

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

17 september 2025

**WETSONTWERP**  
houdende diverse bepalingen

**Amendementen**

ingediend in de commissie  
voor Financiën en Begroting

\_\_\_\_\_

**Inhoud**

Blz.

Amendementen.....	2
Advies van de Raad van State.....	34
Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit .....	57

*Zie:*

Doc 56 **0963/ (2024/2025)**:

001: Wetsontwerp.

002: Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit.

003 en 004: Amendementen.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

17 septembre 2025

**PROJET DE LOI**  
portant des dispositions diverses

**Amendements**

désposés en commission  
des Finances et du Budget

\_\_\_\_\_

**Sommaire**

Pages

Amendements.....	2
Avis du Conseil d'État .....	34
Avis de l'Autorité de protection des données.....	76

*Voir:*

Doc 56 **0963/ (2024/2025)**:

001: Projet de loi.

002: Avis de l'Autorité de protection des données.

003 et 004: Amendements.

02067

Nr. 12 van de **regering**

Art. 95

**Na artikel 95, in titel 2, een hoofdstuk 3 invoegen, luidende:**

*“Hoofdstuk 3. Wijziging van het Wetboek diverse rechten en taksen om bepaalde ambtenaren toegang te verlenen tot het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België”.*

## VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van amendement nr. 13.

*De minister van Financiën en Pensioenen,*

Jan Jambon

N° 12 du **gouvernement**

Art. 95

**Après l'article 95, dans le titre 2, insérer un chapitre 3, rédigé comme suit:**

*“Chapitre 3. Modification du Code des droits et taxes divers visant à octroyer à certains fonctionnaires l'accès au point de contact central de la Banque Nationale de Belgique”.*

## JUSTIFICATION

Voir la justification de l'amendement n° 13.

*Le ministre des Finances et des Pensions,*

Jan Jambon

## Nr. 13 van de regering

Art. 95/1 (nieuw)

**In het voornoemde hoofdstuk 3, een artikel 95/1 invoegen, luidende:**

*“Art. 95/1. In het Wetboek diverse rechten en taksen, Boek II, Titel X – Jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, wordt een artikel 201/9/7 ingevoegd, luidende:*

*“Art. 201/9/7. § 1. Met het oog op het onderzoek van de correcte aangifte van de taks, kan een ambtenaar belast met de vestiging van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, die minstens de graad van adviseur heeft, het Centraal Aanspreekpunt dat door de Nationale Bank van België gehouden wordt overeenkomstig 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, vragen om de beschikbare gegevens bedoeld in artikel 4, 1<sup>o</sup>/1 van de voornoemde wet van 8 juli 2018 met betrekking tot de effectenrekeningen waarvan een natuurlijke of rechtspersoon titularis of cotitularis is bij Belgische financiële instellingen, elke toegestane volmacht over deze effectenrekeningen alsook de identiteit van de gemachtigden erop.*

*Deze ambtenaar kan ook aan het Centraal Aanspreekpunt de beschikbare gegevens vragen inzake de effectenrekeningen waarvan een natuurlijke of rechtspersoon titularis of cotitularis is bij buitenlandse financiële instellingen.*

*Onverminderd de noodzakelijke bewaring voor de verdere verwerking met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden bedoeld in artikel 89 van verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 van het Europees Parlement en de Raad 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, worden de gegevens ontvangen door*

## N° 13 du gouvernement

Art. 95/1 (nouveau)

**Dans le chapitre 3 précité, insérer un article 95/1, rédigé comme suit:**

*“Art. 95/1. Dans le Code des droits et taxes divers, Livre II, Titre X – Taxe annuelle sur les comptes-titres, il est inséré un article 201/9/7 rédigé comme suit:*

*“Art. 201/9/7. § 1<sup>er</sup>. En vue de l’examen de la correcte déclaration de la taxe, un fonctionnaire en charge de l’établissement de la taxe annuelle sur les comptes-titres, ayant au moins le grade de conseiller, peut demander au Point de contact central tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à 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 du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, les données disponibles visées à l’article 4, 1<sup>o</sup>/1 de la loi du 8 juillet 2018 précitée relatives aux comptes-titres dont une personne physique ou morale est titulaire ou co-titulaire auprès d’établissements financiers belges, toute procuration accordée sur ces compte-titres ainsi que l’identité des mandataires sur ceux-ci.*

*Ce fonctionnaire peut également demander au Point de contact central les données disponibles relatives aux comptes-titres dont une personne physique ou morale est titulaire ou co-titulaire auprès d’établissements financiers étrangers.*

*Sans préjudice de la conservation nécessaire pour un traitement ultérieur à des fins d’archivage dans l’intérêt public, de recherche scientifique ou historique, ou à des fins statistiques, telles que visées à l’article 89 du Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 du Parlement européen et du Conseil 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, les données reçues par le SPF Finances ne sont pas*

*de FOD Financiën niet langer bewaard dan noodzakelijk voor de doeleinden waarvoor zij worden verzameld met een maximale bewaartermijn die één jaar na de verjaring van alle vorderingen die tot de bevoegdheid van de verwerkingsverantwoordelijke behoren en, in voorkomend geval, de definitieve beëindiging van de administratieve en rechterlijke procedures en rechtsmiddelen en de integrale betaling van alle hiermee verbonden bedragen niet mag overschrijden.*

*§ 2. Elke bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling is ertoe gehouden aan het Centraal Aanspreekpunt dat door de Nationale Bank van België wordt gehouden, de gegevens die bedoeld zijn in artikel 4, eerste lid, 1°/1 van de voormelde wet van 8 juli 2018 mee te delen.*

*Artikel 5 van voormelde wet van 8 juli 2018 is van toepassing op die gegevens.*

*Deze verplichting geldt enkel voor zover de mededeling van dezelfde gegevens niet reeds is opgelegd door de voornoemde wet van 8 juli 2018.””*

#### VERANTWOORDING

Met betrekking tot de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen stelt het federale regeerakkoord van 31 januari 2025: “De regering zal onderzoeken hoe, conform de aanbevelingen van het Rekenhof, ontwijking van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen kan worden aangepakt.”.

Aanbeveling nr. 3 van het verslag over de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, die het Rekenhof in september 2024 naar de Kamer van volksvertegenwoordigers heeft gestuurd, stelt dat er toegang moet worden verleend aan het Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België voor de toepassing en controle van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen.

Artikel 16 van de richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen (hierna de 6<sup>e</sup> AML-richtlijn genoemd) heeft aanzienlijk de regels met betrekking tot de informatie die aan de bankrekeningenregisters moet worden meegedeeld, gewijzigd.

*conservées plus longtemps que nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles sont collectées, avec une durée maximale de conservation ne pouvant excéder un an après la prescription de toutes les actions qui relèvent de la compétence du responsable du traitement et, le cas échéant, la cessation définitive des procédures et recours administratifs et judiciaires ainsi que le paiement intégral de tous les montants y liés.*

*§ 2. Tout établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne est tenu de communiquer au Point de contact central tenu par la Banque nationale de Belgique, les données visées à l'article 4, alinéa 1<sup>er</sup>, 1°/1, de la loi précitée du 8 juillet 2018.*

*L'article 5 de la loi précitée du 8 juillet 2018 s'applique à ces données.*

*Cette obligation ne s'applique que lorsque la communication de ces données n'est pas déjà rendue obligatoire par la loi précitée du 8 juillet 2018.””*

#### JUSTIFICATION

L'accord de coalition fédérale du 31 janvier 2025 prévoit en ce qui concerne la taxe annuelle sur les comptes-titres que: “Le gouvernement examinera comment, conformément aux recommandations de la Cour des Comptes, lutter contre l'évasion de la taxe annuelle sur les comptes-titres.”.

La recommandation n° 3 du rapport sur la taxe annuelle sur les comptes-titres, transmis à la Chambre des représentants, par la Cour des comptes, en septembre 2024, indique qu'il faudrait octroyer l'accès au Point de contact central de la Banque Nationale de Belgique pour l'application et le contrôle de la Taxe annuelle sur les comptes-titres.

L'article 16 de la directive (EU) 2024/1640 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 relative aux mécanismes à mettre en place par les États membres pour prévenir l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme (ci-après 6<sup>e</sup> directive AML) a modifié sensiblement les règles relatives aux informations à communiquer aux registres des comptes bancaires.

Dankzij de omzetting van artikel 16, 3, e) van deze richtlijn zullen effectenrekeningen aangehouden door Belgische financiële instellingen geïndividualiseerd worden en zal de datum van opening of sluiting van dergelijke rekeningen meegedeeld worden door de informatieplichtigen.

Het is niettemin noodzakelijk om een bepaling op te nemen in het Wetboek diverse rechten en taksen, zodat de ambtenaren die belast zijn met onderzoek van de correcte aangifte van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, de beschikbare gegevens met betrekking tot de effectenrekeningen waarvan een persoon titularis is bij Belgische financiële instellingen, elke toegestane volmacht over deze effectenrekeningen als ook de identiteit van de gemachtigden erop kunnen opvragen bij het Centraal Aanspreekpunt.

Dit hoofdstuk heeft het voorwerp uitgemaakt van advies 36/2025 van 21 mei 2025 van de Gegevensbeschermingsautoriteit.

De opmerking onder randnummer 29 in bovenvermelde advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit die aangeeft dat het noodzakelijk is te preciseren dat de beschikbare gegevens pas kunnen worden opgevraagd wanneer uit het (voor) onderzoek één of meerdere aanwijzingen van belastingfraude in hoofde van de betrokkene zijn gebleken, werd niet gevolgd.

De eigenheid van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen houdt in dat een toegang tot het Centraal Aanspreekpunt die strikt genomen de correcte aangifte beoogt na te gaan van die taks maar die ondergeschikt zou zijn aan het voorafgaandelijk bestaan van aanwijzingen van fraude zou volledig zijn efficiëntie verliezen in de mate dat deze toegang precies tot doel heeft om de effectenrekeningen te bepalen die effectief onderworpen zijn aan de taks alsook dat de verrichtingen verbonden aan deze rekeningen met het oog op het ontduiken van deze.

De finaliteit van de toegang tot het Centraal Aanspreekpunt die bestaat uit het toelaten aan de bevoegde ambtenaar om de correcte aangifte van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen na te kijken, kan inhouden dat deze ambtenaar ook de saldi van deze rekeningen, waarvan de gemiddelde waarde zelfs kleiner is dan 1 miljoen euro kan consulteren met het oog op het bepalen of verrichtingen, bijvoorbeeld splitsingen van rekeningen, niet werden uitgevoerd precies met het oog op het verminderen onder de drempel om de taks te ontduiken. Deze toegang zal met name ook de effectieve uitvoering van de specifieke antimisbruikbepaling van artikel 201/9/6 van het Wetboek diverse rechten en taksen toestaan.

Grâce à la transposition de l'article 16, 3, e) de cette directive, les comptes-titres détenus par des établissements financiers belges seront individualisés et la date d'ouverture ou de clôture de tels comptes sera communiquée par les redevables d'information.

Il convient néanmoins d'insérer une disposition dans le Code des droits et taxes divers afin de permettre aux fonctionnaires chargés de l'examen de la correcte déclaration de la taxe annuelle sur les comptes-titres de demander au Point de contact central les données disponibles relatives aux comptes-titres dont une personne est titulaire auprès d'établissements financiers belges, toute procuration accordée sur ces comptes-titres ainsi que l'identité des mandataires sur ceux-ci.

Le présent chapitre a fait l'objet de l'avis 36/2025 du 21 mai 2025 de l'Autorité de Protection des données.

La remarque 29 formulée par l'Autorité de Protection des Données dans l'avis susvisé indiquant qu'il est nécessaire de préciser que les données disponibles ne peuvent être réclamées que si l'enquête (préliminaire) a révélé un ou plusieurs indices de fraude dans le chef de la personne concernée n'a pas été suivie.

La spécificité même de la taxe annuelle sur les comptes-titres implique en effet qu'un accès au Point de contact central qui vise strictement à vérifier la correcte déclaration de cette taxe mais qui serait subordonné à l'existence préalable d'indices de fraude perdrait entièrement de son efficacité dans la mesure où cet accès a précisément pour objectif de déterminer les comptes-titres effectivement soumis à la taxe ainsi que les opérations liées à ces comptes visant à éluder celle-ci.

La finalité de l'accès au Point de contact central qui consiste à permettre au fonctionnaire compétent de vérifier la correcte déclaration de la taxe annuelle sur les comptes-titres implique que ce fonctionnaire puisse également les soldes de ces comptes dont la valeur moyenne est même inférieure à un million d'euros afin de déterminer si des opérations, par exemple des scissions de comptes, n'ont pas été réalisées en vue de descendre précisément en dessous de ce seuil pour éluder la taxe. Cet accès permettra ainsi notamment la mise en œuvre effective de la disposition spécifique anti-abus reprise à l'article 201/9/6 du Code des droits et taxes divers.

Dit hoofdstuk werd voorgelegd aan de Raad van State en werd het voorwerp van het advies nr. 77.807/2-3 van 1 juli 2025.

De bevoegde ambtenaar zal ook aan het Centraal Aanspreekpunt de beschikbare gegevens bedoeld in artikel 4, 1<sup>o</sup>/1 van de voornoemde wet van 8 juli 2018 inzake de effectenrekeningen waarvan een natuurlijke of rechtspersoon titularis of cotitularis is bij buitenlandse financiële instellingen kunnen vragen.

De controle op de toepassing van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen kan ook doeltreffender worden gemaakt als de belastingadministratie ook op de hoogte is van het saldo van deze effectenrekeningen. De 6<sup>e</sup> AML-richtlijn voorziet echter niet in het doorsturen van rekeningsaldi. De Belgische wetgever heeft de verplichting om de saldi van bank- en betaalrekeningen en van contractuele relaties met betrekking tot beleggingscontracten tweemaal per jaar door te sturen echter ingevoerd bij de programmawet van 20 december 2020 (artikel 18 van deze programmawet wijzigde artikel 322, § 3, eerste lid van het WIB 92).

Het principe van halfjaarlijkse communicatie van het saldo voor individuele effectenrekeningen is voortaan ook vastgelegd in artikel 201/9/7, § 2, van het Wetboek diverse rechten en taksen, die de mededeling vereist door de informatieplichtige (elke bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling) in de zin van artikel 2, 4<sup>o</sup> 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 kaderwet CAP) – van alle gegevens betreffende de effectenrekeningen bedoeld in artikel 4, eerste lid, 1<sup>o</sup>/1, van dezelfde wet.

Het is precies in de kaderwet CAP dat de verplichting om het periodieke saldo van de effectenrekeningen mee te delen, formeel is voorzien.

Zo wordt ook het artikel 201/9/7 van het Wetboek diverse rechten en taksen met een paragraaf 2 aangevuld om de fiscale bepalingen voor de raadpleging van het CAP door de Federale Overheidsdienst Financiën en de kaderwet Centraal Aanspreekpunt van 8 juli 2018 op één lijn te brengen, en dit om elke tegenstrijdigheid te vermijden tussen de gebruikte termen in de twee voornoemde wetten.

Vanzelfsprekend is de mededeling voorzien door artikel 201/9/7, § 2, eerste lid, van het Wetboek diverse rechten en taksen slechts verplicht, wanneer deze niet voorzien werd

Le présent chapitre a été soumis au Conseil d'État et a fait l'objet de l'avis n° 77.807/2-3 en date du 1<sup>er</sup> juillet 2025.

Le fonctionnaire compétent pourra également demander au Point de contact central les données disponibles visées à l'article 4, 1<sup>o</sup>/1 de la loi du 8 juillet 2018 précitée relatives aux comptes-titres dont une personne physique ou morale est titulaire ou co-titulaire auprès d'établissements financiers étrangers.

Le contrôle de l'application de la taxe annuelle sur les comptes-titres peut également gagner en efficacité si l'administration fiscale a également connaissance du solde de ces comptes-titres. Or, la transmission du solde de ces comptes n'est pas prévue par la 6<sup>e</sup> directive AML. La transmission bi-annuelle du solde des comptes a cependant été introduite par le législateur belge pour les comptes bancaires et de paiement et pour les relations contractuelles portant sur des contrats d'investissement par la loi-programme du 20 décembre 2020 (article 18 de cette loi-programme a modifié l'article 322, § 3, alinéa 1<sup>er</sup>, du CIR92).

Aussi, le principe de communication bisannuelle du solde pour les comptes-titres individuels est désormais également inscrit dans l'article 201/9/7, § 2, du Code des droits et taxes divers, qui exige la communication par les redevables d'information (tout établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne) – au sens de l'article 2, 4<sup>o</sup> de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un Point de contact central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt (ci-après loi-cadre PCC) – de toutes les données concernant les comptes-titres visées à l'article 4, alinéa 1<sup>er</sup>, 1<sup>o</sup>/1, de la même loi.

C'est précisément dans la loi-cadre PCC que l'obligation de communiquer le solde périodique des comptes-titres est expressément visé.

Ainsi, l'article 201/9/7, du Code des droits et taxes divers a été complété d'un § 2 de manière à pouvoir opérer un alignement total entre les dispositions fiscales régissant la consultation par le Service public fédéral Finances du Point de Contact Central et la loi cadre PCC du 8 juillet 2018, et ce afin d'éviter toute discordance dans les termes employés dans les deux législations précitées.

Il va sans dire que la communication prévue par l'article 201/9/7, § 2, alinéa 1<sup>er</sup>, du Code des droits et taxes divers n'est obligatoire que lorsque celle-ci n'aura pas été prévue

door de kaderwet CAP. Het blijkt dat in de meerderheid van de gevallen, de mededeling door informatieplichtigen zich zal baseren op de kaderwet CAP.

Om tegemoet te komen aan de opmerking onder het randnummer 40 van de Gegevensbeschermingsautoriteit in bovenvermelde advies 36/2025, werd een gegevensbeschermingseffectbeoordeling in de zin van artikel 35 AVG uitgevoerd.

*De minister van Financiën en Pensioenen,*

Jan Jambon

par la loi-cadre PCC. Il se trouve que dans la majorité des cas, cette communication par les redevables d'information se fondera sur la loi-cadre PCC.

Afin de répondre à la demande formulée par l'Autorité de Protection des données au point 40 de l'avis susvisé, une analyse d'impact relative à la protection des données au sens de l'article 35 du RGPD a été réalisée.

*Le ministre des Finances et des Pensions,*

Jan Jambon

Nr. 14 van de **regering**Art. 95/2 (*nieuw*)

**In het voornoemde hoofdstuk 3 een artikel 95/2 invoegen, luidende:**

*“Art. 95/2. Dit hoofdstuk treedt in werking op de dag bepaald in artikel 95/8 van deze wet.”*

## VERANTWOORDING

De inwerkingtreding van dit hoofdstuk is gekoppeld aan de inwerkingtreding van de wijzigingen aangebracht door hoofdstuk 5 aan 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 minister van Financiën en Pensioenen,*

Jan Jambon

N° 14 du **gouvernement**Art. 95/2 (*nouveau*)

**Dans le chapitre 3 précité, insérer un article 95/2, rédigé comme suit:**

*“Art. 95/2. Ce chapitre entre en vigueur à la date visée à l’article 95/8 de la présente loi.”*

## JUSTIFICATION

L’entrée en vigueur du présent chapitre est liée à l’entrée en vigueur des modifications apportées par le chapitre 5 à 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.

*Le ministre des Finances et des Pensions,*

Jan Jambon



## Nr. 15 van de regering

Art. 95/2

**Na artikel 95/2, in titel 2, een hoofdstuk 4 invoegen, luidende:**

*“Hoofdstuk 4. Wijziging 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”.*

## VERANTWOORDING

Dit hoofdstuk heeft als doel een wettelijk kader te creëren voor het gebruik van de gegevens gehouden door het Centraal aanspreekpunt (hierna CAP) bedoeld in 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 doeleinden van datamining binnen het datawarehouse van de Federale Overheidsdienst Financiën (hierna FOD Financiën) met het oog op dossiersselectie.

Het federaal regeerakkoord van 31 januari 2025 bepaalt dat “Er verder wordt ingezet op datamining en risicodetectie door investeringen in informaticamiddelen. Er wordt tevens een wettelijk kader gecreëerd voor het gebruik van de gegevens uit het CAP in het kader van anonieme datamining met het oog op dossiersselectie. Ook cryptorekeningen moeten bij het CAP worden aangemeld. Bovendien zal de regering de financiële gegevens van buitenlandse oorsprong die reeds automatisch door de administratie worden ontvangen in het CAP opnemen, evenals online gokspelersaccounts van meer dan 10.000 euro. Ook andere informatie zal maximaal binnen het CAP worden geïntegreerd om datamining toe te laten.

Dit hoofdstuk heeft het voorwerp uitgemaakt van advies 36/2025 van 21 mei 2025 van de Gegevensbeschermingsautoriteit.

## N° 15 du gouvernement

Art. 95/2

**Après l'article 95/2, dans le titre 2, insérer un chapitre 4, rédigé comme suit:**

*“Chapitre 4. Modification 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”.*

## JUSTIFICATION

Ce chapitre a pour objet de créer un cadre juridique pour l'utilisation des données détenues par le Point de contact central (ci-après PCC) visé à 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 du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt aux fins de datamining au sein de la datawarehouse du Service public Fédéral Finances (ci-après SPF Finances) en vue de la sélection des dossiers.

L'accord de coalition fédérale du 31 janvier 2025 prévoit que “Des efforts supplémentaires sont consentis en matière de datamining et de détection des risques au travers d'investissements dans les moyens informatiques. Un cadre juridique sera également créé pour l'utilisation des données provenant du PCC dans le cadre du datamining anonyme en vue de la sélection des dossiers. Les comptes de crypto-monnaies devront également être notifiés au PCC. De plus, le gouvernement intégrera les données financières d'origine étrangère qui ont déjà été reçues automatiquement par l'administration dans le PCC, ainsi que les comptes de joueurs de jeux de pari en ligne dépassant 10.000 euros. D'autres informations seront également intégrées au maximum dans le PCC pour permettre la datamining.

Le présent chapitre a fait l'objet de l'avis 36/2025 du 21 mai 2025 de l'Autorité de Protection des données.

Dit hoofdstuk werd voorgelegd aan de Raad van State en werd het voorwerp van het advies nr. 77.807/2-3 van 1 juli 2025.

*De minister van Financiën en Pensioenen,*

Jan Jambon

Le présent chapitre a été soumis au Conseil d'État et a fait l'objet de l'avis n° 77.807/2-3 en date du 1<sup>er</sup> juillet 2025.

*Le ministre des Finances et des Pensions,*

Jan Jambon

## Nr. 16 van de regering

Art. 95/3 (nieuw)

**In het voornoemde hoofdstuk 4 een artikel 95/3 invoegen, luidende:**

*“Art. 95/3. Artikel 5 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 wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:*

*“§ 3. In afwijking van artikel 322, §§ 2 tot 4, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, artikel 62bis van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, artikelen 203 en 319bis van de Algemene wet inzake douane en accijnzen van 18 juli 1977, artikel 222 van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten, artikelen 100 en artikel 142<sup>1)</sup> van het Wetboek der successierechten, artikel 74 van de programmawet van 1 juli 2016, artikel 75 van het Wetboek van de minnelijke en gedwongen invordering van fiscale en niet-fiscale schuldvorderingen en 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 kunnen de ambtenaren, specifiek aangeduid voor dit doeleinde door de minister van Financiën of zijn gemachtigde, rechtstreeks, met het oog op de doeleinden bedoeld in paragraaf 1 alle gegevens gehouden door het Centraal aanspreekpunt bedoeld in artikel 4 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, met betrekking tot zowel een natuurlijke persoon als een rechtspersoon gebruiken en samenvoegen in het in paragraaf 1 bedoelde datawarehouse om processen van datamining en datamatching, met inbegrip van profileren in de zin van artikel 4, 4) van de algemene verordening gegevensbescherming uit te voeren.*

*Onverminderd de bewaring noodzakelijk voor de verwerking met het oog op archivering in het algemeen*

## N° 16 du gouvernement

Art. 95/3 (nouveau)

**Dans le chapitre 4 précité, insérer un article 95/3, rédigé comme suit:**

*“Art. 95/3. L'article 5 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, est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:*

*“§ 3. Par dérogation à l'article 322, §§ 2 à 4, du Code des impôts sur les revenus, à l'article 62bis du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, aux articles 203 et 319bis de la Loi générale sur les douanes et accises du 18 juillet 1977, à l'article 222 du Code des droits d'enregistrement, d'hypothèque et de greffe, à l'article 100 et à l'article 142<sup>1)</sup> du Code des droits de succession, à l'article 74 de la loi-programme du 1<sup>er</sup> juillet 2016, à l'article 75 du Code du recouvrement amiable et forcé des créances fiscales et non fiscales, à 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, les fonctionnaires, spécifiquement désignés à cette fin par le ministre des Finances ou son délégué peuvent directement, aux fins visées au paragraphe 1<sup>er</sup>, utiliser toutes les données détenues par le Point de contact central visé à l'article 4 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 du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, relatives tant à une personne physique qu'à une personne morale, et les intégrer dans la datawarehouse visée au paragraphe 1<sup>er</sup> afin de procéder à des opérations de datamining et de datamatching, en ce compris à du profilage au sens de l'article 4, 4), du règlement général sur la protection des données.*

*Sans préjudice de la conservation nécessaire pour le traitement à des fins archivistiques dans l'intérêt public,*

*belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden bedoeld in artikel 89 van de algemene verordening gegevensbescherming, worden de persoonsgegevens die voortkomen uit de verwerkingen in het datawarehouse niet langer bewaard dan noodzakelijk voor de doeleinden waarvoor zij werden verwerkt, met een maximale bewaartermijn die één jaar na de verjaring van alle vorderingen die tot de bevoegdheid van de verwerkingsverantwoordelijke behoren en, in voorkomend geval, de definitieve beëindiging van de administratieve en rechterlijke procedures en rechtsmiddelen en de integrale betaling van alle hiermee verbonden bedragen niet mag overschrijden.*

*De in het eerste lid bedoelde gegevens die persoonsgegevens zijn, worden gepseudonimiseerd via een anonieme sleutel vooraleer in het in paragraaf 1 bedoelde datawarehouse te worden geïntegreerd waarna deze gegevens kunnen worden samengevoegd en ten slotte de in paragraaf 1 bedoelde analyses kunnen worden uitgevoerd.*

*Pas als er, op basis van vooraf bepaalde risicofactoren, een risico tot het plegen van een inbreuk op een wet of een reglementering waarvan de toepassing behoort tot de opdrachten van de Federale Overheidsdienst Financiën bestaat, kan een depseudonomisatie van een persoonsgegeven plaatsvinden met betrekking tot die welbepaalde belastingplichtige.*

*Indien een depseudonomisatie plaats heeft, zal vervolgens aan de bevoegde controledienst worden gevraagd om een controle van het geselecteerde dossier uit te voeren.*

*De concrete gegevens afkomstig van het voornoemd Centraal aanspreekpunt die overeenkomstig het eerste lid verwerkt worden, mogen niet gecommuniceerd worden aan de ambtenaar bevoegd om de controle uit te voeren, behalve indien aan de voorwaarden voorzien in artikel 322, WIB voldaan is.*

*De selectie van het dossier die voorkomt uit de in het eerste lid bedoelde processen vormt in geen geval een bewijs van fiscale fraude vatbaar om direct tot de belastingheffing bij een bepaalde belastingplichtige te*

*à des fins de recherche scientifique ou historique ou à des fins statistiques visé à l'article 89 du règlement général sur la protection des données, les données à caractère personnel qui résultent des traitements dans le datawarehouse ne sont pas conservées plus longtemps que nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles sont traitées, avec une durée maximale de conservation ne pouvant excéder un an après la prescription de toutes les actions qui relèvent de la compétence du responsable du traitement et, le cas échéant, la cessation définitive des procédures et recours administratifs et judiciaires ainsi que du paiement intégral de tous les montants y liés.*

*Les données visées à l'alinéa 1<sup>er</sup> qui sont des données à caractère personnel sont pseudonymisées par un clé anonyme avant d'être intégrées dans la datawarehouse visée au paragraphe 1<sup>er</sup> et ensuite après l'agrégation de ces données, les analyses mentionnées au paragraphe 1<sup>er</sup> sur ces données peuvent être effectuées.*

*Une dépseudonymisation d'une donnée à caractère personnel ne peut intervenir que lorsqu'il existe sur la base d'indicateurs de risque prédéterminés, un risque de commission d'une infraction à une loi ou à une réglementation dont l'application relève des missions du Service public fédéral Finances en ce qui concerne ce contribuable déterminé.*

*Si une dépseudonymisation est réalisée, il sera alors demandé au service de contrôle compétent d'effectuer une vérification du dossier sélectionné.*

*Les données concrètes provenant du Point de contact central précité qui sont traitées conformément à l'alinéa 1<sup>er</sup>, ne peuvent pas être communiquées au fonctionnaire compétent pour effectuer le contrôle, sauf si les conditions prévues dans l'article 322, CIR 92 sont remplies.*

*La sélection de dossier résultant des opérations visées à l'alinéa 1<sup>er</sup> ne constitue en aucun cas une preuve de fraude fiscale susceptible de mener directement à la taxation d'un contribuable déterminé et ne*

*leiden en doet geen afbreuk aan de rechten die hem zijn toegekend door de fiscale regelgeving.””*

#### VERANTWOORDING

Met het oog op het uitvoeren van gerichte controles op basis van risico-indicatoren en analyses van relationele gegevens van verschillende administraties en/of afdelingen van de FOD Financiën moeten de ambtenaren, specifiek aangeduid voor dit doeleinde door de minister van Financiën of zijn gemachtigde, op basis van risico-indicatoren, fiscale databanken kunnen kruisen en analyseren met de gegevens vervat in het Centraal Aanspreekpunt (hierna CAP) van de Nationale Bank van België met het oog op het vormen van lijsten van situaties die een profiel met hoog risico vertegenwoordigen.

Zoals vermeld in opmerking 9.1 van het voornoemde advies van de Raad van State, moeten de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens zoals de categorie van verwerkte gegevens, de met de verwerking nagestreefde doelstelling, de categorie van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens, in de wetgevende norm zelf worden vastgelegd. Dit amendement werd niettemin vervolledigd met de categorie van betrokken personen en de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens.

Artikel 5 van de wet van 3 augustus 2012, machtigt de FOD Financiën om de in een datawarehouse verzamelde gegevens samen te voegen met het oog op gerichte controles en analyses. Dit is op zijn beurt gebaseerd op artikel 6.1.c en e van de Algemene Verordening Gegevensbescherming, die stipuleert dat de verwerking toegestaan is indien deze nodig is om te voldoen aan een wettelijke verplichting en voor de uitvoering van een taak van algemeen belang.

De integratie van de gegevens uit het CAP in het datawarehouse is bedoeld om de efficiëntie van de risicoanalyses van de FOD Financiën te verhogen. De gegevens worden niet direct gebruikt voor controle, maar alleen voor analyse op basis van vooraf bepaalde risicofactoren.

De integratie van de gegevens uit het CAP in het datawarehouse is bedoeld om de efficiëntie van de risicoanalyses van de FOD Financiën te verhogen. De gegevens worden niet direct gebruikt voor controle, maar alleen voor analyse op basis van vooraf bepaalde risicofactoren. Toegang tot CAP-gegevens maakt het mogelijk om indiciaire tekorten, offshore-structuren, slapende rekeningen of atypische bewegingen op

*porte pas préjudice aux droits qui lui sont reconnus par la réglementation fiscale.””*

#### JUSTIFICATION

En vue de réaliser des contrôles ciblés sur la base d'indicateurs de risque et des analyses sur des données relationnelles provenant de différentes administrations et/ou services du Service Public Fédéral Finances (ci-après SPF Finances), les fonctionnaires, spécifiquement désignés à cette fin par le ministre des Finances ou son délégué doivent pouvoir, sur la base d'indicateurs de risques, croiser et analyser les bases de données fiscales avec les données contenues dans le Point de contact central (ci-après PCC) de la Banque Nationale de Belgique aux fins de constituer des listes de situations présentant un profil à haut risque.

Comme indiqué dans la remarque 9.1 de l'avis du Conseil d'état précité, les éléments essentiels du traitement de données à caractère personnel tels que la catégorie de données traitées, l'objectif poursuivi par le traitement, la catégorie des personnes ayant accès aux données traitées, été déjà définis dans la norme législative elle-même. Le présent amendement a néanmoins été complété par la catégorie des personnes concernées ainsi que la durée maximale de conservation des données.

L'article 5 de la loi du 3 août 2012 autorise le SPF Finances à agréger les données collectées dans un datawarehouse pour réaliser des contrôles ciblés et effectuer des analyses. La base de licéité du traitement de telles données repose sur l'article 6.1.c ou e du Règlement Général sur la Protection des Données, qui permet le traitement nécessaire au respect d'une obligation légale ou à l'exécution d'une mission d'intérêt public.

L'intégration des données du PCC dans le datawarehouse du SPF Finances vise à accroître l'efficacité des analyses de risque du SPF Finances. Les données ne sont pas utilisées directement pour le contrôle, mais uniquement, dans ce cas, pour l'analyse basée sur des facteurs de risque prédéterminés.

L'intégration des données PCC dans un datawarehouse permet des croisements avec les déclarations fiscales, les données patrimoniales, les flux douaniers, etc. Cela facilite la détection de nouveaux risques et de discordances révélatrices de fraude. L'accès aux données du PCC permettra ainsi de détecter les déficits indiciaires, les structures offshore, les comptes dormants ou les mouvements atypiques entre entités

te sporen tussen verbonden entiteiten die betrokken zijn bij ernstige en georganiseerde fraude in verband met fiscale, economische en financiële criminaliteit. Deze elementen vormen vaak de kern van frauduleuze belastingconstructies. De kennis van potentiële fraudeurs dat hun rekeningen kunnen worden gedetecteerd en geanalyseerd, verbetert de naleving van de belastingwetgeving.

Voorbeelden van vormen van ernstige en georganiseerde belastingfraude waarvoor toegang tot CAP-gegevens nodig is:

— btw-carroussels en btw-fraude via valse facturen: gebruik van fictieve facturen om btw ten onrechte terug te vorderen of kosten kunstmatig op te drijven. Het doel: de belasting op de winst verlagen en via frauduleuze constructies ongerechtvaardigde btw-teruggaven verkrijgen. Om effectief te zijn, moeten deze fraude snel worden opgespoord en moet de geldstroom snel worden geïdentificeerd om te voorkomen dat het geld verdwijnt ten nadele van de staat (opsporing, volg en vang het geld);

Indiciële tekorten: Laten we het voorbeeld nemen van een sector met veel kleine contanttransacties en de noodzaak om het verband tussen de saldi van hun bankrekeningen en hun aangifte te controleren;

— Domiciliefraude en gebruik van offshore-constructies: de kruisverwijzing van CAP-gegevens en informatie die wordt ontvangen in het kader van internationale uitwisselingen van fiscale en financiële gegevens maakt het mogelijk om indiciaire tekorten, belastingontduiking, het witwassen van geld en het verzwijgen van activa beter te bestrijden;

— Georganiseerde criminele netwerken: het gebruik van complexe bedrijfsstructuren, target balancing en meerdere bankrekeningen om geld weg te halen uit illegale activiteiten;

— Georganiseerde insolventie: Overdracht van activa naar rekeningen van derden of naar het buitenland vóór het georganiseerde faillissement;

— Witwassen via virtuele activa of contant geld in verband met belastingontduiking: Gebruik van cryptoactiva of alternatieve circuits om inkomsten uit fraude wit te wassen. Het CAP helpt bij het detecteren van de in- of uitstapponten van deze stromen.

De gegevens van het CAP zijn een essentiële hefboom in de strijd tegen ernstige en georganiseerde fiscale fraude. Het CAP centraliseert het aantal financiële rekeningen en

liées impliquées dans la fraude grave et organisée liée à la criminalité fiscale, économique et financières. Ces éléments sont souvent au cœur des montages fiscaux frauduleux. La connaissance par les fraudeurs potentiels que leurs comptes peuvent être détectés et analysés renforce la compliance fiscale.

Exemples de typologies de fraude fiscale grave et organisée qui nécessitent un accès aux données PCC:

— Carrousel et fraude à la TVA via des fausses factures: utilisation de factures fictives pour récupérer indûment de la TVA ou gonfler artificiellement les charges. Objectif: réduire l'impôt sur les bénéfices et obtenir des remboursements de TVA non justifiés via des structures frauduleuses. Pour être efficace, ces fraudes doivent être rapidement détectées et les comptes bancaires ainsi que les flux d'argent identifiés pour éviter que l'argent ne disparaisse au détriment de l'État (*detection, follow & catch the money*);

Déficits indiciaires: nécessité de vérifier le lien entre les soldes de leurs comptes bancaires et leur déclaration dans les secteurs d'activité comportant beaucoup de petites transactions en espèces difficiles à contrôler;

— Fraude domiciliaire et utilisation de structures offshore: le croisement des données PCC et les informations reçues dans le cadre des échanges internationaux de données fiscales et financières permet de mieux lutter contre les déficits indiciaires, la fraude fiscale, le blanchiment, la dissimulation de patrimoine;

— Réseaux criminels organisés: utilisation de structures de société complexes, de méthode de compensation et de comptes bancaires multiples pour faire transiter des fonds issus d'activités illicites;

— Organisation d'insolvabilité: transfert d'actifs vers des comptes tiers ou à l'étranger avant faillite organisée;

— Blanchiment via actifs virtuels ou espèces liés à la fraude fiscale: utilisation de cryptoactifs ou de circuits alternatifs pour recycler les revenus de fraude. Le PCC permet d'aider à détecter les points d'entrée ou de sortie bancaires de ces flux.

Les données du PCC sont un levier essentiel dans la lutte contre la fraude fiscale grave et organisée. Le PCC centralise les numéros de comptes et contrats financiers détenus. Il

contracten dat wordt aangehouden. Het stelt de belastingdiensten in staat om, in geval van aanwijzingen van fraude, sneller de rekeningen te identificeren die aan een belastingplichtige zijn gekoppeld, met inbegrip van de rekeningen die verborgen zijn achter tussenliggende structuren die worden gebruikt voor belastingfraude en het witwassen van geld als gevolg van criminele activiteiten (drugs, mensenhandel, enz.).

De evenredigheid wordt gewaarborgd door technische en organisatorische maatregelen, waaronder pseudonimisering en strikte toegangscontrole.

Er dient een onderscheid te worden gemaakt tussen de raadpleging van het CAP door de ambtenaren-controleurs in het kader van een controle van de fiscale situatie en de raadpleging van het CAP in het kader van de realisatie van een risicoanalyse voor doeleinden van datamining binnen het datawarehouse van de FOD Financiën met het oog op dossierselectie.

Een toegang in realtime per geval te krijgen zoals aanbevolen bij de GBA in zijn advies 36/2025 wordt niet tegemoet gekomen omdat dit alternatief de doeltreffendheid van de strijd tegen belastingfraude en economische, financiële en fiscale criminaliteit aanzienlijk vermindert.

Een toegang in realtime per geval beperkt de mogelijkheid om grootschalige of recurrente analyses uit te voeren (bv. automatische matching, risicoscores) en de mogelijkheid om complexe fraudepatronen te detecteren via complexe algoritmen die patronen kunnen blootleggen. A contrario, de integratie in het datawarehouse maakt efficiëntere interne en externe audits mogelijk in de verschillende stadia van het risicobeheerproces, waardoor feiten kunnen worden gereconstrueerd in geval van geschillen of fouten in de verwerking.

Wat de raadpleging van de gegevens uit het CAP in het kader van de realisatie van een risicoanalyse voor doeleinden van datamining binnen het datawarehouse van de FOD Financiën met het oog op dossierselectie betreft, zal de profilering plaatsvinden volgens de methodologie en de procedure die hierna beschreven worden.

Om de beoogde gegevens te kunnen verwerken, worden de gegevens geëxtraheerd uit het CAP via toegelaten aanvragen en na overleg met de Data Protection Officers (hierna: "DPO") van de NBB en de FOD Financiën, met inachtneming van de procedures voorzien door de wet van 3 augustus 2012.

permet aux services de contrôle, en cas d'indices de fraude, d'identifier plus rapidement les comptes liés à un contribuable, y compris ceux dissimulés derrière des structures interposées utilisées dans des schémas de fraude fiscale et de blanchiment d'argent provenant d'activité criminelle (drogue, trafic des êtres humains, ...).

La proportionnalité est garantie par des mesures techniques et organisationnelles, y compris la pseudonymisation et un contrôle strict des accès.

Il convient de distinguer la consultation du PCC par des agents contrôleurs dans le cadre du contrôle de la situation fiscale d'un contribuable déterminé et la consultation du PCC dans le cadre de la réalisation d'une analyse de risques aux fins de *datamining* au sein de la *datawarehouse* du SPF Finances en vue de la sélection de dossiers.

