

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

23 februari 2026

HOORZITTING

**De werking van het Centraal Aanspreekpunt
van rekeningen en financiële contracten (CAP)**

Digitaal verslag

**Digitaal verslag van de vergadering
van de commissie voor Financiën en Begroting**

(art. 32 Rgt. *juncto* art. 178bis Rgt.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

23 février 2026

AUDITION

**Le fonctionnement du Point de contact central
des comptes et contrats financiers (PCC)**

Compte-rendu numérique

**Compte rendu numérique de la réunion
de la commission des Finances et du Budget**

(art. 32 Rgt. *juncto* art. 178bis Rgt.)

**Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag/
Composition de la commission à la date de dépôt du rapport**

Voorzitter/Président: Steven Vandeput

A. — Vaste leden / Titulaires:

N-VA	Wim Van der Donckt, Steven Vandeput, Charlotte Verkeyn
VB	Lode Vereeck, Wouter Vermeersch
MR	Mathieu Michel, Benoît Piedboeuf
PS	Hugues Bayet, Frédéric Daerden
PVDA-PTB	Kemal Bilmez, Sofie Merckx
Les Engagés	Xavier Dubois, Stéphane Lasseaux
Vooruit	Niels Tas
cd&v	Koen Van den Heuvel
Ecolo-Groen	Dieter Vanbesien
Anders.	Alexia Bertrand

B. — Plaatsvervangers / Suppléants:

Peter Buysrogge, Eva Demesmaeker, Kathleen Depoorter, Michael Freilich
Dieter Keuten, Kurt Moons, Reccino Van Lommel
Pierre Jadoul, Florence Reuter, Vincent Scourneau
Khalil Aouasti, Pierre-Yves Dermagne, Christophe Lacroix
Raoul Hedebouw, Peter Mertens, Annik Van den Bosch
Luc Frank, Serge Hilgsmann, Ismaël Nuino
Jan Bertels, Jeroen Soete
Steven Matheï, Nathalie Muylle
Meyrem Almaci, Sarah Schlitz
Steven Coenegrachts, Vincent Van Quickenborne

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

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

Tijdens haar vergaderingen van 20 januari 2026 heeft de commissie voor Financiën en Begroting een hoorzitting gehouden over de werking van het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP) met als sprekers:

— Mevrouw Géraldine Thiry, Directielid, mevrouw Sofie Covemaeker, Departementschef Beheer microdata NBB en de heer Carlos Rubens, Juridische dienst, Nationale Bank van België;

— De heer Jean-François Vandermeulen, administrateur-generaal, de heer Benoît Van Eygen, adviseur-generaal, directie CAF, de heer Yannic Hulot, adviseur-generaal, directie Operationele Expertise en de heer Tom Verschueren, adviseur-generaal, OEO juridische bijstand, Bijzondere belastinginspectie, FOD Financiën;

— Prof. Michel Maus, VUB;

— De heer David Hadwick, PhD-researcher, UAntwerpen;

De powerpointpresentaties die tijdens de hoorzitting werden gebruikt werden in bijlage gevoegd bij het digitaal verslag:

— NBB (zie bijlage 1)

— Prof. Michel Maus (VUB) (zie bijlage 2)

— De heer David Hadwick (UAntwerpen) (zie bijlage 3, enkel in het frans)

— FOD Financiën (zie bijlage 4, enkel in het frans)

Het digitaal verslag (art. 32 Rgt. *juncto* art. 178bis Rgt.) van deze hoorzitting kan worden geraadpleegd op de website van de Kamer:

<https://media.lachambre.be/meeting/56-019199-U1304>

Lors de sa réunion du 20 janvier 2026, la commission des Finances et du Budget a tenu une audition sur le fonctionnement du Point de contact central des comptes et contrats financiers (PCC) avec comme intervenants:

— Mme Géraldine Thiry, Membre du Comité de direction, Mme Sofie Covemaeker, Chef de département Gestion des microdonnées de la BNB et M. Carlos Rubens, Service juridique, Banque nationale de Belgique;

— M. Jean-François Vandermeulen, administrateur général, M. Benoît Van Eygen, conseiller général, direction du CAF, Yannic Hulot, conseiller général, direction Expertise opérationnelle et M. Tom Verschueren, conseiller général, EOS assistance juridique, Inspection spéciale des impôts, SPF Finances;

— Prof. Michel Maus, VUB;

— M. David Hadwick, PhD-researcher, UAntwerpen;

Les présentations Powerpoint utilisées lors de l'audition ont été jointes au compte rendu numérique:

— BNB (voir annexe 1)

— Prof. Michel Maus (VUB) (voir annexe 2, uniquement en néerlandais)

— M. David Hadwick (UAntwerpen) (voir annexe 3)

— SPF Finances (voir annexe 4)

Le compte rendu numérique (art. 32 Rgt. *juncto* art. 178bis Rgt.) de cette audition est disponible sur le site web de la Chambre:

<https://media.lachambre.be/?meetingId=56-19199-U1304>

BIJLAGE 1: NBB

Het Centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten

Géraldine Thiry

Directrice – Nationale Bank van België

Commissie Financiën en Begroting, 20 januari 2026



- 1 Historiek en vooruitzichten
- 2 Module “Belgische rekeningen”
- 3 Module “buitenlandse rekeningen”
- 4 Varia
- 5 Het CAP in enkele cijfers
- 6 Vragen

Uiteenzetting commissie Financiën en Begroting van de Kamer / 2





1. Historiek en vooruitzichten

- 2014: opstarten van de module “Belgische rekeningen” van het CAP (art. 322 § 3 WIB92, wet van april 2011).
Fiscale, statische databank (jaarlijkse mededeling van de bankrekeningen en bepaalde financiële contracten door in België gevestigde informatieplichtigen zoals banken, professionele kredietverleners, ...)
- 2015: opstarten van de module “buitenlandse rekeningen” van het CAP (art. 307 § 1/1 CIR92, wet van april 2014).
Eveneens een fiscale databank: mededeling van de rekeningen van alle aard gehouden in het buitenland door belastingplichtigen onderworpen aan de Belgische inkomstenbelasting
- 2016: 4de AML-richtlijn → uitbreiding van de raadpleging tot alle andere fiscale administraties dan rechtstreekse belastingen, aan het Gerecht, aan de CFI, aan het COIV, aan notarissen en aan gerechtsdeurwaarders



1. Historiek en vooruitzichten

- 2020: het CAP wordt een dynamische databank met doorlopende actualisering (wet van 8 april 2018). Het doel is niet langer louter fiscaal doch ook AML en openbaar belang. Toevoeging van volmachthouders, van betaalrekeningen, van spaarverzekeringen, van financiële transacties waarbij contanten worden betrokken, van bankkluizen
- 2021: toevoeging van de rekeningsaldi en van het geglobaliseerd bedrag van investeringscontracten en spaarverzekeringen
- 2026: toevoeging van individuele effecten- en crypto-activarekeningen (houders, volmachthouders, openings- en sluitingsdatum, periodieke saldi)
- 2027: toevoeging van andere kluizen dan bankkluizen en van de virtuele IBANs (omzetting 6de AML-richtlijn)
- 2027? Toevoeging van de online gokspelersrekeningen > 10.000 euro (regeerakkoord)



2. Module "Belgische rekeningen"

■ Huidige inhoud

- Identificatie van de cliënten en van de volmachthouders:
 - natuurlijke personen: RRNP-nr. of "bis-nr." van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid voor Belgen en in België verblijvende buitenlanders, of viervoudige sleutel naam+voornaam+geboortedatum+geboorteplaats voor niet in België verblijvende buitenlanders
 - rechtspersonen: KBO-nr., zoniet drievoudige sleutel benaming+rechtsvorm+land van registratie
- Rekeningen: IBAN BE (bankrekeningen) of unieke identificatiereferte (betaalrekeningen) + halfjaarlijkse saldi (30/06 en 31/12)
- Bestaan van een bepaalde sort van financiële contracten: verhuring van bankkluizen, spaarverzekeringen, investeringscontracten, verscheidene kredietsoorten, leasing, wisselverrichtingen + geglobaliseerd bedrag van investeringscontracten (30/06 en 31/12) en spaarverzekeringen (31/12)



2. Module "Belgische rekeningen"

- Bestaan van financiële transacties waarbij contanten betrokken zijn: wisselverrichtingen van cash tegen cash of edelmetalen > 3.000 euro per dag en per persoon, geldoverdracht en betalingen tegen afgifte van contanten
- Informatieplichtigen:
 - Krediet- en betaalinstellingen, instellingen voor elektronisch geld, Bpost
 - Levensverzekeringsmaatschappijen
 - Beursvennootschappen
 - Wisselkantoren
 - Leasingmaatschappijen, professionele kredietverleners
 - Op termijn: crypto-activadienstverleners, verhuurbedrijven van kluizen, Nationale Loterij, operatoren van online gokspelen



