 1, van de CAP-wet worden deze gegevens gedurende tien jaar in het CAP bewaard. Deze informatie is, onder strikte voorwaarden, opvraagbaar door bij wet vastgelegde informatiegerechtigden zoals de belastingadministratie in het kader van een fraudeonderzoek of notarissen in functie van een nalatenschapsonderzoek.

Omwille van de verregaande verhoging van de transparantie met betrekking tot financiële persoonlijke gegevens die door vele burgers als zeer gevoelig worden beschouwd, is het essentieel dat de burger goed beschermd wordt tegen mogelijke misbruiken van zijn of haar gegevens. Het opslaan en verwerken van zulke persoonlijke gegevens moet derhalve gebeuren op een kwaliteitsvolle manier en onderworpen zijn aan een doeltreffende controle. Cruciaal hierbij is dat de burgers

¹ 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, bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* op 16 juli 2018.

² Programmawet van 20 december 2020, bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* op 30 december 2020.

³ Wet van 2 december 2021 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, bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* op 14 december 2021.

droit de regard suffisant sur l'utilisation qui est faite de leurs données, sur l'identité des personnes qui les utilisent et sur la finalité de ces utilisations.

La gestion et la protection des données à caractère personnel des citoyens européens sont réglées par le règlement européen 2016/679 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)⁴. Toute personne concernée a droit à des explications sur le traitement de ses données à caractère personnel par l'organisme traitant, ainsi qu'un droit d'accès aux données à caractère personnel traitées. L'organisme traitant doit être en mesure de préciser les données à caractère personnel qu'il collecte et la manière dont ces données sont utilisées et sécurisées, ainsi que les finalités de leur traitement. L'ensemble des entreprises, services publics, organisations et institutions qui traitent, enregistrent, utilisent ou conservent des données à caractère personnel en Europe doivent respecter ce règlement.

La loi PCC du 8 juillet 2018 prévoit déjà un droit d'accès minimal pour toute personne enregistrée dans le PCC. En vertu de cette loi, la BNB est tenue, en sa qualité de responsable du traitement, d'enregistrer toutes les demandes d'information du PCC. La loi du 2 décembre 2021 modifiant la loi PCC a prolongé de deux à cinq ans le délai de conservation de ces demandes, conformément à la directive européenne 2019/1153 du 20 juin 2019.⁵

En outre, le législateur dispose à l'article 8, § 1^{er}, de la loi PCC que:

“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.”

voldoende inzage hebben in hoe hun gegevens gebruikt worden, door wie en met welk doel.

Het beheer en de beveiliging van persoonlijke gegevens van Europese burgers wordt geregeld in de Europese Verordening 2016/679 van 27 april 2016 ter 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 (Algemene Verordening Gegevensbescherming)⁴. Iedere betrokkene heeft recht op uitleg over de verwerking van zijn of haar persoonsgegevens door de verwerkende instantie en recht op inzage in de verwerkte persoonsgegevens. De verwerkende organisatie moet kunnen aantonen welke persoonsgegevens ze verzamelt en hoe de data gebruikt en beveiligd worden, alsook de verwerkingsdoeleinden waarvoor de persoonsgegevens zijn bestemd. Alle bedrijven, overheidsdiensten, organisaties en instellingen die in Europa persoonsgegevens verwerken, gebruiken, registreren of bewaren, moeten voldoen aan deze richtlijn.

De CAP-wet van 8 juli 2018 voorziet reeds in een minimaal inzage-recht voor de in het CAP geregistreerde persoon. Volgens de CAP-wet is de NBB, in haar hoedanigheid van verantwoordelijke voor de verwerking, ertoe gehouden alle aanvragen om informatie van het CAP te registreren en te bewaren. De wet van 2 december 2021 tot wijziging van de CAP-wet verlengde de bewaartermijn van deze aanvragen van twee naar vijf jaren in lijn met de Europese richtlijn 2019/1153 van 20 juni 2019.⁵

Verder bepaalt de wetgever in artikel 8, § 1, tweede lid, van de CAP-wet dat:

“Iedere in het CAP geregistreerde persoon krijgt op *schriftelijk verzoek* gericht aan de NBB de lijst meegedeeld van alle instellingen, overheden en personen aan wie zijn gegevens tijdens *de zes kalendermaanden* voorafgaand aan de datum van zijn aanvraag werden meegedeeld.”

⁴ 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), publié au *Journal officiel de l'Union européenne* le 4 mai 2016, L. 119/1.