Un accès en temps réel au cas par cas, tel que recommandé par l'APD dans son avis 36/2025, n'a pas été retenu car cette alternative diminuerait fortement l'efficacité de la lutte contre la fraude fiscale et la criminalité économique, financière et fiscale.

L'accès au cas par cas en temps réel limite en effet la possibilité de lancer des simulations ou des analyses massives ou récurrentes permettant d'identifier les risques fiscaux de manière objective (ex. matching automatique, scoring de risque) et limite la capacité à détecter des schémas complexes de fraude via des algorithmes d'apprentissage automatique. A contrario, l'intégration dans le datawarehouse permet des audits internes et externes plus efficaces aux différentes étapes du processus de gestion de risque, ce qui permet la reconstitution des faits en cas de contentieux ou d'erreurs dans les traitements.

Pour ce qui est de la consultation des données issues du PCC dans le cadre de la réalisation d'une analyse de risques aux fins de datamining au sein de la datawarehouse du SPF Finances en vue de la sélection de dossiers, le profilage sera effectué suivant la méthodologie et la procédure décrites ci-après.

Afin de pouvoir procéder au traitement de données envisagé, les données sont extraites du PCC via des demandes autorisées et après concertation avec les délégués à la protection des données (ci-après: "DPO") de la BNB et du SPF Finances, conformément aux procédures prévues par la loi du 3 août 2012.

Deze gegevens die bij het CAP zijn verzameld, worden vervolgens gepseudonimiseerd door een vertrouwde derde partij (onafhankelijk en zonder hiërarchische band met de fiscus) aangesteld door de voorzitter van het directiecomité van de FOD Financiën na overleg met de DPO en is specifiek verantwoordelijk voor de coördinatie en controle van alle verwerkingen die door de FOD Financiën worden uitgevoerd met betrekking tot de CAP-gegevens. Deze vertrouwde derde partij zal als enige de technische sleutels bezitten en bewaren die kruisingen mogelijk maken zonder directe identificatie.

Pseudonimisering houdt in dat directe identificatiegegevens (zoals naam, voornaam, enz.) worden vervangen door indirecte identificatoren (zoals technische sleutels, referentienummers, codes, ...) die op elk moment een kruiscontrole mogelijk maken. Gepseudonimiseerde gegevens blijven dus persoonsgegevens die onder de RGDP vallen, aangezien het mogelijk is om de oorspronkelijke identiteit van de betrokkene te achterhalen, bijvoorbeeld door het toepassen van technische sleutels.

Slechts twee of drie dataminers per algemene administratie, specifiek opgeleid en aangewezen door de minister van Financiën of zijn gemachtigde, zullen toegang hebben tot de gepseudonimiseerde gegevens van het CAP en zullen in staat zijn om verwerking uit te voeren op *Data & Access Management (DAM)-records* met CAP-gegevens.

De verwerking van datawarehouse-gegevens wordt niet alleen geregeld door de wet van 3 augustus 2012, maar ook door interne validatieprocedures die zowel de lancering van nieuwe projecten als het gebruik van de resultaten in het kader van auditprocessen en fiscale controles regelen.

Zo, de toegang tot deze gepseudonimiseerde gegevens uit het CAP dat door de NBB is verzonden en de toelating om ze te verwerken voor dataminingdoeleinden zal enkel worden toegelaten door de dienst voor Informatieveiligheid en Bescherming van de persoonlijke Levenssfeer van de FOD Financiën middels het opstellen van een fiche *Data & Access Management* (hierna Fiche DAM) door de projectleider die in detail de behandeling van de beoogde gegevens verbonden aan de datamining omschrijft. Het onderzoek richt zich op de technische aspecten maar eveneens op de doeleinden, de proportionaliteit en de veiligheid.

De nadere regels met betrekking tot de "DAM-fiche" zijn vastgelegd in punt 5 van de bijlage bij het koninklijk besluit van 10 december 2017 tot uitvoering van artikel 4, derde lid, van de wet van 3 augustus 2012 houdende bepalingen inzake

Ces données collectées auprès du PCC sont ensuite pseudonymisées par un tiers de confiance (indépendant et sans lien hiérarchique avec l'administration fiscale) désigné par le président du comité de direction du SPF Finances, après consultation du DPO, qui est spécifiquement chargé de la coordination et du contrôle de tous les traitements effectués par le SPF Finances concernant les données du PCC. Ce tiers de confiance sera la seule personne à détenir et conserver les clés techniques permettant les croisements sans identification directe.

La pseudonymisation consiste à remplacer les informations d'identification directe (nom, prénom, etc.) par des identifiants indirects (clés techniques, numéros de référence, codes,...) permettant une vérification croisée à tout moment. Les données pseudonymisées sont donc toujours des données personnelles soumises au RGPD car il est possible de retrouver l'identité d'origine de la personne concernée après application par exemple de clés techniques.

Seuls deux ou trois dataminers par administration générale spécifiquement formés et désignés par le ministre des Finances ou son délégué, auront un accès aux données pseudonymisées issues du PCC, transmises par la BNB, et pourront effectuer les traitements décrits dans les fiches *Data & Access Management (DAM)* impliquant les données PCC.

Le traitement des données dans la datawarehouse est encadré non seulement par la loi du 3 août 2012, mais aussi par des procédures internes de validation, qui régissent tant le lancement de nouveaux projets que l'utilisation des résultats dans le cadre d'audits ou de contrôles fiscaux.

Ainsi, l'accès à ces données pseudonymisées issues du PCC, transmises par la BNB, et l'autorisation de les traiter à des fins de datamining ne sera octroyé par le Service de Sécurité de l'Information et de Protection de la Vie Privée du SPF Finances que moyennant la rédaction d'une fiche *Data & Access Management* (ci-après Fiche DAM) par le chef de projet qui décrit en détails le traitement de données envisagé lié au datamining. L'examen porte sur les aspects techniques mais également sur les finalités, la proportionnalité et la sécurité.

Les modalités relatives à la "fiche DAM" sont prévues au point 5 de l'annexe de l'arrêté royal du 10 décembre 2017 portant exécution de l'article 4, alinéa 3, de la loi du 3 août 2012 portant dispositions relatives aux traitements de données à



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

Deze DAM-fiche bevat de noodzakelijke elementen met betrekking tot het nazicht van de proportionaliteit, tot de veiligheidsmaatregelen en tot de documentatie. Deze fiche herneemt de specifieke doeleinden van de behandeling, de nagestreefde objectieven en de methodologie, de van toepassing zijnde wettelijke bepalingen, de beschrijving van de gegevens, hun locatie, de analisten die toegang hebben alsook de duurtijd van het project.

Bij elke stap van het proces worden gepseudonimiseerde gegevens overgedragen naar beveiligde zones van het datawarehouse. Er wordt nogmaals benadrukt dat het datawarehouse voldoet aan de hoogste standaarden op vlak van beveiliging.

Deze zones zijn onderworpen aan strikte toegangscontroles via een *Identity & Access Management (IAM)*-systeem, dat de toegang beperkt tot geautoriseerde agenten op basis van hun rol.

Deze gepseudonimiseerde gegevens uit het CAP verzonden door de NBB worden vervolgens geïntegreerd met andere gegevens aanwezig binnen het datawarehouse, die ter beschikking staan van de dataminers in de set van gegevens waarover een risicoanalyse wordt uitgevoerd.

In eerste instantie wordt een reeks analyses uitgevoerd om een zicht te krijgen op de inhoud van de databank (onder andere beschrijvende statistieken). Vervolgens worden deze gegevens gekruist met de interne gegevens van de FOD Financiën om toe te laten, met behulp van bedrijfscriteria, mogelijke fraudegevallen aan het licht te brengen. Hoewel het gebruik van bedrijfscriteria de meest directe manier is om een risicoanalyse uit te voeren, kan deze ook gedeeltelijk worden gebaseerd op algoritmen onder toezicht, waarbij een risicoscore wordt toegekend op basis van gelijkenis met fraudegevallen uit het verleden, en algoritmen zonder toezicht, die kunnen worden gebruikt om relatief homogene populaties en niet-standaard of afwijkende gevallen te markeren.

Een kruisvergelijking tussen de gepseudonimiseerde gegevens uit het CAP en het datawarehouse van de FOD Financiën zou een bron van gegevens zijn die het bijvoorbeeld mogelijk zou maken om veranderingen in gedrag te analyseren tussen de laatste beschikbare informatie uit het CAP en de informatie die enkele jaren geleden beschikbaar was, of om lijsten op te stellen van situaties met een hoog risicoprofiel.

caractère personnel réalisés par le Service public fédéral Finances dans le cadre de ses missions.

Cette fiche DAM comprend les éléments nécessaires relatifs à la vérification de la proportionnalité, aux mesures de sécurité et à l'aspect documentaire. Cette fiche reprend les finalités spécifiques du traitement, les objectifs poursuivis et la méthodologie, les dispositions légales applicables, la description des données, leur emplacement, les analystes ayant accès ainsi que la durée du projet.

À chaque étape du processus, les données pseudonymisées sont transférées vers des zones sécurisées de la datawarehouse. Il est à nouveau souligné que cet entrepôt respecte les normes de sécurité les plus strictes.

Ces zones sont soumises à des contrôles d'accès rigoureux via un système de gestion des identités et des accès (*Identity & Access Management – IAM*), qui limite l'accès aux agents autorisés en fonction de leur rôle.

Ces données pseudonymisées issues du PCC, transmises par la BNB, sont ensuite intégrées à d'autres données, présentes au sein de la datawarehouse, qui sont à disposition des dataminers dans le set de données sur lequel une analyse de risques est effectuée.

Dans un premier temps, une série d'analyses seront réalisées pour obtenir une vue sur le contenu de la base de données (statistiques descriptives entre autres). Ensuite, ces données seront croisées avec les données internes du SPF Finances pour permettre, à l'aide de critères business, de faire ressortir des cas de fraude potentielle. Bien que l'utilisation de critères business représente la manière la plus directe pour mener une analyse de risque, celle-ci peut aussi se baser en partie sur des algorithmes supervisés, qui consistent à attribuer un score de risque basé sur la similarité avec des cas de fraude passée, ainsi que des algorithmes non-supervisés, qui eux permettent de mettre en lumière des populations relativement homogènes et des cas hors normes ou aberrants.

Ainsi, le croisement de données pseudonymisées du PCC avec la datawarehouse du SPF Finances serait une source de données qui permettrait par exemple d'analyser les modifications de comportements entre les dernières informations disponibles issues du PCC par rapport à ce qui était présent il y a quelques années ou de constituer des listes de situations présentant un profil à haut risque.

De geselecteerde situaties ten gevolge van deze gegevensbehandeling maken steeds het voorwerp uit van een verificatie door een bevoegde ambtenaar. De verwerking wordt regelmatig gedocumenteerd en gecontroleerd. De DPO wordt belast met de validatie van de toegangsprotocollen en de eraan verbonden DAM-fiches (zowel de geformaliseerde wettelijke procedures als de geformaliseerde interne en voorafgaandelijk gevalideerde procedures onder de controle van de hoge leiding). Bij de geselecteerde situaties is steeds een menselijke tussenkomst waarbij naast de elementen verkregen met behulp van geautomatiseerde verwerking, ook andere elementen in overweging worden genomen. De risicoanalyse is echter nooit een voldoende basis voor het nemen van een bestuurlijke beslissing. Het is alleen bedoeld als leidraad voor de onderzoeksinspanningen. De FOD Financiën maakt geen gebruik van algoritmes die rechtsgevolgen hebben voor burgers. Elk fiscaal onderzoek of vooronderzoek wordt uitgevoerd door controleurs. Alleen een ambtenaar met de titel van ten minste adviseur kan besluiten om een dossier in het werkplan op te nemen, en niet een computersysteem. De geselecteerde situaties creëren op zich geen enkel bindende beslissing/gevolg voor de betrokken personen. Deze werkwijze zorgt voor het respecteren van de beginselen van legaliteit, evenredigheid en bescherming van de rechten van de belastingplichtigen. Het maakt deel uit van een duidelijke strategische visie van de FOD Financiën, die benadrukt dat de strijd tegen fraude gebaseerd moet zijn op rigoureuze methoden, maar ook op een voorbeeldig bestuur.

Pas als er op basis van vooraf bepaalde risicofactoren een risico op een inbreuk is, kan er een dossiersselectie volgen waarvoor alsnog een identificatie van de betrokken belastingplichtige nodig is.

De dataminers kunnen aan de vertrouwde derde partij vragen om pas de gegevens te ontcijferen na goedkeuring van een ambtenaar met ten minste de titel van adviseur, die zal controleren of de gegevens noodzakelijk en proportioneel zijn met de verwerkingsdoelstellingen.

De lijsten van geselecteerde situaties door middel van dataminingshandelingen of van datamatching zullen vervolgens bezorgd worden aan diensten van de FOD Financiën die bevoegd zijn om de dossiers te behandelen die het voorwerp uitmaken van een controle. Deze diensten kunnen vervolgens voor de situaties die op deze lijst voorkomen een wegingsfactor toekennen, waarbij in het geheel van de controlecapaciteit en het geheel van de te controleren risico's dit bijkomend "knipperlicht" in acht wordt genomen.

Les situations sélectionnées suite à ce traitement de données font toujours l'objet d'une vérification par un agent compétent. Le traitement est régulièrement documenté et contrôlé. Le DPO est impliqué dans la validation des protocoles d'accès et des fiches DAM associées (tant les procédures légales formalisées que les processus internes formalisés et validés préalablement sous le contrôle de la haute direction). Dans les situations sélectionnées, il y a toujours une intervention humaine par laquelle, en plus des éléments obtenus au moyen du traitement automatisé, d'autres éléments sont également pris en considération. L'analyse de risque ne constitue jamais une base suffisante pour prendre une décision administrative. Elle sert uniquement à orienter les efforts d'enquête. Le SPF Finances n'utilise pas d'algorithmes produisant des effets juridiques directs pour les citoyens. Chaque enquête ou pré-enquête fiscale est menée par des agents de contrôle. Seul un fonctionnaire du titre de conseiller au moins peut décider d'inscrire un dossier au plan de travail, et non un système informatique. Les situations sélectionnées ne créent en elles-mêmes aucune décision/ conséquence contraignante pour les personnes concernées. Cette méthode de travail garantit le respect des principes de légalité, de proportionnalité et de protection des droits des contribuables. Elle s'inscrit dans une vision stratégique claire du SPF Finances, qui souligne que la lutte contre la fraude doit s'appuyer sur des méthodes rigoureuses, mais aussi sur une gouvernance exemplaire.

Ce n'est que s'il existe un risque de violation, sur la base de facteurs de risque prédéterminés, qu'une sélection de dossiers pourrait suivre, ce qui nécessitera toujours l'identification du contribuable concerné.

Les dataminers ne peuvent demander au tiers de confiance de décoder les données qu'après approbation d'un fonctionnaire du titre de conseiller au moins, qui vérifiera que les données sont nécessaires et proportionnées aux finalités du traitement.

Les listes de situations sélectionnées par le biais des opérations de datamining ou de datamatching seront ensuite transmises aux services du SPF Finances autorisés à traiter les dossiers qui vont faire l'objet de contrôle. Ces services peuvent alors attribuer un facteur de pondération aux situations figurant sur cette liste, ce "clignotant" supplémentaire étant pris en compte dans l'ensemble de la capacité de contrôle et l'ensemble des risques à contrôler.

De raadpleging van de beschikbare gegevens bij het CAP door de ambtenaren-controleurs in het kader van een controle van de fiscale situatie van een bepaalde belastingplichtige geschiedt met inachtneming van de beperkingen die zijn vastgesteld in het kader van de gefaseerde procedure in artikel 322, §§ 2 tot 4, van het WIB 92.

De concrete gegevens van het CAP waartoe de dataminers toegang hebben en die de dossierselectie hebben toegelaten, kunnen niet worden meegedeeld aan de controlediensten behalve indien aan de voorwaarden voorzien in artikel 322, WIB 92 voldaan is. Zo mogen geen rekeningnummers of bedragen worden meegedeeld. De dataminers mogen wel in algemene bewoordingen de reden van de dossierselectie opgeven. Dit kan bvb. zijn dat “de vermogensaan groei niet overeenstemt met de aangegeven inkomsten”.

Naar de mening van de regering, zijn de resultaten en de methodologieën van de datamining niet toegankelijk onder de wet van 11 april 1994 betreffende de openbaarheid van bestuur ingevolge de toepassing van de uitzondering vervat in artikel 6, § 1, 6°, van voormelde wet. De criteria en de risicoprofielen gebruikt door de FOD Financiën, namelijk gedocumenteerd door de DAM-fiches, maken deel uit van de interne strategie van het beheer van de risico's en zijn niet bestemd voor een externe verdeling. Deze inlichtingen zijn van strategisch belang. Hun bekendmaking zou schadelijk kunnen zijn voor de efficiëntie van de controles in toepassing van de wet.

In tegenstelling tot de opmerking onder randnummer 10 van het advies van de Raad van State, lijkt de verwijzing naar het arrest Dun & Bradstreet Austria van het Hof van Justitie van de Europese Unie van 27 februari 2025 niet opportuun in de mate waarin het Hof zich uitspreekt in dit arrest over het recht op transparantie in het kader van geautomatiseerde processen van gegevensverwerking, waaronder profilering. Daarom blijkt duidelijk uit de omschrijving van de beschrijving van de hiervoor omschreven procedure dat er geen sprake is van een “het geautomatiseerd nemen van beslissingen” in dit ontwerp, de verwijzing naar dit arrest is niet relevant.

Op basis van de selectie uitgevoerd door de dataminers, zullen de ambtenaren-controleden overgaan tot een controle. Het is enkel indien er een reële inbreuk is op een bepaling van een van de fiscale wetboeken dat er juridische consequenties zullen zijn voor de persoon die het voorwerp heeft uitgemaakt van de selectie.

La consultation des données disponibles au sein du PCC par les agents contrôleurs dans le cadre du contrôle de la situation fiscale d'un contribuable déterminé se fera en respectant les limitations précisées dans le cadre de la procédure par paliers prévue à l'article 322, §§ 2 à 4, du CIR 92.

Les données concrètes du PCC auxquelles les dataminers ont accès et qui ont permis la sélection des dossiers ne peuvent être communiquées aux services de contrôle sauf si les conditions prévues dans l'article 322, CIR 92 sont remplies. Ainsi, aucun numéro de compte ou montant ne peut être communiqué. Les dataminers peuvent cependant indiquer en termes généraux la raison de la sélection des dossiers. Cela peut par exemple être que “la croissance du patrimoine ne correspond pas aux revenus déclarés”.

Selon l'avis du gouvernement, les résultats et les méthodologies de datamining ne sont pas accessibles en vertu de la loi du 11 avril 1994 relative à la publicité de l'administration en raison de l'application de l'exception contenue dans l'article 6, § 1<sup>er</sup>, 6° de la loi précitée. Les critères et les profils de risque utilisés par le SPF Finances, documentés notamment dans les fiches DAM, font en effet partie de la stratégie interne de gestion des risques et ne sont pas destinés à une diffusion externe. Ces informations sont d'une importance stratégique. Leur publication pourrait nuire à l'efficacité des contrôles d'application de la loi.

Contrairement à la remarque 10 de l'avis du Conseil d'État, la référence à l'arrêt de la Cour de justice Dun & Bradstreet Austria rendu en date du 27 février 2025 par la Cour de justice de l'Union européenne n'apparaît pas opportune dans la mesure où la Cour s'est prononcée dans cet arrêt sur le droit à la transparence dans le cadre de processus automatisés de traitement de données, y compris le profilage. Dès lors qu'il ressort clairement de la description de la procédure décrite ci-avant qu'il n'est pas question de “prise de décision automatisée” dans le présent projet, le recours à cet arrêt n'est pas pertinent.

Sur la base de la sélection opérée par les dataminers, les fonctionnaires-controleden vont réaliser un contrôle. Ce n'est que si il y a réellement infraction à une disposition de l'un des codes fiscaux qu'il y aura des conséquences juridiques pour la personne qui a fait l'objet de la sélection.

Zoals blijkt uit de hierboven beschreven procedure en toelichting, blijkt bovendien dat de opmerkingen van de GBA voldoende in aanmerking zijn genomen.

De rechten van de betrokkene worden uitgeoefend overeenkomstig de regels voorzien in het administratief recht en door de van toepassing zijnde fiscale procedures en, onverminderd de toepassing van artikelen 11, 11/1, 11/2 en 11/3 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. Dit geeft gevolg aan de opmerking 9.3 van het advies van de Raad van State.

Een proces-verbaal van vaststelling zou op verzoek aan de Gegevensbeschermingsautoriteit kunnen worden afgeleverd opdat deze de gevolgde methodologie voor de uitvoering van de gegevensanalyse zou kunnen controleren.

Om tegemoet te komen aan de opmerking onder het randnummer 40 van de Gegevensbeschermingsautoriteit in bovenvermelde advies 36/2025, werd een gegevensbeschermingseffectbeoordeling in de zin van artikel 35 AVG uitgevoerd.

*De minister van Financiën en Pensioenen,*

Jan Jambon

Comme le montre la procédure et l'explication décrite ci-avant, il apparaît par ailleurs que les remarques de l'APD sont suffisamment prises en compte.

Les droits de la personne concernée par les traitements s'exercent conformément aux règles prévues en droit administratif et par les procédures fiscales applicables et sans préjudice des articles 11, 11/1, 11/2 et 11/3 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. Ceci fait écho à la remarque 9.3 de l'avis du Conseil d'État.

Un procès-verbal de constatation pourrait être fourni à l'Autorité de protection des données sur demande afin que celle-ci puisse auditer la méthodologie suivie pour procéder à l'analyse des données.

Afin de répondre à la demande formulée par l'Autorité de Protection des données au point 40 de l'avis susvisé, une analyse d'impact relative à la protection des données au sens de l'article 35 du RGPD a été réalisée.

*Le ministre des Finances et des Pensions,*

Jan Jambon

## Nr. 17 van de regering

Art. 95/3

**Na artikel 95/3, in titel 2, een hoofdstuk 5 invoegen, luidende:**

*“Hoofdstuk 5. Wijzigingen 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”.*

## VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van amendement nr. 22.

*De minister van Financiën en Pensioenen,*

Jan Jambon

## N° 17 du gouvernement

Art. 95/3

**Après l'article 95/3, dans le titre 2, insérer un chapitre 5, rédigé comme suit:**

*“Chapitre 5. Modifications 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”.*

## JUSTIFICATION

Voir la justification de l'amendement n° 22.

*Le ministre des Finances et des Pensions,*

Jan Jambon

## Nr. 18 van de regering

Art. 95/4 (nieuw)

**In het voornoemde hoofdstuk 5 een artikel 95/4 invoegen, luidende:**

*“Art. 95/4. 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 worden de volgende wijzigingen aangebracht:*

*1° worden de bepalingen onder 7°/1 en 7°/2 ingevoegd, luidende:*

*“7°/1 “effectenrekening”: een rekening waarop financiële instrumenten zoals gedefinieerd in artikel 4, § 1, punt 15, van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en van de Raad betreffende markten voor financiële instrumenten kunnen worden gecrediteerd of waarvan deze financiële instrumenten kunnen worden gedebiteerd;*

*7°/2 “crypto-activarekening”: een rekening waarop crypto-activa zoals gedefinieerd in artikel 2, § 1, punt 7, van het reglement (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en van de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering kunnen worden gecrediteerd of waarvan deze crypto-activa kunnen worden gedebiteerd;”;*

*2° worden de bepaling onder 10° de woorden “eerste lid,” ingevoegd tussen de woorden “elk contract bedoeld in artikel 4,” en de woorden “3°, dat in België”;*

*3° worden de bepaling onder 11°, a), de woorden “, van een effectenrekening of van een crypto-activarekening” ingevoegd tussen de woorden “van een bank- of betaalrekening” en de woorden “gehouden bij een informatieplichtige”;*

*4° worden de bepaling onder 12° de woorden “, op de effectenrekening of op de crypto-activarekening”*

## N° 18 du gouvernement

Art. 95/4 (nouveau)

**Dans le chapitre 5 précité, insérer un article 95/4, rédigé comme suit:**

*“Art. 95/4. Dans 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, les modifications suivantes sont apportées:*

*1° sont insérés les 7°/1 et 7°/2, rédigés comme suit:*

*“7°/1 “compte de titres”: un compte sur lequel des instruments financiers au sens de l’article 4, § 1<sup>er</sup>, point 15, de la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil concernant les marchés d’instruments financiers peuvent être crédités ou duquel ces instruments financiers peuvent être débités;*

*7°/2 “compte de crypto-actifs”: un compte sur lequel des crypto-actifs au sens de l’article 2, § 1<sup>er</sup>, point 7, du règlement (UE) 2024/1624 du Parlement européen et du Conseil relatif à la prévention de l’utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, peuvent être crédités ou duquel ces crypto-actifs peuvent être débités;”;*

*2° dans le 10°, les mots “alinéa 1<sup>er</sup>,” sont insérés entre les mots “tout contrat visé à l’article 4,” et les mots “3°, conclu en Belgique”;*

*3° dans le 11°, a), les mots “, d’un compte de titres ou d’un compte de crypto-actifs” sont insérés entre les mots “d’un compte bancaire ou de paiement” et les mots “tenu auprès d’un redevable d’information”;*

*4° dans le 12°, les mots “, sur le compte de titres ou sur le compte de crypto-actifs” sont insérés entre les*

*ingevoegd tussen de woorden “op de bank- of betaalrekening” en de woorden “geopend door deze cliënt”.*

#### VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van amendement nr. 22.

*De minister van Financiën en Pensioenen,*

Jan Jambon

*mots “sur le compte bancaire ou de paiement” et les mots “ouvert par ce client”.*

#### JUSTIFICATION

Voir la justification de l'amendement n° 22.

*Le ministre des Finances et des Pensions,*

Jan Jambon

Nr. 19 van de **regering**Art. 95/5 (*nieuw*)

**In het voornoemde hoofdstuk 5 een artikel 95/5 invoegen, luidende:**

*“Art. 95/5. Artikel 3 van dezelfde wet, wordt met de bepaling onder 9°/1 ingevoegd, luidende:*

*“9°/1. de aanbieders van crypto-activadiensten, bedoeld in artikel 3, paragraaf 1, punt 15) van de verordening (EU) 2023/1114 van 31 mei 2023 betreffende crypto-activamarkten, hetzij naar Belgisch recht, hetzij naar buitenlands recht die in België werkzaam zijn via een bijkantoor;”*

## VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van amendement nr. 22.

*De minister van Financiën en Pensioenen,*

Jan Jambon

N° 19 du **gouvernement**Art. 95/5 (*nouveau*)

**Dans le chapitre 5 précité, insérer un article 95/5, rédigé comme suit:**

*“Art. 95/5. Dans l’article 3 de la même loi, est inséré le 9°/1, rédigé comme suit:*

*“9°/1. les prestataires de services sur crypto-actifs, visés à l’article 3, paragraphe 1<sup>er</sup>, point 15), du règlement (UE) 2023/1114 du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs, soit de droit belge, soit de droit étranger qui opèrent en Belgique par la voie d’une succursale;”*

## JUSTIFICATION

Voir la justification de l’amendement n° 22.

*Le ministre des Finances et des Pensions,*

Jan Jambon



## Nr. 20 van de regering

Art. 95/6 (nieuw)

**In het voornoemde hoofdstuk 5 een artikel 95/6 invoegen, luidende:**

*“Art. 95/6. In artikel 4 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:*

*1° in het eerste lid, worden de bepalingen onder 1°/1 en 1°/2 ingevoegd, luidende:*

*“1°/1 de opening of de afsluiting van elke effectenrekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdrager(s) op deze effectenrekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s), alsook het periodieke saldo van deze effectenrekening, samen met de datum ervan en met het nummer van deze effectenrekening;*

*1°/2 de opening of de afsluiting van elke crypto-activarekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdrager(s) op deze crypto-activarekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s), alsook het periodieke saldo van deze crypto-activarekening, samen met de datum ervan en met het nummer van deze crypto-activarekening;”;*

*2° in het eerste lid, 3°, wordt de bepaling onder c) vervangen als volgt:*

*“c) de overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 2, 1°, 1 en 2 en/of nevendiensten als bedoeld in artikel 2, 2°, 4 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, 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;”;*

## N° 20 du gouvernement

Art. 95/6 (nouveau)

**Dans le chapitre 5 précité, insérer un article 95/6, rédigé comme suit:**

*“Art. 95/6. Dans l'article 4 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:*

*1° dans l'alinéa 1<sup>er</sup>, sont insérés les 1°/1 et 1°/2, rédigés comme suit:*

*“1°/1 l'ouverture ou la fermeture de chaque compte de titres dont le client est titulaire ou co-titulaire, l'octroi ou la révocation d'une procuration à un ou plusieurs mandataires sur ce compte de titres et l'identité de ce ou ces mandataire(s), de même que le solde périodique de ce compte de titres, ainsi que sa date et le numéro de ce compte de titres;*

*1°/2 l'ouverture ou la fermeture de chaque compte de crypto-actifs dont le client est titulaire ou co-titulaire, l'octroi ou la révocation d'une procuration à un ou plusieurs mandataires sur ce compte de crypto-actifs et l'identité de ce ou ces mandataire(s), de même que le solde périodique de ce compte de crypto-actifs, ainsi que sa date et le numéro de ce compte de crypto-actifs;”;*

*2° dans l'alinéa 1<sup>er</sup>, 3°, le c) est remplacé par ce qui suit:*

*“c) la convention portant sur des services d'investissement visés à l'article 2, 1°, 1 et 2 et/ou des services auxiliaires visés à l'article 2, 2°, 4 de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, 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;”;*

3° in het tweede lid worden de woorden “, van een effectenrekening of van een crypto-activarekening” ingevoegd tussen de woorden “van een bank- of betaalrekening” en de woorden “of van een financieel contract”;

4° wordt het zesde lid vervangen als volgt:

“De Koning bepaalt bovendien bij een in Ministerraad overlegd besluit de periodiciteit van de vaststelling door de informatieplichtige van het saldo van de bank- en betaalrekeningen, van de effectenrekeningen en van de crypto-activarekeningen alsook van het geglobaliseerde bedrag van de financiële contracten bedoeld in het eerste lid, 3°, punten b) en c), met het oog op de mededeling ervan krachtens het eerste lid, 1° en 3°.”

#### VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van amendement nr. 22.

*De minister van Financiën en Pensioenen,*

Jan Jambon

3° dans l’alinéa 2, les mots “, d’un compte de titres, d’un compte de crypto-actifs” sont insérés entre les mots “d’un compte bancaire ou de paiement” et les mots “ou d’un contrat financier”;

4° l’alinéa 6 est remplacé par ce qui suit:

“Le Roi détermine en outre, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, la périodicité suivant laquelle le solde des comptes bancaires et de paiement, des comptes de titres et des comptes de crypto-actifs, ainsi que le montant globalisé des contrats financiers visés à l’alinéa 1<sup>er</sup>, 3°, points b) et c), doivent être arrêtés par le redevable d’information en vue de leur communication conformément à l’alinéa 1<sup>er</sup>, 1° et 3°.”

#### JUSTIFICATION

Voir la justification de l’amendement n° 22.

*Le ministre des Finances et des Pensions,*

Jan Jambon

## Nr. 21 van de regering

Art. 95/7 (nieuw)

**In het voornoemde hoofdstuk 5 een artikel 95/7 invoegen, luidende:**

*“Art. 95/7. In artikel 5, § 2, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:*

*1° in het tweede lid, in de inleiding zin, worden de woorden “van een effectenrekening of van een crypto-activarekening” ingevoegd tussen de woorden “van een bank- of betaalrekening,” en de woorden “, hetzij een contractuele relatie hadden”;*

*2° in het tweede lid, wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:*

*“1° de wettelijke verplichting in hoofde van de informatieplichtigen om de in artikel 4, eerste lid, 1°, 1°/1, 1°/2 en 3° vermelde gegevens aan het CAP mee te delen;”;*

*3° in het derde lid worden de woorden “van een effectenrekening of van een crypto-activarekening” ingevoegd tussen de woorden “van een bank- of betaalrekening,” en de woorden “van de uitvoering van een financiële transactie”.*

## VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van amendement nr. 22.

*De minister van Financiën en Pensioenen,*

Jan Jambon

## N° 21 du gouvernement

Art. 95/7 (nouveau)

**Dans le chapitre 5, insérer un article 95/7, rédigé comme suit:**

*“Art. 95/7. Dans l’article 5, § 2 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:*

*1° dans l’alinéa 2, dans la phrase liminaire, les mots “d’un compte de titres ou d’un compte de crypto-actifs,” sont insérés entre les mots “d’un compte bancaire ou de paiement” et les mots “soit avaient une relation contractuelle”;*

*2° dans l’alinéa 2, le 1° est remplacé par ce qui suit:*

*“1° de l’obligation légale qui incombe aux redevables d’information de communiquer au PCC les données visées à l’article 4, alinéa 1<sup>er</sup>, 1°, 1°/1, 1°/2 et 3°;”;*

*3° dans l’alinéa 3, les mots “d’un compte de titres ou d’un compte de crypto-actifs,” sont insérés entre les mots “d’un compte bancaire ou de paiement” et les mots “de l’exécution d’une transaction financière.”*

## JUSTIFICATION

Voir la justification de l’amendement n° 22.

*Le ministre des Finances et des Pensions,*

Jan Jambon

## Nr. 22 van de regering

Art. 95/8 (nieuw)

**In het voornoemde hoofdstuk 5 een artikel 95/8 invoegen, luidende:**

*“Art. 95/8. De bepalingen van dit hoofdstuk treden in werking op 1 december 2026.*

*De eerste mededeling door de informatieplichtigen van de saldi van de effectenrekeningen en van de crypto-activarekeningen zal op de saldi van deze rekeningen op datum 31 december 2025 en 30 juni 2026 slaan.”*

## VERANTWOORDING

Artikel 16(3) van richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en van de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen (hierna de “6<sup>e</sup> AML-richtlijn” genoemd) heeft de verschillende soorten van gegevens aangevuld die aan de gecentraliseerde registers van bankrekeningen (in België: het centraal aanspreekpunt voor rekeningen en financiële contracten, hierna het “CAP” genoemd). Twee van deze nieuwe soorten van informatie hebben betrekking op de effectenrekeningen enerzijds, de crypto-activarekeningen anderzijds.

Immers:

— effecten zijn roerende tegoeden die dus gemakkelijk kunnen worden overgebracht naar andere landen in het geval van een onderzoek of een poging tot inbeslagname van tegoeden die in het kader van criminele activiteiten zijn verkregen. Bovendien zijn ze over het algemeen verhandelbaar, zodat ze gemakkelijk kunnen worden gekocht of verkocht om in geval van nood liquide middelen te verkrijgen of te parkeren. Ze maken dus integraal deel uit van het vermogen van criminelen, zodat het absurd is dat alleen het deel van dit vermogen dat uit liquiditeiten bestaat in het CAP wordt opgenomen, en niet het deel ervan dat is vastgezet in verhandelbare effecten;

— crypto-activa worden vaak gebruikt door criminele organisaties om het traditionele banksysteem te omzeilen en zo inkomsten uit criminele activiteiten (zoals het dreigen met de

## N° 22 du gouvernement

Art. 95/8 (nouveau)

**Dans le chapitre 5 précité, insérer un article 95/8, rédigé comme suit:**

*“Art. 95/8. Les dispositions du présent chapitre entrent en vigueur le 1<sup>er</sup> décembre 2026.*

*La première communication par les redevables d’information des soldes des comptes de titres et des comptes de crypto-actifs portera sur les soldes de ces comptes en date du 31 décembre 2025 et du 30 juin 2026.”*

## JUSTIFICATION

L’article 16(3) de la directive (EU) 2024/1640 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 relative aux mécanismes à mettre en place par les États membres pour prévenir l’utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme (ci-après la “6<sup>e</sup> directive AML”) a complété les types de données qui doivent être communiquées aux registres centralisés des comptes bancaires (en Belgique: le point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique, ci-après le “PCC”). Deux de ces nouvelles informations concernent les comptes de titres, d’une part, les comptes de crypto-monnaies, d’autre part.

En effet:

— les titres sont des avoirs mobiliers, donc aisément transférables vers d’autres pays en cas d’enquête ou de tentative de saisie de biens acquis dans le cadre d’activités criminelles. Ils sont de plus généralement négociables de sorte qu’ils peuvent être aisément achetés ou vendus afin de se procurer ou de parquer des liquidités en cas de besoin. Ils font donc partie intégrante du patrimoine des criminels, de sorte qu’il est aberrant que seule la partie de ce patrimoine relative à l’argent liquide soit répertoriée dans le PCC, et pas la partie immobilisée dans des titres négociables;

— les crypto-actifs sont couramment utilisés par des organisations criminelles pour échapper au système bancaire classique et, donc, percevoir des revenus d’activités

openbaarmaking van persoonlijke gegevens die door hacking zijn gestolen of het blokkeren van computersystemen met behulp van ransomware), anoniem te innen op een manier die voor de autoriteiten moeilijk te traceren is. Ze kunnen nadien ook worden gebruikt om criminele of terroristische activiteiten te financieren, bijvoorbeeld om illegaal goederen of diensten die nodig zijn voor deze criminele activiteiten op het *dark web* te verschaffen. Crypto-activa zijn zelf ook het voorwerp van oplichting door gespecialiseerde internationale bendes, die hoge rendementen voorspiegelen op onbestaande crypto-activa en/of die als enig doel hebben om het geld van het slachtoffer te stelen met behulp van verschillende technieken zoals phishing of emotionele chantage.

Artikel 16(3), e) van de 6<sup>e</sup> AML-richtlijn bepaalt dat effectenrekeningen aangehouden door Belgische financiële instellingen geïndividualiseerd moeten worden en dat de unieke identificatiecode en de datum van opening en van sluiting van dergelijke rekeningen meegedeeld moeten worden door de informatieplichtigen aan het centraal register van bankrekeningen. Artikel 16(3), f), van dezelfde richtlijn bepaalt identieke verplichtingen wat betreft crypto-valutarekeningen. Wat deze twee punten betreft, lopen deze amendementen ... tot ... dus slechts vooruit op de noodzakelijke omzetting van de wijzigingen die artikel 16(3) van de 6<sup>e</sup> AML-richtlijn aanbrengt ten opzichte van de huidige situatie, ermee rekening houdend dat de andere wijzigingen (waaronder de meer technische wijziging met betrekking tot virtuele IBAN's) het voorwerp zullen uitmaken van een afzonderlijk wetsontwerp dat momenteel wordt voorbereid.

Het federale regeerakkoord van 31 januari 2025 stelt: "Bijzondere aandacht zal gaan naar de recuperatie van criminele vermogens. We beletten dat crimineel geld witgewassen kan worden en versterken de werking van het huidige centraal orgaan voor de inbeslagneming en verbeurdverklaring". Met betrekking tot de taks op effectenrekeningen stelt het bovendien: "De regering zal onderzoeken hoe, conform de aanbevelingen van het Rekenhof, ontwijking van de jaarlijkse taks op de effectenrekening kan worden aangepakt. Ook cryptorekeningen moeten bij het CAP worden aangemeld." De invoering van de mededeling van deze twee soorten financiële investeringen aan het CAP komt niet alleen de gerechtelijke autoriteiten, het centraal orgaan voor de inbeslagneming en verbeurdverklaring en de Cel voor Financiële Informatieverwerking ten goede, maar ook aan de meeste andere informatiegerechtigden van de CAP (de belastingautoriteiten, notarissen in het kader van een aangifte van nalatenschap, gerechtsdeurwaarders in het kader van een beslaglegging, enz.).

crimineles (comme le chantage à la divulgation de données à caractère personnelles dérobées par hacking ou le blocage de systèmes informatiques à l'aide de logiciels-rançon) de manière anonyme et difficilement traçable par les autorités. Ils peuvent en outre ensuite être utilisés pour financer des activités criminelles ou terroristes, par exemple en vue d'acquiescer illégalement sur le "dark web" des biens ou services nécessaires à ces activités. Les crypto-actifs font en outre eux-mêmes l'objet d'escroquerie par des bandes internationales spécialisées, qui promettent des rendements élevés sur des actifs fictifs, et/ou dont le seul but est de voler l'argent de la victime en utilisant différentes techniques comme le hameçonnage ou le chantage affectif.

L'article 16(3), e), de la 6<sup>e</sup> directive AML prévoit que les comptes-titres détenus par des établissements financiers belges doivent être individualisés et que leur identifiant et la date d'ouverture et de clôture de tels comptes doivent être communiqués par les redevables d'information au registre central des comptes bancaires. L'article 16(3), f), de cette même directive prévoit des obligations identiques en ce qui concerne les comptes de crypto-actifs. Les amendements ... à ... ne font donc qu'anticiper, en ce qui concerne ces deux points, sur la nécessaire transposition des modifications apportées par l'article 16(3) de la 6<sup>e</sup> directive AML par rapport à la situation actuelle, sachant que les autres modifications (entre autres celle, plus technique, relative aux IBAN virtuels) feront l'objet d'un avant-projet de loi séparé en cours d'élaboration.