2. Module "Belgische rekeningen"

- Actualiseringstermijn van de gegevens:
 - 5 werkdagen na gebeurtenis die aanleiding geeft tot de mededeling (opening of sluiting van rekening, toekenning of intrekking van volmacht, begin of einde van een contractuele relatie, geldoverdracht tegen contanten, ...) behalve:
 - Begin of einde van een contractuele relatie m.b.t. spaarverzekering en jaarlijks geglobaliseerd bedrag ervan: 3 maanden,
 - Saldi van rekeningen en geglobaliseerd bedrag van andere contracten: 1 maand
- Centraliserende organisaties of informatiegerechtigden:
 - FOD's Financiën, Economie, Justitie (onderzoekersrecht, Openbaar ministerie, vrederechters, ondernemings- en familierechtbanken, COIV) + politie, Vlaamse Belastingdienst, Bruxelles Fiscalité
 - CFI, RIZIV, Staatsveiligheid en ADIV (Leger), notarissen, gerechtsdeurwaarders



Uiteenzetting commissie Financiën en Begroting van de Kamer / 7



3. Module "Buitenlandse rekeningen"

- Informatieplichtigen: natuurlijke personen onderworpen aan de Belgische inkomstenbelasting
- (Online of op papier) mee te delen informatie:
 - Identiteit van de houder(s): RRNP-nr., naam, eerste voornaam
 - IBAN-nummer (bankrekening) of unieke identificatiereferentie (andere rekeningen)
 - Datum van opening (en eventuele sluiting) van de rekening
 - Benaming (+ BIC) van de financiële instelling
 - Land waar de rekening wordt gehouden
- Mededelingstermijn van de gegevens: uiterlijk samen met de eerste melding van de rekening in de belastingaangifte
- Centraliserende organisaties of informatiegerechtigden: idem "Belgische rekeningen"



Uiteenzetting commissie Financiën en Begroting van de Kamer / 8



4. Varia

- Controles en sancties: administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën
- Inzagerecht in de eigen persoonsgegevens: online of via briefwisseling
- Bewaartermijn gegevens: 10 jaar (art. 5, § 1 PCC-Wet)
- Nog te gebeuren:
 - Periodieke overdracht van de databank met het oog op datamining (wet van 18 december 2025 houdende diverse bepalingen)
 - Toenadering van de door de fiscus ontvangen CRS gegevens en die van de module "buitenlandse rekeningen" van het CAP (regeerakkoord)
 - Onderlinge verbinding van de Europese CAP's via het platform BARIS van de Europese Commissie (2029 ten laatste – 6de AML-richtlijn)



5. Het CAP in enkele cijfers

- Aantal uitgevoerde raadplegingen:

2020 (6 m.)	2021	2022	2023	2024	2025
25.505	151.052	202.068	228.567	256.253	307.991

- Inhoud van de database:

Soort gegevens	totaal	nog bestaand
Aantal Belgische rekeningen	96.809.679	59.921.855
Aantal rekeningsaldi (30/06/2025)	56.073.585	-
Totaal aantal rekeningsaldi sinds 2020	480.625.464	-
Aantal contractuele relaties	43.453.088	23.137.425
Aantal geglobaliseerde bedragen (30/06/2025)	5.705.873	-
Totaal aantal geglobaliseerde bedragen sinds 2020	63.062.061	-
Aantal financiële transacties waarbij contanten betrokken zijn	23.294.927	-
Aantal buitenlandse rekeningen	1.146.394	1.028.277



5. Het CAP in enkele cijfers

- Inhoud van de database:

Soort gegevens	totaal
Aantal geregistreerde personen	39.030.594
Aantal natuurlijke personen	35.788.675
Aantal rechtspersonen	3.241.919

- Volume database (31/12/2025): 1,5 TB
- Aantal personeelsleden: 6 (4,9 VTE)



6

Questions





ANNEXE 1: BNB

Le Point de Contact Central des comptes et contrats financiers

Géraldine Thiry

Directrice – Banque nationale de Belgique

Commission Finances et Budget, 20 janvier 2026




- 1 Historique et perspectives
- 2 Module "comptes belges"
- 3 Module "comptes étrangers"
- 4 Divers
- 5 Le PCC en quelques chiffres
- 6 Questions

Exposé commission Finances et Budget de la Chambre / 2





1. Historique et perspectives

- 2014: lancement du module "comptes belges" du PCC (art. 322 § 3 CIR92, loi d'avril 2011).
Base de données à caractère fiscal, statique (déclaration annuelle des comptes bancaires et de certains contrats financiers par les redevables d'information établis en Belgique: banques, prêteurs professionnels, ...)
- 2015: lancement du module "comptes étrangers" du PCC (art. 307 § 1/1 CIR92, loi d'avril 2014).
Base de données à caractère fiscal: déclaration des comptes de toute nature détenus à l'étranger par les assujettis à l'IPP
- 2016: 4ème directive AML → extension de la consultation aux autres administrations fiscales que les impôts directs, à la Justice, à la CTIF, à l'OCSC, aux notaires, ainsi qu'aux huissiers de justice



1. Historique et perspectives

- 2020: le PCC devient une base de données dynamique avec mises à jour incrémentales (loi du 8 avril 2018). Objectif plus exclusivement d'ordre fiscal mais aussi AML et intérêt public. Adjonction des mandataires, des comptes de paiement, des assurances d'épargne, des transactions financières impliquant des espèces, des coffres bancaires
- 2021: adjonction des soldes des comptes et du montant globalisé des contrats d'investissement et d'assurance d'épargne
- 2026: adjonction des comptes individuels de titres et de crypto-actifs (titulaires, mandataires, date d'ouverture et de clôture, soldes périodiques)
- 2027: adjonction des autres coffres que les coffres bancaires et des IBAN virtuels (transposition 6ème directive AML)
- 2027? adjonction des comptes de joueurs de paris en ligne > 10.000 euros (accord de gouvernement)



2. Module "comptes belges"

■ Contenu actuel

- Identification du client et des mandataires:
 - personnes physiques: n° RNPP ou "numéro bis" de la Banque carrefour de la sécurité sociale pour Belges et résidents, ou clé quadruple nom+prénom +date de naissance+lieu de naissance pour étrangers non résidents
 - personnes morales: n° BCE, à défaut clé triple dénomination+forme juridique+ pays d'incorporation
- Comptes : IBAN BE (comptes bancaires) ou identifiant unique (comptes de paiement) + soldes semestriels (30/06 et 31/12)
- Existence d'un type de contrats financiers: location de coffres bancaires, assurances d'épargne, contrats d'investissement, divers types de crédits, leasing, opération de change + montant globalisé semestriel (30/06 et 31/12) des contrats d'investissement et annuel (31/12) des polices d'assurance d'épargne



2. Module "comptes belges"

- Existence de transactions financières impliquant des espèces: change d'espèces contre espèces ou métal précieux > 3.000 euros par jour et par personne, transferts de fonds et paiements contre remise d'espèces
- Redevables d'information :
 - Établissements de crédit, de paiement et de monnaie électronique, Bpost
 - Compagnies d'assurance-vie
 - Sociétés de bourse
 - Bureaux de change
 - Sociétés de leasing, prêteurs professionnels
 - À terme: prestataires de services sur crypto-actifs, entreprises de location de coffres-forts, Loterie nationale, opérateurs de jeux et paris en ligne



2. Module "comptes belges"

- Délais d'actualisation des informations:
 - 5 jours ouvrables après l'évènement donnant lieu à communication (ouverture ou fermeture de compte, début ou fin d'une relation contractuelle, octroi ou retrait d'une procuration, transfert de fonds contre espèces, ...) sauf:
 - Début et fin d'une relation contractuelle relative à une assurance d'épargne et montant globalisé annuel: trois mois
 - Soldes des comptes et montants globalisés des autres contrats: un mois
- Organisations centralisatrices ou personnes habilitées à recevoir l'information:
 - SPF Finances, Economie, Justice (juges d'instruction, ministère public, juges de paix, tribunaux de l'entreprise, tribunaux de la famille, OCSC) + police, Vlaamse Belastingdienst, Bruxelles Fiscalité
 - CTIF, INAMI, Sûreté de l'Etat et SGRS de l'Armée, notaires, huissiers de justice



3. Module "comptes étrangers"

- Redevables d'information: assujettis à l'IPP belge
- Informations à communiquer (en ligne ou sur papier):
 - Identité du (des) titulaire(s): n° RNPP, nom, premier prénom
 - Numéro IBAN (compte bancaire) ou identifiant unique (autres comptes)
 - Date d'ouverture et de clôture éventuelle du compte
 - Dénomination (+ BIC) de l'établissement financier
 - Pays où le compte est tenu
- Délai de communication de l'information: au plus tard au moment de la première mention de ce compte dans la déclaration fiscale
- Organisations centralisatrices ou personnes habilitées à recevoir l'information: idem "comptes belges"