⁵ 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, publiée au *Journal officiel de l'Union européenne* le 11 juillet 2019, L. 186/22.

⁴ Europese Verordening 2016/679 van 27 april 2016 ter 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 (Algemene Verordening Gegevensbescherming), bekendgemaakt in het *Publicatieblad van de Europese Unie* op 4 mei 2016, L.119/1.

⁵ 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, bekendgemaakt in het *Publicatieblad van de Europese Unie* op 17 juli 2019, L. 186/122.

Selon le législateur, toute personne enregistrée dans le PCC a ainsi la possibilité d'exercer le droit d'accès visé à l'article 15 du règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 susvisé.

Les modalités relatives à la demande écrite précitée sont fixées dans l'arrêté royal du 7 avril 2019 relatif au fonctionnement du point de contact central des comptes et contrats financiers.⁶ L'article 18 de l'arrêté royal précité dispose que, pour avoir accès, le citoyen doit adresser une demande écrite, datée et signée au siège central de la BNB et joindre à sa demande une copie de sa carte d'identité.

Nous sommes convaincus que le droit d'accès actuel est trop restreint. Étant donné que la loi PCC impose déjà à la BNB de conserver les demandes d'information du PCC durant une période de cinq ans, le délai d'accès de six mois est inutilement restrictif pour la personne enregistrée dans le PCC qui souhaite exercer son droit d'accès. En outre, la procédure réglant l'exercice de ce droit d'accès est complexe. Compte tenu de la numérisation croissante de la société et des possibilités qu'offre cette numérisation en matière de simplification administrative, nous estimons qu'il doit être possible de simplifier davantage la procédure d'accès afin de renforcer, en particulier, le droit d'accès des personnes enregistrées dans le PCC, et de renforcer, en général, la transparence du PCC.

C'est pourquoi la présente proposition de loi vise à apporter quatre modifications dans la loi PCC.

Premièrement, le délai de conservation de cinq ans relatif aux demandes d'information, fixé par l'article 8 de la loi PCC, est étendu à dix ans. Cette extension met ce délai de conservation en concordance avec le délai de conservation des données communiquées au PCC par les redevables d'information, prévu à l'article 5 de la même loi.

Deuxièmement, le délai de consultation est porté de six mois civils à dix ans. Il est ainsi aligné sur le délai de conservation des données enregistrées dans le PCC.

Troisièmement, toute personne enregistrée dans le PCC pourra consulter l'historique de consultation de ses données sur une plateforme numérique. La possibilité d'exercer le droit de consultation sur la base d'une demande écrite est maintenue.

⁶ Arrêté royal du 7 avril 2019 relatif au fonctionnement du point de contact central des comptes et contrats financiers, publié au *Moniteur belge* le 30 avril 2019.

Volgens de wetgever moet dit iedere in het CAP geregistreerde persoon in staat stellen het inzagerecht uit te oefenen zoals bepaald door artikel 15 van voornoemde Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016.

De modaliteiten voor het voornoemde schriftelijk verzoek worden vastgelegd in het koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten.⁶ Om inzage te krijgen dient de burger, volgens artikel 18 van het voornoemde koninklijk besluit, een schriftelijke, gedagtekende en ondertekende aanvraag aan de hoofdzetel van de NBB te richten en er een kopie van zijn of haar identiteitskaart aan toevoegen.

Het is onze overtuiging dat het huidige inzagerecht te beperkt is. Gezien de NBB door de CAP-wet reeds gehouden is tot het bewaren van de aanvragen om informatie van het CAP gedurende een periode van vijf jaar is de huidige inzagetermijn van zes maanden nodeloos beperkend voor de in het CAP geregistreerde persoon die zijn of haar inzagerecht wenst uit te oefenen. Daarnaast is de procedure om dat inzagerecht uit te oefenen omslachtig. Gegeven de toenemende digitalisering van de maatschappij en de mogelijkheden die dit biedt inzake administratieve vereenvoudiging, moet het volgens ons mogelijk zijn om de inzageprocedure verder te vereenvoudigen teneinde het inzagerecht van de in het CAP geregistreerde personen in het bijzonder en de transparantie van het CAP in het algemeen te versterken.

Het voorliggende wetsvoorstel beoogt daarom vier wijzigingen aan te brengen in de CAP-wet.