L'accord de coalition fédérale du 31 janvier 2025 prévoit qu'une "attention particulière sera accordée au recouvrement des avoirs criminels. Nous empêchons le blanchiment d'argent criminel et renforçons le fonctionnement de l'actuel organe central pour la saisie et la confiscation". En outre, en ce qui concerne la taxe sur les comptes de titres, cet accord prévoit que "le gouvernement examinera comment, conformément aux recommandations de la Cour des Comptes, lutter contre l'évasion de la taxe annuelle sur le compte-titres. Les comptes de crypto-monnaies devront également être notifiés au PCC". L'introduction de la communication de ces deux types de placements financiers au PCC ne profite pas seulement aux autorités judiciaires, à l'organe central pour la saisie et la confiscation et à la Cellule de traitement de l'information financière, mais également à la plupart des autres personnes habilitées à recevoir l'information du PCC (le fisc, les notaires dans le cadre d'une déclaration de succession, les huissiers de justice dans le cadre d'une saisie, etc.).

Wat de belastingautoriteiten in het bijzonder betreft, biedt deze integratie een dubbel voordeel:

— Wat de inning van de belastingen betreft, maakt zij het mogelijk om onbetaalde bedragen ook te innen door beslag te leggen op andere roerende goederen dan alleen de liquide middelen van de belastingplichtige. Bovendien maakt de halfjaarlijkse bekendmaking van de saldi van effectenrekeningen het mogelijk om gericht beslag te leggen op die rekeningen die voldoende gespijsd zijn en zo onnodige beslagkosten te vermijden. In dit verband is het nuttig eraan te herinneren dat effectenrekeningen thans deel uitmaken van de beleggingscontracten waarvan het totale saldo al halfjaarlijks aan het CAP wordt meegedeeld, zoals ook het geval is voor de saldi van bank- en betaalrekeningen. Het is dus logisch dat ditzelfde saldo voortaan ook wordt meegedeeld voor de effectenrekeningen die op individuele basis in het CAP zijn opgenomen;

— Op het vlak van de vestiging van de belasting biedt het aanknopingspunten voor het opsporen van activiteiten van aan- en verkoop van effecten of crypto-activa die niet langer onder het normale vermogensbeheer ressorteren doch eerder uit de uitoefening van een niet-aangegeven commerciële activiteit, gelet op de frequentie en het bedrag ervan. Wat meer bepaald de effectenrekeningen betreft, maakt de individualisering ervan het bovendien mogelijk om het mechanisme te omzeilen dat bedoeld is om de jaarlijkse taks op effectenrekeningen, die van toepassing is op effectenrekeningen met een waarde van meer dan een miljoen euro, te ontduiken door de effectenportefeuille kunstmatig op te splitsen en te spreiden over verschillende effectenrekeningen zodat de waarde van geen enkele van deze effectenrekeningen de belastbare drempel overschrijdt. Aanbeveling nr. 3 van het verslag over de jaarlijkse taks op effectenrekeningen, dat het Rekenhof in september 2024 naar de Kamer van volksvertegenwoordigers heeft gestuurd, stelt dat er toegang moet worden verleend aan het CAP voor de toepassing en controle van de jaarlijkse taks op effectenrekeningen. Deze machtiging maakt het voorwerp uit van de amendementen 12 tot 14.

Punt 1° van amendement nr. 18 strekt ertoe de definities van effectenrekeningen en crypto-activarekeningen in de CAP-wet op te nemen. Deze twee definities verwijzen naar Europese rechtsnormen (met name, Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad betreffende de markten voor financiële instrumenten wat effectenrekeningen betreft, de Verordening (EU) 2024/1624 van het Europees Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, wat crypto-activarekeningen betreft).

En ce qui concerne plus particulièrement les autorités fiscales, cette intégration offre un double avantage:

— Au niveau de la perception de l'impôt, il permet de récupérer des montants impayés également par saisie d'avoirs mobiliers autres que les seuls avoirs en liquide du contribuable. En outre, la communication semestrielle du solde des comptes de titres permet de cibler les saisies sur les comptes suffisamment garnis et, de la sorte, d'éviter d'exposer des frais de saisie inutiles. A cet égard, il est utile de rappeler qu'à l'heure actuelle, les comptes-titres sont inclus dans les contrats d'investissement dont le solde globalisé est déjà actuellement communiqué au PCC deux fois par an, à l'instar des soldes des comptes bancaires et de paiement. Il est donc logique que ce même solde soit désormais également communiqué pour les comptes-titres repris individuellement dans le PCC;

— Au niveau de l'établissement de l'impôt, il permet de fournir des indices permettant de tracer les activités d'achat et vente de titres ou de crypto-actifs qui ne relèvent plus de la gestion normale du patrimoine mais de l'exercice d'une activité à caractère commercial non déclarée, au vu de leur fréquence et de leur montant. En outre, en ce qui concerne plus particulièrement les comptes-titres, leur individualisation permet de déjouer le mécanisme visant à éluder la taxe annuelle sur les comptes-titres, qui est applicable aux comptes-titres d'une valeur de plus d'un million d'euros, en scindant artificiellement le portefeuille des titres détenus et en le répartissant sur plusieurs comptes de titres de sorte que la valeur d'aucun de ces comptes de titres ne dépasse le seuil imposable. La recommandation n° 3 du rapport sur la taxe annuelle sur les comptes de titres, transmis en septembre 2024 par la Cour des comptes à la Chambre des représentants, indique qu'il faudrait octroyer l'accès au PCC pour l'application et le contrôle de la taxe annuelle sur les comptes de titres. Cette habilitation fait l'objet des amendements 12 à 14.

Le point 1° de l'amendement n°18 vise à introduire les définitions de comptes-titres et de comptes de crypto-actifs dans la loi PCC. Ces deux définitions se réfèrent à des normes juridiques européennes (en l'espèce, la directive 2014/65 UE du Parlement européen et du Conseil concernant les marchés d'instruments financiers en ce qui concerne les comptes de titres, le règlement (UE) 2024/1624 du Parlement européen et du Conseil relatif à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme en ce qui concerne les comptes de crypto-actifs).

Punt 2° van ditzelfde amendement heeft tot doel een onvolledige verwijzing in de huidige tekst van de CAP-wet recht te zetten.

Tot slot beogen de punten 3° en 4° van dit amendement om deze twee soorten rekeningen op te nemen in de definitie van respectievelijk “cliënt” (rekeninghouders) en “volmachtdrager”.

Het doel van amendement nr. 19 bestaat erin die aanbieders van bewaarportemonnees aan de lijst van informatieplichtigen toe te voegen welke in België gevestigd zijn of die op Belgisch grondgebied elektronische infrastructuren hebben opgezet waarlangs zij zulke diensten aanbieden. Rekeningen van crypto-activa die in België worden aangehouden, worden immers bij deze aanbieders van bewaarportemonnees aangehouden. Hun definitie verwijst naar artikel 3, paragraaf 1, punt 15) van de verordening (EU) 2023/1114 van 31 mei 2023 betreffende crypto-activamarkten, hetzij naar Belgisch recht, hetzij naar buitenlands recht die in België werkzaam zijn via een bijkantoor.

Punt 1° van amendement nr. 20 bepaalt de informatie die door informatieplichtigen moet worden verstrekt met betrekking tot effecten- of crypto-activarekeningen. Deze informatie is identiek aan die welke met betrekking tot bank- of betaalrekeningen wordt meegedeeld.

Punt 2° van ditzelfde amendement herdefinieert het begrip van overeenkomst betreffende beleggings- en/of neven-diensten, nu effectenrekeningen er niet langer onder vallen. Bovendien verwijst de huidige tekst van artikel 4, eerste lid, 3°, c) van de CAP-wet naar een artikel van de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen dat niet langer bestaat sinds de wijziging van deze laatste wet door een wet van 11 juli 2021. De verwijzing in de wet moet daarom dienovereenkomstig worden gewijzigd om deze twee kwesties tegelijkertijd op te lossen.

De punten 3° en 4° van amendementen nrs. 20 en 21 hebben als doel om bepaalde regels die van toepassing zijn op bank- en betaalrekeningen ook toe te passen op effecten- en cryptorekeningen, met inbegrip van de periodieke mededeling van hun saldi.

Tot slot stelt amendement nr. 22 de datum van inwerking-treding van deze wijzigingen vast op 1 december 2026. Deze datum is gekozen om de verschillende betrokken partijen (de NBB, de informatieplichtigen, de centraliserende organisaties en de informatiegerechtigden) in staat te stellen hun IT-infrastructuur aan deze wijzigingen aan te passen. De

Le point 2° de ce même amendement vise à corriger une référence incomplète dans le texte actuel de la loi PCC.

Les points 3° et 4° de cet amendement visent enfin à inclure ces deux types de comptes dans la définition, respectivement, des “clients” (titulaires du compte) et des “mandataires” de comptes.

L’amendement n° 19 vise à ajouter à la liste des redevables d’information les prestataires de services de portefeuilles de conservation établis en Belgique ou qui ont installé sur le territoire belge des infrastructures électroniques par le biais desquelles ils offrent de tels services. Les comptes de crypto-actifs tenus en Belgique le sont en effet auprès de ces prestataires de services de portefeuilles de conservation. Leur définition renvoie à l’article 3, paragraphe 1<sup>er</sup>, point 15), du règlement (UE) 2023/1114 du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs, soit de droit belge, soit de droit étranger qui opèrent en Belgique par la voie d’une succursale.

Le point 1° de l’amendement n° 20 précise les informations qui doivent être communiquées par les redevables d’information concernant les comptes-titres ou de crypto-actifs. Ces informations sont identiques à celles qui sont communiquées en rapport avec les comptes bancaires ou de paiement.

Le point 2° de ce même amendement redéfinit la notion de convention portant sur des services d’investissement et/ou des services auxiliaires, maintenant que les comptes-titres n’en font plus partie. En outre, le texte actuel de l’article 4, alinéa 1<sup>er</sup>, 3°, c) de la loi PCC fait référence à un article de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit qui n’existe plus depuis la modification cette dernière loi par une loi du 11 juillet 2021. Il convient donc de modifier en conséquence la référence légale afin de résoudre simultanément ces deux questions.

Les points 3° et 4° des amendements n°s 20 et 21 visent à appliquer également aux comptes de titres et de crypto-actifs certaines règles applicables aux comptes bancaires et de paiement, dont la communication périodique de leur solde.

Enfin, l’amendement n° 22 fixe la date d’entrée en vigueur de ces modifications au 1<sup>er</sup> décembre 2026. Cette date est choisie afin de permettre aux différentes parties concernées (la BNB, les redevables d’information, les organisations centralisatrices et les personnes habilitées à recevoir l’information) d’adapter leurs infrastructures informatiques à ces

invoering ervan vereist met name een belangrijke wijziging van de structuur van de CAP-databank door de NBB. Bovendien zullen aanbieders van bewaarportemonnees, die momenteel niet verplicht zijn informatie aan het CAP mee te delen, passende kanalen voor informatieoverdracht met de NBB van scratch moeten ontwikkelen. Om te vermijden dat dit uitstel in de inwerkingtreding van de bepalingen van dit hoofdstuk van het ontwerp van programmawet de praktische uitvoering van latere maatregelen om criminele activiteiten op te sporen zou schaden, is echter bepaald dat wanneer de saldi van effecten- en crypto-activrekeningen op 31 december 2026 voor het eerst zullen worden gerapporteerd, de saldi van deze rekeningen op 31 december 2025 en 30 juni 2026 ook zullen moeten worden gerapporteerd, op voorwaarde uiteraard dat deze rekeningen op deze verschillende data reeds bestonden.

*De minister van Financiën en Pensioenen,*

Jan Jambon

modifications. En particulier, leur introduction nécessite un changement non négligeable par la BNB de la structure de la base de données du PCC. En outre, les prestataires de services de portefeuilles de conservation, qui ne sont pas à l'heure actuelle tenus de communiquer des informations au PCC, devront développer les canaux adéquats de transmission de l'information à la BNB en partant d'une feuille blanche. Toutefois, afin d'éviter que ce sursis concernant l'entrée en vigueur des dispositions de ce chapitre du présent projet de loi-programme ne porte préjudice à la mise en œuvre concrète des futures mesures de détection des activités criminelles, il est prévu qu'au moment de la première communication des soldes des comptes de titres et de crypto-actifs arrêtés au 31 décembre 2026, les soldes de ces comptes en date du 31 décembre 2025 et du 30 juin 2026 devront également être communiqués, pour autant bien entendu que ces comptes existaient déjà à ces différentes dates.

*Le ministre des Finances et des Pensions,*

Jan Jambon



Nr. 23 van mevrouw **Verkeyn c.s.**

Art. 94

**De woorden “91 en 92” vervangen door de woorden “90/1 tot 92”.**

VERANTWOORDING

De inwerkingtreding van amendement nr. 22 over de bewaartermijn in de btw wordt afgestemd op die van de inkomstenbelastingen zoals gewijzigd bij amendementen nrs. 18 et 19.

Charlotte Verkeyn (N-VA)  
Benoît Piedboeuf (MR)  
Xavier Dubois (Les Engagés)  
Jan Bertels (Vooruit)  
Steven Matheï (cd&v)

N° 23 de Mme **Verkeyn et consorts**

Art. 94

**Remplacer les mots “91 et 92” par les mots “90/1 à 92”.**

JUSTIFICATION

L'entrée en vigueur de l'amendement n° 22 sur le délai de conservation dans la TVA doit correspondre avec celle des impôts sur les revenus comme modifiée par les amendements n°s 18 et 19.

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE  
NR. 77.807/2-3 VAN 1 JULI 2025**

Op 28 mei 2025 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Financiën verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over amendementen van de regering op een voorontwerp van wet 'houdende diverse bepalingen'.

De amendementen nrs. 1 tot 5 zijn door de derde kamer onderzocht op 17 juni 2025. De kamer was samengesteld uit Jeroen VAN NIEUWENHOVE, kamervoorzitter, Koen MUYLLE en Elly VAN DE VELDE, staatsraden, Jan VELAERS en Bruno PEETERS, assessoren, en Yves DEPOORTER, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Ronald VAN CROMBRUGGE, adjunct-auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Elly VAN DE VELDE, staatsraad.

De amendementen nrs. 6 tot 11 zijn door de tweede kamer onderzocht op 30 juni 2025. De kamer was samengesteld uit Patrick RONVAUX, kamervoorzitter, Christine HOREVOETS en Pierre-Olivier DE BROUX, staatsraden, Christian BEHRENDT en Jacques ENGLEBERT, assessoren, en Béatrice DRAPIER FACCO, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Xavier DELGRANGE, eerste auditeur-afdelingshoofd, en Timo TALLGREN, adjunct-auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Patrick RONVAUX, kamervoorzitter.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 1 juli 2025.

\*

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond<sup>1</sup>, alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

\*

VORMVEREISTEN

2. Uit het advies van de Inspectie van Financiën blijkt dat dat advies werd gegeven over een eerdere versie van het voorontwerp 'van programmawet'.<sup>2</sup> De Inspectie van Financiën

<sup>1</sup> Aangezien het om amendementen bij een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

<sup>2</sup> Zie voor het uiteindelijke ontwerp 'van programmawet' van 27 mei 2025, *Parl. St. Kamer 2024-25*, nr. 56-909/1.

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT  
N° 77.807/2-3 DU 1<sup>ER</sup> JUILLET 2025**

Le 28 mai 2025, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre des Finances à communiquer un avis dans un délai de trente jours, sur des amendements du gouvernement à un avant-projet de loi 'portant des dispositions diverses'.

Les amendements n<sup>os</sup> 1 à 5 ont été examinés par la troisième chambre le 17 juin 2025. La chambre était composée de Jeroen VAN NIEUWENHOVE, président de chambre, Koen MUYLLE et Elly VAN DE VELDE, conseillers d'État, Jan VELAERS et Bruno PEETERS, assesseurs, et Yves DEPOORTER, greffier.

Le rapport a été présenté par Ronald VAN CROMBRUGGE, auditeur adjoint.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Elly VAN DE VELDE, conseiller d'État.

Les amendements n<sup>os</sup> 6 à 11 ont été examinés par la deuxième chambre le 30 juin 2025. La chambre était composée de Patrick RONVAUX, président de chambre, Christine HOREVOETS et Pierre-Olivier DE BROUX, conseillers d'État, Christian BEHRENDT et Jacques ENGLEBERT, assesseurs, et Béatrice DRAPIER FACCO, greffier.

Le rapport a été présenté par Xavier DELGRANGE, premier auditeur chef de section, et Timo TALLGREN, auditeur adjoint.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Patrick RONVAUX, président de chambre.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 1<sup>er</sup> juillet 2025.

\*

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1<sup>er</sup>, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique<sup>1</sup> et l'accomplissement des formalités prescrites.

\*

FORMALITÉS

2. Il ressort de l'avis de l'Inspection des Finances que cet avis a été donné sur une version antérieure de l'avant-projet 'de loi-programme'<sup>2</sup>. L'Inspection des Finances a limité son

<sup>1</sup> S'agissant d'amendements à un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité avec les normes supérieures.

<sup>2</sup> Voir, pour le projet final 'de loi-programme' du 27 mai 2025, *Doc. parl.*, Chambre, 2024-2025, n° 56-909/1.

beperkte haar advies tot de vaststelling dat de bepalingen die overeenstemmen met de amendementen nrs. 1 tot 5 geen budgettaire impact hadden en bijgevolg uit dat voorontwerp dienden te worden weggelaten. Aangezien de Inspectie van Financiën de ontworpen bepalingen daardoor niet inhoudelijk heeft onderzocht, dient het advies van de Inspectie van Financiën alsnog te worden gevraagd voor zover de amendementen nrs. 1 tot 5 nog worden opgenomen in het thans voorliggende voorontwerp van wet 'houdende diverse bepalingen' vooraleer het in de Kamer van volksvertegenwoordigers wordt ingediend.

3. De gemachtigde is gevraagd of de Europese Centrale bank voorafgaandelijk geraadpleegd is over de amendementen nrs. 6 tot 11, zoals voorgeschreven in 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'. De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

"Ces dispositions constituent la transposition (partielle) en droit belge d'obligations imposées par une norme juridique supranationale, en l'occurrence l'article 16 (3) de la directive (EU) 2024/1640 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 relative aux mécanismes à mettre en place par les États membres pour prévenir l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme (ci-après la '6<sup>ème</sup> Directive AML'). La BCE ayant déjà communiqué en temps opportun son avis sur le projet de cette directive (voir annexe), son opinion n'est donc plus requise lorsqu'il s'agit de transposer purement et simplement en droit national les obligations que la 6<sup>ème</sup> Directive AML impose aux mécanismes centralisés automatisés de recherche des comptes bancaires visés à l'article 16 de la 6<sup>ème</sup> Directive AML."

Met toepassing van artikel 1, lid 2, van beschikking 98/415/EG van de Raad zijn de lidstaten niet verplicht de ECB te raadplegen over de omzetting van richtlijnen van de Europese Unie in nationaal recht.<sup>3</sup> Over die uitzondering staat het volgende te lezen in de "Gids voor het raadplegen van de Europese Centrale Bank door nationale autoriteiten over ontwerpen van wettelijke bepalingen":<sup>4</sup>

"De reden voor deze vrijstelling is dat de ECB overeenkomstig artikel 127, lid 4 van het Verdrag reeds geraadpleegd zal zijn over het voorstel voor een Unie-besluit en het derhalve onnodig is de adviesfunctie van de ECB ook toe te passen op ontwerpen van wettelijke bepalingen die uitsluitend dat Unie-besluit omzetten. De ECB is van mening dat dezelfde vrijstelling geldt voor ontwerpen van wettelijke bepalingen ter uitvoering van Unie-verordeningen, op voorwaarde dat deze geen invloed hebben op aangelegenheden op de gebieden

<sup>3</sup> Zie in dat verband met name adv. RvS 73.508/2 van 14 juni 2023 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 23 november 2023 'betreffende het Garantiefonds voor financiële diensten', *Parl. St. Kamer* 2022-23, nr. 55-3535/1, 87-108, en adv. RvS 76.272/2 van 24 juni 2024 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 25 maart 2025 'betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en houdende diverse bepalingen', *Parl. St. Kamer* 2024-25, nr. 56-569/1, 87-95.

<sup>4</sup> Te raadplegen op <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/consultationguide201510.nl.pdf>.

avis à la constatation selon laquelle les dispositions correspondant aux amendements n<sup>os</sup> 1 à 5 étaient sans incidence budgétaire et devaient dès lors être retirées de cet avant-projet. L'Inspection des Finances n'ayant par conséquent pas examiné les dispositions en projet sur le fond, son avis doit encore être demandé dans la mesure où les amendements n<sup>os</sup> 1 à 5 figurent toujours dans l'avant-projet de loi 'portant des dispositions diverses' actuellement à l'examen, et ce avant le dépôt de ce dernier à la Chambre des représentants.

3. En ce qui concerne les amendements n<sup>os</sup> 6 à 11, interrogée au sujet de la consultation préalable de la Banque centrale européenne, prévue par 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', la déléguée a répondu ce qui suit:

"Ces dispositions constituent la transposition (partielle) en droit belge d'obligations imposées par une norme juridique supranationale, en l'occurrence l'article 16 (3) de la directive (EU) 2024/1640 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 relative aux mécanismes à mettre en place par les États membres pour prévenir l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme (ci-après la '6<sup>ème</sup> Directive AML'). La BCE ayant déjà communiqué en temps opportun son avis sur le projet de cette directive (voir annexe), son opinion n'est donc plus requise lorsqu'il s'agit de transposer purement et simplement en droit national les obligations que la 6<sup>ème</sup> Directive AML impose aux mécanismes centralisés automatisés de recherche des comptes bancaires visés à l'article 16 de la 6<sup>ème</sup> Directive AML."

En application de l'article 1<sup>er</sup>, paragraphe 2, de la décision 98/415/CE du Conseil, les États membres ne sont pas tenus de consulter la BCE sur la transposition de directives de l'Union en droit national<sup>3</sup>. À propos de cette exception, le "Guide relatif à la consultation de la Banque centrale européenne"<sup>4</sup> énonce ce qui suit:

"La raison d'être de cette exonération réside dans le fait que la BCE a déjà été consultée sur l'acte de l'Union proposé, en vertu de l'article 127, paragraphe 4, du traité, et il est par conséquent inutile d'étendre la fonction consultative de la BCE aux projets de réglementation qui se contentent de transposer cet acte de l'Union. La BCE est d'avis que la même exonération s'applique aux projets de réglementation destinés à mettre en œuvre les règlements de l'Union, à condition qu'ils n'aient aucune incidence sur les questions

<sup>3</sup> Voir, à cet égard, notamment l'avis 73.508/2 donné le 14 juin 2023 sur un avant-projet devenu la loi du 23 novembre 2023 'relative au Fonds de garantie pour les services financiers', *Doc. parl., Chambre*, 2022-2023, n<sup>o</sup> 55-3535/001, pp. 87-108, et l'avis 76.272/2 donné le 24 juin 2024 sur un avant-projet devenu la loi du 25 mars 2025 'relatif à la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et portant dispositions diverses', *Doc. parl., Chambre*, 2024-2025, n<sup>o</sup> 56-569/001, pp. 87-95.

<sup>4</sup> Consultable à l'adresse suivante: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/consultationguide201510.fr.pdf>.

die onder de bevoegdheid van de ECB vallen, welke invloed verschilt van die van de verordening zelf (waarover de Unie-instellingen de ECB zullen hebben geraadpleegd).<sup>5</sup>

Voorts staat er:

“Indien de ontwerpwetgeving een groot aantal bepalingen over uiteenlopende aangelegenheden bevat, beveelt de ECB aan dat de raadplegende autoriteit aangeeft over welke ontwerpen van bepalingen met name ECB-opmerkingen worden verwacht. Dit is met name van belang wanneer de ontwerpen van wettelijke bepalingen hoofdzakelijk gericht zijn op de omzetting of de inwerkingstelling van wetgeving van de Unie, maar ook aanvullende bepalingen bevatten die verder gaan dan simpelweg omzetting.”

*In casu* heeft de gemachtigde zelf erkend<sup>6</sup> dat de bepalingen van het voorontwerp zich niet beperken tot een louter omzetting van de richtlijn maar dat ze verder gaan dan dat, met name wat betreft het verplicht meedelen van het saldo van de cryptoactivarekeningen en van de effectenrekeningen.

Bijgevolg moeten die bepalingen om advies worden voorgelegd aan de ECB.<sup>7</sup>

4. Wat de amendementen nrs. 6 tot 11 betreft, geldt overeenkomstig artikel 19, 6, van de wet van 22 februari 1998 ‘tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België’ het volgende:

“[Het directiecomité van de NBB] verstrekt advies aan de verschillende overheden die een wettelijke of reglementaire macht uitoefenen voor elk ontwerp van wetgevende of reglementaire akte die de toezichtopdrachten betreft waarmee de Bank belast is of zou worden.”

Op de vraag of het directiecomité van de NBB geraadpleegd is, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“La BNB, en tant qu’opératrice et gestionnaire du PCC qui constitue en Belgique le mécanisme centralisé visé à l’article 16 de la 6<sup>ème</sup> Directive AML, a été étroitement associée aux travaux de rédaction de cette directive. En conséquence, les dispositions de transposition (partielle) de cette directive en droit belge, qui font l’objet des amendements 6 à 11, ont été

<sup>5</sup> Zie in dat verband adv. RvS 76.272/2.

<sup>6</sup> Op een vraag daarover heeft ze voorts namelijk het volgende geantwoord: “Pour information: les obligations de déclaration imposées aux redevables d’information en ce qui concerne les comptes de titres ne se limitent pas seulement à celles qui sont prévues par la 6<sup>ème</sup> directive AML... Celle-ci ne vise en effet nullement les soldes des comptes (...)”.

<sup>7</sup> Zie in dezelfde zin adv. RvS 77.714/2 van 28 mei 2025 over een voorontwerp van wet ‘tot wijziging van verscheidene bepalingen met het oog op de uitvoering van sommige bepalingen van Verordening (EU) 2024/886 tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 260/2012 en (EU) 2021/1230 en Richtlijnen 98/26/EG en (EU) 2015/2366 wat betreft instantovermakingen in euro’s, en de omzetting van Richtlijn (EU) 2024/1174 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU en Verordening (EU) nr. 806/2014 met betrekking tot bepaalde aspecten van het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva’.

relevant des domaines de compétence de la BCE, qui soit distincte de l’incidence résultant du règlement lui-même (sur lequel la BCE a été consultée par les institutions de l’Union)<sup>5</sup>.”

Il énonce également que:

“[s]i le projet de réglementation comporte un grand nombre de dispositions sur des sujets divers, la BCE recommande que l’autorité qui la consulte indique les dispositions du projet qui doivent faire l’objet des principaux commentaires de la BCE. Ceci est tout particulièrement pertinent, lorsque le projet de réglementation vise principalement à transposer la législation de l’Union ou à lui donner effet, mais comporte également d’autres dispositions qui vont au-delà de la simple transposition”.

En l’espèce, la déléguée a elle-même reconnu<sup>6</sup> que les dispositions de l’avant-projet ne se limitent pas à transposer purement et simplement la directive mais vont au-delà, notamment pour ce qui concerne l’obligation d’information reprenant le solde des comptes de crypto-actifs et de comptes de titres.

En conséquence, ces dispositions doivent être soumises à l’avis de la BCE<sup>7</sup>.

4. En ce qui concerne les amendements n<sup>os</sup> 6 à 11, conformément à l’article 19, 6, de la loi du 22 février 1998 ‘fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique’,

“[le Comité de direction de la BNB] fournit des avis aux différentes autorités exerçant un pouvoir législatif ou réglementaire sur tout projet d’acte législatif ou réglementaire qui concerne les missions de contrôle dont la Banque est ou serait chargée”.

Interrogée quant à la consultation du Comité de direction de la BNB, la déléguée a répondu ce qui suit:

“La BNB, en tant qu’opératrice et gestionnaire du PCC qui constitue en Belgique le mécanisme centralisé visé à l’article 16 de la 6<sup>ème</sup> Directive AML, a été étroitement associée aux travaux de rédaction de cette directive. En conséquence, les dispositions de transposition (partielle) de cette directive en droit belge, qui font l’objet des amendements 6 à 11, ont été

<sup>5</sup> Voir, à cet égard, l’avis 76.272/2.

<sup>6</sup> Interrogée par ailleurs, elle a en effet répondu: “Pour information: les obligations de déclaration imposées aux redevables d’information en ce qui concerne les comptes de titres ne se limitent pas seulement à celles qui sont prévues par la 6<sup>ème</sup> directive AML... Celle-ci ne vise en effet nullement les soldes des comptes [...]”.

<sup>7</sup> Voir dans le même sens l’avis 77.714/2 donné le 28 mai 2025 sur un avant-projet de loi “modifiant diverses dispositions du règlement (UE) 2024/886 modifiant les règlements (UE) n<sup>o</sup> 260/2012 et (UE) 2021/1230 et les directives 98/26/CE et (UE) 2015/2366 en ce qui concerne les virements instantanés en euros, et de la transposition de la directive (UE) 2024/1174 modifiant la directive 2014/59/UE et le règlement (UE) n<sup>o</sup> 806/2014 en ce qui concerne certains aspects de l’exigence minimale de fonds propres et de dettes éligibles”.

rédigées par la BNB elle-même, compte tenu de son expertise dans ce domaine (voir mail du 6 mars 2025 joint).”

Uit de documenten die in het bezit zijn van de afdeling Wetgeving blijkt echter niet dat het voorontwerp daadwerkelijk om advies is voorgelegd aan het directiecomité van de NBB.

Artikel 19, 6, van de wet van 22 februari 1998 laat echter niet de minste ruimte om te beoordelen of een ontwerp van wetgevende of reglementaire akte al dan niet aan het directiecomité van de NBB hoort te worden voorgelegd. Het volstaat dat dat ontwerp betrekking heeft op de controletaken waarmee de NBB belast is of zou zijn.<sup>8</sup> Het feit dat het document opgesteld is door “de NBB” zelf, onthefte de steller van het voorontwerp niet van de verplichting het advies van het directiecomité van de NBB in te winnen, wat hij *in casu* blijkbaar niet heeft gedaan.

De steller van het voorontwerp moet er bijgevolg op toezien dat het advies van het directiecomité van de NBB formeel wordt ingewonnen.

5. Artikel 36, lid 4, van 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 (algemene verordening gegevensbescherming)’ (hierna: AVG), gelezen in samenhang met artikel 57, lid 1, c), van die verordening en overweging 96 van de preambule van die verordening, alsook in voorkomend geval met artikel 2, tweede lid, van de wet van 30 juli 2018 ‘betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens’, schrijft voor dat de toezichthoudende autoriteit, *in casu* de Gegevensbeschermingsautoriteit bedoeld in de wet van 3 december 2017 ‘tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit’, wordt geraadpleegd bij het opstellen van een voorstel voor een door een nationaal parlement vast te stellen wetgevingsmaatregel, of een daarop gebaseerde regelgevingsmaatregel, in verband met de verwerking van persoonsgegevens.

*In casu* heeft amendement nr. 9 betrekking op een dergelijke verwerking.

Op de vraag of de Gegevensbeschermingsautoriteit geraadpleegd is, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Il relève des compétences du gouvernement qui introduit le projet de loi ou l’amendement de solliciter un avis de l’APD. La BNB n’a aucune compétence pour ce faire. Le seul avis de l’APD que j’aie vu passer concernant l’ancienne version du projet de loi-programme est l’avis 36/2025 mais il ne portait, en ce qui concerne le point de contact central des comptes et contrats financiers (PCC), que sur l’accès des fonctionnaires taxateurs aux PCC pour l’application de la taxe sur les comptes de titres, ainsi que sur le datamining. Je suppose qu’aucun autre avis de l’APD n’a été sollicité par le cabinet Finances. C’est à lui qu’il revient, le cas échéant, d’encore solliciter cet avis.

<sup>8</sup> Zie in die zin adv. RvS 76.272/2.

rédigées par la BNB elle-même, compte tenu de son expertise dans ce domaine (voir mail du 6 mars 2025 joint)”.

Il n’apparaît cependant pas des documents en la possession de la section de législation que l’avant-projet ait bien été soumis pour avis au comité de direction de la BNB.

Or, l’article 19, 6, de la loi du 22 février 1998 ne confère pas la moindre latitude quant à l’opportunité de soumettre ou non un projet d’acte législatif ou réglementaire au Comité de direction de la BNB. Il suffit que ce projet porte sur les missions de contrôle dont la BNB est ou serait chargée<sup>8</sup>. Le fait que le projet ait été rédigé par “la BNB” elle-même n’exonère pas l’auteur de l’avant-projet de solliciter l’avis du comité de direction de la BNB, ce qui ne semble pas être le cas en l’espèce.

L’auteur de l’avant-projet veillera par conséquent à recueillir formellement l’avis du Comité de direction de la BNB.

5. L’article 36, paragraphe 4, du 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”), combiné avec son article 57, paragraphe 1, c), le considérant 96 de son préambule, et, le cas échéant, l’article 2, alinéa 2, de la loi du 30 juillet 2018 ‘relative à la protection des personnes physiques à l’égard des traitements de données à caractère personnel’, prévoit une obligation de consulter l’autorité de contrôle, en l’occurrence l’Autorité de protection des données visée dans la loi du 3 décembre 2017 ‘portant création de l’Autorité de protection des données’, dans le cadre de l’élaboration d’une proposition de mesure législative devant être adoptée par un parlement national, ou d’une mesure réglementaire fondée sur une telle mesure législative, qui se rapporte au traitement de données à caractère personnel.

En l’espèce, l’amendement n° 9 se rapporte à un tel traitement.

Interrogée sur la consultation de l’Autorité de protection des données, la déléguée a répondu ce qui suit:

“Il relève des compétences du gouvernement qui introduit le projet de loi ou l’amendement de solliciter un avis de l’APD. La BNB n’a aucune compétence pour ce faire. Le seul avis de l’APD que j’aie vu passer concernant l’ancienne version du projet de loi-programme est l’avis 36/2025 mais il ne portait, en ce qui concerne le point de contact central des comptes et contrats financiers (PCC), que sur l’accès des fonctionnaires taxateurs aux PCC pour l’application de la taxe sur les comptes de titres, ainsi que sur le datamining. Je suppose qu’aucun autre avis de l’APD n’a été sollicité par le cabinet Finances. C’est à lui qu’il revient, le cas échéant, d’encore solliciter cet avis.

<sup>8</sup> Voir, en ce sens, l’avis 76.272/2.

(...).”

Aangezien amendement nr. 9 betrekking heeft op een verwerking van persoonsgegevens, moet het advies van die Autoriteit worden ingewonnen.<sup>9</sup> Dat is *in casu* des te meer raadzaam daar de gemachtigde opmerkt dat de Gegevensbeschermingsautoriteit al kritische opmerkingen heeft gemaakt over bepalingen met een vergelijkbare strekking als die van het voorliggende voorontwerp.

6. Indien de aan de Raad van State voorgelegde tekst ten gevolge van het vervullen van deze voornoemde vormvereisten nog wijzigingen zou ondergaan,<sup>10</sup> moeten de gewijzigde of toegevoegde bepalingen, ter inachtneming van het voorschrift van artikel 3, § 1, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, aan de afdeling Wetgeving worden voorgelegd.

#### ALGEMENE OPMERKINGEN

7. De om advies voorgelegde amendementen nrs. 1 tot 5 bij het voorontwerp van wet ‘houdende diverse bepalingen’ strekken tot invoeging van de artikelen 93 tot 95 in dat voorontwerp.<sup>11</sup>

Artikel 93 van het voorontwerp, zoals ingevoegd bij amendement nr. 2, strekt tot invoeging van artikel 201/9/7 in het Wetboek diverse rechten en taksen (hierna: WDRT). De ontworpen bepaling strekt ertoe om de ambtenaar belast met de vestiging van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen toegang te verlenen tot het Centraal Aanspreekpunt (hierna: CAP) zoals bedoeld in 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 94 van het voorontwerp, zoals ingevoegd bij amendement nr. 3, regelt de inwerkingtreding van artikel 93 van het voorontwerp.

Artikel 95 van het voorontwerp, zoals ingevoegd bij amendement nr. 5, strekt tot invoeging van artikel 5, § 3, 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’. De ontworpen bepaling strekt tot integratie van het CAP in het datawarehouse van de Federale Overheidsdienst Financiën (hierna: FOD Financiën), teneinde het mogelijk te maken om deze gegevens te betrekken in de datamining en datamatching door de FOD Financiën.

<sup>9</sup> Zie in die zin ook adv.RvS 68.243/1-2-3-4 van 10 november 2020 over een ontwerp dat geleid heeft tot de programmawet van 20 december 2020, *Parl. St.* Kamer 2020-21, nr. 55-1662/1, 143: in dat geval had de steller van het voorontwerp om het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit verzocht.

<sup>10</sup> Namelijk andere wijzigingen dan deze waarvan in dit advies melding wordt gemaakt of dan deze die ertoe strekken tegemoet te komen aan hetgeen in dit advies wordt opgemerkt.

<sup>11</sup> Adv.RvS 77.699/2-3-4-16-VR van 17 juni 2025 over een voorontwerp van wet ‘houdende diverse bepalingen’.

[...].”

Dans la mesure où l’amendement n° 9 se rapporte à un traitement de données à caractère personnel, l’avis de cette Autorité doit être recueilli<sup>9</sup>. Cela est d’autant plus indiqué en l’espèce que la déléguée note que l’Autorité de la protection des données a déjà émis des remarques critiques quant à des dispositions ayant une portée analogue à celles de l’avant-projet à l’examen.

6. Si l’accomplissement des formalités susmentionnées devait encore donner lieu à des modifications du texte soumis au Conseil d’État<sup>10</sup>, les dispositions modifiées ou ajoutées devraient être soumises à la section de législation, conformément à la prescription de l’article 3, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, des lois sur le Conseil d’État.

#### OBSERVATIONS GÉNÉRALES

7. Les amendements n°s 1 à 5, soumis pour avis, à l’avant-projet de loi ‘portant des dispositions diverses’ ont pour objet d’insérer les articles 93 à 95 dans cet avant-projet<sup>11</sup>.

L’article 93 de l’avant-projet, inséré par l’amendement n° 2, vise à insérer l’article 201/9/7 dans le Code des droits et taxes divers (ci-après: CDTD). La disposition en projet a pour objet d’accorder au fonctionnaire en charge de l’établissement de la taxe annuelle sur les comptes-titres l’accès au Point de contact central (ci-après: PCC) visé par 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’article 94 de l’avant-projet, inséré par l’amendement n° 3, règle l’entrée en vigueur de l’article 93 de l’avant-projet.

L’article 95 de l’avant-projet, inséré par l’amendement n° 5, a pour objet d’insérer l’article 5, § 3, 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’. La disposition en projet vise à intégrer le PCC dans la *datawarehouse* du Service public fédéral Finances (ci-après: SPF Finances), afin de permettre l’utilisation de ces données dans le cadre du *datamining* et du *datamatching* par le SPF Finances.

<sup>9</sup> Voir en ce sens également l’avis 68.243/1-2-3-4 donné le 10 novembre 2020 sur un projet devenu la loi-programme du 20 décembre 2020, *Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, n° 55-1662/001, p. 143, dans lequel l’avis de l’Autorité de la protection des données avait été demandé par l’auteur de l’avant-projet.

<sup>10</sup> À savoir d’autres modifications que celles dont fait état le présent avis ou que celles visant à répondre aux observations formulées dans le présent avis.

<sup>11</sup> Avis C.E. 77.699/2-3-4-16-VR du 17 juin 2025 sur un avant-projet de loi ‘portant des dispositions diverses’.

8. De Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna: GBA) wijst er in haar advies op dat een gegevensbeschermingseffectbeoordeling moet worden doorgevoerd. Hiernaar gevraagd, antwoordde de gemachtigde dat de effectbeoordeling wordt opgemaakt maar nog niet is gefinaliseerd. De stellers van de amendementen bij het voorontwerp moeten erop toezien dat die effectbeoordeling naar behoren wordt uitgevoerd.