4. Divers

- Contrôles et sanctions: administration de la Trésorerie du SPF Finances
- Droit d'accès aux données à caractère personnel: en ligne ou par courrier
- Délai de conservation des données: 10 ans (art.5, § 1 loi PCC)
- A venir:
 - Transmission périodique de la base de données aux fins de datamining (loi du 18 décembre 2025 portant dispositions diverses)
 - Rapprochement entre les données CRS reçues par le fisc et celle du module "comptes étrangers" (accord de gouvernement)
 - Interconnexion des PCC européens via la plateforme BARIS de la Commission européenne (2029 au plus tard – 6ème directive AML)

5. Le PCC en quelques chiffres

- Nombre de consultations effectuées :

2020 (6 m.)	2021	2022	2023	2024	2025
25.505	151.052	202.068	228.567	256.253	307.991

- Contenu de la base de données :

Types d'enregistrement	total	encore existants
Nombre de comptes belges	96.809.679	59.921.855
Nombre de soldes de comptes (30/06/2025)	56.073.585	-
Nombre total de soldes de comptes depuis 2020	480.625.464	-
Nombre de relations contractuelles	43.453.088	23.137.425
Nombre de montants globalisés (30/06/2025)	5.705.873	-
Nombre total de soldes de montants globalisés depuis 2020	63.062.061	-
Nombre de transactions financières contre espèces	23.294.927	-
Nombre de comptes étrangers	1.146.394	1.028.277



5. Le PCC en quelques chiffres

- Contenu de la base de données :

Types d'enregistrement	total
Nombre de personnes enregistrées	39.030.594
<i>Nombre de personnes physiques</i>	<i>35.788.675</i>
<i>Nombre de personnes morales</i>	<i>3.241.919</i>

- Volume base de données (31/12/2025): 1,5 TB
- Effectif du personnel affecté : 6 personnes (4,9 ETP)



6. Questions

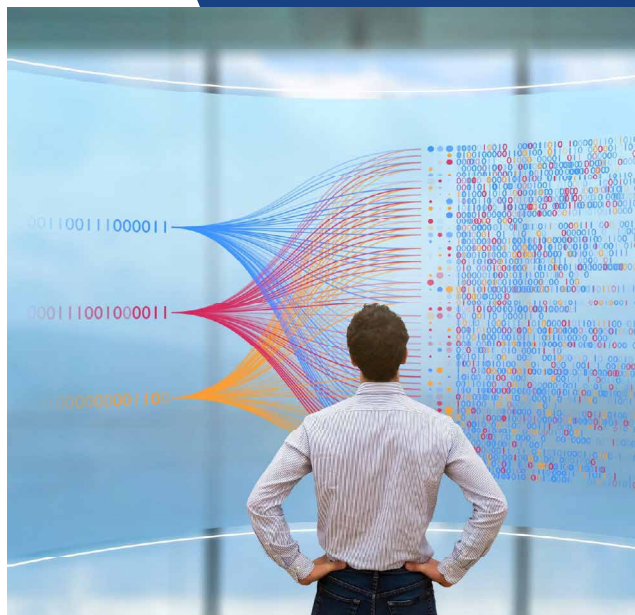




BIJLAGE / ANNEXE 2: Michel Maus (VUB)

Money Control. Wie controleert de controleur?

Prof. Dr. M. Maus



De Wet van 18 december 2025



- Rechtstreekse toegang fiscale ambtenaren tot het CAP in het kader controle taken op de effectenrekening
- Koppeling gegevens CAP met het data warehouse van de FOD Financiën
- Uitbreiding van het CAP met effectenrekeningen en crypto-activa rekeningen

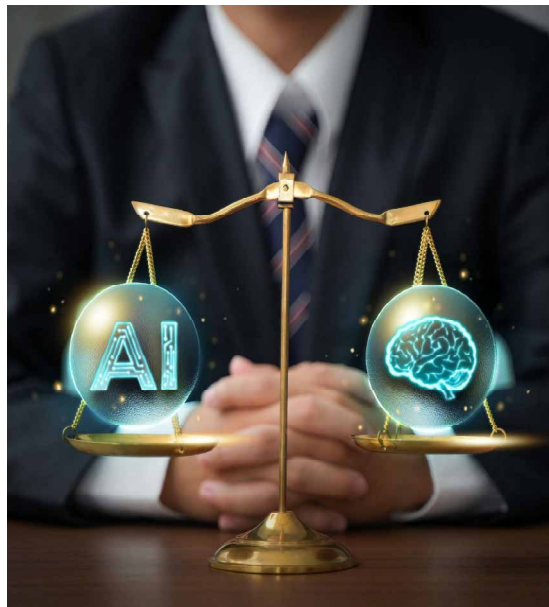
1

Het toetsingskader



- Kan de FOD Financiën technologie (algoritmes en AI) inzetten in het kader van de controle -opdracht?
- Ja, indien de privacywetgeving wordt gerespecteerd:
 - Artikel 8 Europees Verdrag Rechten van de Mens
 - Artikel 17 Internationaal Verdrag inzake Burgerrechten en Politieke Rechten
 - Artikel 7 en 8 Handvest van de Grondrechten van de Europese Unie
 - Artikel 16 Verdrag betreffende de Werking van de Europese Unie
 - 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

Het toetsingskader



- **Rechtspraak:**
 - Europees Hof voor de Rechten van de Mens, 8 januari 2026 (zaak Ferriero & Bonassisa v. Italië)
 - Rechtbank Den Haag, 5 februari 2020 (zaak Systeem Risico Indicatie)
- **Conclusie rechtspraak:**
 - Financiële data behoren tot het privé-leven
 - Overheidsinbreuken op het privé-leven moeten wettelijk geregeld worden
 - Het opvragen van financiële data voor taxatiedoelinden is op zich legitiem
 - Op voorwaarde van:
 - Proportionaliteit
 - Afdoende rechtsbescherming tegen misbruik en willekeur

Juridische vragen



- **Proportionaliteit**
 - **Money control en taks op de effectenrekening**
 - Geen voorgaande voorwaarden voor toegang tot CAP
 - Vb aanwijzingen van fraude
 - Onbeperkte discretionaire bevoegdheid
 - **Taks op de effectenrekeningen**
 - Na inzage CAP
 - Inzage bankrekeningen
 - Geen bankgeheim (art. 205¹ WDRT)
 - Uitbreiding naar de Inkomstenbelasting (art. 211 WDRT)
 - Omzeiling bankgeheim in de Inkomstenbelasting (art. 318, 322, 327 en 333 WIB92)

Juridische vragen



- **Bescherming tegen willekeur en misbruik**
 - Gebrek aan transparantie
 - Geen informatieverplichting toegang CAP
 - Geen mogelijkheid tot controle mogelijk op de naleving van de privacy-wetgeving (vb profilering)
 - Geen mogelijkheid tot ex ante betwisting
 - Rechtspraak van het EHRM stelt daarenboven dat een eventuele ex post betwisting na lvd de taxatie onvoldoende is om van een “effective remedy” te kunnen spreken

Remediëring Money Control



- Volgende aanpassingen kunnen worden overwogen voor Money Control:

- Conditioneren van de discretionaire bevoegdheid van de FOD Financiën t.a.v. CAP
- Voorzien in transparantie bij het gebruik van algoritmes door de overheid
- Invoeren van een wettelijke regeling voor een fiscaal kortgeding
- Het installeren van toezicht op de FOD Financiën (Comité F)
- Invoeren van een wettelijke regeling voor onrechtmatig verkregen bewijs

Remediëring Money Control



- Het conditioneren van de discretionaire bevoegdheid van de FOD Financiën om het CAP te raadplegen

- Zoeken naar evenwicht (fair balance) tussen overheidsoptreden en privacy
 - Cfr. Ferrière-arrêt EHRM
- Opleggen van criteria via circulaire is voldoende om te voldoen aan de "quality of law"
 - Vb. Aanwijzingen van fraude
 - Vb. Art. 29 § 5 Wetboek Strafvordering

Twee maal per jaar ontmoet de procureur-generaal die binnen het college van procureurs-generaal belast is met de economische, financiële en fiscale criminaliteit, de fiscale autoriteiten en de federale politie teneinde de mechanismen van de zware of georganiseerde fiscale fraude te bepalen die bijzondere aandacht vergen.