Ten eerste wordt de vijfjarige bewaartermijn met betrekking tot de informatieaanvragen, zoals vastgelegd in artikel 8 van de CAP-wet uitgebreid tot een tienjarige bewaartermijn. Dit brengt deze bewaartermijn in overeenstemming met de bewaartermijn van de gegevens medegedeeld aan het CAP door de informatieplichtigen, zoals bepaald in artikel 5 van dezelfde wet.

Ten tweede wordt de inzagetermijn van zes kalendermaanden verlengd naar tien jaren. Zo wordt de inzagetermijn in lijn gebracht met de bewaartermijn van de in het CAP geregistreerde gegevens.

Ten derde wordt het voor de in het CAP geregistreerde persoon mogelijk om via een digitaal platform de raadplegingshistoriek van zijn gegevens te consulteren. De mogelijkheid om het inzagerecht uit te oefenen via een schriftelijk verzoek blijft behouden.

⁶ Koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten, bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* op 30 april 2019.

Enfin, conformément à l'article 15 du Règlement général sur la protection des données, il est aussi explicitement prévu que les motifs des consultations devront être communiqués lorsqu'une personne enregistrée dans le PCC exercera son droit de consultation.

La présente proposition de loi ne fixe pas les modalités de la mise en place de la plateforme numérique précitée. Il appartiendra à la BNB d'organiser cette plateforme de la manière la plus efficace et la plus accessible possible. Nous soulignons toutefois qu'il existe déjà des plateformes dont les objectifs sont similaires. Par exemple, l'application "Mon dossier" du SPF Intérieur permet déjà à tout citoyen de consulter l'historique de consultation de ses données dans le Registre national. Il se recommande que la BNB examine le caractère adéquat et l'applicabilité de toutes les plateformes existantes lors de la mise en œuvre de la présente proposition de loi.

Tot slot wordt, in overeenstemming met artikel 15 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming, ook expliciet opgenomen dat de doeleinden van raadplegingen moeten worden meegegeven wanneer een in het CAP geregistreerde persoon zijn inzagerecht uitoefent.

Dit wetsvoorstel legt geen modaliteiten vast met betrekking tot het voornoemde digitaal platform. Het komt de NBB toe dit in te richten op de meest efficiënte en toegankelijke manier. Wij wijzen er wel op dat er reeds platformen bestaan met een gelijkaardig doel. Via de 'Mijn Dossier'-toepassing van de FOD Binnenlandse Zaken kan de burger bijvoorbeeld reeds de consultatiegeschiedenis van zijn of haar gegevens uit het Rijksregister inkijken. Het dient aanbeveling dat de NBB de gepastheid en toepasbaarheid van alle bestaande platformen onderzoekt bij de implementatie van dit wetsvoorstel.

Jasper PILLEN (Open Vld)
Christian LEYSEN (Open Vld)

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

Dans l'article 8, § 1^{er}, 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 en dernier lieu par la loi du 2 décembre 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots "durant cinq années" sont remplacés par les mots "durant dix années";

2° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

"Toute personne enregistrée dans le PCC peut consulter numériquement, par le biais d'une plateforme électronique sécurisée de la BNB, la liste de tous les organismes, autorités et personnes qui ont reçu communication de ses données au cours des dix années précédant la date de sa demande ainsi que les finalités de ces consultations. La personne enregistrée dans le PCC qui n'opte pas pour une consultation numérique de cette même liste 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 dix années précédant la date de sa demande ainsi que les finalités de ces consultations. 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."

5 mai 2022

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 8, § 1, 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, laatstelijk gewijzigd door de wet van 2 december 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden "gedurende vijf jaren" vervangen door de woorden "gedurende tien jaren";

2° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

"Iedere in het CAP geregistreerde persoon kan digitaal via een beveiligd elektronisch platform van de NBB de lijst raadplegen van alle instellingen, overheden en personen aan wie zijn of haar gegevens tijdens de tien jaren voorafgaand aan de datum van deze aanvraag werden meegedeeld alsook de doeleinden van die raadplegingen. Een in het CAP geregistreerde persoon die niet kiest voor een digitale raadpleging van diezelfde lijst, krijgt op schriftelijk verzoek, gericht aan de NBB, de lijst meegedeeld van alle instellingen, overheden en personen aan wie zijn of haar gegevens tijdens de tien jaren voorafgaand aan de datum van de aanvraag werden meegedeeld alsook de doeleinden van die raadplegingen. 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."

5 mei 2022

Jasper PILLEN (Open Vld)
Christian LEYSEN (Open Vld)