Hoewel het Grondwettelijk Hof in zijn rechtspraak verduidelijkt dat de gegevensbeschermingseffectbeoordeling niet noodzakelijk dient te gebeuren vooraleer de norm die in de verwerking van persoonsgegevens voorziet wordt aangenomen,<sup>12</sup> verdient het in het voorliggende geval – gelet op het geautomatiseerde karakter en de omvang van de beoogde verwerking van persoonsgegevens – aanbeveling dat de effectbeoordeling wordt uitgevoerd vooraleer de Kamer van volksvertegenwoordigers overgaat tot de bespreking van de ontworpen bepalingen.<sup>13</sup> Dit kan de Kamer in staat stellen om na te gaan of de beoogde verwerking van persoonsgegevens met nadere waarborgen dient te worden omkaderd.

9.1. Krachtens artikel 22 van de Grondwet geldt voor elke verwerking van persoonsgegevens en, meer in het algemeen, voor elke inmenging in het recht op het privéleven, dat het formeel legaliteitsbeginsel dient te worden nageleefd. Doordat artikel 22 van de Grondwet aan de bevoegde wetgever de bevoegdheid voorbehoudt om vast te stellen in welke gevallen en onder welke voorwaarden afbreuk kan worden gedaan aan het recht op eerbiediging van het privéleven, waarborgt het aan elke burger dat geen enkele inmenging in dat recht kan plaatsvinden dan krachtens regels die zijn aangenomen door een democratisch verkozen beraadslagende vergadering. Een delegatie aan een andere macht is evenwel niet in strijd met het wettelijkheidsbeginsel voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de “essentiële elementen” voorafgaandelijk door de wetgever vastgesteld zijn.<sup>14</sup>

Bijgevolg moeten de “essentiële elementen” van de verwerking van persoonsgegevens in de wetgevende norm zelf worden vastgelegd. In dat verband is de afdeling Wetgeving van oordeel dat ongeacht de aard van de betrokken aangelegenheid, de volgende elementen in beginsel “essentiële elementen” uitmaken: 1° de categorie van verwerkte gegevens; 2° de categorie van betrokken personen; 3° de met de verwerking nagestreefde doelstelling; 4° de categorie van

8. Dans son avis, l’Autorité de protection des données (ci-après: APD) indique qu’une analyse d’impact relative à la protection des données doit être réalisée. Interrogée à ce sujet, la déléguée a répondu que l’analyse d’impact avait été réalisée mais n’a pas encore été finalisée. Les auteurs des amendements à l’avant-projet veilleront au bon accomplissement de cette analyse d’impact.

Bien que la Cour constitutionnelle précise dans sa jurisprudence que l’analyse d’impact relative à la protection des données ne doit pas nécessairement être réalisée avant que la norme prévoyant le traitement des données à caractère personnel soit adoptée<sup>12</sup>, il est recommandé dans le cas à l’examen – compte tenu du caractère automatisé et de l’ampleur du traitement des données à caractère personnel visé – de réaliser l’analyse d’impact avant l’examen par la Chambre des représentants des dispositions en projet<sup>13</sup>. Cela permettra à la Chambre de vérifier si le traitement des données à caractère personnel visé doit être assorti de garanties plus poussées.

9.1. Conformément à l’article 22 de la Constitution, le respect du principe de légalité formelle s’applique à tout traitement de données à caractère personnel et, plus généralement, à toute ingérence dans le droit au respect de la vie privée. En réservant au législateur compétent le pouvoir de fixer dans quels cas et à quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée, l’article 22 de la Constitution garantit à tout citoyen qu’aucune ingérence dans l’exercice de ce droit ne peut avoir lieu qu’en vertu de règles adoptées par une assemblée délibérante, démocratiquement élue. Une délégation à un autre pouvoir n’est toutefois pas contraire au principe de légalité pour autant que l’habilitation soit définie de manière suffisamment précise et porte sur l’exécution de mesures dont les “éléments essentiels” sont fixés préalablement par le législateur<sup>14</sup>.

Par conséquent, les “éléments essentiels” des traitements de données à caractère personnel doivent être fixés dans la norme législative elle-même. À cet égard, la section de législation considère que, quelle que soit la matière concernée, constituent, en principe, des “éléments essentiels” les éléments suivants: 1° les catégories de données traitées; 2° les catégories de personnes concernées; 3° la finalité poursuivie par le traitement; 4° les catégories de personnes

<sup>12</sup> GwH 14 januari 2021, nr. 2/2021, B.7.3.

<sup>13</sup> Zie adv. RvS 68.844/VR van 18 februari 2021 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 2 april 2021 ‘houdende instemming met het samenwerkingsakkoord van 12 maart 2021 tussen de Federale Staat, de Vlaamse Gemeenschap, de Franse Gemeenschap, de Duitstalige Gemeenschap, de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie, het Waalse Gewest en de Franse Gemeenschapscommissie betreffende de verwerking van gegevens met betrekking tot vaccinaties tegen COVID-19’, *Parl. St.* Kamer 2020-21, nr. 55-1853/1, 46, opmerking 13.

<sup>14</sup> Vaste rechtspraak van het Grondwettelijk Hof: zie inzonderheid GwH 18 maart 2010, nr. 29/2010, B.16.1; GwH 20 februari 2020, nr. 27/2020, B.17.

<sup>12</sup> C.C., 14 janvier 2021, n° 2/2021, B.7.3.

<sup>13</sup> Voir l’avis C.E. 68.844/VR du 18 février 2021 sur un avant-projet devenu la loi du 2 avril 2021 ‘portant assentiment à l’accord de coopération du 12 mars 2021 entre l’État fédéral, la Communauté flamande, la Communauté française, la Communauté germanophone, la Commission communautaire commune, la Région wallonne et la Commission communautaire française concernant le traitement de données relatives aux vaccinations contre la COVID-19’, *Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, n° 55-1853/1, p. 46, observation 13.

<sup>14</sup> Jurisprudence constante de la Cour constitutionnelle: voir notamment C.C., 18 mars 2010, n° 29/2010, B.16.1; C.C., 20 février 2020, n° 27/2020, B.17.

personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens; en 5°) de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens.<sup>15</sup>

Naast het formele wettelijkheidsvereiste legt artikel 22 van de Grondwet in samenhang gelezen met artikel 8 van het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (hierna: EVRM) eveneens de verplichting op dat de inmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven in duidelijke en voldoende nauwkeurige bewoordingen wordt geformuleerd die het mogelijk maken de hypothesen te voorzien waarin de wetgever een dergelijke inmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven toestaat.<sup>16</sup>

Inzake bescherming van de persoonsgegevens impliceert die vereiste van voorzienbaarheid dat voldoende precies moet worden bepaald in welke omstandigheden de verwerkingen van persoonsgegevens zijn toegelaten. Derhalve moet eenieder een voldoende duidelijk beeld kunnen hebben van de verwerkte gegevens, de bij een bepaalde gegevensverwerking betrokken personen en de voorwaarden voor en de doeleinden van de verwerking.<sup>17</sup>

Overheidsinmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven dient niet alleen te steunen op een voldoende precieze wettelijke bepaling, ze dient daarenboven op een redelijke verantwoording te berusten en evenredig te zijn met de doelstellingen die worden nagestreefd door de wetgever, die ter zake over een appreciatiemarge beschikt. Die appreciatiemarge is evenwel niet onbegrensd: opdat een wettelijke regeling verenigbaar is met het recht op eerbiediging van het privéleven, is vereist dat de wetgever een billijk evenwicht heeft gevonden tussen alle rechten en belangen die in het geding zijn.

Wat de evenredigheid betreft, houdt het Europese Hof voor de Rechten van de Mens rekening met het al dan niet aanwezig zijn van materiële en procedurele waarborgen in de betrokken regeling. Bij de beoordeling van de evenredigheid van maatregelen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens, dient aldus rekening te worden gehouden met, onder meer, het geautomatiseerde karakter ervan, de gebruikte technieken, de accuraatheid, de pertinentie en het al dan niet buitensporige karakter van de gegevens die worden verwerkt, het al dan niet voorhanden zijn van maatregelen die de duur van de bewaring van de gegevens beperken, het al dan niet voorhanden zijn van een systeem van onafhankelijk toezicht dat toelaat na te gaan of de bewaring van de gegevens nog langer is vereist, het al dan niet voorhanden

ayant accès aux données traitées; et 5°) le délai maximal de conservation des données<sup>15</sup>.

Outre cette exigence de légalité formelle, l'article 22 de la Constitution, lu en combinaison avec l'article 8 de la Convention européenne des droits de l'homme (ci-après: CEDH) impose également que l'ingérence dans l'exercice du droit au respect de la vie privée soit définie en des termes clairs et suffisamment précis qui permettent d'appréhender de manière prévisible les hypothèses dans lesquelles le législateur autorise une pareille ingérence<sup>16</sup>.

En matière de protection des données à caractère personnel, cette exigence de prévisibilité implique qu'il doit être prévu de manière suffisamment précise dans quelles circonstances les traitements de données à caractère personnel sont autorisés. Toute personne doit pouvoir avoir une idée suffisamment claire des données traitées, des personnes concernées par un traitement de données déterminé et des conditions et finalités dudit traitement<sup>17</sup>.

Une ingérence des pouvoirs publics dans l'exercice du droit au respect de la vie privée doit non seulement reposer sur une disposition législative suffisamment précise mais aussi reposer sur une justification raisonnable et être proportionnée aux buts poursuivis par le législateur, qui dispose en la matière d'une marge d'appréciation. Cette marge n'est toutefois pas illimitée: pour qu'une norme soit compatible avec le droit au respect de la vie privée, il faut que le législateur ait ménagé un juste équilibre entre tous les droits et intérêts en cause.

En ce qui concerne la proportionnalité, la Cour européenne des droits de l'homme tient compte de l'existence ou non, dans la réglementation visée, des garanties matérielles et procédurales. Pour juger du caractère proportionné de mesures relatives au traitement de données à caractère personnel, il convient de tenir compte notamment de leur caractère automatisé, des techniques utilisées, de la précision, de la pertinence et du caractère excessif ou non des données traitées, de l'existence ou de l'absence de mesures qui limitent la durée de conservation des données, de l'existence ou de l'absence d'un système de contrôle indépendant permettant de vérifier si la conservation des données est encore requise, de la présence ou de l'absence de droits de contrôle et de voies de recours suffisants pour les personnes concernées,

<sup>15</sup> Adv. RvS 68.936/AV van 7 april 2021 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 14 augustus 2021 'betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie', *Parl.St.* Kamer 2020-21, nr. 55-1951/1, 119, opmerking 101. Zie ook GwH 10 maart 2022, nr. 33/2022, B.13.1; GwH 22 september 2022, nr. 110/2022, B.11.2; GwH 16 februari 2023, nr. 26/2023, B.74.1; GwH 17 mei 2023, nr. 75/2023, B.55.2.1.

<sup>16</sup> GwH 10 maart 2022, nr. 33/2022, B.13.2.

<sup>17</sup> Adv. RvS 74.863/1 van 21 december 2023 over een voorontwerp dat heeft geleid tot het decreet van 1 maart 2024 'tot wijziging van het decreet van 7 mei 2004 tot oprichting van het publiekrechtelijk vormgegeven extern verzelfstandigd agentschap Vlaamse Dienst voor Arbeidsbemiddeling en Beroepsopleiding', *Parl.St.* VI.Parl. 2023-24, nr. 1965/1, 70, opmerking 5.3.

<sup>15</sup> Avis C.E. 68.936/AG donné le 7 avril 2021 sur un avant-projet devenu la loi du 14 août 2021 'relative aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique', *Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, n° 55-1951/1, p. 119, observation 101. Voir également C.C., 10 mars 2022, n° 33/2022, B.13.1; C.C., 22 septembre 2022, n° 110/2022, B.11.2; C.C., 16 février 2023, n° 26/2023, B.74.1; C.C., 17 mai 2023, n° 75/2023, B.55.2.1.

<sup>16</sup> C.C., 10 mars 2022, n° 33/2022, B.13.2.

<sup>17</sup> Avis C.E. 74.863/1 du 21 décembre 2023 sur un avant-projet devenu le décret du 1<sup>er</sup> mars 2024 'tot wijziging van het decreet van 7 mei 2004 tot oprichting van het publiekrechtelijk vormgegeven extern verzelfstandigd agentschap Vlaamse Dienst voor Arbeidsbemiddeling en Beroepsopleiding', *Doc. parl.*, Parl. fl., 2023-2024, n° 1965/1, p. 70, observation 5.3.



zijn van afdoende controlerechten en rechtsmiddelen voor de betrokkenen, het al dan niet voorhanden zijn van waarborgen ter voorkoming van stigmatisering van de personen van wie de gegevens worden verwerkt, het onderscheidend karakter van de regeling en het al dan niet voorhanden zijn van waarborgen ter voorkoming van foutief gebruik en misbruik van de verwerkte persoonsgegevens door de overheidsdiensten.<sup>18</sup>

9.2. Het ontworpen artikel 5, § 3, van de wet van 3 augustus 2012 (artikel 95 van het voorontwerp zoals ingevoegd bij amendement nr. 5) voorziet in de integratie van het CAP in het datawarehouse van de FOD Financiën, teneinde het mogelijk te maken de gegevens van het CAP te betrekken in de processen van datamining en datamatching door de FOD Financiën, met inbegrip van profilering in de zin van artikel 22 van de AVG.

Artikel 22 van de AVG luidt als volgt:

“1. De betrokkene heeft het recht niet te worden onderworpen aan een uitsluitend op geautomatiseerde verwerking, waaronder profilering, gebaseerd besluit waaraan voor hem rechtsgevolgen zijn verbonden of dat hem anderszins in aanmerkelijke mate treft.

2. Lid 1 geldt niet indien het besluit:

- a) noodzakelijk is voor de totstandkoming of de uitvoering van een overeenkomst tussen de betrokkene en een verwerkingsverantwoordelijke;
- b) is toegestaan bij een Unierechtelijke of lidstaatrechtelijke bepaling die op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is en die ook voorziet in passende maatregelen ter bescherming van de rechten en vrijheden en gerechtvaardigde belangen van de betrokkene; of
- c) berust op de uitdrukkelijke toestemming van de betrokkene.

3. In de in lid 2, punten a) en c), bedoelde gevallen treft de verwerkingsverantwoordelijke passende maatregelen ter bescherming van de rechten en vrijheden en gerechtvaardigde belangen van de betrokkene, waaronder ten minste het recht op menselijke tussenkomst van de verwerkingsverantwoordelijke, het recht om zijn standpunt kenbaar te maken en het recht om het besluit aan te vechten.

4. De in lid 2 bedoelde besluiten worden niet gebaseerd op de in artikel 9, lid 1, bedoelde bijzondere categorieën van persoonsgegevens, tenzij artikel 9, lid 2, punt a) of g), van toepassing is en er passende maatregelen ter bescherming

<sup>18</sup> Adv. RvS 63.202/2 van 26 april 2018 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 5 september 2018 'tot oprichting van het informatieveiligheidscomité en tot wijziging van diverse wetten betreffende de uitvoering van verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 van het Europees Parlement en de Raad 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', *Parl. St. Kamer* 2017-18, nr. 54-3185/1, 123-124, opmerking 2.4.

de la présence ou de l'absence de garanties visant à éviter la stigmatisation des personnes dont les données sont traitées, du caractère distinctif de la réglementation et de la présence ou de l'absence de garanties visant à éviter l'usage inapproprié et abusif, par les services publics, des données à caractère personnel traitées<sup>18</sup>.

9.2. L'article 5, § 3, en projet, de la loi du 3 août 2012 (article 95 de l'avant-projet, inséré par l'amendement n° 5) prévoit l'intégration du PCC dans la *datawarehouse* du SPF Finances, afin de permettre l'utilisation des données du PCC dans le cadre des opérations de *datamining* et de *datamatching* par le SPF Finances, en ce compris le profilage au sens de l'article 22 du RGPD.

L'article 22 du RGPD s'énonce comme suit:

“1. La personne concernée a le droit de ne pas faire l'objet d'une décision fondée exclusivement sur un traitement automatisé, y compris le profilage, produisant des effets juridiques la concernant ou l'affectant de manière significative de façon similaire.

2. Le paragraphe 1 ne s'applique pas lorsque la décision:

- a) est nécessaire à la conclusion ou à l'exécution d'un contrat entre la personne concernée et un responsable du traitement;
- b) est autorisée par le droit de l'Union ou le droit de l'État membre auquel le responsable du traitement est soumis et qui prévoit également des mesures appropriées pour la sauvegarde des droits et libertés et des intérêts légitimes de la personne concernée; ou
- c) est fondée sur le consentement explicite de la personne concernée.

3. Dans les cas visés au paragraphe 2, points a) et c), le responsable du traitement met en œuvre des mesures appropriées pour la sauvegarde des droits et libertés et des intérêts légitimes de la personne concernée, au moins du droit de la personne concernée d'obtenir une intervention humaine de la part du responsable du traitement, d'exprimer son point de vue et de contester la décision.

4. Les décisions visées au paragraphe 2 ne peuvent être fondées sur les catégories particulières de données à caractère personnel visées à l'article 9, paragraphe 1, à moins que l'article 9, paragraphe 2, point a) ou g), ne s'applique et que

<sup>18</sup> Avis C.E. 63.202/2 du 26 avril 2018 sur un avant-projet devenu la loi du 5 septembre 2018 'instituant le comité de sécurité de l'information et modifiant diverses lois concernant la mise en œuvre du 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', *Doc. parl., Chambre*, 2017-2018, n° 54-3185/1, pp. 123-124, observation 2.4.

van de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene zijn getroffen.”<sup>19</sup>

9.3. Bij de ontworpen regeling rijst aldus de vraag naar de verenigbaarheid van de vooropgestelde integratie van het CAP in het datawarehouse van de FOD Financiën met de vereisten vervat in artikel 22 van de AVG. In het voorontwerp wordt niet geregeld hoe profilering zal plaatsvinden (welke methodologie en procedure zullen worden toegepast) en welke passende maatregelen worden genomen ter bescherming van de rechten en vrijheden en de gerechtvaardigde belangen van de betrokken belastingplichtigen. Hierover bevestigd, antwoordde de gemachtigde het volgende:

“Als juridische basis wordt verwezen naar [artikel] 5 van de wet van 3 augustus 2012, die de FOD Financiën machtigt om de in een datawarehouse verzamelde gegevens samen te voegen met het oog op gerichte controles en analyses.

Dit is op zijn beurt gebaseerd op artikel 6.1.c en e van de Algemene Verordening Gegevensbescherming, die stipuleert dat de verwerking toegestaan is indien deze nodig is om te voldoen aan een wettelijke verplichting en voor de uitvoering van een taak van algemeen belang.

De integratie van de gegevens uit het CAP in het datawarehouse is bedoeld om de efficiëntie van de risicoanalyses van de FOD Financiën te verhogen. De gegevens worden niet direct gebruikt voor controle, maar alleen voor analyse op basis van vooraf bepaalde risicofactoren. De evenredigheid wordt gewaarborgd door technische en organisatorische maatregelen, waaronder pseudonimisering en strikte toegangscontrole. Met pseudonimiseren worden persoonsgegevens getransformeerd in een dataset die niet meer direct herleidbaar is tot een persoon. Om dit te doen worden de direct identificeerbare elementen van een persoonsgegeven weggehaald, zoals de naam, of de dataset wordt omgecodeerd tot een nummer. Vervolgens

<sup>19</sup> Ook artikel 5, lid 1, d), van verordening (EU) 2024/1689 van het Europees Parlement en de Raad van 13 juni 2024 ‘tot vaststelling van geharmoniseerde regels betreffende artificiële intelligentie en tot wijziging van de Verordeningen (EG) nr. 300/2008, (EU) nr. 167/2013, (EU) nr. 168/2013, (EU) 2018/858, (EU) 2018/1139 en (EU) 2019/2144, en de Richtlijnen 2014/90/EU, (EU) 2016/797 en (EU) 2020/1828 (verordening artificiële intelligentie)’ verbiedt het gebruiken van een AI-systeem voor risicobeoordelingen van natuurlijke personen om het risico dat een natuurlijke persoon een strafbaar feit pleegt te beoordelen of te voorspellen, uitsluitend op basis van de profilering van een natuurlijke persoon of op basis van de beoordeling van diens persoonlijkheidseigenschappen en -kenmerken; dit verbod geldt niet voor AI-systemen die worden gebruikt ter ondersteuning van de menselijke beoordeling van de betrokkenheid van een persoon bij een criminele activiteit, die reeds op rechtstreeks met de criminele activiteit verband houdende objectieve en verifieerbare feiten is gebaseerd. Het is evenwel, gelet op overweging 59 van deze verordening, onduidelijk of het verbod van deze AI-praktijk ook van toepassing is op fiscale procedures. Zie hierover: HADWICK D., ‘Slipping Through the Cracks, the Carve-outs for AI Tax Enforcement Systems in the EU AI Act’, in SCHOLTEN M., DELGADO I., JIMÉNEZ L.A., *Artificial Intelligence and EU Law Enforcement, European Papers*, 2024, 936; PEETERS B., ‘European Law Restrictions on Tax Authorities’ Use of Artificial Intelligence Systems: Reflections on Some Recent Developments’, *EC Tax Review* 2024/2, 56-57.

des mesures appropriées pour la sauvegarde des droits et libertés et des intérêts légitimes de la personne concernée ne soient en place”<sup>19</sup>.

9.3. Le régime en projet soulève donc la question de la compatibilité de l’intégration envisagée du PCC dans la *datawarehouse* du SPF Finances avec les exigences de l’article 22 du RGPD. L’avant-projet ne prévoit pas comment le profilage sera réalisé (quelle méthodologie et quelle procédure seront appliquées) et ne précise pas quelles mesures appropriées seront prises pour la sauvegarde des droits et libertés et des intérêts légitimes des contribuables concernés. Interrogée à ce sujet, la déléguée a répondu ce qui suit:

“Als juridische basis wordt verwezen naar [artikel] 5 van de wet van 3 augustus 2012, die de FOD Financiën machtigt om de in een datawarehouse verzamelde gegevens samen te voegen met het oog op gerichte controles en analyses.

Dit is op zijn beurt gebaseerd op artikel 6.1.c en e van de Algemene Verordening Gegevensbescherming, die stipuleert dat de verwerking toegestaan is indien deze nodig is om te voldoen aan een wettelijke verplichting en voor de uitvoering van een taak van algemeen belang.

De integratie van de gegevens uit het CAP in het datawarehouse is bedoeld om de efficiëntie van de risicoanalyses van de FOD Financiën te verhogen. De gegevens worden niet direct gebruikt voor controle, maar alleen voor analyse op basis van vooraf bepaalde risicofactoren. De evenredigheid wordt gewaarborgd door technische en organisatorische maatregelen, waaronder pseudonimisering en strikte toegangscontrole. Met pseudonimiseren worden persoonsgegevens getransformeerd in een dataset die niet meer direct herleidbaar is tot een persoon. Om dit te doen worden de direct identificeerbare elementen van een persoonsgegeven weggehaald, zoals de naam, of de dataset wordt omgecodeerd tot een nummer. Vervolgens

<sup>19</sup> L’article 5, paragraphe 1, d), du règlement (UE) 2024/1689 du Parlement européen et du Conseil du 13 juin 2024 ‘établissant des règles harmonisées concernant l’intelligence artificielle et modifiant les règlements (CE) n° 300/2008, (UE) n° 167/2013, (UE) n° 168/2013, (UE) 2018/858, (UE) 2018/1139 et (UE) 2019/2144 et les directives 2014/90/UE, (UE) 2016/797 et (UE) 2020/1828 (règlement sur l’intelligence artificielle)’ interdit lui aussi l’utilisation d’un système d’IA pour mener des évaluations des risques des personnes physiques visant à évaluer ou à prédire le risque qu’une personne physique commette une infraction pénale, uniquement sur la base du profilage d’une personne physique ou de l’évaluation de ses traits de personnalité ou caractéristiques; cette interdiction ne s’applique pas aux systèmes d’IA utilisés pour étayer l’évaluation humaine de l’implication d’une personne dans une activité criminelle, qui est déjà fondée sur des faits objectifs et vérifiables, directement liés à une activité criminelle. Compte tenu du considérant 59 de ce règlement, on n’aperçoit toutefois pas clairement si l’interdiction de cette pratique de l’IA s’applique aussi aux procédures fiscales. Voir à ce sujet: HADWICK D., ‘Slipping Through the Cracks, the Carve-outs for AI Tax Enforcement Systems in the EU AI Act’, dans SCHOLTEN M., DELGADO I., JIMÉNEZ L.A., *Artificial Intelligence and EU Law Enforcement, European Papers*, 2024, p. 936; PEETERS B., ‘European Law Restrictions on Tax Authorities’ Use of Artificial Intelligence Systems: Reflections on Some Recent Developments’, *EC Tax Review*, 2024/2, pp. 56-57.

worden de gepseudonimiseerde dataset en de (sleutel tot de) brondata apart bewaard. Met deze sleutel kunnen gegevens opnieuw gedepseudonomiseerd worden.

De gegevens van het CAP zijn een essentiële hefboom in de strijd tegen ernstige en georganiseerde fiscale fraude.

Het CAP centraliseert het aantal financiële rekeningen en contracten dat wordt aangehouden. Het stelt de belastingdiensten in staat om, in geval van aanwijzingen van fraude, sneller de rekeningen te identificeren die aan een belastingplichtige zijn gekoppeld, met inbegrip van de rekeningen die verborgen zijn achter tussenliggende structuren die worden gebruikt voor belastingfraude en het witwassen van geld als gevolg van criminele activiteiten (drugs, mensenhandel, enz.).

De integratie van CAP-gegevens in een datawarehouse maakt kruisverwijzingen mogelijk met belastingaangiften, activagegevens, douanestromen, enz. Dit maakt het gemakkelijker om nieuwe risico's en mismatches op te sporen die wijzen op fraude. Toegang tot CAP-gegevens maakt het mogelijk om indextekorten, offshore-structuren, slapende rekeningen of atypische bewegingen op te sporen tussen verbonden entiteiten die betrokken zijn bij ernstige en georganiseerde fraude in verband met fiscale, economische en financiële criminaliteit. Deze elementen vormen vaak de kern van frauduleuze belastingconstructies.

De kennis van potentiële fraudeurs dat hun rekeningen kunnen worden gedetecteerd en geanalyseerd, verbetert de naleving van de belastingwetgeving.

Voorbeelden van vormen van ernstige en georganiseerde belastingfraude waarvoor toegang tot CAP-gegevens nodig is:

— BTW-carrousels en BTW-fraude via valse facturen: gebruik van fictieve facturen om btw ten onrechte terug te vorderen of kosten kunstmatig op te drijven. Het doel: de belasting op de winst verlagen en via frauduleuze constructies ongerechtvaardigde btw-teruggaven verkrijgen. Om effectief te zijn, moeten deze fraude snel worden opgespoord en moet de geldstroom snel worden geïdentificeerd om te voorkomen dat het geld verdwijnt ten nadele van de staat (opsporing, volg en vang het geld)

— Indiciare tekorten (procedure artikel 341 WIB92): Laten we het voorbeeld nemen van kermismedewerkers (met veel bonnetjes) en de noodzaak om het verband tussen de saldi van hun bankrekeningen en hun aangifte te controleren. Kermisverkopers zijn grote kopers van gefrituurde producten geworden zonder noodzakelijkerwijs facturen op hun naam...

— Domiciliefraude en gebruik van offshore-constructies: de kruisverwijzing van CAP-gegevens en informatie die wordt ontvangen in het kader van internationale uitwisselingen van fiscale en financiële gegevens maakt het mogelijk om indextekorten, frauduleuze belastingontduiking, het witwassen van geld en het verzwijgen van activa beter te bestrijden.

— Georganiseerde criminele netwerken (bijv. Braziliaanse netwerken): het gebruik van complexe bedrijfsstructuren,

worden de gepseudonimiseerde dataset en de (sleutel tot de) brondata apart bewaard. Met deze sleutel kunnen gegevens opnieuw gedepseudonomiseerd worden.

De gegevens van het CAP zijn een essentiële hefboom in de strijd tegen ernstige en georganiseerde fiscale fraude.

Het CAP centraliseert het aantal financiële rekeningen en contracten dat wordt aangehouden. Het stelt de belastingdiensten in staat om, in geval van aanwijzingen van fraude, sneller de rekeningen te identificeren die aan een belastingplichtige zijn gekoppeld, met inbegrip van de rekeningen die verborgen zijn achter tussenliggende structuren die worden gebruikt voor belastingfraude en het witwassen van geld als gevolg van criminele activiteiten (drugs, mensenhandel, enz.).

De integratie van CAP-gegevens in een datawarehouse maakt kruisverwijzingen mogelijk met belastingaangiften, activagegevens, douanestromen, enz. Dit maakt het gemakkelijker om nieuwe risico's en mismatches op te sporen die wijzen op fraude. Toegang tot CAP-gegevens maakt het mogelijk om indextekorten, offshore-structuren, slapende rekeningen of atypische bewegingen op te sporen tussen verbonden entiteiten die betrokken zijn bij ernstige en georganiseerde fraude in verband met fiscale, economische en financiële criminaliteit. Deze elementen vormen vaak de kern van frauduleuze belastingconstructies.

De kennis van potentiële fraudeurs dat hun rekeningen kunnen worden gedetecteerd en geanalyseerd, verbetert de naleving van de belastingwetgeving.

Voorbeelden van vormen van ernstige en georganiseerde belastingfraude waarvoor toegang tot CAP-gegevens nodig is:

— BTW-carrousels en BTW-fraude via valse facturen: gebruik van fictieve facturen om btw ten onrechte terug te vorderen of kosten kunstmatig op te drijven. Het doel: de belasting op de winst verlagen en via frauduleuze constructies ongerechtvaardigde btw-teruggaven verkrijgen. Om effectief te zijn, moeten deze fraude snel worden opgespoord en moet de geldstroom snel worden geïdentificeerd om te voorkomen dat het geld verdwijnt ten nadele van de staat (opsporing, volg en vang het geld)

— Indiciare tekorten (procedure artikel 341 WIB92): Laten we het voorbeeld nemen van kermismedewerkers (met veel bonnetjes) en de noodzaak om het verband tussen de saldi van hun bankrekeningen en hun aangifte te controleren. Kermisverkopers zijn grote kopers van gefrituurde producten geworden zonder noodzakelijkerwijs facturen op hun naam...

— Domiciliefraude en gebruik van offshore-constructies: de kruisverwijzing van CAP-gegevens en informatie die wordt ontvangen in het kader van internationale uitwisselingen van fiscale en financiële gegevens maakt het mogelijk om indextekorten, frauduleuze belastingontduiking, het witwassen van geld en het verzwijgen van activa beter te bestrijden.

— Georganiseerde criminele netwerken (bijv. Braziliaanse netwerken): het gebruik van complexe bedrijfsstructuren,

target balancing en meerdere bankrekeningen om geld weg te halen uit illegale activiteiten.

— Georganiseerde insolventie: Overdracht van activa naar rekeningen van derden of naar het buitenland vóór het georganiseerde faillissement. Het doel: het vermijden van het betalen van belastingsschulden.

— Witwassen via virtuele activa of contant geld in verband met belastingontduiking: Gebruik van cryptoactiva of alternatieve circuits (hawala, contant geld) om inkomsten uit fraude wit te wassen. Het CAP helpt bij het detecteren van de in- of uitstappunten van deze stromen.

— Ontwijking van overschrijden van de door de wet bepaalde drempels voor effectenrekeningen.

Het doel van het wetsontwerp is dat de gegevens op een evenredige manier worden verwerkt, met inachtneming van de gedefinieerde doeleinden. De evenredigheid wordt gewaarborgd door pseudonimisering en maatregelen tot minimale gegevensverwerking.

In Advies 36/2025 van de GBA wordt aanbevolen om per geval toegang in realtime te krijgen in plaats van volledige duplicatie van gegevens. Dit alternatief vermindert echter de doeltreffendheid van de strijd tegen belastingfraude en economische, financiële en fiscale criminaliteit aanzienlijk.

De gedetailleerde negatieve argumenten worden hieronder weergegeven.

— Beperking van de mogelijkheden grootschalige of recurrente analyses uit te voeren (bv. automatische matching, risicoscores), de mogelijkheid om complexe fraudepatronen te detecteren via complexe algoritmen die patronen kunnen blootleggen.

— Beperking van de verrijgings- en consolidatiecapaciteit: het datawarehouse maakt het mogelijk: de verrijking van CAP-gegevens met andere interne bronnen (BTW, IVENNB, kadaster, enz.), het opstellen van geconsolideerde risicoprofielen, het opsporen van cross-functionele fraude (bv. lege vennootschappen, slapende rekeningen, verdachte overdrachten), wat bijna onmogelijk is met gecompartmenteerde real-time toegang.

— Traceerbaarheid en controleerbaarheid: de integratie in het datawarehouse maakt efficiëntere interne en externe audits mogelijk in de verschillende stadia van het risicobeheerproces, waardoor feiten kunnen worden gereconstrueerd in geval van geschillen of fouten in de verwerking.

— Verminderd afschrikkeffect: het vermogen van de FOD Financiën om snel anomalieën of verdacht gedrag op te sporen, is gebaseerd op de kracht van zijn analytische instrumenten. Real-time toegang, beperkt tot eenmalige vragen, verzwakt het afschrikkende effect van geautomatiseerde en gerichte controles.

target balancing en meerdere bankrekeningen om geld weg te halen uit illegale activiteiten.

— Georganiseerde insolventie: Overdracht van activa naar rekeningen van derden of naar het buitenland vóór het georganiseerde faillissement. Het doel: het vermijden van het betalen van belastingsschulden.

— Witwassen via virtuele activa of contant geld in verband met belastingontduiking: Gebruik van cryptoactiva of alternatieve circuits (hawala, contant geld) om inkomsten uit fraude wit te wassen. Het CAP helpt bij het detecteren van de in- of uitstappunten van deze stromen.

— Ontwijking van overschrijden van de door de wet bepaalde drempels voor effectenrekeningen.

Het doel van het wetsontwerp is dat de gegevens op een evenredige manier worden verwerkt, met inachtneming van de gedefinieerde doeleinden. De evenredigheid wordt gewaarborgd door pseudonimisering en maatregelen tot minimale gegevensverwerking.

In Advies 36/2025 van de GBA wordt aanbevolen om per geval toegang in realtime te krijgen in plaats van volledige duplicatie van gegevens. Dit alternatief vermindert echter de doeltreffendheid van de strijd tegen belastingfraude en economische, financiële en fiscale criminaliteit aanzienlijk.

De gedetailleerde negatieve argumenten worden hieronder weergegeven.

— Beperking van de mogelijkheden grootschalige of recurrente analyses uit te voeren (bv. automatische matching, risicoscores), de mogelijkheid om complexe fraudepatronen te detecteren via complexe algoritmen die patronen kunnen blootleggen.

— Beperking van de verrijgings- en consolidatiecapaciteit: het datawarehouse maakt het mogelijk: de verrijking van CAP-gegevens met andere interne bronnen (BTW, IVENNB, kadaster, enz.), het opstellen van geconsolideerde risicoprofielen, het opsporen van cross-functionele fraude (bv. lege vennootschappen, slapende rekeningen, verdachte overdrachten), wat bijna onmogelijk is met gecompartmenteerde real-time toegang.

— Traceerbaarheid en controleerbaarheid: de integratie in het datawarehouse maakt efficiëntere interne en externe audits mogelijk in de verschillende stadia van het risicobeheerproces, waardoor feiten kunnen worden gereconstrueerd in geval van geschillen of fouten in de verwerking.

— Verminderd afschrikkeffect: het vermogen van de FOD Financiën om snel anomalieën of verdacht gedrag op te sporen, is gebaseerd op de kracht van zijn analytische instrumenten. Real-time toegang, beperkt tot eenmalige vragen, verzwakt het afschrikkende effect van geautomatiseerde en gerichte controles.

Hieronder volgt een gedetailleerde toelichting van de stappen in het proces van integratie van gepseudonimiseerde CAP-gegevens die de FOD Financiën overweegt:

#### Verzameling en ophalen van CAP-gegevens

De gegevens worden geëxtraheerd uit het CAP via toegelaten aanvragen en na overleg met de Data Protection Officers van de NBB en de FOD Financiën, met inachtneming van de procedures voorzien door de wet van 3 augustus 2012.

Een vertrouwenspersoon (onafhankelijk en zonder hiërarchische band met de fiscus) wordt aangesteld door de voorzitter van het directiecomité van de FOD Financiën na overleg met de Data Protection Officer en is specifiek verantwoordelijk voor de coördinatie en controle van alle verwerkingen die door de FOD Financiën worden uitgevoerd met betrekking tot de PAC-gegevens.

Enkel de ambtenaren die specifiek zijn aangewezen binnen de FOD Financiën en onafhankelijk zijn van de belastingadministraties, zijn betrokken bij het verzamelen en doorgeven van gegevens tussen de NBB en de FOD Financiën.

#### Pseudonimisering van de CAP-gegevens

Vóór de verwerking van de CAP-gegevens die in het datawarehouse van de FOD Financiën worden verzameld, worden de gegevens gepseudonimiseerd:

Vervanging van directe identificatoren door technische sleutels door de onafhankelijke vertrouwende derde partij en zonder enige hiërarchische of andere link met de algemene administraties van de FOD Financiën of de dataminers die belast zijn met de verwerking voor de belastingadministratie.

Bewaring door de vertrouwenspersoon die door de voorzitter van de FOD Financiën is aangesteld en na advies van de Data Protection Officer (onafhankelijk en zonder hiërarchische band met de belastingadministratie) van de technische sleutels die kruisverwijzingen zonder directe identificatie mogelijk maken.

De verwerking van datawarehouse-gegevens wordt niet alleen geregeld door de wet van 5 augustus 2012, maar ook door interne validatieprocedures die zowel de lancering van nieuwe projecten als het gebruik van de resultaten in het kader van auditprocessen en fiscale controles regelen.

Afhankelijk van de verwerking die in het kader van een DAM-formulier is toegestaan, kan het nodig zijn om CAP-gegevens te vergelijken met andere interne bronnen (belastingaangiften (PB, VENNB, BTW), vermogensgegevens (kadaster, effectenrekeningen) of controle- en inningsgeschiedenis). Deze kruisverwijzingen maken het mogelijk om inconsistenties, atypische profielen of ondoorzichtige structuren op te sporen.

De specifiek aangewezen vertrouwde derde partij is verantwoordelijk voor het voorbereiden van de gegevens die nodig zijn voor de verwerking voorzien door de DAM-fiche, dat wordt gepseudonimiseerd op basis van sleutels. Deze sleutels worden bewaard in een VAULT-applicatie.

Hieronder volgt een gedetailleerde toelichting van de stappen in het proces van integratie van gepseudonimiseerde CAP-gegevens die de FOD Financiën overweegt:

#### Verzameling en ophalen van CAP-gegevens

De gegevens worden geëxtraheerd uit het CAP via toegelaten aanvragen en na overleg met de Data Protection Officers van de NBB en de FOD Financiën, met inachtneming van de procedures voorzien door de wet van 3 augustus 2012.

Een vertrouwenspersoon (onafhankelijk en zonder hiërarchische band met de fiscus) wordt aangesteld door de voorzitter van het directiecomité van de FOD Financiën na overleg met de Data Protection Officer en is specifiek verantwoordelijk voor de coördinatie en controle van alle verwerkingen die door de FOD Financiën worden uitgevoerd met betrekking tot de PAC-gegevens.

Enkel de ambtenaren die specifiek zijn aangewezen binnen de FOD Financiën en onafhankelijk zijn van de belastingadministraties, zijn betrokken bij het verzamelen en doorgeven van gegevens tussen de NBB en de FOD Financiën.

#### Pseudonimisering van de CAP-gegevens

Vóór de verwerking van de CAP-gegevens die in het datawarehouse van de FOD Financiën worden verzameld, worden de gegevens gepseudonimiseerd:

Vervanging van directe identificatoren door technische sleutels door de onafhankelijke vertrouwende derde partij en zonder enige hiërarchische of andere link met de algemene administraties van de FOD Financiën of de dataminers die belast zijn met de verwerking voor de belastingadministratie.

Bewaring door de vertrouwenspersoon die door de voorzitter van de FOD Financiën is aangesteld en na advies van de Data Protection Officer (onafhankelijk en zonder hiërarchische band met de belastingadministratie) van de technische sleutels die kruisverwijzingen zonder directe identificatie mogelijk maken.

De verwerking van datawarehouse-gegevens wordt niet alleen geregeld door de wet van 5 augustus 2012, maar ook door interne validatieprocedures die zowel de lancering van nieuwe projecten als het gebruik van de resultaten in het kader van auditprocessen en fiscale controles regelen.

Afhankelijk van de verwerking die in het kader van een DAM-formulier is toegestaan, kan het nodig zijn om CAP-gegevens te vergelijken met andere interne bronnen (belastingaangiften (PB, VENNB, BTW), vermogensgegevens (kadaster, effectenrekeningen) of controle- en inningsgeschiedenis). Deze kruisverwijzingen maken het mogelijk om inconsistenties, atypische profielen of ondoorzichtige structuren op te sporen.