Remediëring Money Control



- Voorzien in transparantie bij het gebruik van algoritmes door de overheid
 - Weigering om openbaarheid van bestuur toe te staan voor money control wegens het bestaan van een *federaal economisch of financieel belang* (Parl. St., 56-0963/005, 19)
 - Quid rechtsbescherming?
 - Is een publicatie van de gebruikte algoritmes een probleem?
 - Zie Algoritme register van de Nederlandse Overheid
 - Een effectieve controle vereist minstens een *ex post* informatie verplichting
 - De belastingplichtige moet in staat zijn om eventuele willekeuren misbruik aan te vechten

Remediëring Money Control



- Invoeren van een wettelijke regeling voor een fiscaal kortgeding
 - Het betwisten van de rechtmatigheid van de controle na lv de taxatie is geen "*effective ex post remedy*" volgens het EHRM
 - Hetzelfde geldt (wellicht) voor procedures bij:
 - De Commissie voor Toegang tot Bestuursdocumenten
 - De Gegevensbescherming autoriteit
 - De Federale Ombudsman
 - Het invoeren van een wettelijke regeling voor een fiscaal kortgeding om discussie mbt fiscale controle te regelen lijkt een noodzaak, in het licht van de rechtspraak van het EHRM

Remediëring Money Control



- Het installeren van toezicht op de FOD Financiën (Comité F)

- Privacybescherming vereist bescherming tegen willekeur en misbruik
- Verslag Parlementaire Onderzoeksc commissie naar de Grote Fiscale Fraudedossiers (Parl. St. Kamer, 2007-2008, 52-0034/004, p. 221):

Aanbeveling 5

Een comité oprichten dat wordt belast met het toezicht op de diensten die optreden in de strijd tegen de verschillende vormen van fraude (Comité F). Naar het voorbeeld van wat reeds bestaat voor de politie – en de inlichtingendiensten (respectievelijk het Comité P en het Comité I), moet dat Comité, onder verantwoordelijkheid van de Kamer van volksvertegenwoordigers, de diensten controleren die tussenbeide komen in de strijd tegen de verschillende vormen van fraude (fiscale, economische en sociale), en de met reden omklede klachten van de ambtenaren en van de burgers in ontvangst nemen, met inachtneming van de regels betreffende de vertrouwelijkheid.

Remediëring Money Control



- Het invoeren van een wettelijke regeling voor onrechtmatig verkregen bewijs

- Het miskennen van de privacywetgeving leidt tot *onrechtmatig verkregen bewijs*
- Op onrechtmatig verkregen bewijs wordt de “Antigoon-toets” toegepast
 - Onrechtmatig verkregen bewijs wordt in fiscale zaken slechts geweerd van de bewijsvoering indien:
 - De wetde nietigheid bepaalt
 - Het recht op een eerlijk proces wordt geschonden
 - De onrechtmatige bewijsvergaring dermate indruist tegen wat van een behoorlijk handelende overheid mag worden verwacht, zodat het gebruik van het bewijs onder alle omstandigheden als ontoelaatbaar moet worden geacht

Remediëring Money Control



- Het invoeren van een wettelijke regeling voor onrechtmatig verkregen bewijs
 - Onrechtmatig verkregen bewijs en de schending van de privacywetgeving:
 - Cassatie, 24 maart 2020

Het feit dat het bewijs werd verkregen in strijd met het recht op eerbiediging van het privéleven of het recht op bescherming van de persoonsgegevens, betekent nog steeds niet dat het recht op een eerlijk proces werd geschonden.

- Zie bv ook:
 - Cassatie, 28 februari 2017
 - Hof van Beroep Gent, 16 maart 2021

Remediëring Money Control



- Het invoeren van een wettelijke regeling voor onrechtmatig verkregen bewijs
 - Voorontwerp van wet houdende fiscale bepalingen ter bestrijding van fraude
 - Onrechtmatig verkregen bewijs moet worden uitgesloten wanneer het door de fiscus onrechtmatig werd verkregen.
 - Alleen bij uitzondering kan de rechter alsnog toelaten dat dit bewijs wordt gebruikt, op basis van de Antigoon-criteria.
 - Deze uitzondering kan niet ingeroepen worden wanneer een door het Unierecht gewaarborgd recht wordt geschonden.

Remediëring Money Controle



- Het invoeren van een wettelijke regeling voor onrechtmatig verkregen bewijs

- Het voorontwerp van wet houdende fiscale bepalingen ter bestrijding van fraude is moeilijk verdedigbaar:
 - Het voorstel gaat in tegen de wettelijke regeling van artikel 32 van de Voorafgaande Titel van het Wetboek van Strafvordering
 - Het voorstel zorgt voor een ernstig probleem in fiscale zaken waar de strafrechter zowel over de strafvordering als de fiscale vordering uitspraak moet doen
 - Het voorstel biedt geen oplossing voor rechtsherstel wanneer onrechtmatig verkregen bewijs toch mag worden gebruikt

Remediëring Money Controle



- Het invoeren van een wettelijke regeling voor onrechtmatig verkregen bewijs

- Voorstel tot het invoeren van een efficiënte regeling voor onrechtmatig verkregen bewijs:
 - 1. De Wetgever moet bepalen welke overtredingen tot de nietigheid van de taxatie/strafvordering leiden
 - Schending privacywetgeving = nietigheid?
 - 2. Indien geen wettelijke nietigheid is voorzien moeten de Antigoon-criteria worden toegepast
 - 3. Indien er geen bewijsuitsluiting volgt moet er een alternatieve vorm van rechtsherstel worden voorzien
 - Vb. Vermindering van administratieve sancties of strafsancties
 - 4. De regeling moet uniform worden toegepast in fiscale zaken en in strafzaken

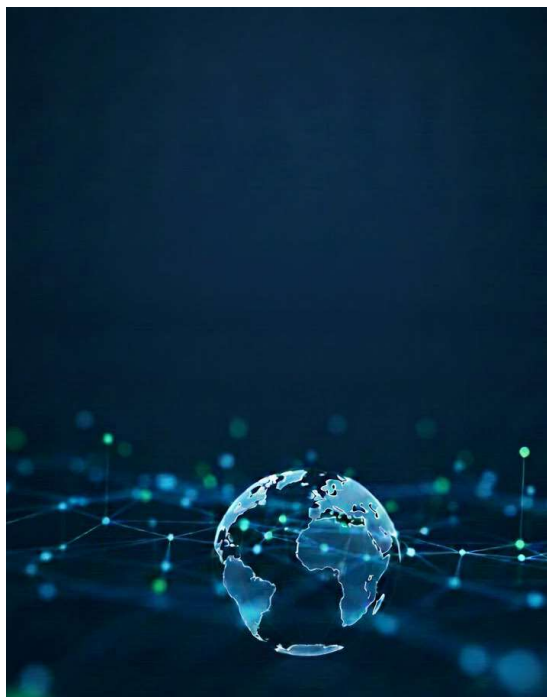


**Bedankt voor uw
aandacht**

Prof Dr. Michel Maus
michel.maus@vub.be
Mob. 0032 475 95 65 64



BIJLAGE / ANNEXE 3:
David Hadwick (UAntwerpen)



La conformité du 'money control' avec les droits fondamentaux du citoyen

20 Janvier 2026, Chambre des Représentants

Dr. David Hadwick, PhD

Chercheur, Antwerp Centre for Responsible AI

'Tax Administration Specialist', Fond Monétaire International

david.hadwick@taxadmin.ai

<https://taxadmin.ai/>

Agenda

01 État d'usage de l'IA du fisc belge et européen

02 Les risques de conflits avec les droits fondamentaux



La gestion de risques centralisée (tax compliance risk management)



COPERNICUS
copertin

25/03/2019

Principes Stratégiques

Gestion des Risques

Document de synthèse

Authoring Department

Fiscal Affairs Departments

Depuis 2004, l'OCDE préconise la **gestion de risques** (CRM) comme méthodologie/standard pour les administrations fiscales

Cette méthodologie **se base sur deux constats clairs**:

- Aucune administration n'a **assez de ressources pour tout contrôler**
- **La grande majorité des contribuables ne pose aucun risque**

Pour **prédire qui doit être contrôlé**, l'OCDE recommande **déjà en 2004** l'usage de **technologies prédictives** (statistiques, réseaux neuronaux)

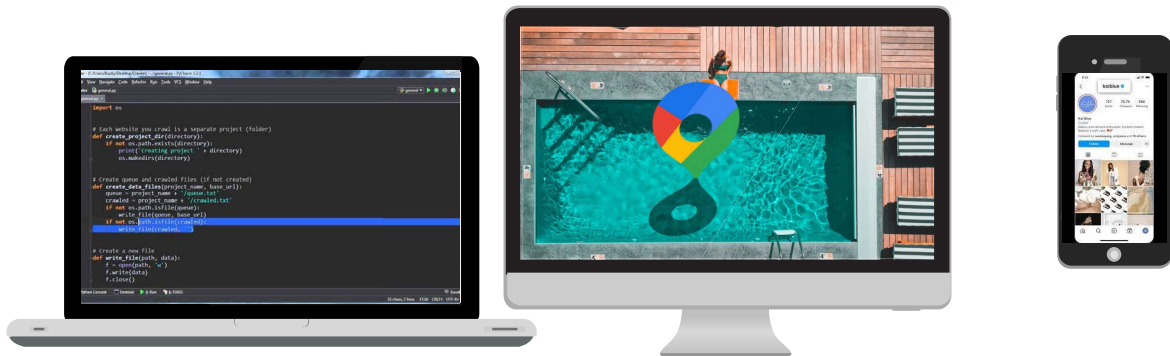
Cette méthode est LE standard universel, approuvé par les administrations fiscales et les organisation internationales