De specifiek aangewezen vertrouwde derde partij is verantwoordelijk voor het voorbereiden van de gegevens die nodig zijn voor de verwerking voorzien door de DAM-fiche, dat wordt gepseudonimiseerd op basis van sleutels. Deze sleutels worden bewaard in een VAULT-applicatie.

### Laden in beveiligde zones van het datawarehouse

Bij elke stap van het proces worden gepseudonimiseerde gegevens overgedragen naar beveiligde zones van het datawarehouse. Er wordt nogmaals benadrukt dat het datawarehouse voldoet aan de hoogste standaarden op vlak van beveiliging.

Deze zones zijn onderworpen aan strikte toegangscontroles via Identity & Access Management (IAM), dat de toegang beperkt tot geautoriseerde agenten op basis van hun rol. Slechts twee of drie dataminers per specifiek aangewezen en getrainde algemene administratie zullen in staat zijn om verwerking uit te voeren op DAM-records met DAM-gegevens. Het aantal ambtenaren die toegang heeft tot deze gegevens is dus zeer beperkt.

### Toepassing van datamining-algoritmen

Algoritmen kunnen worden toegepast op:

- risicoscores en -profielen vast te stellen,
- vormen van fraude identificeren (bv. indextekort, verdachte overdrachten),
- Genereer geprioriteerde checklists.

### Pseudonimisering en decodering van gegevens

Dataminers mogen de vertrouwenspersoon alleen vragen om de gegevens te decoderen na goedkeuring door een algemeen adviseur van de FOD Financiën, die erop zal toezien dat de gegevens noodzakelijk zijn en in verhouding staan tot de doeleinden van de verwerking.

### Validatie en toezicht

De resultaten worden onderworpen aan menselijke validatie voordat er actie wordt ondernomen.

De verwerking wordt regelmatig gedocumenteerd en gecontroleerd.

De Data Protection Officer is betrokken bij de validatie van toegangsprotocollen en bijbehorende DAM-fiches (zowel wettelijk geformaliseerde procedures als door geformaliseerde interne processen en voorafgaande validatie onder controle van het senior management).

Zoals blijkt uit de hierboven aangehaalde procedure en toelichting, mag blijken dat er voldoende rekening wordt gehouden met de opmerkingen van de GBA. Sommige opmerkingen zoals real-time toegang zijn nu eenmaal technisch onmogelijk. Dit blijkt uit de feedback die werd verkregen van de NBB.”

9.4. In advies 63.646/2 heeft de Raad van State, afdeling Wetgeving, het volgende opgemerkt omtrent het

### Laden in beveiligde zones van het datawarehouse

Bij elke stap van het proces worden gepseudonimiseerde gegevens overgedragen naar beveiligde zones van het datawarehouse. Er wordt nogmaals benadrukt dat het datawarehouse voldoet aan de hoogste standaarden op vlak van beveiliging.

Deze zones zijn onderworpen aan strikte toegangscontroles via Identity & Access Management (IAM), dat de toegang beperkt tot geautoriseerde agenten op basis van hun rol. Slechts twee of drie dataminers per specifiek aangewezen en getrainde algemene administratie zullen in staat zijn om verwerking uit te voeren op DAM-records met DAM-gegevens. Het aantal ambtenaren die toegang heeft tot deze gegevens is dus zeer beperkt.

### Toepassing van datamining-algoritmen

Algoritmen kunnen worden toegepast op:

- risicoscores en -profielen vast te stellen,
- vormen van fraude identificeren (bv. indextekort, verdachte overdrachten),
- Genereer geprioriteerde checklists.

### Pseudonimisering en decodering van gegevens

Dataminers mogen de vertrouwenspersoon alleen vragen om de gegevens te decoderen na goedkeuring door een algemeen adviseur van de FOD Financiën, die erop zal toezien dat de gegevens noodzakelijk zijn en in verhouding staan tot de doeleinden van de verwerking.

### Validatie en toezicht

De resultaten worden onderworpen aan menselijke validatie voordat er actie wordt ondernomen.

De verwerking wordt regelmatig gedocumenteerd en gecontroleerd.

De Data Protection Officer is betrokken bij de validatie van toegangsprotocollen en bijbehorende DAM-fiches (zowel wettelijk geformaliseerde procedures als door geformaliseerde interne processen en voorafgaande validatie onder controle van het senior management).

Zoals blijkt uit de hierboven aangehaalde procedure en toelichting, mag blijken dat er voldoende rekening wordt gehouden met de opmerkingen van de GBA. Sommige opmerkingen zoals real-time toegang zijn nu eenmaal technisch onmogelijk. Dit blijkt uit de feedback die werd verkregen van de NBB”.

9.4. Dans l’avis 63.646/2, le Conseil d’État, section de législation, a formulé l’observation suivante en ce qui concerne

“datawarehouse” en de aanwending van “datamatching” en “datamining” in geautomatiseerde processen:<sup>20</sup>

“Uit de definities die gegeven worden van de begrippen ‘datamining’ en ‘datamatching’ blijkt dat het datawarehouse dat toegestaan wordt bij het ontworpen artikel 5 van de wet van 3 augustus 2012 het gebruik van profilering mogelijk zal maken.

In artikel 4, punt 4), van 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 (algemene verordening gegevensbescherming)’ (hierna: de AVG) wordt profilering gedefinieerd als volgt:

‘elke vorm van geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens waarbij aan de hand van persoonsgegevens bepaalde persoonlijke aspecten van een natuurlijke persoon worden geëvalueerd, met name met de bedoeling zijn beroepsprestaties, economische situatie, gezondheid, persoonlijke voorkeuren, interesses, betrouwbaarheid, gedrag, locatie of verplaatsingen te analyseren of te voorspellen.’

Profilering houdt met andere woorden in dat de persoonsgegevens van de burger ingevoerd worden in een rekenprogramma dat onder meer gebruikt kan worden om vergelijkingen te maken en statistische verbanden te leggen. Op grond van het resultaat van die berekeningen wordt het individu tot een vooraf bepaalde bevolkingscategorie gerekend, die specifieke kenmerken vertoont die een grond vormen om ten aanzien van die categorie een bijzondere houding aan te nemen, zoals bijvoorbeeld een fiscale inspectie voor vermoedelijke fiscale fraudeurs.<sup>21</sup>

Uit artikel 22, lid 1, van de AVG blijkt dat het in principe verboden is een persoon te onderwerpen ‘aan een uitsluitend op geautomatiseerde verwerking, waaronder profilering, gebaseerd besluit waaraan voor hem rechtsgevolgen zijn verbonden of dat hem anderszins in aanmerkelijke mate treft’.

<sup>20</sup> Adv. RvS 63.646/2 van 6 juni 2018 over de amendementen bij een wetsontwerp dat heeft geleid tot de wet van 5 september 2018 ‘tot oprichting van het informatieveiligheidscomité en tot wijziging van diverse wetten betreffende de uitvoering van verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 van het Europees Parlement en de Raad 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’, *Parl.St. Kamer* 2017-18, nr. 54-3185/2, 20-22, opmerking 2.

<sup>21</sup> *Voetnoot 3 van het aangehaalde advies*: M. HILDEBRANDT, “Who is Profiling Who? Invisible Visibility” in S. GUTWIRTH, Y. POULLET, P. DE HERT, C. DE TERWANGNE en S. NOUWT (eds.), *Reinventing Data Protection?*, Dordrecht, Springer, 2009, 241; V. PAPA-KONSTANTINOÛ, “A Data Protection Approach to Data Matching Operations Among Public Bodies”, *International Journal of Law and Information Technology* 2001, vol. 9, nr. 1, 62 en 63; J.-M. DINANT, C. LAZARO, Y. POULLET, N. LEFEVER en A. ROUVROY, “L’application de la Convention 108 au mécanisme de profilage. Eléments de réflexion destinés au travail futur du Comité consultatif”, maart 2008, T-PD (2008) 01, 5.

la “datawarehouse” et le recours au “datamatching” et au “datamining” dans des opérations automatisées<sup>20</sup>:

“Il résulte des définitions données aux notions de ‘datamining’ et de ‘datamatching’ que la *datawarehouse* autorisée par l’article 5 de la loi du 3 août 2012 en projet permettra le recours à la technique du profilage.

L’article 4, point 4), du règlement (UE) n° 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) définit le profilage comme suit:

‘toute forme de traitement automatisé de données à caractère personnel consistant à utiliser ces données à caractère personnel pour évaluer certains aspects personnels relatifs à une personne physique, notamment pour analyser ou prédire des éléments concernant le rendement au travail, la situation économique, la santé, les préférences personnelles, les intérêts, la fiabilité, le comportement, la localisation ou les déplacements de cette personne physique’.

En d’autres termes, le profilage consiste à soumettre les données à caractère personnel du citoyen à un logiciel de calculs, capable d’effectuer notamment des comparaisons et des corrélations statistiques. En fonction du résultat de ces calculs, l’individu est rattaché à une catégorie prédéterminée de la population, qui présente des caractéristiques spécifiques justifiant qu’on lui réserve une attitude particulière, comme, par exemple, une inspection fiscale pour les fraudeurs fiscaux présumés<sup>21</sup>.

L’article 22, paragraphe 1, du RGPD affirme qu’il est en principe interdit de soumettre une personne à ‘une décision fondée exclusivement sur un traitement automatisé, y compris le profilage, produisant des effets juridiques la concernant ou l’affectant de manière significative de façon similaire’. Il

<sup>20</sup> Avis C.E. 63.646/2 du 6 juin 2018 sur des amendements à un projet de loi devenu la loi du 5 septembre 2018 ‘instituant le comité de sécurité de l’information et modifiant diverses lois concernant la mise en œuvre du 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’, *Doc. parl.*, Chambre, 2017-2018, n° 54-3185/2, pp. 20-22, observation 2.

<sup>21</sup> *Note de bas de page 3 de l’avis cité*: M. HILDEBRANDT, “Who is Profiling Who? Invisible Visibility”, in S. GUTWIRTH, Y. POULLET, P. DE HERT, C. DE TERWANGNE et S. NOUWT (eds.), *Reinventing Data Protection?*, Dordrecht, Springer, 2009, p. 241; V. PAPA-KONSTANTINOÛ, “A Data Protection Approach to Data Matching Operations Among Public Bodies”, *International Journal of Law and Information Technology*, 2001, vol. 9, n° 1, pp. 62 et 63; J.-M. DINANT, C. LAZARO, Y. POULLET, N. LEFEVER et A. ROUVROY, “L’application de la Convention 108 au mécanisme de profilage. Eléments de réflexion destinés au travail futur du Comité consultatif”, mars 2008, T-PD (2008) 01, p. 5.

Er wordt onder meer een uitzondering gemaakt op dat verbod wanneer het besluit, overeenkomstig artikel 22, lid 2, b), van dezelfde verordening, 'is toegestaan bij een Unierechtelijke of lidstaatrechtelijke bepaling die op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is en die ook voorziet in passende maatregelen ter bescherming van de rechten en vrijheden en gerechtvaardigde belangen van de betrokkene'.

(...)

Het 'datawarehouse' en de aanwending van 'datamatching' en 'datamining' moeten bijgevolg gepaard gaan met [passende maatregelen].

Er dient bijzondere aandacht besteed te worden aan de rechten van de personen met betrekking tot wie een besluit genomen is dat steunt op de techniek van profilering. Gebruikmaken van profilering in de overheidssector houdt immers risico's in. De hoeveelheid gegevens afkomstig van alle administraties die verwerkt wordt is zodanig groot dat fouten onvermijdelijk zijn. Die fouten kunnen echter aanzienlijke gevolgen hebben, aangezien het individu voor wie een verkeerd profiel opgesteld wordt, tot een bevolkingscategorie gerekend zal worden waartoe hij in feite niet behoort. Hij zal dan ook, soms meermaals, te maken krijgen met discriminerende beslissingen waardoor hem ten onrechte goederen of diensten ontzegd worden waarop hij zonder die fout wel recht had gehad.<sup>22</sup>

Het Grondwettelijk Hof heeft trouwens onlangs het volgende in herinnering gebracht:

'Het is (...) van groot belang dat bij die techniek de juiste selectiecriteria (geheel van karakteristieken) worden gebruikt om de strijd tegen sociale fraude te versterken (het zgn. fraudeknipperlicht of de zgn. risico-indicatoren). Er zijn immers, *a fortiori* in de beginfase van het opzet, ernstige gebreken verbonden aan die techniek, (...), hetgeen noopt tot een permanente opvolging en evaluatie van de criteria (zie Privacycommissie, advies 24/2015, p. 7; advies 05/2016, p. 6).<sup>23</sup>

Het Hof heeft daar nog aan toegevoegd dat 'die verwerkingstechniek (...) risico's (...) [inhoudt] doordat onder meer verkeerde verbanden tussen kenmerken van een bepaald gedrag en personen kunnen worden gelegd. Derhalve dient de wetgever te voorzien in voldoende waarborgen',<sup>24</sup> wat inzonderheid betekent dat voorzien moet worden in een evenredige verwerking. Daartoe dient de wetgever de aard

est fait exception à cette interdiction notamment lorsque, en vertu de l'article 22, paragraphe 2, b), du même règlement, 'la décision est autorisée par le droit de l'Union ou le droit de l'État membre auquel le responsable du traitement est soumis et qui prévoit également des mesures appropriées pour la sauvegarde des droits et des libertés et des intérêts légitimes de la personne concernée'.

[...]

La 'datawarehouse' et le recours à des techniques de 'datamatching' et 'datamining' doivent, dès lors, être entourés de [mesures appropriées].

Il y a lieu d'être particulièrement attentif aux droits des personnes concernées par une décision fondée sur la technique du profilage. En effet, l'utilisation du profilage dans le secteur public présente des risques. Le nombre de données traitées en provenance de l'ensemble des administrations est tellement important que des erreurs sont inévitables. Or, ces erreurs peuvent avoir un impact important puisque l'individu dont le profil est affecté d'une erreur sera assimilé à une catégorie de la population qui ne lui correspond pas en réalité. Il sera alors soumis, parfois à de multiples reprises, à des décisions discriminatoires qui le privent injustement de biens ou de services auxquels il aurait pu prétendre sans cette erreur<sup>22</sup>.

Récemment, la Cour constitutionnelle a d'ailleurs rappelé que,

'Lorsqu'on recourt à cette technique, il est [...] primordial d'utiliser les bons critères de sélection (ensemble de caractéristiques) pour renforcer la lutte contre la fraude sociale (les 'signaux d'alerte' ou 'indicateurs de risque'). Cette technique présente en effet des inconvénients sérieux, *a fortiori* lors de la phase initiale de sa mise en œuvre, [...] ce qui nécessite de faire une évaluation et un suivi permanents des critères (voir Commission de la protection de la vie privée, avis 24/2015, p. 7; avis 05/2016, p. 6)<sup>23</sup>.

Et d'ajouter que 'cette technique de traitement comporte [...] des risques [...] en ce qu'elle peut notamment amener à établir de fausses corrélations entre les caractéristiques d'un comportement déterminé et des personnes. Le législateur doit donc prévoir des garanties suffisantes<sup>24</sup>, ce qui suppose notamment la mise en place d'un traitement proportionné. Pour ce faire, il appartient au législateur de définir la nature des

<sup>22</sup> Voetnoot 4 van het aangehaalde advies: Aanbeveling CM/Rec(2010)13 van het Comité van ministers aan de lidstaten "over de bescherming van personen met betrekking tot de automatische verwerking van persoonsgegevens in het kader van profilering", 23 november 2010. Zie eveneens punt 72 van de memorie van toelichting bij die aanbeveling.

<sup>23</sup> Voetnoot 5 van het aangehaalde advies: GwH 15 maart 2018, nr. 29/2018, B.3.5.

<sup>24</sup> Voetnoot 6 van het aangehaalde advies: *Ibid.*, B.31.

<sup>22</sup> Note de bas de page 4 de l'avis cité: Recommandation CM/Rec(2010)13 du Comité des ministres aux États membres 'sur la protection des personnes à l'égard du traitement automatisé des données à caractère personnel dans le cadre du profilage', 23 novembre 2010. Voir également le point 72 de l'exposé de motifs de cette recommandation.

<sup>23</sup> Note de bas de page 5 de l'avis cité: C.C., 15 mars 2018, n° 29/2018, B.3.5.

<sup>24</sup> Note de bas de page 6 de l'avis cité: *Ibid.*, B.31.



van de gegevens die verwerkt mogen worden vast te stellen, alsook de omstandigheden waarin een dergelijke verwerking plaats mag vinden.<sup>25</sup>

Het kan niet louter aan het Informatieveiligheidscomité worden overgelaten daarover te oordelen.”

9.5. Uit de opmerkingen 9.1 tot 9.4 volgt dat het verbod op onderwerping van een belastingplichtige aan een uitsluitend op geautomatiseerde verwerking, waaronder profilering, gebaseerd besluit waaraan rechtsgevolgen zijn verbonden of dat hem anderszins in aanmerkelijke mate treft, niet geldt, indien luidens artikel 22, lid 2, b), van de AVG dat besluit waaraan een belastingplichtige wordt onderworpen is toegestaan bij “een (...) lidstaatrechtelijke bepaling die op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is en die ook voorziet in passende maatregelen ter bescherming van de rechten en vrijheden en gerechtvaardigde belangen van de betrokkene”.

Artikel 22 van de AVG stelt aldus eisen aan wat in lidstaatrechtelijke bepalingen moet worden geregeld met betrekking tot de geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens en de eruit voortvloeiende besluiten met rechtsgevolgen of besluiten die de belastingplichtige anderszins in aanmerkelijke mate treffen.

De AVG vereist niet dat die lidstaatrechtelijke bepaling een wetsbepaling dan wel een uitvoeringsbepaling is. Aangezien evenwel de ontworpen regeling de verwerking van persoonsgegevens betreft, is artikel 22 van de Grondwet, gelezen in samenhang met artikel 8 van het EVRM, van toepassing, waardoor de inmenging in het privéleven niet alleen moet worden beoordeeld volgens het materiële legaliteitsbeginsel (waaronder het vereiste dat de voorwaarden op grond waarvan gegevens worden verwerkt voorspelbaar en toegankelijk moeten zijn), maar ook volgens het formele legaliteitsbeginsel (zie opmerking 9.1). Indien die passende maatregelen ter bescherming van de rechten en vrijheden en de gerechtvaardigde belangen van de belastingplichtige (een van de) in opmerking 9.1 vermelde essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens bevatten, moet de tekst van het ontworpen artikel 5, § 3, van de wet van 3 augustus 2012 zelf hiermee worden aangevuld. In voorkomend geval kan de Koning worden gemachtigd die passende maatregelen nader uit te werken, onder meer op procedureel vlak.

10. Voorts wordt evenmin voorzien in een waarborg omtrent transparantie voor de betrokken belastingplichtige. In de verantwoording bij amendement nr. 5 staat hieromtrent het volgende vermeld:

“Naar de mening van de regering, zijn de resultaten en de methodologieën van de datamining niet toegankelijk onder de wet van 11 april 1994 betreffende de openbaarheid van bestuur ingevolge de toepassing van de uitzondering vervat in artikel 6, § 1 van voormelde wet.”

<sup>25</sup> Voetnoot 7 van het aangehaalde advies: Zie ook GwH 14 juli 2016, nr. 108/2016, B.19.

données pouvant être transmises, ainsi que les circonstances dans lesquelles un tel transfert pourrait avoir lieu<sup>25</sup>.

Ces éléments ne peuvent être laissés à la seule appréciation de la chambre compétente du Comité de Sécurité de l'information”.

9.5. Il se déduit des observations 9.1 à 9.4 que l'interdiction de soumettre un contribuable à une décision fondée exclusivement sur un traitement automatisé, y compris le profilage, produisant des effets juridiques ou l'affectant de manière significative de façon similaire ne s'applique pas si, conformément à l'article 22, paragraphe 2, b), du RGPD, cette décision à laquelle un contribuable est soumis est autorisée par “le droit de l'État membre auquel le responsable du traitement est soumis et qui prévoit également des mesures appropriées pour la sauvegarde des droits et libertés et des intérêts légitimes de la personne concernée”.

L'article 22 du RGPD impose donc des exigences quant aux dispositions que doit contenir le droit des États membres en ce qui concerne le règlement du traitement automatisé de données à caractère personnel et des décisions qui en découlent produisant des effets juridiques ou affectant le contribuable de manière significative de façon similaire.

Le RGPD n'exige pas que cette disposition du droit de l'État membre soit une disposition légale ou une disposition d'exécution. Toutefois, dès lors que le régime en projet concerne le traitement de données à caractère personnel, l'article 22 de la Constitution, combiné avec l'article 8 de la CEDH, est applicable, l'ingérence dans la vie privée devant donc être appréciée non seulement au regard du principe de légalité matérielle (qui requiert notamment que les conditions en vertu desquelles les données sont traitées soient prévisibles et accessibles), mais aussi au regard du principe de légalité formelle (voir l'observation 9.1). Si ces mesures appropriées pour la sauvegarde des droits et libertés et des intérêts légitimes du contribuable contiennent (un) des éléments essentiels du traitement des données à caractère personnel visés à l'observation 9.1, il convient de compléter en conséquence le texte même de l'article 5, § 3, en projet, de la loi du 3 août 2012. Le cas échéant, le Roi peut être habilité à préciser ces mesures appropriées, notamment sur le plan procédural.

10. Par ailleurs, il n'est pas davantage prévu de garantie de transparence pour le contribuable concerné. La justification de l'amendement n° 5 mentionne à ce sujet ce qui suit:

“Selon l'avis du gouvernement, les résultats et les méthodologies de datamining ne sont pas accessibles en vertu de la loi du 11 avril 1994 relative à la publicité de l'administration en raison de l'application de l'exception contenue dans l'article 6, § 1<sup>er</sup> de la loi précitée”.

<sup>25</sup> Note de bas de page 7 de l'avis cité: Voir également C.C., 14 juillet 2016, n° 108/2016, B.19.

Nog los van de vraag of de procedure en de resultaten van de datamining en datamatching al dan niet onder de wet van 11 april 1994 ‘betreffende de openbaarheid van bestuur’ vallen, wijst de Raad van State op het arrest *Dun & Bradstreet Austria* van het Hof van Justitie van 27 februari 2025, waarin het Hof als volgt oordeelde over het recht op transparantie in het kader van geautomatiseerde processen van gegevensverwerking, waaronder profilering:

“Artikel 15, lid 1, onder h), van 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 (algemene verordening gegevensbescherming) moet aldus worden uitgelegd dat de betrokkene wanneer er sprake is van geautomatiseerde besluitvorming, waaronder profilering, in de zin van artikel 22, lid 1, van die verordening, in het kader van het recht op ‘nuttige informatie over de onderliggende logica’ van de verwerkingsverantwoordelijke kan verlangen dat deze aan de hand van relevante informatie en in beknopte, transparante, begrijpelijke en gemakkelijk toegankelijke vorm uiteenzet welke procedure en beginselen er concreet zijn toegepast om geautomatiseerd gebruik te maken van de persoonsgegevens van die persoon teneinde daaruit een bepaald resultaat te verkrijgen, zoals een kredietprofiel.”<sup>26</sup>

Wat specifiek profilering betreft, zou aan het vereiste van transparantie en begrijpelijkheid kunnen zijn voldaan wanneer aan de betrokken belastingplichtige wordt meegedeeld in welke mate een ander resultaat zou zijn verkregen mocht er rekening zijn gehouden met andere persoonsgegevens.<sup>27</sup>

Bij de toepassing van de aan te nemen wet zal met deze recente rechtspraak van het Hof van Justitie in elk geval rekening moeten worden gehouden.

11.1. Het ontworpen artikel 5, § 3, tweede lid, van de wet van 3 augustus 2012 bepaalt voorts dat “[d]e in het eerste lid bedoelde gegevens die persoonsgegevens zijn, worden gepseudonimiseerd via een anonieme sleutel vooraleer in het in § 1 bedoelde datawarehouse te worden geïntegreerd waarna deze gegevens kunnen worden samengevoegd en ten slotte de in § 1 bedoelde analyses kunnen worden uitgevoerd”. In het ontworpen artikel 5, § 3, derde lid, van diezelfde wet wordt tevens bepaald dat “een depseudonomisatie van (...) persoonsgegevens” pas kan plaatsvinden met betrekking tot een welbepaalde belastingplichtige “als er, op basis van vooraf bepaalde risicofactoren, een risico tot het plegen van een inbreuk op een wet of een reglementering waarvan de toepassing behoort tot de opdrachten van de Federale Overheidsdienst Financiën bestaat”. Bijgevolg is het mogelijk dat er na een pseudonimisering van persoonsgegevens wordt overgegaan tot een depseudonimisering van diezelfde persoonsgegevens van een welbepaalde belastingplichtige.

<sup>26</sup> HvJ 27 februari 2025, C-203/22, ECLI:EU:C:2025:117.

<sup>27</sup> HvJ 27 februari 2025, C-203/22, ECLI:EU:C:2025:117, overweging 62.

Indépendamment de la question de savoir si la procédure et les résultats de *datamining* et de *datamatching* relèvent ou non du champ d’application de la loi du 11 avril 1994 ‘relative à la publicité de l’administration’, le Conseil d’État renvoie à l’arrêt *Dun & Bradstreet Austria* de la Cour de justice du 27 février 2025, dans lequel la Cour a jugé ce qui suit concernant le droit à la transparence dans le cadre des opérations de traitement de données automatisées, dont le profilage:

“L’article 15, paragraphe 1, sous h), du 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), doit être interprété en ce sens que: en cas de prise de décision automatisée, y compris un profilage, au sens de l’article 22, paragraphe 1, de ce règlement, la personne concernée peut exiger du responsable du traitement, au titre des ‘informations utiles concernant la logique sous-jacente’, que celui-ci lui explique, au moyen d’informations pertinentes et d’une façon concise, transparente, compréhensible et aisément accessible, la procédure et les principes concrètement appliqués pour exploiter, par la voie automatisée, les données à caractère personnel relatives à cette personne aux fins d’en obtenir un résultat déterminé, tel un profil de solvabilité”<sup>26</sup>.

Concernant spécifiquement le profilage, il pourrait être considéré comme étant suffisamment transparent et intelligible le fait d’informer le contribuable concerné de la mesure dans laquelle une variation au niveau des données à caractère personnel prises en compte aurait conduit à un résultat différent<sup>27</sup>.

Dans le cadre de l’application de la loi à adopter, il faudra en tout état de cause tenir compte de cette jurisprudence récente de la Cour de justice.

11.1. L’article 5, § 3, alinéa 2, en projet, de la loi du 3 août 2012 prévoit par ailleurs que “[l]es données visées à l’alinéa 1<sup>er</sup> qui sont des données à caractère personnel sont pseudonymisées par un[e] clé anonyme avant d’être intégrées dans la datawarehouse visée au § 1<sup>er</sup> et ensuite après l’agrégation de ces données, les analyses mentionnées au § 1<sup>er</sup> sur ces données peuvent être effectuées”. L’article 5, § 3, alinéa 3, en projet, de la même loi prévoit par ailleurs qu’ “[u]ne depseudonymisation [de] donnée[s] à caractère personnel” ne peut intervenir en ce qui concerne un contribuable déterminé que “lorsqu’il existe sur la base d’indicateurs de risque prédéterminés, un risque de commission d’une infraction à une loi ou à une réglementation dont l’application relève des missions du Service public fédéral Finances”. Par conséquent, il se peut qu’après une pseudonymisation de données à caractère personnel, il soit procédé à une depseudonymisation de ces mêmes données à caractère personnel d’un contribuable déterminé.

<sup>26</sup> C.J.U.E., 27 février 2025, C-203/22, ECLI:EU:C:2025:117.

<sup>27</sup> C.J.U.E., 27 février 2025, C-203/22, ECLI:EU:C:2025:117, considérant 62.

11.2. Gevraagd naar hoe de desbetreffende risico-indicatoren<sup>28</sup> worden bepaald, antwoordde de gemachtigde het volgende:

“Om het voorbeeld van de Algemene Administratie van de BBI ('AABBI') te nemen, wordt de risicoanalyse gebruikt als instrument voor de voorbereiding van belastingonderzoeken.

Deze analyse maakt het mogelijk om profielen of situaties met atypische of potentieel frauduleuze kenmerken te identificeren, op basis van geavanceerde technieken zoals datamining of datacross-referencing.

De toegang tot het datawarehouse wordt strikt geregeld door een formele procedure via een intern besluitvormingsproces en de DAM-fiches (Data & Access Management), die de doelstellingen, de methodologie en de geïmplementeerde veiligheidsmaatregelen verantwoorden, onder toezicht van de Data Protection Officer en de diensten van de voorzitter van de FOD Financiën.

De risicoanalyse is echter nooit een voldoende basis voor het nemen van een bestuurlijke beslissing. Het is alleen bedoeld als leidraad voor de onderzoeksinspanningen van AABBI.

Elk onderzoek dat door AABBI wordt uitgevoerd, volgt een gestructureerd proces, dat in elke fase wordt gevalideerd door bevoegde agenten.

AABBI maakt geen gebruik van algoritmes die rechtsgevolgen hebben voor burgers. Binnen AABBI wordt elk fiscaal onderzoek of vooronderzoek uitgevoerd door controleurs. Alleen de Adviseur-generaal van een BBI-directie kan besluiten om een dossier in het werkplan op te nemen, en niet een computersysteem (zoals AI-selectie).

Deze werkwijze zorgt ervoor dat AABBI de beginselen van legaliteit, evenredigheid en bescherming van de rechten van de belastingplichtigen volledig respecteert. Het maakt deel uit van een duidelijke strategische visie van de FOD Financiën, die benadrukt dat de strijd tegen fraude gebaseerd moet zijn op rigoureuze methoden, maar ook op een voorbeeldig bestuur.

Voorbeeld van risicofactoren: identificatie van indiciaire tekorten  
Laten we het voorbeeld nemen van kermismedewerkers (met veel bonnetjes) en de noodzaak om het verband tussen de saldi van hun bankrekeningen en hun aangifte te controleren. Kermisverkopers zijn grote kopers van gefrituurde producten geworden zonder noodzakelijkerwijs facturen op hun naam...

<sup>28</sup> Indien met “risicofactoren” de risico-indicatoren in de zin van artikel 5, § 1, tweede lid, 4°, van de wet van 3 augustus 2012 worden bedoeld (onder meer gelet op het feit dat in de Franse tekst van het ontworpen artikel sprake is van “indicateurs de risque”), vervange men in de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 5, § 3, derde lid, het woord “risicofactoren” door het woord “risico-indicatoren”. Luidens artikel 5, § 1, tweede lid, 4°, van de wet van 3 augustus 2012 zijn risico-indicatoren gebeurtenissen welke waarschijnlijk een impact zullen hebben op de uitvoering van de wettelijke opdrachten vastgesteld na een objectieve analyse van de beschikbare informatie.

11.2. À la question de savoir comment les indicateurs de risques concernés<sup>28</sup> sont déterminés, la déléguée a donné la réponse suivante:

“Om het voorbeeld van de Algemene Administratie van de BBI ('AABBI') te nemen, wordt de risicoanalyse gebruikt als instrument voor de voorbereiding van belastingonderzoeken.

Deze analyse maakt het mogelijk om profielen of situaties met atypische of potentieel frauduleuze kenmerken te identificeren, op basis van geavanceerde technieken zoals datamining of datacross-referencing.

De toegang tot het datawarehouse wordt strikt geregeld door een formele procedure via een intern besluitvormingsproces en de DAM-fiches (Data & Access Management), die de doelstellingen, de methodologie en de geïmplementeerde veiligheidsmaatregelen verantwoorden, onder toezicht van de Data Protection Officer en de diensten van de voorzitter van de FOD Financiën.

De risicoanalyse is echter nooit een voldoende basis voor het nemen van een bestuurlijke beslissing. Het is alleen bedoeld als leidraad voor de onderzoeksinspanningen van AABBI.

Elk onderzoek dat door AABBI wordt uitgevoerd, volgt een gestructureerd proces, dat in elke fase wordt gevalideerd door bevoegde agenten.

AABBI maakt geen gebruik van algoritmes die rechtsgevolgen hebben voor burgers. Binnen AABBI wordt elk fiscaal onderzoek of vooronderzoek uitgevoerd door controleurs. Alleen de Adviseur-generaal van een BBI-directie kan besluiten om een dossier in het werkplan op te nemen, en niet een computersysteem (zoals AI-selectie).

Deze werkwijze zorgt ervoor dat AABBI de beginselen van legaliteit, evenredigheid en bescherming van de rechten van de belastingplichtigen volledig respecteert. Het maakt deel uit van een duidelijke strategische visie van de FOD Financiën, die benadrukt dat de strijd tegen fraude gebaseerd moet zijn op rigoureuze methoden, maar ook op een voorbeeldig bestuur.

Voorbeeld van risicofactoren: identificatie van indiciaire tekorten  
Laten we het voorbeeld nemen van kermismedewerkers (met veel bonnetjes) en de noodzaak om het verband tussen de saldi van hun bankrekeningen en hun aangifte te controleren. Kermisverkopers zijn grote kopers van gefrituurde producten geworden zonder noodzakelijkerwijs facturen op hun naam...

<sup>28</sup> Si par “risicofactoren”, on vise, dans le texte néerlandais, les indicateurs de risques au sens de l'article 5, § 1<sup>er</sup>, alinéa 2, 4°, de la loi du 3 août 2012 (compte tenu notamment du fait que le texte français de l'article en projet parle d'“indicateurs de risque”), on remplacera, dans le texte néerlandais de l'article 5, § 3, alinéa 3, en projet, le mot “risicofactoren” par le mot “risico-indicatoren”. Selon l'article 5, § 1<sup>er</sup>, alinéa 2, 4°, de la loi du 3 août 2012, les indicateurs de risques sont les événements susceptibles d'avoir un impact sur l'exercice des missions légales, déterminés suite à une analyse objective des informations disponibles.

Juridische basis: Art. 341WIB92 + Artikelen 315, 315*bis*, 316, 319*bis*, 322, 323, 327, 335, 336, 337, 338, 339, 346 en 351, 443*bis*, 443*ter* WIB 92 + Wet van 3 augustus 2012 'houdende bepalingen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens door de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van haar opdrachten'.

Het doel van het kruisen gegevens uit de aangifte inkomstenbelasting gebruiken met financiële gegevens uit het CAP is om dergelijke indiciaire tekorten op te sporen. Alle gerapporteerde inkomsten worden vergeleken met de groei van bankrekeningsaldi in dezelfde periode.

Indien de groei van de bankrekeningen minstens 100.000 euro hoger ligt dan de inkomsten die worden aangegeven in de personenbelasting, kan dit een reden zijn om dit dossier aan onderzoek te onderwerpen (toepassing van art. 341 WIB92).

Vóór de eigenlijke controle is er steeds een menselijke tussenkomst voorzien, die nagaat of het indiciair tekort niet kan worden verklaard door andere inkomsten (niet vermeld in de aangifte in de personenbelasting) (bv. verkoop van onroerend goed, erfenissen, enz.)."

11.3 Aangezien een *depseudonimisering* van persoonsgegevens wel degelijk een nieuwe vorm van verwerking van persoonsgegevens inhoudt en ermee een andere doelstelling wordt beoogd dan met de verwerking van de gepseudonimiseerde persoonsgegevens, moeten de stellers van de amendementen bij het voorontwerp op grond van artikel 22 van de Grondwet (zie opmerking 9.1) de essentiële elementen van de verwerking van de gedepseudonimiseerde persoonsgegevens in de tekst van het ontworpen artikel 5, § 3, derde lid, van de wet van 3 augustus 2012 zelf regelen.

De wijze waarop en de voorwaarden waaronder ter zake wordt overgegaan tot een depseudonimisering van persoonsgegevens moeten overigens, op grond van artikel 22 van de Grondwet in samenhang gelezen met artikel 8 van het EVRM, voor de belastingplichtige voorspelbaar en toegankelijk zijn.

12. De om advies voorgelegde amendementen nrs. 1 tot 11 strekken tot invoeging van de artikelen 93 tot 100 in het voorontwerp van wet 'houdende diverse bepalingen'. Aangezien in dat voorontwerp de artikelen 93 tot 100 reeds zijn vervat, moeten hetzij de bepalingen die worden ingevoegd bij de amendementen nrs. 1 tot 11 worden hernummerd, hetzij de nummering van de bepalingen van het voorontwerp zelf worden aangepast.

13. In de Nederlandse tekst van de inleidende zinnen van de amendementen nrs. 2, 3, 5 en 7 tot 11 moeten de woorden "de hoofdstuk" worden vervangen door het woord "hoofdstuk".

14. In de Nederlandse tekst van het opschrift van de amendementen nrs. 1, 4 en 6 schrijve men "Hoofdstuk" in plaats van "Hoofdstuck".

Juridische basis: Art. 341WIB92 + Artikelen 315, 315*bis*, 316, 319*bis*, 322, 323, 327, 335, 336, 337, 338, 339, 346 en 351, 443*bis*, 443*ter* WIB 92 + Wet van 3 augustus 2012 'houdende bepalingen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens door de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van haar opdrachten'.

Het doel van het kruisen gegevens uit de aangifte inkomstenbelasting gebruiken met financiële gegevens uit het CAP is om dergelijke indiciaire tekorten op te sporen. Alle gerapporteerde inkomsten worden vergeleken met de groei van bankrekeningsaldi in dezelfde periode.

Indien de groei van de bankrekeningen minstens 100.000 euro hoger ligt dan de inkomsten die worden aangegeven in de personenbelasting, kan dit een reden zijn om dit dossier aan onderzoek te onderwerpen (toepassing van art. 341 WIB92).

Vóór de eigenlijke controle is er steeds een menselijke tussenkomst voorzien, die nagaat of het indiciair tekort niet kan worden verklaard door andere inkomsten (niet vermeld in de aangifte in de personenbelasting) (bv. verkoop van onroerend goed, erfenissen, enz.)."

11.3 Dès lors que la *dépseudonymisation* de données à caractère personnel implique effectivement une nouvelle forme de traitement de données à caractère personnel et poursuit un objectif autre que celui du traitement de données à caractère personnel pseudonymisées, les auteurs des amendements à l'avant-projet devront, conformément à l'article 22 de la Constitution (voir l'observation 9.1), régler les éléments essentiels du traitement des données à caractère personnel dépseudonymisées dans le texte même de l'article 5, § 3, alinéa 3, en projet, de la loi du 3 août 2012.

Les modalités et conditions de la dépseudonymisation de données à caractère personnel doivent par ailleurs, en vertu de l'article 22 de la Constitution, combiné avec l'article 8 de la CEDH, être prévisibles et accessibles pour le contribuable.

12. Les amendements n<sup>os</sup> 1 à 11 soumis pour avis ont pour objet d'insérer les articles 93 à 100 dans l'avant-projet de loi 'portant des dispositions diverses'. Cet avant-projet contenant déjà les articles 93 à 100, il faudra soit renuméroter les dispositions insérées par les amendements n<sup>os</sup> 1 à 11, soit adapter la numérotation des dispositions de l'avant-projet même.

13. Dans le texte néerlandais des phrases liminaires des amendements n<sup>os</sup> 2, 3, 5 et 7 à 11, on remplacera les mots "de hoofdstuk" par le mot "hoofdstuk".

14. Dans le texte néerlandais de l'intitulé des amendements n<sup>os</sup> 1, 4 et 6, on écrira "Hoofdstuk" au lieu de "Hoofdstuck".

ONDERZOEK VAN DE TEKSTArtikel 93 (amendement nr. 2)

15. Wat het ontworpen artikel 201/9/7 van het WDRT betreft, dat de toegang van de ambtenaren van de FOD Financiën tot het CAP regelt, merkte de GBA in haar advies onder meer op dat de mededelingsverplichting aan het CAP, zoals voorzien in het ontworpen artikel 201/9/7, § 2, van het WDRT, betrekking heeft op elke effectenrekening, ook wanneer dit saldo ver onder het bedrag van 1.000.000 euro ligt en er dus geen effectentaks verschuldigd kan zijn.

Gevraagd naar de overeenstemming van deze regeling met het evenredigheidsbeginsel, antwoordde de gemachtigde het volgende:

“La spécificité même de la taxe annuelle sur les comptes-titres implique qu’un accès au Point de contact central qui vise strictement selon la disposition en projet à vérifier la correcte déclaration de cette taxe mais qui serait subordonné à l’existence préalable d’indices de fraude perdrait entièrement de son efficacité dans la mesure où cet accès a précisément pour objectif de déterminer les comptes-titres effectivement soumis à la taxe ainsi que les opérations liées à ces comptes visant à éluder celle-ci.