Le processus de gestion de risques



Collecte de données avec l'IA

Une surveillance algorithmique à 360°



Scraping et crawling

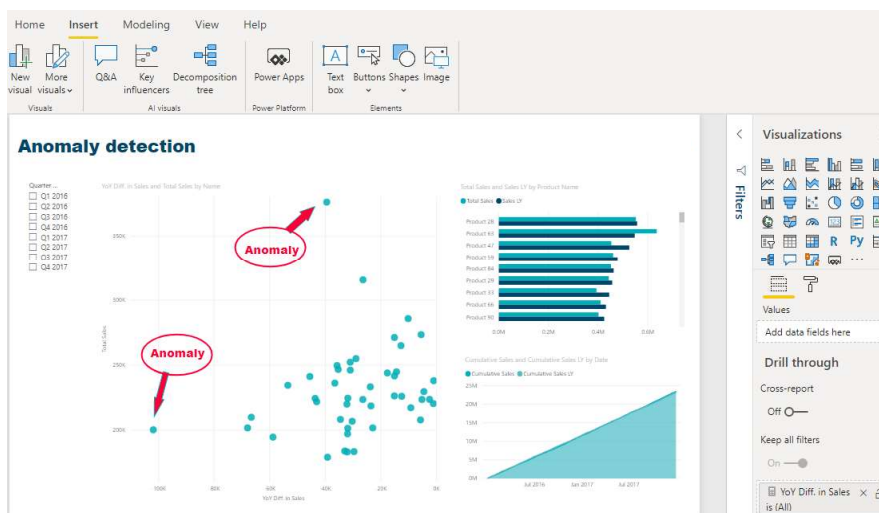
Extrait des données d'un script HTML
Indexe un réseau de pages,
Surveillance de plateformes



Machine vision

Imagerie satellite
Imagerie par drones
Surveillance routière
Analyse photographique

L'apprentissage non-supervisé: le clustering



Le fisc détecte les valeurs qui sortent de la norme

Cet apprentissage peut-être fait sans données annotées et sans paramètres prédéfinis

L'apprentissage supervisé automatise les prérogatives fiscales.

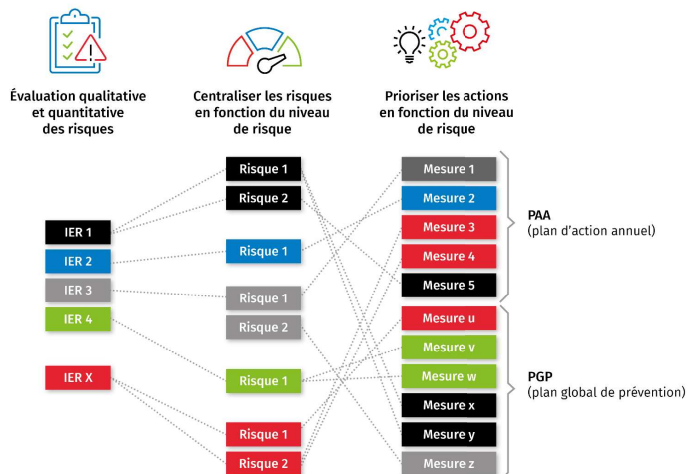
L'apprentissage non supervisé automatise la découverte de nouveaux risques.

Modèles prescriptifs à partir de réseaux de neurones



Nom du projet:	Manager:	Date:

Matrice des risques		Gravité				
		Léger	Mineur	Bénin	Majeur	Sévère
Probabilité	Presque certain	Moyen	Élevé	Très élevé	Très élevé	Très élevé
	Probable	Moyen	Élevé	Élevé	Très élevé	Très élevé
	Possible	Faible	Moyen	Élevé	Élevé	Très élevé

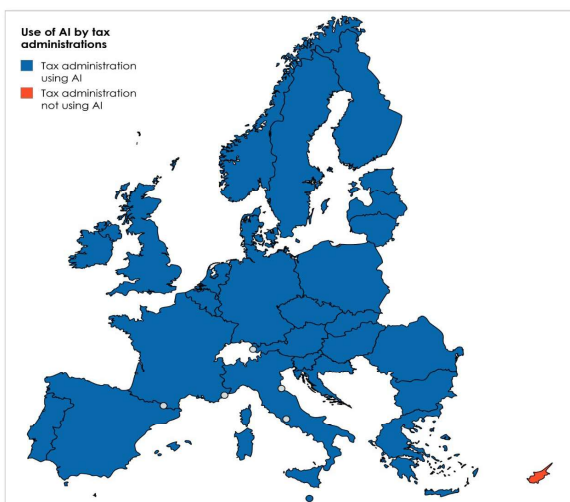


Chaque contribuable est attribué un score (prédictif)

Le score détermine le traitement opéré par le fisc (prescriptif)

L'IA du fisc: état d'usage au sein de l'UE

AI is not coming — it's already here



- 1 >100 systèmes d'IA identifiés
- 2 Certains systèmes datent de 2004
- 3 Usage journalier dans 27 des 27 état-membres de l'UE
- 4 Certains systèmes communs à toute l'UE



<https://taxadmin.ai/>

Les risques de conflit avec les droits fondamentaux



University of Antwerp
BIOETHICS | Regulation and Tax
Governance

Le risque n'est pas hypothétique!

En 2021, le gouvernement des Pays-Bas a démissionné à cause du mauvais usage de données fiscales par le Belastingdienst

B B C

36,000 parents

Dut
ben

The court's ruling sparks but now Government Se into what went wrong.

PM Mai
election



Mark R
Photoqra



Former prime minister Sco scandal by a royal commis

Black taxpayers more li
audited, IRS admits

17 May 2023



Black taxpayers in the US are more likely to be audited by the IRS, a new study from Stanford University shows

B B C

Post Office Horizon scandal: Why
hundreds were wrongly prosecuted

9 October 2025

Share Save



PA Media



University of Antwerp
BIOETHICS | Regulation and Tax
Governance

Risques de conflit avec les droits fondamentaux



Le consensus scientifique est clair:

'money control' génèrent des risques qui ne sont pas encadrés par la loi de 2012



Transparence

- Manque de transparence quant à la finalité du traitement des données fiscales (cfr. SyRI, eKasa)
- Opacité totale vis-à-vis du score de chaque contribuable (cfr. CJEU, *Dun & Bradstreet*)



Discrimination

- Absence totale de mesures contre les biais statistiques (cfr. CJEU C-236/09 *Test-Achats ASBL*)



Protection des données

- Incompatibilité du protocole money control et de la loi de 2012 avec le RGPD (cfr. CJEU C-175/20, *SS SIA*)

Additional literature



- Hadwick & Lan (2021), 'Lessons to be learned from the Dutch Childcare Allowance Scandal', *World Tax Journal* 13(4)
- Hadwick (2022) 'Behind the one-way mirror: Reviewing the legality of EU tax algorithmic governance', *EC Tax Review* 32(4)
- Hadwick (2023) 'Error 404 – Match not found: Tax enforcement and law enforcement in the EU AI Act', *Eucrim*
- Hadwick et al. (2023) 'De toeslagenaffaire in Nederland. Aanleiding tot evaluatie van het fiscaal algoritmisch bestuur in België' *Tijdschrift voor Fiscaal Recht*
- Hadwick (2024) 'Slipping Through the Cracks, the Carve-outs for AI Tax Enforcement Systems in the EU AI Act' *European Papers* 9(3)
- Aslett, Hamilton, Gonzalez, Hadwick, and Hardy (2024) 'Understanding Artificial Intelligence in Tax and Customs Administration' *International Monetary Fund Technical Notes and Manuals* <https://doi.org/10.5089/9798400290435.005>
- International Monetary Fund (2025) 'People's Republic of China: Technical Assistance Report-Advancing Risk Management for Large Taxpayers' *Technical Assistance Reports* 054



<https://taxadmin.ai/>



BIJLAGE / ANNEXE 4: FOD FINANCIËN / SPF FINANCES



Service Public
Fédéral
FINANCES



DATA MINING PCC

*Présentation Chambre des représentants - Commission des
Finances*

20/01/2026

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

.be



Service Public
Fédéral
FINANCES



PLAN

- **Présentation générale de l'ISI**
- **Le PCC**
 - Procédure de consultation pour l'ISI
 - Modification : le data mining
 - Loi
 - Exposé des motifs
 - Sécurité des données
- **Protection des données et des citoyens**
- **Le PCC 2025 pour lutter contre la fraude**
 - Explications générales (data mining CAP)
 - La fraude et les typologies
 - Les sélections
 - Les décisions « humaines » : la machine ne prend pas de décisions

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

2

.be



ORIGINE

- **Structure**

Une des sept administrations générales du SPF Finances.

- **Fusion**

Fusion du Service Spécial des Impôts Directs et TVA.

- **Création officielle**

Créé par arrêté royal en 1978, l'ISI a débuté le 1^{er} avril 1979.



WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

3

.be



MISSION PRINCIPALE DE L'ISI

- AR du 3.12.2009 organique des services opérationnels du Service Public Fédéral Finances, art. 1^{er} et 5

« La lutte structurée contre la fraude fiscale grave, organisée ou non pour tous les impôts, droits et taxes dont l'établissement, la perception et le recouvrement ont été confiés au SPF Finances »

- Cette mission implique la **lutte**, la **recherche**, la **prévention** et la **répression**.

- rôle **sociétal important**

- s'inscrit à la perfection dans le **contexte politique et économique actuel**

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

4

.be

MISSION PRINCIPALE DE L'ISI

- **Ciblage des fraudes sophistiquées**

L'ISI cible les mécanismes complexes comme les sociétés-écrans et les structures interposées à dimension internationale.

- **Stratégie proactive et coopération**

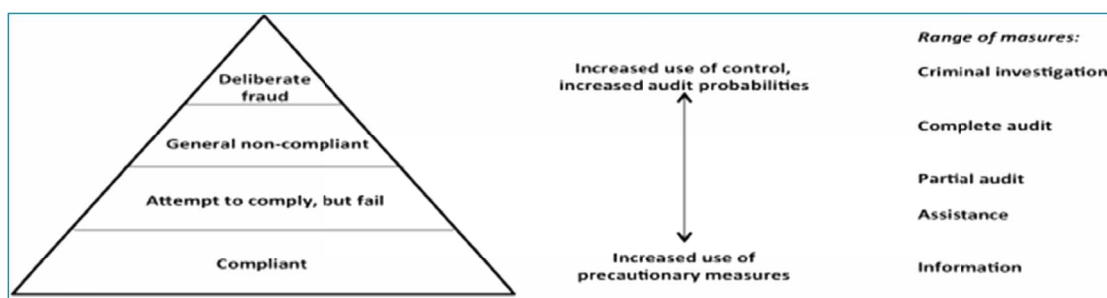
L'ISI anticipe les risques, identifie les typologies émergentes et collabore avec services fiscaux et autres services anti-fraude.

- **Pouvoirs légaux et techniques avancées**

Les agents disposent de pouvoirs légaux et utilisent des techniques comme le data mining pour enquêter efficacement.



MISSION PRINCIPALE DE L'ISI





MISSION CLÉ ET VISION

- **Lutte contre la fraude**

La lutte structurée contre la fraude pour tous les impôts, droits et taxes dont l'établissement, la perception et le recouvrement sont confiés au SPF Finances.

- **Prévention et sanction**

Tant la recherche, la prévention que la répression de la fraude fiscale grave, organisée ou non. Le démantèlement de mécanismes particuliers et de montages complexes utilisés à grande échelle et mettant en œuvre des procédés à dimension internationale.

- **Exemples concrets**

Emission de fausses factures, carrousels TVA, blanchiment d'argent lié aux transactions transversales, spéculation crypto non déclarée, etc.

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

7

.be



UNE OUVERTURE SUR LE MONDE

- **Collaboration internationale**

Dans une économie ouverte et mondialisée, la mission de l'ISI nécessite de jeter des ponts et de collaborer avec les autres services et acteurs anti-fraude.

- **Administration moderne : innovation**

Intégration de nouvelles technologies (data mining, analyse de réseaux) en interaction dynamique avec ses partenaires.



WWW.FIN.BELGIUM.BE

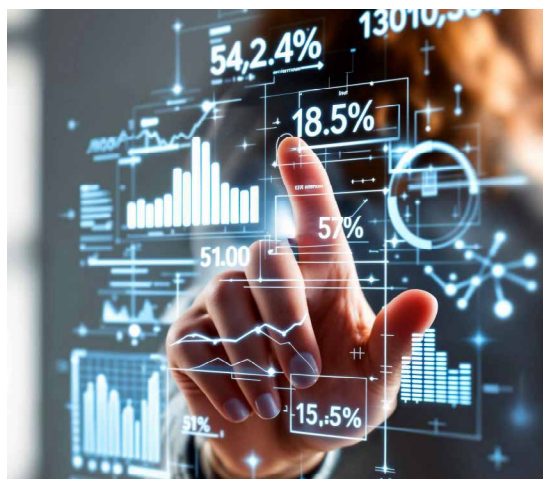
INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

8

.be

QUELQUES CHIFFRES (2025)

- Volets traités : **2185**
- Supplément d'impôts : **2,3 milliards €**
- Nombre d'agents : **641**

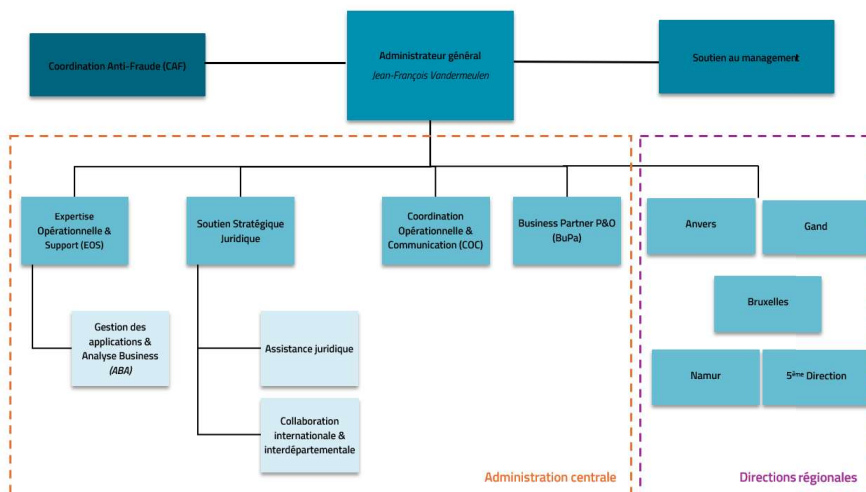

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

9

.be

ORGANIGRAMME


WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

10

.be



Service Public
Fédéral
FINANCES

ADMINISTRATION CENTRALE (AC)

- **Coordination et soutien**

L'Administration centrale coordonne cinq directions régionales. Elle fournit des conseils stratégiques et une expertise opérationnelle.

- **Tâches principales**

L'assistance juridique, la gestion des ressources humaines, la communication stratégique et la coopération internationale sont des tâches essentielles pour garantir une lutte efficace contre la fraude fiscale.

- **Approche rationalisée**

L'AC garantit une approche coordonnée. La collaboration avec les partenaires nationaux et internationaux est essentielle.

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

11

.be



Service Public
Fédéral
FINANCES

LE PCC

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

.be



DONNÉES DU PCC

Pour chacun de leurs clients (aussi bien personnes physiques que personnes morales, tant nationales qu'étrangères), les redevables d'information doivent communiquer les informations suivantes au PCC :

1. Les comptes bancaires ou de paiement de ces clients et les mandataires de ces comptes, ainsi que le solde de ces comptes ;
2. Certaines transactions financières impliquant des espèces effectuées pour ces clients, ainsi que les personnes physiques intervenantes ;
3. Certains contrats financiers conclus avec ces clients en Belgique et pour certains contrats, les montants globalisés.
4. La première communication par les assujettis à l'information des soldes des comptes de titres et des comptes de crypto-actifs portera sur les soldes de ces comptes à la date du 31 décembre 2025 et du 30 juin 2026.

Les données sont conservées dans le PCC pendant **dix ans**.