[...] la finalité de l’accès au Point de contact central qui consiste strictement à permettre au fonctionnaire compétent de vérifier la correcte déclaration de la taxe sur les comptes-titres implique que ce fonctionnaire puisse consulter également les soldes de ces comptes dont la valeur moyenne est même inférieure à un million d’euros afin de déterminer si des opérations, par exemple des scissions de comptes, n’ont pas été réalisées en vue de descendre précisément en dessous de ce seuil pour éluder la taxe. Cet accès permettra ainsi notamment la mise en œuvre effective de la disposition spécifique anti-abus reprise à l’article 63 de l’actuel projet de loi-programme.”

Artikel 94 (amendement nr. 3)

16. In het ontworpen artikel 94 van het voorontwerp, zoals ingevoegd bij amendement nr. 3, vervange men de woorden “Deze afdeling” door de woorden “Dit hoofdstuk”.

De stellers van het amendement bij het voorontwerp zullen de correctheid van de verwijzing in artikel 94 naar artikel 100 moeten nakijken.

Artikel 95 (amendement nr. 5)

17. In het ontworpen artikel 5, § 3, vierde lid, van de wet van 3 augustus 2012 wordt bepaald dat “[d]e concrete gegevens afkomstig van het voornoemd Centraal aanspreekpunt die overeenkomstig het eerste lid verwerkt worden, (...) niet [mogen] gecommuniceerd worden aan de ambtenaar bevoegd om de controle uit te voeren, behalve indien aan de voorwaarden voorzien in artikel 322, WIB voldaan is”. Uit het

EXAMEN DU TEXTEArticle 93 (amendement n° 2)

15. À propos de l’article 201/9/7, en projet, du CDTD, qui règle l’accès des fonctionnaires du SPF Finances au PCC, l’APD a entre autres relevé dans son avis que l’obligation d’information au PCC, prévue par l’article 201/9/7, § 2, en projet, du CDTD, concerne tous les comptes-titres, y compris lorsque le solde est largement inférieur au montant de 1.000.000 d’euros et que, par conséquent, aucune taxe sur les comptes-titres ne peut être due.

Interrogée sur la conformité de ce régime avec le principe de proportionnalité, la déléguée a répondu ce qui suit:

“La spécificité même de la taxe annuelle sur les comptes-titres implique qu’un accès au Point de contact central qui vise strictement selon la disposition en projet à vérifier la correcte déclaration de cette taxe mais qui serait subordonné à l’existence préalable d’indices de fraude perdrait entièrement de son efficacité dans la mesure où cet accès a précisément pour objectif de déterminer les comptes-titres effectivement soumis à la taxe ainsi que les opérations liées à ces comptes visant à éluder celle-ci.

[...] la finalité de l’accès au Point de contact central qui consiste strictement à permettre au fonctionnaire compétent de vérifier la correcte déclaration de la taxe sur les comptes-titres implique que ce fonctionnaire puisse consulter également les soldes de ces comptes dont la valeur moyenne est même inférieure à un million d’euros afin de déterminer si des opérations, par exemple des scissions de comptes, n’ont pas été réalisées en vue de descendre précisément en dessous de ce seuil pour éluder la taxe. Cet accès permettra ainsi notamment la mise en œuvre effective de la disposition spécifique anti-abus reprise à l’article 63 de l’actuel projet de loi-programme”.

Article 94 (amendement n° 3)

16. À l’article 94, en projet, de l’avant-projet, inséré par l’amendement n° 3, on remplacera les mots “Cette section” par les mots “Le présent chapitre”.

Les auteurs de l’amendement à l’avant-projet vérifieront l’exactitude de la référence à l’article 100, contenue dans l’article 94.

Article 95 (amendement n° 5)

17. L’article 5, § 3, alinéa 4, en projet, de la loi du 3 août 2012 prévoit que “[l]es données concrètes provenant du Point de contact central précité qui sont traitées conformément à l’alinéa 1<sup>er</sup>, ne peuvent pas être communiquées au fonctionnaire compétent pour effectuer le contrôle, sauf si les conditions prévues dans l’article 322, CIR 92 sont remplies”. Il ressort toutefois de l’article 5, § 3, alinéa 1<sup>er</sup>, en projet, de la loi du

ontworpen artikel 5, § 3, eerste lid, van de wet van 3 augustus 2012 blijkt evenwel dat de datamining niet uitsluitend betrekking zal hebben op de controle van de inkomstenbelastingen.

Gevraagd of niet moet worden voorzien in een soortgelijke uitzondering voor de overige wetsbepalingen waarnaar in het eerste lid van het ontworpen artikel 5, § 3, wordt verwezen, antwoordde de gemachtigde als volgt:

“Er dient toch wel een onderscheid te worden gemaakt tussen een datamining in het kader van een vooronderzoek en een fiscaal onderzoek. Bij een fiscaal onderzoek dient de gewone weg te worden gevolgd om het CAP te bevragen (artikel 322 WIB92). Datamining is in essentie op zoek gaan naar dossiers die aan parameters beantwoorden. Dit betekent geenszins dat er effectief een onderzoek of een taxatie komt. Het wijst enkel op een anomalie die aan de vooraf bepaalde criteria voldoet. Al vereisen dat er al vermoedens van fraude aanwezig zijn alvorens er een datamining gebeurd is, is de kar voor het paard spannen.

Daarentegen mogen de CAP-gegevens die zich in het data-warehouse van de FOD Financiën niet zomaar worden gebruikt zonder de geëigende procedure te volgen. Het mag niet dienen als ‘shortcut’ naar deze gegevens.”

#### Artikel 96 (amendement nr. 7)

18. Zoals de gemachtigde heeft beaamd, moet de term “compte-titres” in de Franse tekst van de definitie vervat in het ontworpen artikel 2, 7°/1, worden vervangen door de term “compte de titres”, dit ter wille van de overeenstemming met de terminologie van richtlijn 2024/1640 en van de rest van het ontwerp.

19. Op de vraag of men in artikel 2, 7°/1, niet veeleer dient te verwijzen naar artikel 2, lid 1, 28), van verordening (EU) 909/2014, zoals ook gebeurt in artikel 2, 10), van richtlijn 2024/1640/EU van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 ‘betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, tot wijziging van Richtlijn (EU) 2019/1937, en tot wijziging en intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849’,<sup>29</sup> heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“L’article 2, § 1, point 28) du règlement (UE) n° 909/2014 du 23 juillet 2014 concernant l’amélioration du règlement de titres dans l’Union européenne et les dépositaires centraux de titres (“compte de titres”: un compte sur lequel des titres peuvent être crédités ou duquel des titres peuvent être débités), n’est compréhensible qu’en tenant compte de la définition donnée au vocable ‘titres’ à l’article 2, § 1<sup>er</sup>, point 8) de cette même directive (“instruments financiers” ou ‘titres’: les instruments financiers au sens de l’article 4, paragraphe 1, point 15’), de la directive 2014/65/UE). La définition reprise à l’article 7°/1 en projet consolide donc ces deux définitions dans un but de clarté, en évitant une référence en cascade.”

<sup>29</sup> Dat is de bepaling die bij het amendement omgezet wordt.

3 août 2012 que le *datamining* ne portera pas exclusivement sur le contrôle des impôts sur les revenus.

À la question de savoir s’il ne faut pas prévoir une exception similaire pour les autres dispositions légales visées à l’alinéa 1<sup>er</sup> de l’article 5, § 3, en projet, la déléguée a répondu comme suit:

“Er dient toch wel een onderscheid te worden gemaakt tussen een datamining in het kader van een vooronderzoek en een fiscaal onderzoek. Bij een fiscaal onderzoek dient de gewone weg te worden gevolgd om het CAP te bevragen (artikel 322 WIB92). Datamining is in essentie op zoek gaan naar dossiers die aan parameters beantwoorden. Dit betekent geenszins dat er effectief een onderzoek of een taxatie komt. Het wijst enkel op een anomalie die aan de vooraf bepaalde criteria voldoet. Al vereisen dat er al vermoedens van fraude aanwezig zijn alvorens er een datamining gebeurd is, is de kar voor het paard spannen.

Daarentegen mogen de CAP-gegevens die zich in het data-warehouse van de FOD Financiën niet zomaar worden gebruikt zonder de geëigende procedure te volgen. Het mag niet dienen als ‘shortcut’ naar deze gegevens”.

#### Article 96 (amendement n° 7)

18. De l’accord de la déléguée, la définition de compte-titres reproduite à l’article 2, 7°/1, en projet sera remplacée par celle de “compte de titres” afin de s’aligner sur la terminologie utilisée par la directive 2024/1640 ainsi que sur le terme utilisé dans le reste du projet.

19. Interrogée, quant à l’article 2, 7°/1, s’il ne convenait pas de plutôt faire référence à l’article 2, paragraphe 1, 28), du règlement (UE) n° 909/2014, comme le fait également l’article 2, 10), de la directive 2024/1640/UE du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 ‘relative aux mécanismes à mettre en place par les États membres pour prévenir l’utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant la directive (UE) 2019/1937, et modifiant et abrogeant la directive (UE) 2015/849’<sup>29</sup>, la déléguée a répondu ce qui suit:

“L’article 2, § 1, point 28) du règlement (UE) n° 909/2014 du 23 juillet 2014 concernant l’amélioration du règlement de titres dans l’Union européenne et les dépositaires centraux de titres (“compte de titres”: un compte sur lequel des titres peuvent être crédités ou duquel des titres peuvent être débités), n’est compréhensible qu’en tenant compte de la définition donnée au vocable ‘titres’ à l’article 2, § 1<sup>er</sup>, point 8) de cette même directive (“instruments financiers” ou ‘titres’: les instruments financiers au sens de l’article 4, paragraphe 1, point 15’), de la directive 2014/65/UE). La définition reprise à l’article 7°/1 en projet consolide donc ces deux définitions dans un but de clarté, en évitant une référence en cascade”.

<sup>29</sup> Il s’agit de la disposition que l’amendement entend transposer.

20. Aan de gemachtigde zijn vragen gesteld over de definitie van "crypto-activarekening" in het ontworpen artikel 2, 7°/2, en met name of die definitie al niet vervat zit in de definitie die wordt gegeven in artikel 2, 7°/1, aangezien de definitie van de financiële instrumenten in dat ontworpen artikel 2, 7°/1, reeds de cryptoactiva omvat doordat ze naar artikel 4, lid 1, 15, van richtlijn 2014/65/EU verwijst. De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

"L'article 4, § 1<sup>er</sup>, point 15) de la directive 2014/65/UE du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers (la directive 'MiFID') renvoie aux instruments visés à la section C de l'annexe I. Tombent donc dans cette définition les instruments financiers visés dans cette annexe, quelle que soit leur forme (dématérialisée ou 'tokenisée'), étant entendu qu'un tel titre tokenisé, s'il s'agit d'un crypto-actif au sens large, reste un instrument financier à part entière (action ou obligation). Ces instruments financiers tokenisés doivent donc être repris dans un compte de titres tombant sous la directive MiFID et non dans un compte de crypto-actifs au sens étroit (enregistrant les 'monnaies' virtuelles, etc.) qui ne tombent pas sous la directive MIFID mais sous le règlement (UE) 2023/1114 du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs (le règlement 'MiCA'). De cette manière, l'ensemble des crypto-actifs est couvert, qu'ils soient des instruments financiers tokenisés (qui tombent sous l'article 2, 7°/1) ou non (qui tombent alors sous l'article 2, 7°/2)."

#### Artikel 97 (amendement nr. 8)

21. Aan de gemachtigde zijn vragen gesteld over de wijziging naar artikel 2 van het koninklijk besluit van 8 februari 2022 'over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees'. Met name is gevraagd of het de bedoeling was dat alleen wordt verwezen naar aanbieders die zelf de cryptografische sleutels, met uitzondering van de cryptoactiva, bewaren en/of dat de informatieplicht wordt beperkt tot virtuele valuta, met uitsluiting van de andere cryptoactiva, en of niet veeleer dient te worden verwezen naar de definitie in artikel 3, lid 1, 15), van verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 'betreffende cryptoactivamarkten en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937'. De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

"Il est effectivement préférable de se référer à la définition de 'prestataire de services sur crypto-actifs' visée à l'article 3, paragraphe 1<sup>er</sup>, point 15) du récent règlement 'MiCA' précité, dès lors que l'intégration en droit belge de ce règlement entraînera l'abrogation à court terme de l'arrêté royal du 8 février 2022 précité. Ce faisant, il convient de préciser que l'obligation de déclaration repose sur tout redevable d'information qui détient de tels comptes dans ses livres en Belgique (du fait du champ d'application '*ratione loci*' du PCC). Il doit donc s'agir de prestataires de services sur crypto-actifs soit de droit belge, soit de droit étranger mais opérant en Belgique par la voie d'une succursale. Notre proposition alternative de texte est dès lors:

20. Interrogée quant à la définition de "compte de crypto-actifs" figurant à l'article 2, 7°/2, en projet et en particulier si cette définition n'était pas déjà comprise dans la définition de l'article 2, 7°/1, vu que la définition des instruments financiers repris à l'article 2, 7°/1, en projet reprend déjà les crypto-actifs par la référence qui est faite à l'article 4, paragraphe 1, 15, de la directive 2014/65/UE, la déléguée a répondu ce qui suit:

"L'article 4, § 1<sup>er</sup>, point 15) de la directive 2014/65/UE du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers (la directive 'MiFID') renvoie aux instruments visés à la section C de l'annexe I. Tombent donc dans cette définition les instruments financiers visés dans cette annexe, quelle que soit leur forme (dématérialisée ou 'tokenisée'), étant entendu qu'un tel titre tokenisé, s'il s'agit d'un crypto-actif au sens large, reste un instrument financier à part entière (action ou obligation). Ces instruments financiers tokenisés doivent donc être repris dans un compte de titres tombant sous la directive MiFID et non dans un compte de crypto-actifs au sens étroit (enregistrant les 'monnaies' virtuelles, etc.) qui ne tombent pas sous la directive MIFID mais sous le règlement (UE) 2023/1114 du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs (le règlement 'MiCA'). De cette manière, l'ensemble des crypto-actifs est couvert, qu'ils soient des instruments financiers tokenisés (qui tombent sous l'article 2, 7°/1) ou non (qui tombent alors sous l'article 2, 7°/2)."

#### Article 97 (amendement n° 8)

21. Interrogée quant à la référence faite à l'article 2 de l'arrêté royal du 8 février 2022 'relatif au statut et au contrôle des prestataires de service d'échange entre monnaies virtuelles et monnaie légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation', et en particulier si l'intention était de ne viser que les prestataires conservant les clés cryptographiques à l'exclusion des crypto-actifs eux-mêmes et/ou de limiter l'obligation d'information aux monnaies virtuelles à l'exclusion des autres crypto-actifs, et s'il ne convenait pas de plutôt faire référence à la définition figurant à l'article 3, paragraphe 1, 15), du règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 'sur les marchés de crypto-actifs, et modifiant les règlements (UE) n° 1093/2010 et (UE) n° 1095/2010 et les directives 2013/36/UE et (UE) 2019/1937', la déléguée a répondu ce qui suit:

"Il est effectivement préférable de se référer à la définition de 'prestataire de services sur crypto-actifs' visée à l'article 3, paragraphe 1<sup>er</sup>, point 15) du récent règlement 'MiCA' précité, dès lors que l'intégration en droit belge de ce règlement entraînera l'abrogation à court terme de l'arrêté royal du 8 février 2022 précité. Ce faisant, il convient de préciser que l'obligation de déclaration repose sur tout redevable d'information qui détient de tels comptes dans ses livres en Belgique (du fait du champ d'application '*ratione loci*' du PCC). Il doit donc s'agir de prestataires de services sur crypto-actifs soit de droit belge, soit de droit étranger mais opérant en Belgique par la voie d'une succursale. Notre proposition alternative de texte est dès lors:

9°/1 de aanbieders van cryptoactivadiensten, bedoeld in artikel 3, paragraaf 1, punt 15) van de verordening (EU) 2023/1114 van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten, hetzij naar Belgisch recht, hetzij naar buitenlands recht die in België werkzaam zijn via een bijkantoor;

Le cas échéant, il conviendra d'introduire cette modification par voie d'amendement du gouvernement."

De steller van het ontwerp moet die wijziging dan ook middels een amendement invoegen, zoals de gemachtigde suggereert.

\*

*De griffier,*

Yves DEPOORTER

*De griffier,*

Béatrice DRAPIER FACCO

*De voorzitter,*

Jeroen VAN NIEUWENHOVE

*De voorzitter,*

Patrick RONVAUX

9°/1 les prestataires de services sur crypto-actifs, visés à l'article 3, paragraphe 1<sup>er</sup>, point 15), du règlement (UE) 2023/1114 du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs, soit de droit belge, soit de droit étranger qui opèrent en Belgique par la voie d'une succursale;

Le cas échéant, il conviendra d'introduire cette modification par voie d'amendement du gouvernement".

L'auteur du projet veillera dès lors à introduire cette modification par voie d'amendement comme suggéré par la déléguée.

\*

*Le greffier,*

Yves DEPOORTER

*Le greffier,*

Béatrice DRAPIER FACCO

*Le président,*

Jeroen VAN NIEUWENHOVE

*Le président,*

Patrick RONVAUX





Autorité de protection des données  
Gegevensbeschermingsautoriteit

**Advies nr. 36/2025 van 21 mei 2025**

**Betreft: Advies m.b.t. een Voorontwerp van programmawet, Titel 2 – Financiën (artikelen 4, 132 en 134) (CO-A-2025-032)**

**Trefwoorden:** jaarlijkse taks op de effectenrekening – weerlegbaar vermoeden – FOD Financiën – Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België (CAP) – toegang CAP – mededelingsplicht CAP – finaliteitsbeginsel – beginsel van minimale gegevensverwerking – profilering – datamining en -matching - pseudonimisering

**Originele versie**

**Introductie:**

Onderhavige advies betreft de artikelen 4, 132 en 134 van het Voorontwerp van programmawet.

Met betrekking tot artikel 4 is de Autoriteit van oordeel dat het in beginsel gerechtvaardigd is om een weerlegbaar vermoeden te creëren dat bedoeld is om de omzetting en de overdracht van belastbare financiële instrumenten tegen te gaan, wanneer deze handelingen niet hoofdzakelijk kunnen worden verantwoord door een ander motief dan het vermijden van de jaarlijkse taks op de effectenrekening. Het is dienaangaande wel vereist om reeds de (categorieën van) persoonsgegevens vast te stellen die het voorwerp uitmaken van de kennisgevingsverplichting.

In het kader van de vestiging van de jaarlijkse taks op de effectenrekening acht de Autoriteit het gerechtvaardigd dat de daartoe aangewezen ambtenaren overeenkomstig artikel 132 toegang kunnen nemen tot het CAP, op voorwaarde dat deze toegang steunt op reeds bestaande aanwijzingen van belastingontduiking en onverminderd de aversie van de Autoriteit jegens het voornemen om de saldi van de effectenrekening in het CAP op te nemen.

Wat tot slot het voornemen betreft om overeenkomstig artikel 134 de CAP-gegevens op te nemen in het datawarehouse van de FOD Financiën voor doeleinden van datamining en -matching, waaronder inbegrepen profilering, is de Autoriteit van oordeel dat – gelet op de aanzienlijke inmenging in de

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

rechten en vrijheden van de betrokkenen die een dergelijke grootschalige verwerking zou teweegbrengen – de stellers van het ontwerp er niet in slagen de noodzakelijkheid en proportionaliteit van deze maatregel afdoende te onderbouwen, en wijst daarbij op botsende finaliteiten, de gevaren van geautomatiseerde individuele besluitvorming, de implicaties van het transparantiebeginsel, en de problemen inzake het kopiëren van authentieke gegevensbronnen.

Voor de volledige lijst van opmerkingen wordt verwezen naar het [disposities](#).

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

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

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

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

Gelet op de adviesaanvraag van de heer Jan Jambon, Vice-eerste minister en Minister van Financiën en Pensioenen, (hierna: de aanvrager), ontvangen op 14 april 2025;

Brengt op 21 mei 2025 het volgende advies uit:

## **I. VOORWERP VAN DE ADVIESAANVRAAG**

1. Op 14 april 2025 verzocht de aanvrager het advies van de Autoriteit met betrekking tot de artikelen 4, 132, 134 van Titel 2 van het Voorontwerp van programmawet (hierna: het ontwerp).
2. Artikel 4 van het ontwerp kadert binnen de taks op de effectenrekeningen en voegt in het Wetboek diverse rechten en taksen (hierna: WDRT) een nieuw artikel 201/9/6 in. Het voorziet in een nieuwe antimisbruikmaatregel betreffende de omzetting van financiële instrumenten in financiële instrumenten op naam en de overdracht van een deel van de financiële instrumenten naar een andere effectenrekening. In het licht van het arrest nr. 138/2022 van het Grondwettelijk Hof en

het verslag van het Rekenhof van september 2024 over de jaarlijkse taks op de effectenrekening<sup>1</sup> wordt daarbij een weerlegbaar vermoeden opgenomen dat bedoeld is om de omzetting van financiële instrumenten die zijn ingeschreven op een effectenrekening naar financiële instrumenten die niet zijn ingeschreven op een dergelijke rekening en de overdracht van een deel van de effecten naar een effectenrekening bij dezelfde of een andere financiële instelling tegen te gaan, wanneer deze handelingen niet hoofdzakelijk kunnen worden verantwoord door een ander motief dan het vermijden van de taks.

3. In voorkomend geval kan de titularis, met concrete en verifieerbare elementen<sup>2</sup>, aantonen dat een verrichting hoofdzakelijk heeft plaatsgevonden om een ander motief dan het vermijden van de belasting. Het is immers niet ondenkbaar dat gebeurtenissen die de effectenrekening beïnvloeden voortvloeien uit technische, operationele of organisatorische motieven die eigen zijn aan de financiële tussenpersoon en die aan de titularis worden opgelegd. Indien de titularis er evenwel niet in slaagt aan te tonen dat de handeling in kwestie hoofdzakelijk verantwoord wordt door een ander motief dan de wens om de taks te ontwijken, wordt de waarde van de omgezette of de overgedragen financiële instrumenten in aanmerking genomen om te bepalen of de belastbare drempel nog steeds wordt bereikt en, indien van toepassing, voor het bepalen van het bedrag van de verschuldigde taks.
4. Bij artikel 132 van het ontwerp wordt een nieuw artikel 201/9/7 WDRT ingevoegd dat in eerste instantie voorziet dat de ambtenaar (met minstens de graad van adviseur) belast met de vestiging van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, het Centraal Aanspreekpunt (hierna: CAP) dat door de Nationale Bank van België gehouden wordt overeenkomstig 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), kan vragen om de beschikbare gegevens met betrekking tot de effectenrekeningen waarvan een persoon titularis is bij Belgische of buitenlandse financiële instellingen, elke toegestane volmacht over deze effectenrekeningen alsook de identiteit van de gemachtigde erop. Een dergelijke toegang wordt voorzien in het licht van aanbeveling nr. 3 van het hierboven vermelde verslag van het Rekenhof.
5. In tweede instantie wordt ook het principe van halfjaarlijkse communicatie van het saldo voor individuele effectenrekening overeenkomstig het ontworpen artikel 4, eerste lid, 1<sup>o</sup>/1, CAP-wet (zie artikel 149 van het ontwerp<sup>3</sup>) vastgelegd in het ontworpen artikel 201/9/7 WDTR. De

---

<sup>1</sup> Te raadplegen via: [https://www.ccrek.be/sites/default/files/Docs/2024\\_42\\_Effectentaks.pdf](https://www.ccrek.be/sites/default/files/Docs/2024_42_Effectentaks.pdf).

<sup>2</sup> De Memorie van toelichting geeft een (niet-exhaustieve) oplist van voorbeelden waarbij de omzetting of overdracht van financiële instrumenten gerechtvaardigd is, en een ander doeleinde nastreeft dan het louter ontwijken van de taks.

<sup>3</sup> Hoofdstuk 6 van het ontwerp voorziet in de omzetting van artikel 16(3) van richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en van de Raad van 31 mei 2024 *betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van*

mededeling voorzien door laatstgenoemd artikel is slechts verplicht wanneer deze niet zou worden voorzien door de CAP-wet. De aanvrager geeft evenwel aan dat zulks slechts in uitzonderlijke situaties het geval zal zijn.

6. Artikel 134 van het ontwerp tot slot vult artikel 5 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* (hierna: de wet van 3 augustus 2012) aan met een paragraaf 3 dat voorziet dat de ambtenaren, specifiek aangeduid voor dit doeleinde<sup>4</sup> door de minister van Financiën of zijn gemachtigde, rechtstreeks alle door het CAP gehouden gegevens kan gebruiken en samenvoegen in het datawarehouse om processen van datamining en datamatching, met inbegrip van profilering in de zin van de AVG uit te voeren.
7. Deze (persoons)gegevens zullen worden gepseudonimiseerd<sup>5</sup> 'via een anonieme sleutel' vooraleer ze in het datawarehouse worden geïntegreerd en samengevoegd met de reeds daarin aanwezige gegevens. Pas als er, op basis van vooraf bepaalde risicofactoren, een risico tot het plegen van een inbreuk op een wet of een reglementering waarvan de toepassing behoort tot de opdrachten van de FOD Financiën bestaat, kan de depseudonomisatie van persoonsgegevens plaatsvinden met betrekking tot een welbepaalde belastingplichtige. De concrete gegevens kunnen enkel gecommuniceerd worden aan de met de controle belaste ambtenaar als aan de voorwaarden voorzien in artikel 322 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (hierna: WIB) is voldaan.
8. Tot slot wordt voorzien dat het resultaat van de processen van datamining en datamatching (met inbegrip van profilering) *an sich* in geen geval een bewijs van fiscale fraude vormt, en geen afbreuk doet aan de rechten die hem zijn toegekend door de fiscale regelgeving.

## II. ONDERZOEK TEN GRONDE

### Voorafgaande opmerkingen

*het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen*, dat de verschillende soorten van gegevens die aan de gecentraliseerde registers van bankrekeningen (in België het CAP) overgemaakt moeten worden heeft aangevuld met o.a. informatie inzake effectenrekeningen en crypto-activarekeningen.

<sup>4</sup> Het betreft het doeleinde omschreven in artikel 5, §1, van dezelfde wet: "*Onverminderd de verwerking van persoonsgegevens met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden bedoeld in artikel 89 [AVG], kan de Federale Overheidsdienst Financiën met het oog om, in het kader van zijn wettelijke opdrachten, enerzijds gericht controles uit te voeren op basis van risico-indicatoren en anderzijds analyses uit te voeren op relationele gegevens afkomstig van verschillende administraties en/ of diensten van de Federale Overheidsdienst Financiën, de overeenkomstig artikel 3 ingezamelde gegevens samenvoegen in een datawarehouse waardoor er processen van datamining en datamatching uitgevoerd worden, met inbegrip van profilering in de zin van artikel 4, 4) [AVG].*"

<sup>5</sup> Artikel 4.5) AVG bepaalt: "*Pseudonimisering: het verwerken van persoonsgegevens op zodanige wijze dat de persoonsgegevens niet meer aan een specifieke betrokkene kunnen worden gekoppeld zonder dat er aanvullende gegevens worden gebruikt, mits deze aanvullende gegevens apart worden bewaard en technische en organisatorische maatregelen worden genomen om ervoor te zorgen dat de persoonsgegevens niet aan een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon worden gekoppeld.*"

9. Ten algemene titel, zoals bevestigd in het advies van de Raad van State nr. 64.133/AG van 5 oktober 2018, brengt de Autoriteit in herinnering dat kwesties die verband houden met de grondrechten (zoals in het onderhavige geval) tot de natuurlijke bevoegdheid van de wetgever behoren, zelfs in die mate dat dit de mogelijkheid rechtvaardigt dat de wetgever zou ingrijpen op een gebied dat de Grondwet voorbehoudt aan de autonome regelgevende macht van de Koning. Daarenboven onderlijnt zij dat het legaliteitsbeginsel als functie heeft de prerogatieven van de uitvoerende macht te beperken en aldus een waarborg vormt voor het beginsel van de rechtsstaat. Het garandeert daarbij de voorafgaande tussenkomst van een democratisch debat door een verkozen wetgevende vergadering, en meer bepaald de vereiste dat de stemming van deze vergadering, en de keuzes die erin vervat zijn, het resultaat zijn van een beraadslaging van de verkozenen.
10. In het licht van het bovenstaande aldus wijst de Autoriteit op de klassieke aversie van zowel haarzelf als de Raad van State<sup>6</sup> ten aanzien van het voornemen om – zoals in het onderhavige geval – bepalingen die wezenlijk raken aan de grondrechten (het recht op gegevensbescherming) op te nemen in een programmawet. Het gebruik van een programmawet kan er immers toe leiden dat belangrijke bepalingen onder de radar blijven, hetgeen moeilijk te rijmen valt met het transparantiebeginsel.
11. Inhoudelijk vervolgens verwijst de Autoriteit naar de kritische adviezen die zij in de loop der jaren reeds heeft uitgevaardigd met betrekking tot de regelgeving aangaande het CAP en datamining en -matching (in het UBO-register), het betreft:
- Advies nr. 122/2020 van 26 november 2020 m.b.t. hoofdstuk 5 van titel 2 van het voorontwerp van de programmawet (inzonderheid punten 26 en 27) (te raadplegen via: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-122-2020.pdf>);
  - advies nr. 14/2021 van 5 februari 2021 m.b.t. een 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* (te raadplegen via: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-14-2021.pdf>);
  - advies nr. 80/2021 van 21 mei 2021 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* (te raadplegen via: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-80-2021.pdf>);

---

<sup>6</sup> Zie in dat verband het advies nr. 37.765/1/2/3/4 van 4 november 2004.

- advies 203/2022 m.b.t. een voorontwerp van wet houdende diverse fiscale en financiële bepalingen – artikel 76 (inzonderheid de punten 9 – 10 en 13 – 14) (te raadplegen via: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-203-2022.pdf>), en;
- advies 231/2022 m.b.t. een voorontwerp van wet *houdende diverse fiscale en financiële bepalingen, Titel 9 – Wijzigingen van de wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden artikel 85* (inzonderheid punten 14 – 19) (te raadplegen via: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-231-2022.pdf>).

12. Tot slot herhaalt de Autoriteit dat elke verwerking van persoonsgegevens een inmenging vormt in het recht op (eerbiediging van) privéleven (waaronder begrepen het recht op gegevensbescherming), dat is vastgelegd in artikel 8 EVRM en artikel 22 Grondwet. Dit recht is echter niet absoluut en kan worden beperkt mits daartoe een voldoende precieze wettelijke bepaling voorhanden is die beantwoordt aan een algemeen maatschappelijk belang en op voorwaarde dat de verwerking evenredig is met het daarmee nagestreefde wettige doelstelling. Krachtens artikel 6.3 AVG, gelezen in samenhang met de voormelde artikelen 8 EVRM en 22 Grondwet, is het daarbij vereist dat deze wettelijke norm de essentiële elementen van de met de overheidsinmenging gepaard gaande verwerking vaststelt. Het gaat daarbij om<sup>7</sup>:

- het (de) precieze en concrete doeleinde(n) van de gegevensverwerkingen;
- de aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke(n) (tenzij dit duidelijk is).
- de (categorieën van) verwerkte persoonsgegevens die ter zake dienend en niet overmatig zijn;
- de categorieën van betrokkenen wiens persoonsgegevens worden verwerkt;
- de (categorieën van) bestemmingen van de persoonsgegevens, evenals de omstandigheden waarin en de redenen waarom de gegevens worden verstrekt;
- de maximale bewaartermijn van de geregistreerde persoonsgegevens.
- de eventuele beperking van de verplichtingen en/of rechten vermeld in de artikelen 5, 12 tot 22 en 34 AVG.

13. Naast het 'formele' legaliteitsbeginsel, dient ook het materieel legaliteitsbeginsel in rekening te worden gebracht. Dit houdt in dat indien de regeling van de verwerking van persoonsgegevens

---

<sup>7</sup> Met dien verstande dat de vereiste graad van precisie of de mogelijkheid om bepaalde aspecten nader uit te werken in een uitvoeringsbesluit in belangrijke mate afhangen van de ernst van de inmenging, evenals de aard en de omvang van de voorziene gegevensverwerkingen. In het onderhavige geval kan er evenwel geen twijfel over bestaan dat de voorziene verwerkingen, in het bijzonder deze die de overdracht van de CAP-gegevens naar het datawarehouse van FOD Financiën betreffen, een verregaande en enigszins onrustwekkende inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen vertegenwoordigen.

beperkingen inhoudt van het recht op eerbiediging van het privéleven en het recht op gegevensbescherming, de inmenging in die rechten in duidelijke en voldoende nauwkeurige bewoordingen geformuleerd moet worden, zodanig dat in hoofde van de betrokkenen de hypothesen voorzienbaar zijn waarin de wetgever een dergelijk inmenging toestaat. Concreet wil dit zeggen dat voldoende precies moet worden bepaald in welke omstandigheden de verwerkingen van persoonsgegevens zijn toegelaten, over welke gegevens het gaat, welke personen betrokken zijn en welke de voorwaarden en doeleinden zijn van de verwerking.

14. In het licht van het bovenstaande worden de ontwerpartikelen vervolgens getoetst aan het geldende gegevensbeschermingsrecht. De Autoriteit beperkt zich in haar analyse evenwel tot de door het ontwerp teweeggebrachte wijzigingen, zonder daarbij stelselmatig alle wezenlijke elementen van de geviseerde verwerkingen te bespreken.<sup>8</sup>

#### Artikelsgewijze bespreking

#### **Artikel 4 van het ontwerp – weerlegbaar vermoeden omzetting en overdracht van belastbare financiële instrumenten**

15. De regels inzake de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen liggen vervat in de artikelen 201/3 – 201/9/6<sup>9</sup> WDRT, dewelke in samenlezing met de wet van 3 augustus 2012 de rechtsgrond vormen voor de gegevensverwerkingen die noodzakelijk zijn voor de heffing van de voormelde taks.
16. Zoals hierboven reeds toegelicht beoogt artikel 4 van het ontwerp te voorzien in een weerlegbaar vermoeden dat bedoeld is om de omzetting<sup>10</sup> en de overdracht<sup>11</sup> van (een deel van) de belastbare financiële instrumenten tegen te gaan, wanneer deze handelingen niet hoofdzakelijk kunnen worden verantwoord door een ander motief dan het vermijden van de jaarlijkse taks op de effectenrekening.

<sup>8</sup> In voorkomend geval blijft de onderliggende regelgeving immers onveranderd.

<sup>9</sup> Met dien verstande dat het ontworpen artikel 201/9/6 WDRT het voorwerp uitmaakt van onderhavig advies.

<sup>10</sup> Het ontworpen artikel 201/9/6, §1, 1<sup>o</sup>, WDRT voorziet: "omzetting: de omzetting van financiële instrumenten die zijn ingeschreven op een effectenrekening naar financiële instrumenten die niet zijn ingeschreven op een dergelijke rekening, met behoud van alle andere kenmerken van het financieel instrument, voor zover dat onmiddellijk voor deze omzetting, de totale waarde van de belastbare financiële instrumenten op de betreffende rekening meer bedraagt dan 1.000.000 euro;"

<sup>11</sup> Het ontworpen artikel 201/9/6, §1, 2<sup>o</sup>, WDRT voorziet: "overdracht: de overdracht, naar een of meer effectenrekeningen, van een deel van de belastbare financiële instrumenten ingeschreven op een effectenrekening waarop, onmiddellijk voor deze overdracht, dergelijke instrumenten zijn ingeschreven voor een waarde van meer dan 1.000.000 euro, op voorwaarde dat:

- a) de titularis van de betrokken rekeningen dezelfde is; of
- b) de titularis van de rekening vanaf dewelke de overdracht wordt gedaan mede-titularis is van de rekening naar dewelke de overdracht wordt gedaan."

17. Daartoe bepaalt het ontworpen artikel 201/9/6, §1, tweede en derde lid, WDRT dat de Belgische tussenpersoon<sup>12</sup> (of de aansprakelijke vertegenwoordiger), dan wel de titularis van de rekening wanneer het gaat over een in het buitenland aangehouden effectenrekening waarvoor geen aansprakelijke vertegenwoordiger is aangeduid, kennis dient te geven aan de administratie van elke omzetting en elke overdracht die tijdens een bepaalde referentieperiode<sup>13</sup> hebben plaatsgevonden, uiterlijk op de laatste dag van de maand die volgt op het einde van de voormelde referentieperiode.
18. Paragraaf 2 van het ontwerpartikel vervolgens voorziet dat voor de toepassing van de taks en om een heffing overeenkomstig het doel van de wet toe te laten, – met name de jaarlijkse heffing van een taks op effectenrekening waarvan de gemiddelde waarde meer bedraagt dan 1 000 000 euro – de omzetting en de overdracht aan de administratie niet kunnen worden tegengeworpen behalve indien de titularis bewijst dat ze hoofdzakelijk verantwoord zijn door een ander motief dan het ontwijken van de taks.
19. Tot slot bepaalt het ontworpen artikel 201/9/6, §3, WDRT dat de Koning de nadere regels van de kennisgevingsverplichtingen dient vast te stellen, en dat hij daarbij de vermelding van het identificatienummer van een natuurlijke persoon in het Rijksregister of in de registers van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid wanneer deze natuurlijke persoon titularis of medetitularis is van een effectenrekening die betrokken is bij een omzetting of een overdracht kan voorschrijven.

<sup>12</sup> Artikel 201/3, 7°, WDTR bepaalt: "*Belgische tussenpersoon: een tussenpersoon die opgericht is naar Belgisch recht evenals een tussenpersoon die gevestigd is in België. De niet in België gevestigde tussenpersonen die een vertegenwoordiger hebben aangesteld bedoeld in artikel 201/9/1, worden voor de toepassing van deze titel gelijkgesteld met een Belgische tussenpersoon;*". In dat verband voorziet artikel 201/3, 6°, WDTR: "*tussenpersoon: de Nationale Bank van België, de Europese Centrale Bank en de buitenlandse centrale banken die soortgelijke functies uitoefenen, een centrale effectenbewaarinstelling bedoeld in artikel 198/1, § 6, 12°, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992, een kredietinstelling of een beursvennootschap bedoeld in artikel 1, § 3, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, en de beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 3, § 1, van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, die krachtens nationaal recht toegelaten worden om financiële instrumenten voor rekening van de klanten aan te houden;*".

<sup>13</sup> Artikel 201/3, 5°, WDTR bepaalt: "*referentieperiode: een periode van twaalf opeenvolgende maanden die aanvangt op 1 oktober en eindigt op 30 september van het volgende jaar, of, in voorkomend geval, op het moment:*

- a) *dat de effectenrekening wordt afgesloten; of*
- b) *waarop de enige of laatste titularis inwoner wordt van een Staat waarmee België een dubbelbelastingverdrag heeft afgesloten en waarbij dat verdrag tot gevolg heeft dat de heffingsbevoegdheid voor het vermogen op de effectenrekening toekomt aan de andere Staat;*
- c) *waarop de effectenrekening niet langer deel uitmaakt van het bedrijfsvermogen van een in artikel 229 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 bedoelde Belgische inrichting van een niet-inwoner, indien dit ertoe leidt dat België ten gevolge van een dubbelbelastingverdrag niet langer bevoegd is om het vermogen op de effectenrekening te belasten;*
- d) *waarop de rekening niet langer voldoet aan de definitie bedoeld in de bepaling onder 3°;*".