PROCÉDURE DE CONSULTATION PCC PAR L'ISI

Art. 322§3 CIR92 – art. 62 bis CTVA

Circulaire AGFisc Nr. 35/2014 (nr. Ci.RH.81/634.718) du 04.09.2014

[Alles over het CAP | Nationale Bank van België](#)



Service Public
Fédéral
FINANCES

NOMBRE DE CONSULTATIONS PCC PAR L'ISI

Année	Total	ISI	%
2023	228.567	212	0,09%
2024	256.253	208	0,08%
2025	307.991	218	0,07%

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

15

.be



Service Public
Fédéral
FINANCES

PROCÉDURE DE CONSULTATION PCC PAR L'ISI

- Envoi préalable d'une demande de renseignements + mention explicite qu'une consultation du PCC aura lieu en cas de non-réponse ou de réponse incomplète
- Non-réponse ou réponse incomplète
- Un ou plusieurs indices de fraude fiscale
- La consultation du PCC ne peut être effectuée que par un conseiller général via une application

WWW.FIN.BELGIUM.BE

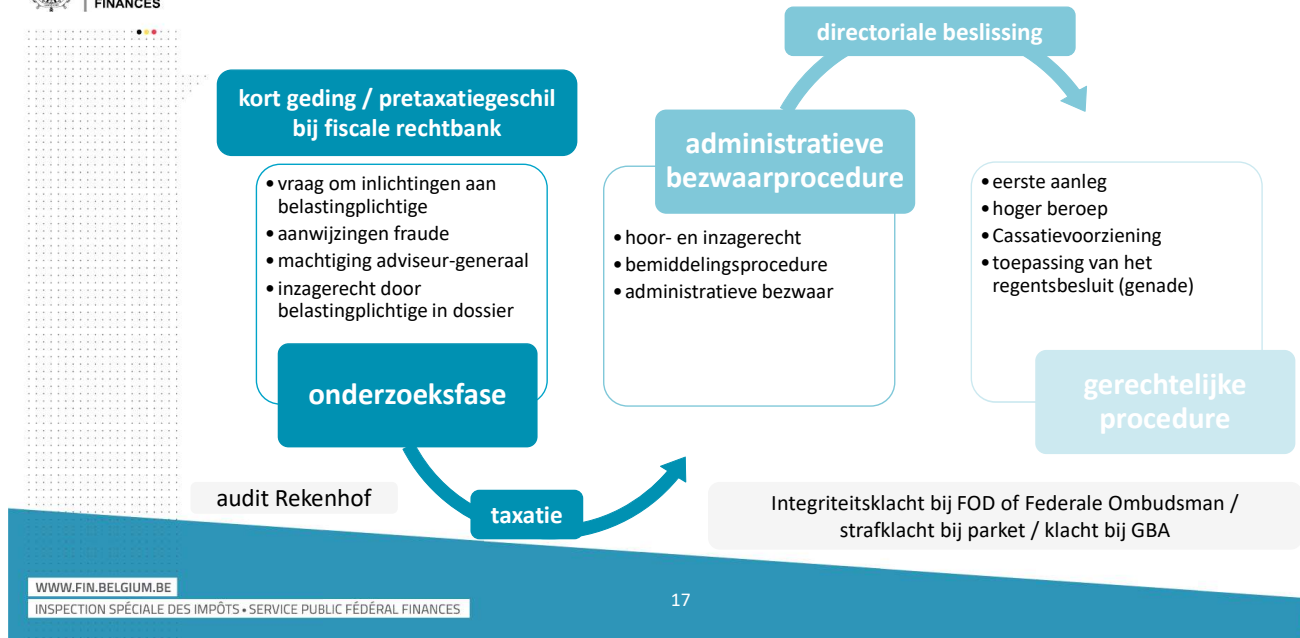
INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

16

.be



SCHEMATISCH OVERZICHT: WAARBORGEN BURGER



LOI DU 18 DÉCEMBRE 2025 PORTANT DES DISPOSITIONS DIVERSES

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

ART. 105. L'ARTICLE 5 DE LA LOI DU 3 AOÛT 2012 EST COMPLÉTÉ PAR UN PARAGRAPHE 3



Service Public
Fédéral
FINANCES

ART. 5 § 3 LOI 03/08/2012

- **Accès strictement encadré** : Certains fonctionnaires désignés (par le Ministre des Finances) peuvent accéder directement aux données du Point de contact central (PCC) et les intégrer dans le data warehouse du SPF Finances pour du data mining, data matching et profilage (RGPD art. 4.4).
- **Délais de conservation** : Données personnelles issues de ces traitements conservées uniquement le temps nécessaire, maximum 1 an après la prescription de toutes les actions et la fin définitive des procédures et paiements.
- **Pseudonymisation** : Avant intégration dans le data warehouse, les données personnelles sont pseudonymisées ; les analyses se font uniquement après agrégation.
- **Dépseudonymisation conditionnelle** : Possible seulement si des indicateurs de risque prédéterminés révèlent un risque d'infraction relevant du SPF Finances pour le contribuable concerné.

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

19

.be



Service Public
Fédéral
FINANCES

ART. 5 § 3 LOI 03/08/2012

- **Contrôle ciblé et vérification** : En cas de dépseudonymisation, transmission au service de contrôle compétent pour vérification du dossier.
- **Communication limitée** : Les données concrètes du PCC ne peuvent être transmises au contrôleur que si les conditions de l'art. 322 CIR 92 sont remplies.
- **Absence de valeur probante** : ne constitue en aucun cas une preuve de fraude fiscale susceptible de mener directement à la taxation d'un contribuable déterminé et ne porte pas préjudice aux droits qui lui sont reconnus par la réglementation fiscale.

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

20

.be



Federale
Overheidsdienst
FINANCIEN



DATA MINING DES DONNÉES DU PCC

PROTECTION DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ET DROIT DES CITOYENS

WWW.FIN.BELGIUM.BE

BIJZONDERE BELASTINGINSPECTIE • FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

.be



Service Public
Fédéral
FINANCES



SPF FINANCES : CADRE LÉGAL ET RÉGLEMENTAIRE GARANTISSANT LA PROTECTION ET L'UTILISATION APPROPRIÉE DES DONNÉES

- **Art. 22 Constitution + RGPD**

- Loi 03/08/2012 (SPF Finances)
- Loi cadre 30/07/2018

- **MAIS AUSSI :**

- **Codes fiscaux** : finalités et limites légales concernant les pouvoirs d'investigations & procédures
- **Arrêté royal organique du SPF Finances** définissant les missions et les compétences des services et administrations du SPF Finances
- **Loi sur la motivation formelle des actes administratifs**
- **Loi sur la publicité de l'administration**
- **Principes généraux de bonne administration**
- **Secret professionnel** – Art. 337 CIR92
- **Sanctions et pénalités en cas de divulgation d'information**
 - Sanctions pénales – Art. 453 CIR92 et Art. 458 Code pénal
 - Sanctions disciplinaires – Art. 10 AR 2/10/1937
- **Loi 08/07/218 PCC**

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

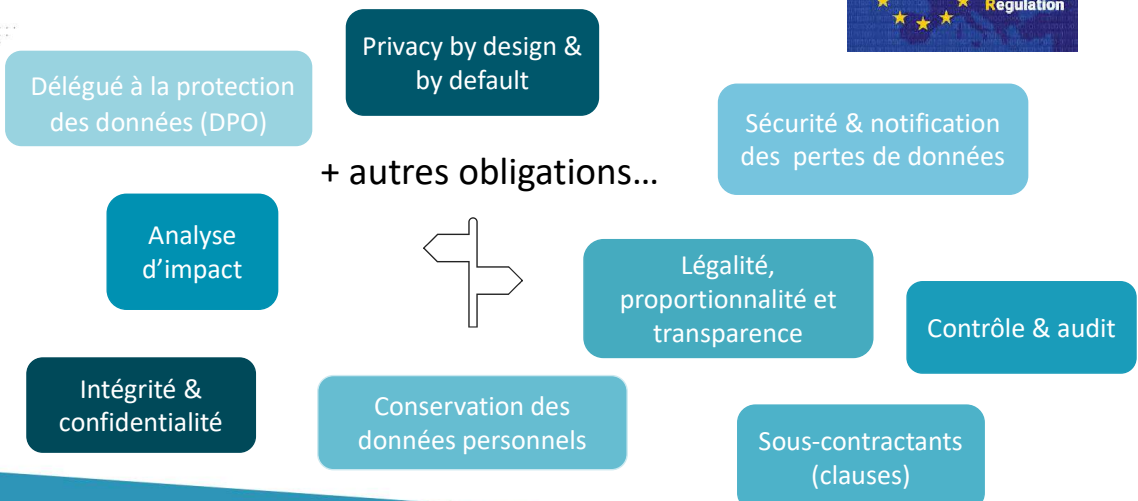
22

.be

LOI DU 03/08/2012 RELATIVE AUX TRAITEMENTS DE DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL RÉALISÉS PAR LE SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES DANS LE CADRE DE SES MISSIONS



PROTECTION DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL OBLIGATIONS DU SPF FINANCES





PROTECTION DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL OBLIGATIONS DU SPF FINANCES



Droits de la personne concernée

Information
Accès
Rectification
Limitation de traitement
Plainte
S'opposer à une prise de décision individuelle entièrement automatisée

Limitations temporaires et conditionnelles (art. 11 et s. Loi 03/08/2012)

Information
Accès
Rectification
Limitation de traitement
Pendant la période où la personne concernée fait l'objet d'un contrôle ou d'une enquête