20. Zoals hierboven reeds aangehaald, werd bij het arrest nr. 138/2022 van het Grondwettelijk hof het voorheen ingevoerde **onweerlegbaar vermoeden** vervat in artikel 201/6, zesde lid, WDTR vernietigd. De algemeen geldende antimisbruikbepaling, neergelegd in artikel 202 WDTR, werd evenwel goedgekeurd. Gelet op de insteek van het voormelde arrest is het aldus gerechtvaardigd dat er in hoofde van titularissen van effectenrekeningen een **weerlegbaar vermoeden** wordt gecreëerd zodanig dat de welbewuste omzetting of overdracht van financiële instrumenten niet langer de ontwijking van de taks tot gevolg kan hebben. In de mate dat het ontworpen artikel 201/9/6 WDTR evenwel louter betrekking heeft op de modaliteiten van de jaarlijkse effectentaks, is de Autoriteit van oordeel dat de door het ontwerp voorziene wijzigingen slechts secundair raken aan de wezenlijke elementen van de onderliggende verwerking van persoonsgegevens, zoals die op heden reeds plaatsvindt. Zowel de verwerkingsdoeleinden, de (aanduiding van de) verwerkingsverantwoordelijke en de maximale bewaartermijnen van de gegevens blijven *in se* ongewijzigd, en noodzaken geen bijzondere opmerkingen.
21. Wat de nieuwe kennisgevingsverplichting betreft, stelt de aanvrager dat dit noodzakelijk is om de effectieve controle van de voorgestelde maatregel mogelijk te maken. De gegevens die opgenomen moeten worden in de kennisgevingsverplichting dienen naderhand te worden vastgesteld door de Koning, doch kan ervan uit worden gegaan dat deze gegevens niet verder (mogen) gaan dan de gegevens die (in principe minstens indirect) reeds toegankelijk zijn voor de FOD Financiën. In het licht van (zowel het formele als materiële) legaliteitsbeginsel en de belangrijke inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen die de kennisgevingsverplichting – waarvan de niet-naleving aanleiding geeft tot sancties – vertegenwoordigt, en rekening houdend bovendien met de administratieve last die zij teweegbrengt in hoofde van de tussenpersoon of, in voorkomend geval, de titularis, is het niettemin noodzakelijk dat de te verwerken categorieën van persoonsgegevens uitdrukkelijk vastgesteld worden in een formele wettelijke norm. Een dergelijke vaststelling kan vervolgens de grondslag vormen voor de delegatie aan de Koning om de concrete persoonsgegevens die de kennisgeving moet bevatten en de modaliteiten ervan te bepalen. Volledigheidshalve brengt de Autoriteit in herinnering dat ook dergelijke uitvoeringsbepalingen in het licht van artikel 36.4 AVG ter advies moeten worden voorgelegd.
22. In dat verband staat de Autoriteit echter positief tegenover het feit dat het ontwerp reeds voorziet dat de Koning kan voorschrijven dat de kennisgeving het rijksregisternummer of het nummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid van de natuurlijke persoon titularis/ mede-titularis moet bevatten. Hoewel de Autoriteit onvoorwaardelijk het belang van de correcte identificatie van de betrokkenen onderschrijft en van het verwerken van gegevens die voldoen aan de vereisten van kwaliteit en juistheid, wijst zij erop dat krachtens artikel 8 van de wet van 8 augustus 1983 *tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen* het gebruik van het

Rijksregisternummer niet toegelaten is zonder voorafgaandelijke machtiging, hetzij door de minister van Binnenlandse Zaken, hetzij door of krachtens een wet, decreet of ordonnantie (zoals in het onderhavige geval).

23. Mits de bovenstaande opmerkingen en overwegingen in acht worden genomen, geeft artikel 4 van het ontwerp geen aanleiding tot bijkomende opmerkingen.

**Artikel 132 van het ontwerp – toegang CAP voor de ambtenaren belast met de vestiging van de jaarlijkse taks op de effectenrekening**

24. Ook artikel 132 van het ontwerp past binnen de regelgeving inzake de jaarlijkse taks op de effectenrekening. Het voert een nieuw artikel 201/9/7 WDRT in, zodat de ambtenaren die belast zijn met onderzoek van de correcte aangifte van de jaarlijkse taks op de effectenrekening, de beschikbare gegevens met betrekking tot de effectenrekening waarvan een persoon titularis is bij Belgische financiële instellingen, elke toegestane volmacht over deze effectenrekening alsook de identiteit van de gemachtigde erop kunnen opvragen bij het Centraal Aanspreekpunt.
25. Deze toegang geldt dus als bijkomend controlemiddel, boven op de algemene antimisbruikbepaling neergelegd in artikel 202 WDTR en de voorziene kennisgeving van de omzettingen en overdrachten van financiële instrumenten door de tussenpersonen of titularissen (van effectenrekeningen) overeenkomstig het hierboven besproken artikel 4 van het ontwerp.
26. Binnen deze context is het noodzakelijk om te wijzen op de artikelen 147 – 151 van het ontwerp, dewelke (ten dele) voorzien in de omzetting van artikel 16(3) van richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en van de Raad van 31 mei 2024 *betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen* (6<sup>de</sup> AML-richtlijn), waarbij de verschillende soorten van gegevens die in België aan het CAP moeten worden meegedeeld worden aangevuld. Deze nieuwe soorten van informatie hebben (onder andere) betrekking op de effectenrekeningen en de crypto-activarekeningen. De geciteerde artikelen wijzigingen de CAP-wet, zodanig dat voortaan ook deze informatiegegevens onderworpen zijn aan de regels die op heden reeds van toepassing zijn op (de mededeling van) de gegevens bedoeld in artikel 4 van voormelde wet. Meer concreet betreft het de mededeling van de opening of de afsluiting van elke effectenrekening of crypto-activarekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdrager(s) en de identiteit van deze volmachtdrager(s), alsook het halfjaarlijkse saldo van deze rekeningen, samen met de datum en het nummer ervan. Net zoals destijds het geval was voor de mededeling van de periodieke saldi van bank- en betaalrekeningen en het in euro uitgedrukte, periodiek geglobaliseerde bedrag van bepaalde

verzekeringscontracten, dient opgemerkt te worden dat de mededeling van het saldo van de effectenrekening of crypto-activarekening een nationale beleidskeuze betreft, dewelke geenszins voortvloeit uit de Europese regelgeving.

27. Nog onverminderd de opmerkingen die de Autoriteit in dat verband reeds heeft geformuleerd in de in punt 11 geciteerde adviezen<sup>14</sup>, en vaststellend dat de Europese verplichting tot oprichting van gecentraliseerde registers van bankrekeningen in de eerste plaats tot doel had de financiering van terrorisme of andere vormen van georganiseerde misdaad te verhinderen en grootschalige witwaspraktijken op te sporen – en dus *ab initio* niet bedoeld was als fiscaal drukingsmiddel – , is de Autoriteit andermaal van oordeel dat de mededeling van de saldi van de geviseerde rekeningen aan het CAP disproportioneel is ten aanzien van het beoogde doeleinde, in het bijzonder rekening houdend met de nieuw ingevoerde kennisgevingsplicht overeenkomstig artikel 4 van het ontwerp, en de onderzoekbevoegdheden waarover de belastingadministratie reeds beschikt. In de mate immers dat de taks slechts verschuldigd is indien de gemiddelde waarde van de rekening(en) meer bedraagt dan 1 000 000 euro en de tussenpersonen of titularissen verplicht zijn om elke overdracht of omzetting van financiële instrumenten viermaal per jaar<sup>15</sup> ter kennis te brengen van de administratie (hetgeen *de facto* overeenstemt met de mededeling van de saldi van deze rekeningen), is het niet noodzakelijk, noch proportioneel om ter verwezenlijking van datzelfde doeleinde de saldi van **alle**<sup>16</sup> effectenrekeningen halfjaarlijks over te maken aan het CAP.

28. Zoals voorheen is het zonder meer noodzakelijk om ter zake een gegevensbeschermingseffectbeoordeling in de zin van artikel 35 AVG uit te voeren.

29. Wat concreet de toegang tot de voornoemde gegevens betreft voor de ambtenaren belast met de vestiging van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen (zonder afbreuk te doen aan de bovenstaande bedenkingen), meent de Autoriteit dat het *in se* gerechtvaardigd is dat zij gericht en met betrekking tot een welbepaalde belastingplichtige opzoeken kunnen doen in het CAP. Naar analogie evenwel met artikel 322, §3, WIB is het noodzakelijk te preciseren dat de beschikbare gegevens pas kunnen worden opgevraagd wanneer uit het (voor)onderzoek één of meerdere aanwijzingen van belastingontduiking of -ontwijking in hoofde van de betrokkene zijn

<sup>14</sup> Zie in het bijzonder punt 24 van advies nr. 80/2021 waaruit volgt dat hoewel de Autoriteit zich niet *ipso facto* verzet tegen een mededeling van bepaalde saldi aan het CAP, zij wel van oordeel is dat het toepassingsgebied *ratione materiae* noodzakelijkerwijze beperkt moet worden tot grote vermogens waarbij de kans het grootst is dat het bestaan van bepaalde fiscale constructies en de door de administratie aangevoerde onwil (van de financiële instellingen) om hun medewerking te verlenen, het fiscaal of strafrechtelijk onderzoek op disproportionele wijze bemoeilijken.

<sup>15</sup> De taks wordt berekend op de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten gedurende de referentieperiode, die loopt van 1 oktober tot 30 september van het daaropvolgende jaar. De gemiddelde waarde wordt daarbij gemeten aan de hand van vier referentietijdstippen, namelijk 1 december, 31 maart, 30 juni en 30 september.

<sup>16</sup> En dus ook de effectenrekening waarvan de gemiddelde (geglobaliseerde) waarde aanzienlijk lager is dan de eerder genoemde 1 000 000 euro.

gebleken. Een dergelijke aanpak strookt met de idee van specifieke en doelgerichte toegang tot het CAP, zoals die momenteel geldt voor alle informatiegerechtigden, en draagt bovendien bij aan het voorkomen van misbruik (waaronder bijvoorbeeld buitensporige en willekeurige raadplegingen). Deze opmerking geldt des te meer daar de Autoriteit zich fundamenteel verzet tegen het voornemen om overeenkomstig artikel 134 van het ontwerp alle CAP-gegevens over te hevelen naar het datawarehouse van de FOD Financiën (zie *infra*).

### **Artikel 134 van het ontwerp – Integratie CAP in datawarehouse FOD Financiën**

30. Artikel 134 van het ontwerp tot slot voorziet in een volledige integratie van het CAP in het datawarehouse zoals het bij de FOD Financiën wordt aangehouden overeenkomstig artikel 5 van de wet van 3 augustus 2012, voor doeleinden van datamining en -matching met het oog op dossierselectie. Daartoe bepaalt het federaal regeerakkoord van 31 januari 2025 dat *"Er verder wordt ingezet op datamining en risicodetectie door investeringen in informaticamiddelen. Er wordt tevens een wettelijk kader gecreëerd voor het gebruik van de gegevens uit het CAP in het kader van **anonieme** datamining met het oog op dossierselectie. (...)".* De Memorie van toelichting voegt daaraan toen: *"Met het oog op het uitvoeren van gerichte controles op basis van **risico-indicatoren** en analyses van **relationele gegevens van verschillende administraties en/of afdelingen** van de FOD Financiën moeten de ambtenaren (...) **fiscale databanken** kunnen **kruisen** en analyseren met de gegevens vervat in het CAP (...) met het oog op het vormen van **lijsten van situaties die een profiel met hoog risico vertegenwoordigen**."*
31. Er dient in dat verband opgemerkt te worden dat er een onderscheid bestaat tussen de raadpleging door een inspectiedienst in de context van een controle van een welbepaalde fiscale situatie en de 'raadpleging' die bij artikel 134 van het ontwerp wordt voorzien. Daartoe bepaalt de Memorie van toelichting immers: *"Alle gegevens die betrokken zijn bij datamining, zijnde de kruising van de fiscale databanken met de gegevens uit het CAP, zullen via een **anonieme**<sup>17</sup> sleutel gelinkt zijn aan een individueel dossier. Pas als er op basis van vooraf bepaalde risicofactoren een risico op een inbreuk is, kan er een dossierselectie volgen waarvoor alsnog een identificatie van de betrokken belastingplichtige nodig is."*
32. In dat verband stelt de aanvrager dat de gegevens die door middel van datamining werden verwerkt niet gecommuniceerd mogen worden aan de ambtenaar bevoegd om de controle uit te voeren, behalve wanneer aan de getrapte voorwaarden neergelegd in artikel 322 WIB werd

<sup>17</sup> De Autoriteit is van oordeel dat de term 'anonieme' verkeerdelijk de indruk werkt dat de kruising van de CAP-gegevens met de fiscale databanken betrekking zou hebben op anonieme gegevens, hetgeen aldus zou impliceren dat de verwerking buiten het toepassingsgebied van de AVG valt. Zoals naderhand ook wordt toegelicht is dit niet het geval, en kan er hoogstens sprake zijn van gepseudonimiseerde gegevens, dewelke zonder meer aangemerkt moeten worden als persoonsgegevens in de zin van de AVG.

voldaan. De concrete gegevens van het CAP (rekeningnummers of bedragen) waartoe de dataminers<sup>18</sup> toegang hebben en die dossierselectie<sup>19</sup> hebben toegelaten, kunnen niet worden meegedeeld aan de controlediensten. De dataminers kunnen enkel in algemene bewoordingen de reden van de dossierselectie opgeven, op basis waarvan een controle opgestart kan worden.

33. Tot slot preciseert de aanvrager dat raadpleging van de gepseudonimiseerde gegevens uit het CAP voorbehouden is voor een beperkte groep dataminers, specifiek daartoe aangeduid door de minister van Financiën of zijn gemachtigde. Deze toegang zal bovendien slechts worden toegelaten door de dienst voor Informatieveiligheid en Bescherming van de persoonlijke Levenssfeer van de FOD Financiën middels het opstellen van een fiche Data & Acces Management door de projectleider. Deze fiche herneemt de specifieke doeleinden van de behandeling, de nagestreefde objectieven en de methodologie, de van toepassing zijnde wettelijke bepalingen, de beschrijving van de gegevens, hun locatie, de analisten die toegang hebben alsook de duurtijd van het project. Deze fiche wordt zowel door de technische dienst van het datawarehouse als door de dienst Informatieveiligheid en Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer van de FOD Financiën onderzocht. Het onderzoek richt zich op de technische aspecten maar eveneens op de doeleinden, de proportionaliteit en de veiligheid. Indien het onderzoek tot een ongunstig advies leidt, zullen de gegevens niet ter beschikking worden gesteld.
34. Onverminderd de waarborgen die de aanvrager poogt te bieden teneinde het risico op misbruik zoveel mogelijk te beperken, roept de geplande integratie van de CAP-gegevens in het datawarehouse van de FOD Financiën heel wat vragen op bij de Autoriteit.
35. Om te beginnen is de Autoriteit van oordeel dat de *in casu* nagestreefde finaliteit van datamining en -matching in strijd is met de doelstelling van het CAP zoals uiteengezet op de website van de FOD Financiën: *"Het doel van het CAP bestaat erin om de hierin verzamelde informatie over de in België bestaande rekeningen en financiële contracten en over de buitenlandse rekeningen van Belgische rijkswoners snel ter beschikking te stellen van de overheden, personen en instellingen die, met het oog op de verwezenlijking van hun opdrachten van algemeen belang, bij wet **gerechtigd** zijn om **deze informatie op te vragen**."* Hieruit volgt ondubbelzinnig dat de

<sup>18</sup> Toegang tot de (gepseudonimiseerde) gegevens uit het CAP zal slechts mogelijk zijn voor een beperkte groep dataminers, specifiek aangeduid door de minister van Financiën of zijn gemachtigde.

<sup>19</sup> Inzake deze dossierselectie preciseert de Memorie van toelichting het volgende: "[De] gepseudonimiseerde gegevens uit het CAP verzonden door de NBB worden vervolgens geïntegreerd met andere gegevens aanwezig binnen het datawarehouse (...). Vervolgens worden deze gegevens gekruist met de interne gegevens van de FOD Financiën om toe te laten, met behulp van bedrijfscriteria, mogelijke fraudegevallen aan het licht te brengen. Hoewel het gebruik van bedrijfscriteria de meest directe manier is om een risicoanalyse uit te voeren, kan deze ook gedeeltelijk worden gebaseerd op algoritmen onder toezicht, waarbij een risicoscore wordt toegekend op basis van gelijkenis met fraudegevallen uit het verleden, en algoritmen zonder toezicht, die kunnen worden gebruikt om relatief homogene populaties en niet-standaard of afwijkende gevallen te markeren. (...) De geselecteerde situaties ten gevolge van deze gegevensbehandeling maken steeds het voorwerp uit van een verificatie door een bevoegde ambtenaar. (...) De lijsten van geselecteerde situaties door middel van dataminingshandelingen of van datamatching zullen vervolgens bezorgd worden aan diensten van de FOD Financiën die bevoegd zijn om de dossiers te behandelen die het voorwerp uitmaken van een controle."

CAP-gegevens slechts toegankelijk zijn wanneer de wet een dergelijke toegang toestaat voor de verwezenlijking van een opdracht van algemeen belang. Zoals dit ook wordt geïllustreerd in artikel 322 WIB, betreft het steeds een gerichte toegang tot de gegevens van **een of meer geïdentificeerde betrokkenen** voor de verwezenlijking van een welbepaald doeleinde (**reactief**). Het behoeft weinig betoog dat zulks indruist tegen het voornemen van de aanvrager, in zover hij de integrale CAP-databank ongericht en ongestructureerd wil kruisen met de fiscale databanken teneinde – op geheel geautomatiseerde wijze – bepaalde risicoprofielen te markeren (**proactief**), zonder dat de logica achter de beslissing noodzakelijkerwijs kan worden doorgrond. Met andere woorden, waar het CAP – in de fiscale context – momenteel enkel geraadpleegd kan worden om bijkomend bewijsmateriaal te verzamelen op het ogenblik dat er reeds duidelijke aanwijzingen van belastingfraude zijn, is de integratie van het CAP in het datawarehouse gericht op het installeren van een digitaal opsporingssysteem waarbij, door middel van sleepnetacties, burgers zullen worden ingedeeld in risicoprofielen, dewelke naderhand aanleiding kunnen geven tot een onderzoek of controle.

36. Hoewel de Autoriteit het uiteraard positief beoordeeld dat de registratie op lijst van situaties die een hoog risicoprofiel vertegenwoordigen steeds het voorwerp uitmaken van een verificatie door een bevoegd ambtenaar en de vermelding op een dergelijk lijst *an sich* geen rechtsgevolgen verbinden aan de betrokkenen, is het uitermate belangrijk om streng toe te zien op feitelijke draagwijdte van deze 'menselijk tussenkomst'<sup>20</sup>. Daartoe is het zonder meer vereist om de doorgifte van een risicoprofiel aan de inspectiedienst schriftelijk te motiveren. Ter zake kan immers verwezen worden naar het Nederlandse toelagenschandaal en anti-fraudesysteem SyRI, waarbij duizenden gezinnen onterecht werden beschuldigd van belastingfraude, zonder dat daarvoor bewijs voorhanden was of zonder dat de beschuldigingen door een fysiek persoon werden onderzocht of onderbouwd. Daarnaast ook betoogt de Autoriteit dat, hoewel de beoogde kruising van gegevens als zodanig niet op rechtsgevolg is gericht, een risicomelding wel degelijk een aanmerkelijk effect heeft op het privéleven van degene op wie de melding betrekking heeft, niet in het minst wanneer het vermoeden van fraude niet aan het licht zou zijn gekomen zonder het algoritme en enkel de geautomatiseerde risicomelding de grondslag vormt voor een verder onderzoek.
37. In tweede instantie is het uitermate belangrijk dat de kwaliteitscriteria en de indicatoren dewelke de basis vormen voor het risicomodel van het algoritme openbaar worden gemaakt, zodanig dat zowel voor de administratie, maar ook naderhand voor de belastingplichtige, objectief

---

<sup>20</sup> In dat verband ook brengt de Autoriteit in herinnering dat er krachtens artikel 22 AVG een algemeen verbod geldt op volledig geautomatiseerde individuele besluitvorming, met inbegrip van profilering, waaraan voor de betrokkene juridische of anderszins aanmerkelijk gevolgen zijn verbonden. De uitzonderingen op dit verbod zijn limitatief opgesomd en vereisen in ieder geval dat passende maatregelen worden getroffen ter bescherming van de rechten en vrijheden en gerechtvaardigde belangen van de betrokkene.

verifieerbare elementen voorhanden zijn die hen in staat stellen de geautomatiseerde beslissing te toetsen. Het vaststellen van de risicomodellen en -indicatoren en een diepgaand begrip van de werking van het algoritme dat zal worden gebruikt voor de datamining en -matching is uitermate belangrijk gelet op de enorme hoeveelheden data die de administratie beoogt te kruisen, en zal ook vereist zijn om aan te kunnen tonen dat het gebruikte model voldoet aan de vereisten neergelegd in de Verordening (EU) 2024/1689 van het Europees Parlement en de Raad van 13 juni 2024 tot vaststelling van geharmoniseerde regels betreffende artificiële intelligentie en tot wijziging van de Verordeningen (EG) nr. 300/2008, (EU) nr. 167/2013, (EU) nr. 168/2013, (EU) 2018/858, (EU) 2018/1139 en (EU) 2019/2144, en de Richtlijnen 2014/90/EU, (EU) 2016/797 en (EU) 2020/1828 (verordening artificiële intelligentie). Het bovenstaande dient ook gekaderd te worden binnen het transparantiebeginsel in de zin van artikel 5.1.a) AVG, overeenkomstig hetwelk toegankelijke en begrijpelijke informatie met betrekking tot alle aspecten van de verwerking door de verwerkingsverantwoordelijke aan de betrokkenen verstrekt moet worden. In dat verband stelt de Autoriteit op heden vast dat noch het ontwerp, noch de Memorie van toelichting eenduidig toelichten welke concrete gegevens de aanwezigheid van een bepaalde risicosituatie aannemelijk kunnen maken, oftewel welke objectieve elementen gerechtvaardigd tot de conclusie kunnen leiden dat er sprake is van een verhoogd risico (op belastingfraude of -ontwijking).

38. Ten derde is de Autoriteit van oordeel dat de door artikel 322 WIB geboden waarborgen enigszins uitgehold worden. Artikel 322, §3, 4<sup>e</sup> lid, WIB voorziet immers dat toegang tot het CAP slechts mogelijk is in zover het onderzoek bedoeld in paragraaf 2 van datzelfde artikel één of meer aanwijzingen van belastingontduiking aan het licht heeft gebracht. Zulks impliceert dat de administratie, wanneer zij op basis van bepaalde tekenen en indiciën kan concluderen dat er één of meerdere aanwijzingen van belastingontduiking zijn, zich in eerste instantie dient te richten tot de bank-, wissel-, krediet- en/of spaarinstellingen van de betrokkene, vooraleer zij toegang kan hebben tot het CAP. Het kan daarom als enigszins pervers opgevat worden dat deze tekenen of indiciën vanaf nu – minstens indirect – kunnen voortkomen uit CAP-gegevens (dewelke in de normale procedure slechts in laatste instantie kunnen worden geraadpleegd). De vaststelling dat de CAP-gegevens op grond waarvan de risicosituatie werd beoordeeld gepseudonimiseerd (m.u.v. de identiteit van de betrokkene) zijn ten aanzien van de met het onderzoek belaste ambtenaren doet hieraan geen afbreuk. Onverminderd de vaststelling immers dat ook gepseudonimiseerde gegevens aangemerkt moeten worden als persoonsgegevens in de zin van de AVG, lijkt het onoverkomelijk dat de keuze om tot een onderzoek over te gaan met betrekking tot een welbepaald risicodossier onderbouwd moet worden aan de hand van objectieve criteria, hetgeen impliceert dat ook de met het onderzoek belaste ambtenaren enige kennis zullen (moeten) hebben van de elementen die de hoog-risicobeslissing tot gevolg hebben gehad. Daarenboven is het ook niet onbelangrijk op te merken dat de 'sleutel voor depseudonimisatie' in handen is van dezelfde dienst die belast is met datamining en -matching binnen het datawarehouse van de FOD Financiën.

Hoewel dit niet noodzakelijkerwijze als problematisch moet worden beschouwd, illustreert dit wel het belang van het opstellen van duidelijke en bindende regels (evenals controlemechanismen) over de omstandigheden dewelke depseudonimisatie kunnen rechtvaardigen, over welke gegevens het concreet kan gaan, en welke gegevens desgevallend overgedragen kunnen worden aan de inspectiediensten<sup>21</sup>.

39. Tot slot brengt de Autoriteit in herinnering dat het CAP een authentieke gegevensbron betreft en dat het lokaal kopiëren van gegevens uit dergelijke bronnen (dataduplicatie) in beginsel strijdig is met het eenmaligheidsbeginsel en het principe van de functionele opdeling van gegevens<sup>22</sup> (en meer bepaald de verplichting om gegevens rechtstreek in hun authentieke bron op te halen of te raadplegen). Dataduplicatie op een dergelijke schaal creëert bovendien belangrijke risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen, aangezien de kans reëel is dat er verschillen ontstaan tussen het kopie en de originele data, hetgeen op haar beurt tot gevolg zou hebben dat de besluitvorming gebeurt op basis van foutieve gegevens. Zulks geldt des te meer gelet op het feit dat de gegevens in het CAP constant in verandering zijn, en het ontwerp geenszins preciseert met welke periodiciteit de CAP-gegevens in het datawarehouse geüpdatet worden, en welke gevolgen dat desgevallend heeft op de dossierselectie en de opgestelde lijsten met risicogeveallen. Overeenkomstig de vaste adviespraktijk van de Autoriteit dient dataduplicatie uit authentieke bronnen steeds tot een minimum te worden beperkt en kan het enkel betrekking hebben op gegevens die niet of slechts in geringe mate kunnen worden gewijzigd (de saldi van allerhande financiële producten kunnen aldus bezwaarlijk in aanmerking worden genomen). De concrete gevallen waarin dataduplicatie mogelijk is moeten bovendien wettelijk omkaderd en verantwoord worden op een zodanige wijze dat de integriteit en de correctheid van de gedupliceerde data te allen tijde zijn gegarandeerd en de afgeleide bestanden onderworpen zijn aan gelijkwaardige veiligheids garanties als de authentieke bron zelf.
40. Onverminderd de bovenstaande opmerkingen en kanttekeningen – en zonder zich aldus akkoord te verklaren met de voorgenomen datamining en -matching – meent de Autoriteit dat het aan de orde is na te gaan in welke mate de voorgenomen doeleinden niet kunnen worden bereikt door middel van een *in real time* toegang tot het CAP, waarbij enkel de lijsten van situaties die een profiel met een hoog risico vertegenwoordigen lokaal worden bewaard, zonder dat de CAP-gegevens zelf gekopieerd worden naar de servers van de FOD Financiën. Dit aspect van de technische uitwerking dient zonder meer aan bod te komen in de gegevensbeschermingseffectbeoordeling overeenkomstig artikel 35 AVG die noodgedwongen

<sup>21</sup> Inzake pseudonimisering verwijst de Autoriteit volledigheidshalve naar de *Guidelines 01/2025 on Pseudonimisation* van de EDPB (het betreft de voor publieke consultatie aangenomen versie). Te raadplegen (in het Engels) via: [https://www.edpb.europa.eu/our-work-tools/documents/public-consultations/2025/guidelines-012025-pseudonymisation\\_en](https://www.edpb.europa.eu/our-work-tools/documents/public-consultations/2025/guidelines-012025-pseudonymisation_en).

<sup>22</sup> Indien er geen sprake is van een feitelijke kopie van de CAP-gegevens naar het datawarehouse kunnen de bedenkingen geformuleerd in punt 39 achterwege worden gelaten.



uitgevoerd zal moeten worden. Nog voor wat betreft het opstellen van een gegevensbeschermingseffectbeoordeling vermeldt de Autoriteit volledigheidshalve een aantal preventie-, detectie-, en controlemaatregelen die erop gericht zijn om de risico's van de verwerking zoveel mogelijk te beperken:

- voorzien in een coördinatiekader voor de betrokken diensten van de Nationale Bank van België (waarbinnen het CAP wordt gehouden) en de FOD Financiën (de dataminers en de inspectiediensten) waarin de modaliteiten van elke gegevensoverdracht nauwkeurig worden omschreven;
- duidelijke regels opstellen inzake de menselijke tussenkomst bij het beoordelen van de risicosituaties (en meer bepaald welke concrete elementen naderhand een onderzoek of inspectie kunnen rechtvaardigen);
- regels opstellen inzake de menselijke tussenkomst bij het toegangsbeheer voor bepaalde datasets of -banken, evenals parameters vaststellen voor het toezicht op of het opleggen van aanvullende toegangsvereisten voor de raadpleging van bepaalde persoonsgegevens (logging);
- vaststellen van quota/ beperking van de raadpleging per gebruiker of account voor gevoelige datasets, rekening houdend met de feitelijke doeleinden waarvoor die gegevens worden gebruikt

Daarnaast dienen ook de volgende meer organisatorische maatregelen in acht te worden genomen:

- vaststellen van efficiënte incidentbestrijdingsplannen die het beheer van (interne of externe) inbreuken omkaderen;
- vaststellen van evaluatieprocedures met betrekking tot gegevensoverdrachten, kruising van gegevens, technologische veranderingen, nieuwe ontwikkelingen inzake regelgeving, sociale of politieke ontwikkelingen...

## **OM DEZE REDENEN**

### **de Autoriteit,**

**laat zich in eerste instantie kritisch uit over de vaststelling van bepalingen die wezenlijk raken aan de grondrechten in een programmawet (punten 9 – 10);**

**is van oordeel dat minstens de volgende wijzigingen geboden zijn in het voorontwerp van programmawet:**

- artikel 4:
  - o de te werken (categorieën van) persoonsgegevens in het kader van de kennisgevingsverplichting uitdrukkelijk vaststellen (punt 21);

- artikel 132<sup>23</sup>:
  - o preciseren, naar analogie met artikel 322, §3, WIB, dat toegang tot het CAP slechts mogelijk is als uit het voorafgaande onderzoek één of meerdere aanwijzingen van belastingontduiking aan het licht zijn gekomen (punt 29);

**is met betrekking tot artikel 134 van het ontwerp van oordeel dat het voornemen om de CAP-gegevens integraal over te nemen in het datawarehouse van de FOD Financiën met het oog op datamining en -matching, waaronder inbegrepen profilering, een bijzonder verregaande inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen vertegenwoordigt en dat noch de noodzaak, noch de proportionaliteit van deze maatregel op afdoende wijze is gestaafd. In dat verband moet met name met de volgende overwegingen rekening worden gehouden:**

- de voorziene verwerkingen zijn naar hun aard (proactief) niet verzoenbaar met de reactieve finaliteit die kenmerkend is voor de raadpleging van het CAP door de belastingadministratie (punt 35);
- er wordt onvoldoende aandacht besteed aan de wijze waarop een geautomatiseerde beslissing al dan niet aanleiding kan geven tot een onderzoek of controle (modaliteiten en draagwijdte van de vereiste 'menselijke tussenkomst') (punt 36);
- gelet op het maatschappelijk belang en de grote risico's verbonden aan grootschalige geautomatiseerde besluitvorming, is het zonder meer noodzakelijk om voldoende duiding te geven over de concrete werking van de aangewende algoritmes, de risicomodellen en -indicatoren en de kwaliteitscriteria van zowel de data als de beslissingen (punt 37);
- het kan als enigszins pervers worden bevonden dat de 'aanwijzingen van belastingontduiking' dewelke vereist zijn vooraleer toegang kan worden genomen tot het CAP – minstens indirect – zullen voortkomen uit de analyse van (gepseudonimiseerde) CAP-gegevens (punt 38);
- het kopiëren van (gegevens uit) authentieke gegevensbronnen is in beginsel strijdig met het eenmaligheidsbeginsel en het principe van de functionele opdeling van gegevens, en dient steeds tot een minimum te worden beperkt. In zover de aanvrager de geplande verwerkingen alsnog wil verderzetten, dient in ieder geval onderzocht te worden in

---

<sup>23</sup> De hieronder geformuleerde opmerking geldt onder voorbehoud van hetgeen uiteengezet in de punten 26 – 28 van dit advies, met name dat de Autoriteit noodzakelijkheid en proportionaliteit betwist van de – eveneens in dit ontwerp voorziene – overdracht van de saldi van effectenrekeningen naar het CAP in het licht van de beoogde doeleinden.

hoeverre een *in real time* toegang tot het CAP (in plaats van een fysieke overdracht van gegevens naar het datawarehouse) niet kan volstaan voor de verwezenlijking van de beoogde doeleinden (punten 39 – 40).



Voor de Autorisatie- en Adviesdienst,  
Alexandra Jaspar, Directeur





Autorité de protection des données  
Gegevensbeschermingsautoriteit

**Avis n° 36/2025 du 21 mai 2025**

**Objet : Avis relatif à un Avant-projet de loi-programme, Titre 2 - Finances (articles 4, 132 et 134) (CO-A-2025-032)**

**Mots-clés :** taxe annuelle sur les comptes-titres - présomption réfragable - SPF Finances - Point de contact central de la Banque nationale de Belgique (PCC) - accès au PCC - obligation d'information au PCC - principe de finalité - principe de minimisation des données - profilage - datamining (exploration de données) et datamatching (couplage de données) - pseudonymisation

**Traduction**

**Introduction :**

Le présent avis concerne les articles 4, 132 et 134 de l'Avant-projet de loi-programme.

Concernant l'article 4, l'Autorité estime qu'il est en principe légitime de créer une présomption réfragable destinée à lutter contre la conversion et le transfert d'instruments financiers imposables, lorsque ces opérations ne sont pas principalement justifiables par un autre motif que l'évitement de la taxe annuelle sur les comptes-titres. À cet égard, il est toutefois requis de définir d'ores et déjà les (catégories de) données à caractère personnel qui font l'objet de l'obligation d'information.

Dans le cadre de l'établissement de la taxe annuelle sur les comptes-titres, l'Autorité estime légitime que les fonctionnaires désignés à cet effet conformément à l'article 132 puissent accéder au PCC, à condition que cet accès repose sur des indices déjà existants de fraude fiscale et sans préjudice de l'aversion de l'Autorité vis-à-vis de l'intention de reprendre dans le PCC les soldes des comptes-titres.

Enfin, en ce qui concerne l'intention, conformément à l'article 134, de reprendre les données du PCC dans le datawarehouse du SPF Finances à des fins de datamining et de datamatching, en ce compris le profilage, l'Autorité estime que - vu l'ingérence considérable dans les droits et libertés des personnes concernées qu'un tel traitement à grande échelle occasionnerait - les auteurs du projet ne parviennent pas à étayer de manière convaincante la nécessité et la proportionnalité de cette mesure, et attire

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

dans ce cadre l'attention sur des finalités contradictoires, les dangers de la prise de décision individuelle automatisée, les implications du principe de transparence et les problèmes liés à la copie de sources de données authentiques.

Pour la liste complète des remarques, il est renvoyé au [dispositif](#).

Le Service d'Autorisation et d'Avis de l'Autorité de protection des données (ci-après : l'Autorité) ;

Vu la loi du 3 décembre 2017 *portant création de l'Autorité de protection des données*, en particulier 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 Jan Jambon, Vice-premier Ministre et Ministre des Finances et des Pensions (ci-après : le demandeur), reçue le 14 avril 2025 ;

Émet, le 21 mai 2025, l'avis suivant :

## **I. OBJET DE LA DEMANDE D'AVIS**

1. Le 14 avril 2025, le demandeur a sollicité l'avis de l'Autorité concernant les articles 4, 132 et 134 du Titre 2 de l'Avant-projet de loi-programme (ci-après : le projet).
2. L'article 4 du projet s'inscrit dans le cadre de la taxe annuelle sur les comptes-titres et insère dans le *Code des droits et taxes divers* (ci-après : CDTD) un nouvel article 201/9/6. Il prévoit une nouvelle mesure anti-abus concernant la conversion d'instruments financiers en instruments financiers nominatifs et le transfert d'une partie des instruments financiers vers un autre compte-titres. À la lumière de l'arrêt n° 138/2022 de la Cour constitutionnelle et du rapport de la Cour des comptes de septembre 2024 sur la taxe annuelle sur les comptes-titres<sup>1</sup>, une

---

<sup>1</sup> Consultable via le lien suivant : [https://www.ccrek.be/sites/default/files/Docs/2024\\_42\\_TaxeAnnuelleComptesTitres.pdf](https://www.ccrek.be/sites/default/files/Docs/2024_42_TaxeAnnuelleComptesTitres.pdf).

présomption réfragable est instaurée dans ce cadre, destinée à lutter contre la conversion d'instruments financiers inscrits sur un compte-titres en instruments financiers qui ne sont pas inscrits sur un tel compte, et contre le transfert d'une partie des titres vers un compte-titres auprès de la même ou d'une autre institution financière, lorsque ces opérations ne sont pas principalement justifiables par un autre motif que l'évitement de la taxe.

3. Le cas échéant, le titulaire peut démontrer, par des éléments concrets et vérifiables<sup>2</sup>, qu'une opération a principalement eu lieu pour un motif autre que l'évitement de la taxe. Il n'est en effet pas impossible que des événements qui influencent le compte-titres résultent de motifs techniques, opérationnels ou organisationnels propres à l'intermédiaire financier et imposés au titulaire. Toutefois, si le titulaire ne parvient pas à démontrer que l'acte en question se justifie principalement par un autre motif que la volonté d'éviter la taxe, la valeur des instruments financiers convertis ou transférés est prise en considération afin de déterminer si le seuil imposable est toujours atteint et, le cas échéant, pour déterminer le montant de la taxe due.
4. L'article 132 du projet insère un nouvel article 201/9/7 dans le CDTD qui prévoit tout d'abord que le fonctionnaire (ayant au moins le grade de conseiller) en charge de l'établissement de la taxe annuelle sur les comptes-titres puisse demander au Point de contact central (ci-après : PCC) tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à 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 du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt* (ci-après : la loi PCC), les données disponibles relatives aux comptes-titres dont une personne est titulaire auprès d'établissements financiers belges ou étrangers, toute procuration accordée sur ces comptes-titres ainsi que l'identité des mandataires sur ceux-ci. Un tel accès est prévu à la lumière de la recommandation n° 3 du rapport susmentionné de la Cour des comptes.
5. Ensuite, le principe d'une communication semestrielle du solde du compte-titres individuel, conformément au projet d'article 4, premier alinéa, 1<sup>o</sup>/1 de la loi PCC (voir l'article 149 du projet<sup>3</sup>) est défini dans le projet d'article 201/9/7 du CDTD. La communication prévue par le dernier article cité n'est obligatoire que si celle-ci n'était pas prévue par la loi PCC. Toutefois, le demandeur indique que ce ne sera le cas que dans des situations exceptionnelles.

---

<sup>2</sup> L'Exposé des motifs fait une énumération (non exhaustive) d'exemples où la conversion ou le transfert d'instruments financiers est justifié(e) et poursuit une autre finalité que le simple évitement de la taxe.

<sup>3</sup> Le chapitre 6 du projet prévoit la transposition de l'article 16(3) de la Directive (UE) 2024/1640 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 *relative aux mécanismes à mettre en place par les États membres pour prévenir l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme*; qui a notamment complété les différentes sortes de données qui doivent être transmises aux registres centralisés des comptes bancaires (en Belgique le PCC) par des informations concernant les comptes-titres et les comptes de crypto-actifs.

6. Enfin, l'article 134 du projet complète l'article 5 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* (ci-après : la loi du 3 août 2012) par un paragraphe 3 qui prévoit que les fonctionnaires, spécifiquement désignés à cette fin<sup>4</sup> par le ministre des Finances ou son délégué, peuvent directement utiliser toutes les données détenues par le PCC et les intégrer dans le datawarehouse afin de procéder à des opérations de datamining et de datamatching, en ce compris du profilage au sens du RGPD.
7. Ces données (à caractère personnel) seront pseudonymisées<sup>5</sup> 'par une clé anonyme' avant d'être intégrées dans le datawarehouse et d'être agrégées avec les données qui y figurent déjà. Une dépseudonymisation de données à caractère personnel ne peut intervenir que lorsqu'il existe sur la base d'indicateurs [NdT : il convient de lire "de facteurs"] de risque prédéterminés, un risque de commission d'une infraction à une loi ou à une réglementation dont l'application relève des missions du Service public fédéral Finances en ce qui concerne un contribuable déterminé. Les données concrètes ne peuvent être communiquées au fonctionnaire en charge du contrôle que si les conditions prévues à l'article 322 du *Code des impôts sur les revenus* 1992 (ci-après : CIR) sont remplies.
8. Enfin, le projet prévoit que le résultat des opérations de datamining et de datamatching (en ce compris du profilage) ne constitue en soi en aucun cas une preuve de fraude fiscale et ne porte pas préjudice aux droits qui sont reconnus au contribuable par la réglementation fiscale.

## II. EXAMEN QUANT AU FOND

### Remarques préalables

9. De manière générale, comme cela est confirmé dans l'avis 64.133/AG du Conseil d'État du 5 octobre 2018, l'Autorité rappelle que les questions qui touchent aux droits fondamentaux (comme en l'espèce) relèvent de la compétence naturelle du législateur, au point même que cela justifie la possibilité pour le législateur d'intervenir dans un domaine que la *Constitution* réserve au pouvoir réglementaire autonome du Roi. En outre, elle souligne que le principe de légalité a

<sup>4</sup> Il s'agit de la finalité définie à l'article 5, § 1<sup>er</sup> de la même loi : "*Sans préjudice du traitement des données à caractère personnel à des fins archivistiques dans l'intérêt public, à des fins de recherche scientifique ou historique ou à des fins statistiques visé à l'article 89 du [RGPD], le Service public fédéral Finances peut, en vue de réaliser, dans le cadre de ses missions légales, les finalités d'une part de contrôles ciblés sur la base d'indicateurs de risque et d'autre part, d'analyses sur des données relationnelles provenant de différentes administrations et/ou services du Service Public Fédéral Finances, agréger les données collectées en application de l'article 3 dans un datawarehouse permettant de procéder à des opérations de datamining et de datamatching, en ce compris du profilage au sens de l'article 4, 4) du [RGPD].*"

<sup>5</sup> L'article 4.5) du RGPD définit la 'pseudonymisation' comme étant : "*le traitement de données à caractère personnel de telle façon que celles-ci ne puissent plus être attribuées à une personne concernée précise sans avoir recours à des informations supplémentaires, pour autant que ces informations supplémentaires soient conservées séparément et soumises à des mesures techniques et organisationnelles afin de garantir que les données à caractère personnel ne sont pas attribuées à une personne physique identifiée ou identifiable.*"

pour fonction de limiter les prérogatives du pouvoir exécutif et constitue ainsi une garantie pour le principe de l'État de droit. Cela garantit ainsi l'intervention préalable d'un débat démocratique par une assemblée législative élue et plus précisément l'exigence que le vote de cette assemblée, et les choix qu'il comporte, soient le résultat d'une délibération des élus.

10. À la lumière de ce qui précède, l'Autorité souligne l'aversion classique tant dans son chef que dans celui du Conseil d'État<sup>6</sup> à l'égard de l'intention de reprendre - comme dans le cas présent - des dispositions qui touchent intrinsèquement aux droits fondamentaux (le droit à la protection des données) dans une loi-programme. L'utilisation d'une loi-programme peut en effet conduire à ce que d'importantes dispositions restent sous le radar, ce qui est difficilement conciliable avec le principe de transparence.

11. Ensuite, quant au fond, l'Autorité renvoie aux avis critiques qu'elle a déjà émis au fil des années concernant la réglementation relative au PCC et au dataming et au datamatching (dans le registre UBO), il s'agit de :

- l'avis n° 122/2020 du 26 novembre 2020 *relatif au Chapitre 5 du Titre 2 de l'avant-projet de la loi-programme - articles 22 à 26 inclus* (notamment les points 26 et 27) (consultable via le lien suivant : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-122-2020.pdf>) ;
- l'avis n° 14/2021 du 5 février 2021 *concernant 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* (consultable via le lien suivant : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-14-2021.pdf>) ;
- l'avis n° 80/2021 du 21 mai 2021 *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* (consultable via le lien suivant : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-80-2021.pdf>) ;
- l'avis n° 203/2022 du 9 septembre 2022 *concernant un avant-projet de loi portant des dispositions fiscales et financières diverses - article 76* (en particulier les points 9-10 et 13-14) (consultable via le lien suivant : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-203-2022.pdf>) ; et
- l'avis n° 231/2022 du 29 septembre 2022 *concernant un avant-projet de loi portant des dispositions fiscales et financières diverses, Titre 9 - Modifications de la loi du 16 décembre 2015 réglant la communication des renseignements relatifs aux comptes financiers, par*

---

<sup>6</sup> Voir à cet égard l'avis 37.765/1/2/3/4 du 4 novembre 2004.



*les institutions financières belges et le SPF Finances, dans le cadre d'un échange automatique de renseignements au niveau international et à des fins fiscales, article 85* (en particulier les points 14-19) (consultable via le lien suivant : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-231-2022.pdf>).

12. Enfin, l'Autorité répète que tout traitement de données à caractère personnel constitue une ingérence dans le droit à (au respect de) la vie privée (incluant le droit à la protection des données), consacré à l'article 8 de la CEDH et à l'article 22 de la *Constitution*. Ce droit n'est toutefois pas absolu et peut être limité à condition qu'il existe à cet effet une disposition légale suffisamment précise qui répond à un intérêt social général et à condition que le traitement soit proportionné à l'objectif légitime poursuivi. En vertu de l'article 6.3 du RGPD, lu en combinaison avec les articles 8 de la CEDH et 22 de la *Constitution*, une telle norme légale doit décrire les éléments essentiels du traitement allant de pair avec l'ingérence de l'autorité publique. Il s'agit notamment des éléments suivants<sup>7</sup> :

- la (les) finalité(s) précise(s) et concrète(s) des traitements de données ;
- la désignation du (des) responsable(s) du traitement (à moins que cela ne soit clair) ;
- les (catégories de) données à caractère personnel traitées qui sont pertinentes et non excessives ;
- les catégories de personnes concernées dont les données à caractère personnel seront traitées ;
- les (catégories de) destinataires des données à caractère personnel ainsi que les circonstances dans lesquelles ils reçoivent les données et les motifs y afférents ;
- le délai de conservation maximal des données à caractère personnel enregistrées ;
- l'éventuelle limitation des obligations et/ou des droits visé(e)s aux articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD.

13. Outre le principe de légalité 'formel', le principe de légalité matériel doit également être pris en compte. Celui-ci implique que, dans la mesure où la réglementation du traitement de données à caractère personnel suppose des limitations du droit au respect de la vie privée et du droit à la protection des données, l'ingérence dans ces droits doit être formulée dans des termes clairs et suffisamment précis de sorte que les personnes concernées puissent appréhender de manière prévisible les hypothèses dans lesquelles le législateur autorise une telle ingérence. Cela signifie concrètement qu'il doit être prévu de manière suffisamment précise dans quelles circonstances

---

<sup>7</sup> Étant entendu que le niveau de précision requis ou la possibilité de développer certains aspects dans un arrêté d'exécution dépendent fortement de la gravité de l'ingérence, ainsi que de la nature et de l'ampleur des traitements de données prévus. Dans le cas présent, il ne peut toutefois pas y avoir de doute quant au fait que les traitements prévus, en particulier ceux qui concernent le transfert des données du PCC vers le datawarehouse du SPF Finances, représentent une ingérence importante et quelque peu inquiétante dans les droits et libertés des personnes concernées.

les traitements de données à caractère personnel sont autorisés, les données dont il s'agit, les personnes qui sont concernées et les conditions et finalités du traitement.

14. À la lumière de ce qui précède, les projets d'articles sont ensuite confrontés au droit à la protection des données en vigueur. Dans son analyse, l'Autorité se limite toutefois aux modifications engendrées par le projet, sans analyser systématiquement dans ce cadre tous les éléments essentiels des traitements visés<sup>8</sup>.

#### Commentaire des articles

#### **L'article 4 du projet - présomption réfragable de conversion et de transfert d'instruments financiers imposables**

15. Les règles en matière de taxe annuelle sur les comptes-titres sont reprises aux articles 201/3 - 201/9/6<sup>9</sup> du CDTD qui, lus conjointement avec la loi du 3 août 2012, constituent la base juridique des traitements de données qui sont nécessaires au prélèvement de la taxe susmentionnée.
16. Comme cela a déjà été expliqué ci-dessus, l'article 4 du projet vise à prévoir une présomption réfragable destinée à lutter contre la conversion<sup>10</sup> et le transfert<sup>11</sup> des instruments financiers imposables (une partie de ceux-ci), lorsque ces opérations ne peuvent pas se justifier principalement par un motif autre que la volonté d'éviter la taxe annuelle sur les comptes-titres.
17. À cet effet, le projet d'article 201/9/6, § 1<sup>er</sup>, deuxième et troisième alinéas du CDTD prévoit que l'intermédiaire belge<sup>12</sup> (ou le représentant responsable), ou le titulaire du compte lorsqu'il s'agit

<sup>8</sup> Le cas échéant, la réglementation sous-jacente reste en effet inchangée.

<sup>9</sup> Étant entendu que le projet d'article 201/9/6 du CDTD fait l'objet du présent avis.

<sup>10</sup> Le projet d'article 201/9/6, § 1<sup>er</sup>, 1<sup>o</sup> du CDTD donne la définition suivante : "*conversion : la conversion d'instruments financiers inscrits sur un compte-titres en instruments financiers qui ne sont pas inscrits sur un tel compte, et les autres caractéristiques des instruments financiers restent inchangées, pour autant qu'immédiatement avant cette conversion, la valeur totale des instruments financiers imposables sur le compte concerné soit supérieure à 1.000.000 d'euros* ;".

<sup>11</sup> Le projet d'article 201/9/6, § 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup> du CDTD donne la définition suivante : "*transfert : le transfert, vers un ou plusieurs comptes-titres, d'une partie des instruments financiers imposables inscrits sur un compte-titres sur lequel, immédiatement avant ce transfert, étaient inscrits de tels instruments pour une valeur supérieure à 1.000.000 d'euros, pour autant :*

- a) *que le titulaire des comptes concernés soit le même ; ou*
- b) *que le titulaire du compte au départ duquel a lieu le transfert soit cotitulaire du compte vers lequel le transfert a lieu.*"

<sup>12</sup> L'article 201/3, 7<sup>o</sup> du CDTD donne la définition suivante : "*intermédiaire belge : un intermédiaire constitué conformément au droit belge ainsi qu'un intermédiaire établi en Belgique. Les intermédiaires qui ne sont pas établis en Belgique et qui ont désigné un représentant visé à l'article 201/9/1, sont assimilés à un intermédiaire belge pour l'application du présent titre* ;". À cet égard, l'article 201/3, 6<sup>o</sup> du CDTD donne la définition suivante : "*intermédiaire : la Banque nationale de Belgique, la Banque centrale européenne et les banques centrales étrangères exerçant des fonctions similaires, un dépositaire central de titres visé à l'article 198/1, § 6, 12<sup>o</sup>, du Code des impôts sur les revenus 1992, un établissement de crédit ou une société de bourse visé à l'article 1<sup>er</sup>, § 3, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, ainsi que les entreprises d'investissement, visées à l'article 3, § 1<sup>er</sup>, de la loi de 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, qui, en vertu du droit national, sont autorisés à détenir des instruments financiers pour le compte de clients* ;".

d'un compte-titres détenu à l'étranger et pour lequel aucun représentant responsable n'est désigné, doit informer l'administration de toute conversion et de tout transfert ayant eu lieu au cours d'une période de référence<sup>13</sup> déterminée, au plus tard le dernier jour du mois qui suit la fin de la période de référence susmentionnée.

18. Le paragraphe 2 du projet d'article prévoit ensuite que pour l'application de la taxe et en vue d'un prélèvement conforme à l'objectif de la loi - à savoir le prélèvement annuel d'une taxe sur les comptes-titres dont la valeur moyenne s'élève à plus d'1.000.000 d'euros -, la conversion et le transfert ne sont pas opposables à l'administration sauf si le titulaire prouve qu'ils se justifient principalement par un motif autre que la volonté d'éviter la taxe.
19. Enfin, le projet d'article 201/9/6, § 3 du CDTD établit que le Roi doit déterminer les modalités des obligations d'information et qu'il peut dans ce cadre prescrire la mention du numéro d'identification d'une personne physique dans le Registre national ou dans les registres de la Banque-carrefour de la sécurité sociale, lorsque cette personne physique est titulaire ou cotitulaire d'un compte-titres impliqué dans une conversion ou un transfert.
20. Comme cela a déjà été évoqué ci-dessus, l'arrêt n° 138/2022 du la Cour constitutionnelle a annulé la **présomption irréfragable** introduite précédemment, reprise à l'article 201/6, sixième alinéa du CDTD. La disposition anti-abus s'appliquant de manière générale et figurant à l'article 202 du CDTD a toutefois été approuvée. Au vu de l'approche de l'arrêt susmentionné, il est donc légitime que dans le chef des titulaires de comptes-titres, une **présomption réfragable** soit créée de sorte que la conversion ou le transfert délibéré(e) d'instruments financiers ne puisse plus avoir pour conséquence l'évasion de la taxe. Dans la mesure où le projet d'article 201/9/6 du CDTD concerne toutefois uniquement les modalités de la taxe annuelle sur les comptes-titres, l'Autorité estime que les modifications prévues par le projet touchent uniquement à titre secondaire les éléments essentiels du traitement sous-jacent de données à caractère personnel, tel qu'il a déjà lieu actuellement. Tant les finalités du traitement que le responsable du traitement (la désignation de celui-ci) ou les délais maximaux de conservation des données restent en soi inchangés et ne nécessitent aucune remarque particulière.

---

<sup>13</sup> L'article 201/3, 5° du CDTD donne la définition suivante : "*période de référence : une période de douze mois successifs qui commence le 1<sup>er</sup> octobre et se termine le 30 septembre de l'année suivante, ou, le cas échéant, au moment :*

- a) *de la clôture du compte-titres ; ou*
- b) *où l'unique ou le dernier titulaire devient résident d'un État avec lequel la Belgique a conclu une convention préventive de double imposition ayant pour effet que le pouvoir d'imposition du patrimoine sur le compte-titres est attribué à l'autre État ;*
- c) *où le compte-titres ne fait plus partie de l'actif d'un établissement belge visé à l'article 229 du Code des impôts sur les revenus 1992 d'un non-résident, si cela a pour conséquence que la Belgique, en raison d'une convention préventive de double imposition, n'est plus compétente pour imposer le patrimoine sur le compte-titres ;*
- d) *où le compte cesse de répondre à la définition visée au 3° ;".*

21. En ce qui concerne la nouvelle obligation d'information, le demandeur précise que cela est nécessaire afin de permettre le contrôle effectif de la mesure proposée. Les données qui doivent être reprises dans l'obligation d'information doivent être définies par la suite par le Roi mais on peut en déduire que ces données ne vont pas (peuvent pas aller) au-delà des données qui sont (en principe au moins indirectement) déjà accessibles pour le SPF Finances. À la lumière du principe de légalité (tant formel que matériel) et de l'ingérence importante dans les droits et libertés des personnes concernées que représente l'obligation d'information - dont le non-respect donne lieu à des sanctions -, et compte tenu en outre de la charge administrative qu'elle entraîne dans le chef de l'intermédiaire ou, le cas échéant, du titulaire, il est néanmoins nécessaire que les catégories de données à caractère personnel à traiter soient explicitement définies dans une norme légale formelle. Une telle définition peut ensuite constituer le fondement pour la délégation au Roi de déterminer les données à caractère personnel concrètes que l'information doit contenir et ses modalités. Par souci d'exhaustivité, l'Autorité rappelle que de telles dispositions d'exécution doivent également être soumises pour avis, à la lumière de l'article 36.4 du RGPD.
22. À cet égard, l'Autorité salue toutefois le fait que le projet prévoit déjà que le Roi peut prescrire que l'information doit contenir le numéro de Registre national ou le numéro de la Banque-carrefour de la sécurité sociale de la personne physique titulaire/cotulinaire. Bien que l'Autorité reconnaisse absolument l'importance de l'identification correcte des personnes concernées et du traitement de données qui répondent aux exigences de qualité et d'exactitude, elle souligne qu'en vertu de l'article 8 de la loi du 8 août 1983 *organisant un registre national des personnes physiques*, l'utilisation du numéro de Registre national n'est pas permise sans autorisation préalable, soit par le ministre de l'Intérieur, soit par ou en vertu d'une loi, d'un décret ou d'une ordonnance (comme dans le cas présent).
23. À condition que les remarques et considérations susmentionnées soient prises en compte, l'article 4 du projet ne donne pas lieu à des remarques supplémentaires.

**L'article 132 du projet - accès au PCC pour les fonctionnaires en charge de l'établissement de la taxe annuelle sur les comptes-titres**

24. L'article 132 du projet s'inscrit également dans le cadre de la réglementation en matière de taxe annuelle sur les comptes-titres. Il insère un nouvel article 201/9/7 dans le CDTD de manière à ce que les fonctionnaires en charge de l'examen de la déclaration correcte de la taxe annuelle sur les comptes-titres puissent demander au PCC les données disponibles relatives aux comptes-titres dont une personne est titulaire auprès d'établissements financiers belges ou étrangers, toute procuration accordée sur ces comptes-titres ainsi que l'identité des mandataires sur ceux-ci.

25. Cet accès sert donc de moyen de contrôle supplémentaire, en plus de la disposition générale anti-abus exposée à l'article 202 du CDTD et de l'information prévue des conversions et transferts d'instruments financiers par les intermédiaires ou les titulaires (de comptes-titres), conformément à l'article 4 du projet discuté ci-dessus.
26. Dans ce contexte, il est nécessaire d'attirer l'attention sur les articles 147-151 du projet, qui prévoient (partiellement) la transposition de l'article 16(3) de la Directive (UE) 2024/1640 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 *relative aux mécanismes à mettre en place par les États membres pour prévenir l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme* (6<sup>e</sup> Directive AML ou anti-blanchiment), qui complète les différentes sortes de données qui doivent être communiquées au PCC en Belgique. Ces nouvelles sortes d'informations concernent (notamment) les comptes-titres et les comptes de crypto-actifs. Les articles cités modifient la loi PCC de manière à ce que désormais, ces informations soient également soumises aux règles déjà applicables actuellement aux données (à la communication des données) visées à l'article 4 de ladite loi. Plus concrètement, il s'agit de la communication de l'ouverture ou de la fermeture de chaque compte-titres ou compte de crypto-actifs dont le client est titulaire ou cotitulaire, de l'octroi ou de la révocation d'une procuration à un ou plusieurs mandataires sur ce compte-titres et de l'identité de ce ou ces mandataire(s), de même que du solde périodique de ce compte de titres, ainsi que de sa date et du numéro de ce compte-titres. Tout comme c'était le cas à l'époque pour la communication des soldes périodiques des comptes bancaires et des comptes de paiement et du montant globalisé périodique exprimé en euros de certains contrats d'assurance, il convient de faire remarquer que la communication du solde du compte-titres ou du compte de crypto-actifs est un choix politique national, qui ne découle nullement de la réglementation européenne.
27. Toujours sans préjudice des remarques que l'Autorité a déjà formulées à cet égard dans les avis cités au point 11<sup>14</sup> et vu que l'obligation européenne de créer des registres centralisés des comptes bancaires avait d'abord pour objectif d'empêcher le financement du terrorisme ou d'autres formes de crime organisé et de détecter les pratiques de blanchiment à grande échelle - et ne devait donc *ab initio* pas servir de moyen de pression fiscal -, l'Autorité estime de nouveau que la communication des soldes des comptes visés au PCC est disproportionnée au regard de la finalité poursuivie, en particulier compte tenu de l'obligation d'information nouvellement introduite conformément à l'article 4 du projet et des compétences d'enquête dont dispose déjà

---

<sup>14</sup> Voir en particulier le point 24 de l'avis n° 80/2021 d'où il découle que même si l'Autorité ne s'oppose pas *ipso facto* à une communication de certains soldes au PCC, elle estime toutefois que le champ d'application *ratione materiae* doit nécessairement être limité aux grandes fortunes pour lesquelles la probabilité est la plus grande que l'existence de certaines constructions financières et la réticence (des établissements financiers) à coopérer invoquée par l'administration entraveront l'enquête fiscale ou judiciaire de manière disproportionnée.

l'administration fiscale. En effet, dans la mesure où la taxe est uniquement due si la valeur moyenne du (des) compte(s) s'élève à plus d'1.000.000 d'euros et où les intermédiaires ou titulaires sont obligés d'informer quatre fois par an<sup>15</sup> l'administration de chaque transfert ou conversion d'instruments financiers (ce qui correspond *de facto* à la communication des soldes de ces comptes), il n'est pas nécessaire, ni proportionné de transmettre tous les six mois au PCC les soldes de **tous**<sup>16</sup> les comptes-titres en vue de réaliser cette même finalité.

28. Comme auparavant, il est incontestablement nécessaire de réaliser en la matière une analyse d'impact relative à la protection des données au sens de l'article 35 du RGPD.
29. En ce qui concerne concrètement l'accès aux données susmentionnées pour les fonctionnaires en charge de l'établissement de la taxe annuelle sur les comptes-titres (sans porter préjudice aux remarques précitées), l'Autorité estime qu'il est en soi légitime qu'ils puissent faire des recherches ciblées dans le PCC concernant un contribuable déterminé. Cependant, par analogie avec l'article 322, § 3 du CIR, il est nécessaire de préciser que les données disponibles ne peuvent être réclamées que si l'enquête (préliminaire) a révélé un ou plusieurs indices de fraude ou d'évasion fiscale dans le chef de la personne concernée. Une telle approche est conforme à l'idée d'un accès spécifique et ciblé au PCC, comme c'est actuellement le cas pour tous les redevables d'information, et contribue en outre à prévenir les abus (comme par exemple les consultations excessives et arbitraires). Cette remarque s'applique d'autant plus que l'Autorité s'oppose fondamentalement à l'intention de transférer toutes les données du PCC vers le datawarehouse du SPF Finances conformément à l'article 134 du projet (voir ci-dessous).

#### **Article 134 du projet - intégration des données du PCC dans le datawarehouse du SPF Finances**

30. Enfin, l'article 134 du projet prévoit une intégration complète du PCC dans le datawarehouse, tel qu'il est conservé au sein du SPF Finances, conformément à l'article 5 de la loi du 3 août 2012, à des fins de datamining et de datamatching en vue de la sélection de dossiers. À cette fin, l'accord de gouvernement fédéral<sup>17</sup> du 31 janvier 2025 établit que "*Des efforts supplémentaires sont consentis en matière de datamining et de détection des risques au travers d'investissements dans les moyens informatiques. Un cadre juridique sera également créé pour l'utilisation des données provenant du PCC dans le cadre du datamining **anonyme** en vue de la sélection des dossiers.*

<sup>15</sup> La taxe est calculée sur la valeur moyenne des instruments financiers imposables pendant la période de référence qui court du 1<sup>er</sup> octobre au 30 septembre de l'année suivante. La valeur moyenne est mesurée à l'aide de quatre moments de référence, à savoir le 1<sup>er</sup> décembre, le 31 mars, le 30 juin et le 30 septembre.

<sup>16</sup> Et donc également du compte-titres dont la valeur (globalisée) moyenne est considérablement inférieure au montant précité d'1.000.000 d'euros.

<sup>17</sup> Consultable via le lien suivant : [https://www.belgium.be/sites/default/files/resources/publication/files/Accord\\_gouvernemental-Bart\\_De\\_Wever\\_fr.pdf](https://www.belgium.be/sites/default/files/resources/publication/files/Accord_gouvernemental-Bart_De_Wever_fr.pdf).

(...)" L'Exposé des motifs y ajoute encore ceci : "*En vue de réaliser des contrôles ciblés sur la base d'indicateurs de risque et des analyses sur des données relationnelles provenant de différentes administrations et/ou services du SPF Finances, les fonctionnaires (...) doivent pouvoir (...) croiser et analyser les bases de données fiscales avec les données contenues dans le PCC (...) aux fins de constituer des listes de situations présentant un profil à haut risque.*"

31. À cet égard, il convient de faire remarquer qu'il existe une distinction entre la consultation par un service d'inspection dans le contexte d'un contrôle d'une situation fiscale déterminée et la 'consultation' prévue par l'article 134 du projet. À cet effet, l'Exposé des motifs précise en effet : "*Toutes les données impliquées dans le datamining, à savoir le croisement de données fiscales avec les données du PCC, seront liées à un dossier individuel par le biais d'une clé anonyme*<sup>18</sup>. *Ce n'est que s'il existe un risque de violation, sur la base de facteurs de risque prédéterminés, qu'une sélection de dossiers pourrait suivre, ce qui nécessitera toujours l'identification du contribuable concerné.*"
32. À cet égard, le demandeur précise que les données qui ont été traitées au moyen du datamining ne peuvent pas être communiquées au fonctionnaire compétent pour effectuer le contrôle sauf si les conditions prévues à l'article 322, CIR 92 sont remplies. Les données concrètes du PCC (numéros de compte ou montants), auxquelles les dataminers<sup>19</sup> ont accès et qui ont permis la sélection de dossiers<sup>20</sup>, ne peuvent pas être communiquées aux services de contrôle. Les dataminers peuvent uniquement indiquer, en termes généraux, la raison de la sélection des dossiers, sur la base de laquelle un contrôle peut être initié.
33. Enfin, le demandeur précise que la consultation des données pseudonymisées issues du PCC est réservée à un groupe limité de dataminers, spécifiquement désignés par le ministre des Finances ou son délégué. Cet accès ne sera en outre octroyé par le Service de Sécurité de l'Information et

<sup>18</sup> L'Autorité estime que le terme 'anonyme' donne à tort l'impression que le croisement des données du PCC avec les bases de données fiscales concernerait des données anonymes, ce qui impliquerait donc que le traitement ne relève pas du champ d'application du RGPD. Comme cela est également expliqué par la suite, ce n'est pas le cas et il peut, tout au plus, s'agir de données pseudonymisées, lesquelles doivent être incontestablement qualifiées de données à caractère personnel au sens du RGPD.

<sup>19</sup> L'accès aux données (pseudonymisées) issues du PCC ne sera possible que pour un groupe limité de dataminers spécifiquement désignés par le ministre des Finances ou son délégué.

<sup>20</sup> Concernant cette sélection de dossiers, l'Exposé des motifs précise ce qui suit : "[Les] données pseudonymisées issues du PCC, transmises par la BNB, sont ensuite intégrées à d'autres données, présentes au sein de la datawarehouse [NdT : il convient de lire "du datawarehouse"] (...). Ensuite, ces données seront croisées avec les données internes du SPF Finances pour permettre, à l'aide de critères business, de faire ressortir des cas de fraude potentielle. Bien que l'utilisation de critères business représente la manière la plus directe pour mener une analyse de risque, celle-ci peut aussi se baser en partie sur des algorithmes supervisés, qui consistent à attribuer un score de risque basé sur la similarité avec des cas de fraude passée, ainsi que des algorithmes non-supervisés, qui eux permettent de mettre en lumière des populations relativement homogènes et des cas hors normes ou aberrants. (...) Les situations sélectionnées suite à ce traitement de données font toujours l'objet d'une vérification par un agent compétent. (...) Les listes de situations sélectionnées par le biais des opérations de datamining ou de datamatching seront ensuite transmises aux services du SPF Finances autorisés à traiter les dossiers qui vont faire l'objet de contrôle."

de Protection de la Vie Privée du SPF Finances que moyennant la rédaction d'une fiche Data & Access Management par le chef de projet. Cette fiche reprend les finalités spécifiques du traitement, les objectifs poursuivis et la méthodologie, les dispositions légales applicables, la description des données, leur emplacement, les analystes ayant accès ainsi que la durée du projet. Cette fiche est examinée tant par le service technique du datawarehouse que par le Service de Sécurité de l'Information et de Protection de la Vie Privée du SPF Finances. L'examen porte sur les aspects techniques mais également sur les finalités, la proportionnalité et la sécurité. Si l'examen conduit à un avis défavorable, les données ne seront pas mises à disposition.

34. Sans préjudice des garanties que le demandeur tente d'offrir afin de limiter au maximum le risque d'abus, l'intégration prévue des données du PCC dans le datawarehouse du SPF Finances soulève de très nombreuses questions au sein de l'Autorité.
35. Pour commencer, l'Autorité estime que la finalité de datamining et de datamatching poursuivie en l'espèce est contraire à la finalité du PCC telle qu'exposée sur le site Internet du SPF Finances : *"Le PCC vise à fournir rapidement les informations qui y sont collectées sur les comptes et contrats financiers existant en Belgique et sur les comptes à l'étranger de résidents belges aux autorités, aux personnes et aux institutions **habilités** par le législateur à **demander ces informations**."*, et ce en vue de la réalisation de leurs missions d'intérêt général. Il en découle explicitement que les données du PCC ne sont accessibles que lorsque la loi autorise un tel accès pour la réalisation d'une mission d'intérêt général. Comme cela est également illustré à l'article 322 du CIR, il s'agit toujours d'un accès ciblé aux données d'**une ou de plusieurs personnes concernées identifiées** pour la réalisation d'une finalité déterminée (**réactif**). Il est assez clair que cela va à l'encontre de l'intention du demandeur, dans la mesure où il souhaite croiser de manière non ciblée et non structurée la base de données intégrale du PCC avec les bases de données fiscales afin de repérer - de manière tout à fait automatisée - certains profils de risque (**proactif**), sans que la logique derrière la décision ne puisse nécessairement être déchiffrée. En d'autres termes, alors que le PCC - dans le contexte fiscal - ne peut actuellement être consulté que pour collecter des preuves supplémentaires au moment où il existe déjà des indices clairs de fraude fiscale, l'intégration du PCC dans le datawarehouse vise l'installation d'un système de détection numérique qui, au moyen d'actions de dragage de données, classera les citoyens en profils de risque, ce qui peut, par la suite, donner lieu à une enquête ou à un contrôle.
36. Bien que l'Autorité accueille évidemment favorablement le fait que l'enregistrement, sur une liste, de situations présentant un profil de risque élevé fasse toujours l'objet d'une vérification par un fonctionnaire compétent et que la mention sur une telle liste ne produit pas, en soi, d'effets juridiques concernant les personnes concernées, il est très important de surveiller rigoureusement



la portée réelle de cette `intervention humaine<sup>21</sup>. À cet effet, il est incontestablement requis de motiver par écrit le transfert d'un profil de risque au service d'inspection. En la matière, on peut en effet faire référence au scandale des allocations familiales et au système anti-fraude SyRI aux Pays-Bas, où des milliers de familles ont été accusées à tort de fraude fiscale, sans qu'on ne dispose de preuves ou sans que les accusations fassent l'objet d'une enquête ou soient étayées par une personne physique. En outre, l'Autorité argumente également que bien que le croisement envisagé de données ne vise pas, en tant que tel, un effet juridique, une mention du risque a toutefois un effet considérable sur la vie privée de celui ou celle concerné(e) par la mention, principalement lorsque le soupçon de fraude n'aurait pas été révélé sans l'algorithme et que seule la mention automatisée du risque constitue le fondement d'une enquête approfondie.

37. Deuxièmement, il est extrêmement important que les critères de qualité et les indicateurs qui constituent la base du modèle de risque de l'algorithme soient rendus publics, de manière à ce que tant l'administration, mais aussi par la suite le contribuable, disposent d'éléments objectivement vérifiables qui leur permettent de vérifier la décision automatisée. La détermination des modèles et des indicateurs de risque et une compréhension approfondie du fonctionnement de l'algorithme qui sera utilisé pour le datamining et le datamatching sont très importantes, vu les quantités énormes de données que l'administration entend croiser, et seront aussi requises pour pouvoir démontrer que le modèle utilisé répond aux exigences formulées dans le Règlement (UE) 2024/1689 du Parlement européen et du Conseil du 13 juin 2024 *établissant des règles harmonisées concernant l'intelligence artificielle et modifiant les règlements (CE) n° 300/2008, (UE) n° 167/2013, (UE) n° 168/2013, (UE) 2018/858, (UE) 2018/1139 et (UE) 2019/2144 et les directives 2014/90/UE, (UE) 2016/797 et (UE) 2020/1828* (règlement sur l'intelligence artificielle). Ce qui précède doit également s'inscrire dans le cadre du principe de transparence au sens de l'article 5.1.a) du RGPD, en vertu duquel des informations accessibles et compréhensibles concernant tous les aspects du traitement doivent être fournies aux personnes concernées par le responsable du traitement. À cet égard, l'Autorité constate actuellement que ni le projet, ni l'Exposé des motifs n'expliquent de manière univoque quelles données concrètes peuvent rendre plausible la présence d'une situation de risque déterminée, ou bien quels éléments objectifs peuvent légitimement conduire à la conclusion qu'il est question d'un risque accru (de fraude ou d'évasion fiscale).
38. Troisièmement, l'Autorité estime que les garanties offertes par l'article 322 du CIR sont quelque peu vidées de leur substance. L'article 322, 4<sup>e</sup> alinéa du CIR prévoit en effet que l'accès au PCC

---

<sup>21</sup> À cet égard, l'Autorité rappelle également qu'en vertu de l'article 22 du RGPD, une interdiction générale s'applique à une décision individuelle entièrement automatisée, y compris le profilage, produisant des effets juridiques concernant la personne concernée ou l'affectant de manière significative de façon similaire. Les exceptions à cette interdiction sont énumérées de manière limitative et requièrent, quoi qu'il en soit, que des mesures appropriées soient prises pour protéger les droits et libertés ainsi que les intérêts légitimes de la personne concernée.

n'est possible que dans la mesure où l'enquête visée au paragraphe 2 de ce même article a révélé un ou plusieurs indices de fraude fiscale. Cela implique que l'administration, lorsqu'elle peut conclure sur la base de certains signes et indices qu'il y a un ou plusieurs indices de fraude fiscale, doit s'adresser en premier lieu aux établissements de banque, de change, de crédit et/ou d'épargne de la personne concernée avant de pouvoir accéder au PCC. Cela peut dès lors être perçu comme quelque peu pervers en ce sens que ces signes ou indices peuvent désormais - du moins indirectement - résulter de données du PCC (qui ne peuvent être consultées qu'en dernière instance dans la procédure normale). La constatation selon laquelle les données du PCC sur la base desquelles la situation de risque a été évaluée sont pseudonymisées (à l'exception de l'identité de la personne concernée) à l'égard du fonctionnaire chargé de l'enquête ne change rien à cela. En effet, sans préjudice de la constatation que des données pseudonymisées doivent être qualifiées de données à caractère personnel au sens du RGPD, il semble indispensable que le choix de procéder à une enquête concernant un dossier de risque déterminé doive être étayé à l'aide de critères objectifs, ce qui implique que les fonctionnaires chargés de l'enquête connaîtront (devront) aussi (connaître) les éléments qui ont donné lieu à la décision de haut risque. En outre, il importe également de souligner que la 'clé de dépseudonymisation' est entre les mains du même service qui est en charge du datamining et du datamatching au sein du datawarehouse du SPF Finances. Bien que cela ne doive pas nécessairement être considéré comme problématique, cela illustre toutefois l'importance d'établir des règles claires et contraignantes (ainsi que des mécanismes de contrôle) concernant les circonstances pouvant justifier une dépseudonymisation, les données dont il peut s'agir concrètement et les données pouvant, le cas échéant, être transférées aux services d'inspection<sup>22</sup>.

39. Enfin, l'Autorité rappelle que le PCC est une source authentique de données et que la copie locale de données de telles sources (duplication de données) est en principe contraire au principe "une fois pour toutes" ("once-only principle") et au principe de la structuration fonctionnelle des données<sup>23</sup> (et plus précisément l'obligation de collecter ou de consulter les données directement dans leur source authentique). La duplication de données à une telle échelle crée en outre d'importants risques pour les droits et libertés des personnes concernées, vu le risque réel que des différences apparaissent entre la copie et les données originales, ce qui, à son tour, aurait comme conséquence que la prise de décision ait lieu sur la base de données erronées. Cela s'applique d'autant plus que les données dans le PCC changent constamment et que le projet ne précise nullement à quelle périodicité les données du PCC sont mises à jour dans le datawarehouse, ni quelles conséquences cela a sur la sélection de dossiers et les listes établies de

---

<sup>22</sup> En matière de pseudonymisation, l'Autorité renvoie, dans un souci d'exhaustivité, aux *Guidelines 01/2025 on Pseudonymisation* de l'EDPB (il s'agit de la version adoptée pour la consultation publique). Consultables via le lien suivant : [https://www.edpb.europa.eu/our-work-tools/documents/public-consultations/2025/guidelines-012025-pseudonymisation\\_en](https://www.edpb.europa.eu/our-work-tools/documents/public-consultations/2025/guidelines-012025-pseudonymisation_en) [NdT : uniquement disponibles en anglais].

<sup>23</sup> S'il n'est pas question d'une copie effective des données du PCC vers le datawarehouse, on peut ignorer les remarques formulées au point 39.

cas à risques. Conformément à la pratique constante d'avis de l'Autorité, la duplication de données de sources authentiques doit toujours être limitée au minimum et peut uniquement concerner des données qui ne peuvent pas, ou seulement dans une faible mesure, être modifiées (les soldes de toutes sortes de produits financiers peuvent donc difficilement entrer en ligne de compte). Les cas concrets dans lesquels la duplication de données est possible doivent en outre être encadrés légalement et être justifiés de manière telle que l'intégrité et l'exactitude des données dupliquées soient à tout moment garanties et à ce que les fichiers dérivés soient soumis à des garanties de sécurité similaires à celles de la source authentique elle-même.

40. Sans préjudice des remarques et des observations ci-dessus - et sans se déclarer ainsi d'accord avec le datamining et le datamatching envisagés -, l'Autorité estime qu'il convient de vérifier dans quelle mesure les finalités poursuivies ne peuvent pas être atteintes au moyen d'un accès en temps réel au PCC, en ne conservant localement que les listes de situations présentant un profil à haut risque, sans que les données du PCC elles-mêmes soient copiées sur les serveurs du SPF Finances. Cet aspect de l'élaboration technique doit incontestablement être abordé dans l'analyse d'impact relative à la protection des données, conformément à l'article 35 du RGPD, qui devra impérativement être réalisée. Toujours en ce qui concerne l'établissement d'une analyse d'impact relative à la protection des données, l'Autorité mentionne, dans un souci d'exhaustivité, plusieurs mesures de prévention, détection et contrôle qui visent à limiter au maximum les risques du traitement :

- prévoir un cadre de coordination pour les services concernés de la Banque nationale de Belgique (où le PCC est tenu) et du SPF Finances (les dataminers et les services d'inspection) qui définit précisément les modalités de chaque transfert de données ;
- établir des règles claires concernant l'intervention humaine lors de l'évaluation des situations de risque (et plus précisément les éléments concrets pouvant justifier par la suite une enquête ou une inspection) ;
- établir des règles concernant l'intervention humaine lors de la gestion des accès pour certains ensembles ou certaines bases de données, et définir les paramètres pour la surveillance et l'imposition d'exigences supplémentaires en matière d'accès pour la consultation de certaines données à caractère personnel (logging ou journalisation) ;
- définir un quota/une limitation de la consultation par utilisateur ou par compte pour des ensembles de données sensibles, compte tenu des finalités concrètes pour lesquelles ces données sont utilisées.

Par ailleurs, les mesures plus organisationnelles suivantes doivent également être respectées :

- définir des plans efficaces de lutte contre les incidents qui encadrent la gestion de violations (internes ou externes) ;

- établir des procédures d'évaluation concernant les transferts de données, le croisement de données, les changements technologiques, les nouveaux développements en termes de réglementation, les développements sociaux ou politiques, ...

**PAR CES MOTIFS,  
l'Autorité,**

**est tout d'abord critique concernant l'intégration dans une loi-programme de dispositions qui touchent essentiellement aux droits fondamentaux (points 9 – 10) ;**

**estime qu'au moins les modifications suivantes s'imposent dans le projet :**

- article 4 :
  - o définir expressément les (catégories de) données à caractère personnel qui feront l'objet d'un traitement dans le cadre de l'obligation d'information (point 21) ;
- article 132<sup>24</sup> :
  - o préciser, par analogie avec l'article 322, § 3 du CIR, que l'accès au PCC n'est possible que si l'enquête préalable a révélé un ou plusieurs indices de fraude fiscale (point 29) ;

**estime, concernant l'article 134 du projet, que l'intention de reprendre intégralement les données du PCC dans le datawarehouse du SPF Finances à des fins de datamining et de datamatching, en ce compris le profilage, représente une ingérence particulièrement importante dans les droits et libertés des personnes concernées et que ni la nécessité, ni la proportionnalité de cette mesure n'ont été étayées efficacement. À cet égard, il y a lieu de tenir compte des considérations suivantes :**

- les traitements envisagés ne sont, par leur nature (proactive), pas conciliables avec la finalité réactive qui est caractéristique de la consultation du PCC par l'administration fiscale (point 35) ;
- la manière dont une décision automatisée peut ou non donner lieu à une enquête ou à un contrôle (modalités et portée de l'exigence 'intervention humaine') ne fait pas l'objet de suffisamment d'attention (point 36) ;

---

<sup>24</sup> La remarque formulée ci-dessous s'applique sous réserve de ce qui est exposé aux points 26 – 28 du présent avis, à savoir que l'Autorité conteste la nécessité et la proportionnalité du transfert - également prévu dans le présent projet - des soldes des comptes-titres vers le PCC à la lumière des finalités poursuivies.

- vu l'importance sociale et les grands risques liés à une prise de décision automatisée à grande échelle, il est incontestablement nécessaire de fournir suffisamment d'explications quant au fonctionnement concret des algorithmes utilisés, aux modèles et indicateurs de risque et aux critères de qualité tant des données que des décisions (point 37) ;
- cela peut être perçu comme quelque peu pervers que les 'indices de fraude fiscale' qui sont requis avant de pouvoir accéder au PCC résulteront - du moins indirectement - de l'analyse de données (pseudonymisées) du PCC (point 38) ;
- la copie de (données issues de) sources de données authentiques est en principe contraire au principe "une fois pour toutes" et au principe de la structuration fonctionnelle des données et doit toujours être limitée au minimum. Si le demandeur entend quand même poursuivre les traitements envisagés, il faut quoi qu'il en soit examiner dans quelle mesure un accès en temps réel au PCC (plutôt qu'un transfert physique de données vers le datawarehouse) ne peut pas suffire pour la réalisation des finalités visées (points 39 – 40).

Pour le Service d'Autorisation et d'Avis,  
(sé.) Alexandra Jaspar, Directrice