WWW.FIN.BELGIUM.BE

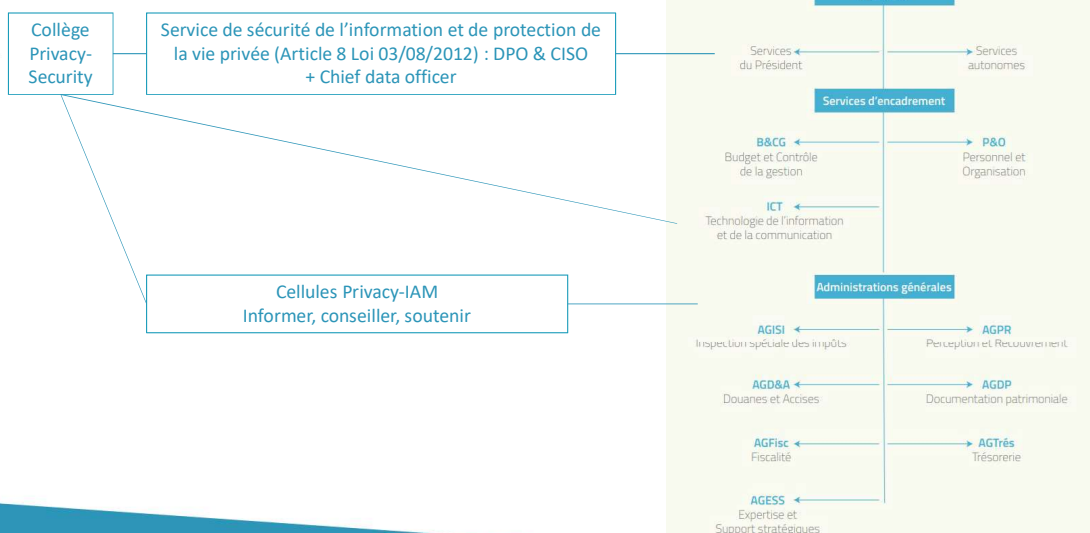
INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

25

.be



SÉCURITÉ DE L'INFORMATION ET PROTECTION DES DONNÉES MESURES TECHNIQUES ET ORGANISATIONNELLES



WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

26

.be



SÉCURITÉ DE L'INFORMATION ET PROTECTION DES DONNÉES MESURES TECHNIQUES ET ORGANISATIONNELLES

Privacy <i>Protection des données personnelles et vie privée</i>	Sécurité de l'information <i>Protection des données</i>	Identity & Access Management <i>Protection des données</i>
Mise en œuvre du RGPD	Politique et plan stratégique de sécurité de l'information	Authentification
Droits de la personne concernée	Incidents de sécurité et violation de données	Accès aux applications
Protocoles de transmission de données	Recherches des logs	Accès au data warehouse
Contacts avec l'Autorité de protection des données	Analyses d'impact	Problèmes d'accès

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

27

.be



SPF FINANCES : SÉCURITÉ DE L'INFORMATION ET PROTECTION DES DONNÉES MESURES TECHNIQUES ET ORGANISATIONNELLES

➤ Loi 03/08/2012

- **Responsable du traitement (Art. 2) :** Le SPF Finances est responsable de tous les traitements de données à caractère personnel.
- **Finalités des traitements (Art. 3) :** Les données sont collectées et traitées uniquement pour l'exécution des missions légales du SPF Finances.
- **Échanges internes de données (Art. 4) :** Accès possibles aux données d'autres administrations/services du SPF Finances via des procédures soumises à autorisation (Service de sécurité de l'information et de protection de la vie privée / Président).
- **Échanges externes de données (Art. 6) :** Secret professionnel partagé. Les données ne peuvent être utilisées que pour l'exécution des missions légales ou des autorisations accordées.



WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

28

.be

SPF FINANCES : SÉCURITÉ DE L'INFORMATION ET PROTECTION DES DONNÉES MESURES TECHNIQUES ET ORGANISATIONNELLES

➤ Art. 10 Loi 03/08/2012 : Identity & Access Management (IAM)

- Système de gestion standard : identification, authentification, autorisation, audit.
- Chaque accès à des données/applications est contrôlé.
- Accès personnel et individuel → non transférable.
- L'utilisateur est responsable de son compte.
- Contrôles d'accès :
 - Vérification automatique de la concordance identité ↔ profil ↔ droits.
 - Logging systématique de chaque accès ou tentative d'accès.
 - Pour chaque application → validation d'une matrice d'accès (« qui / où / quand / en quelle qualité » ; « qui peut voir quoi »).
 - Demande d'accès aux logs (autorités judiciaires, ICT, autorités disciplinaires).



SPF FINANCES : SÉCURITÉ DE L'INFORMATION ET PROTECTION DES DONNÉES MESURES TECHNIQUES ET ORGANISATIONNELLES

➤ Article 5 Loi 03/08/2012 : Traitement particulier

- Objectif & finalités :
 - data warehouse
 - opérations de data mining et de data matching, en ce compris du profilage au sens de l'article 4, 4) RGPD
 - dans le cadre des missions légales
 - contrôles ciblés sur base d'indicateurs de risque
 - analyses sur données relationnelles
- Procédure fiche Data & access management (DAM) :
 - Arrêté royal 10/12/2017 et règlement pris en vertu de l'article 4 alinéa 3 Loi 03/08/2012
 - Procédure obligatoire et préalable à tout traitement de données du data warehouse





SPF FINANCES : SÉCURITÉ DE L'INFORMATION ET PROTECTION DES DONNÉES MESURES TECHNIQUES ET ORGANISATIONNELLES

➤ Article 5 loi 03/08/2012 : Traitement particulier (suite)

- Procédure fiche Data & access management (DAM) :
 - **Contenu** : références, responsables du traitement, finalités, bases légales, données à traiter, contexte/objectifs opérationnels, méthodologie, outils techniques, étapes & types de traitement, périodes concernées, mesures techniques et organisationnelles, destinataire et communication des résultats, conservation des données, planning du projet.
 - **Objectifs** :
 - Fiche de projet
 - Outil de gouvernance interne et de contrôle également externe (APD).
 - Conformité juridique et prévention des risques en matière de sécurité et de protection des données à caractère personnel.
 - Gestion structurée des accès et des autres conditions spécifiques liées à chaque traitement de données du data warehouse
 - **Soumis à validation** :
 - Avis technique : ICT
 - Avis privacy/security : Service de sécurité de l'information et de protection de la vie privée (Article 8 Loi 03/08/2012)
 - → Président du Comité de direction : avis = décision par l'absence de remarque endéans les 7 jours



SPF FINANCES : SÉCURITÉ DE L'INFORMATION ET PROTECTION DES DONNÉES MESURES TECHNIQUES ET ORGANISATIONNELLES

➤ Article 5 Loi 03/08/2012 : Traitement particulier (suite)

- Intégration de données externes (§2) :
 - Toute intégration dans le data warehouse de données personnelles fournies par des tiers nécessite une **délibération préalable de la chambre compétente du Comité de Sécurité de l'Information**.
 - Le Comité vérifie que le traitement utilise **des données pseudonymisées** et que la dépseudonymisation ne se fait **qu'en cas de risque d'infraction** relevant du SPF Finances.



SPF FINANCES : SÉCURITÉ DE L'INFORMATION ET PROTECTION DES DONNÉES MESURES TECHNIQUES ET ORGANISATIONNELLES

➤ Article 9 Loi PCC 08/07/2018 : convention avec BNB

- Chaque personne habilitée à recevoir l'information doit conclure avec la BNB, préalablement à sa première demande d'information du PCC, une convention portant sur les modalités techniques spécifiques des demandes d'information et des réponses y apportées par la BNB.
- Cette convention doit également décrire la base légale et les finalités des demandes d'information, ainsi que toutes les politiques, les procédures, les mesures de contrôle et les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées à l'article 8, §1er.

➤ + Arrêté ministériel (cf. art. 5 §3 Loi 03/08/2012) : désignation par le Ministre des Finances des fonctionnaires pouvant accéder aux données du PCC



SPF FINANCES : SÉCURITÉ DE L'INFORMATION ET PROTECTION DES DONNÉES AUTRES MESURES TECHNIQUES ET ORGANISATIONNELLES

- DPIA & intégration de la protection de la vie privée dans les projets
- Sécurité physique et environnementale
- Gestion du matériel
- Infrastructure sécurisée, dédiée
- Gestion du personnel et sécurité de l'information
- Contrôle des accès logiques
- Incidents de sécurité
- Continuité de l'activité
- Plan pluriannuel de formation et de sensibilisation
- Relations avec les tiers & confidentialité





Service Public
Fédéral
FINANCES

LUTTER CONTRE LA FRAUDE AVEC LE PCC

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

.be



Service Public
Fédéral
FINANCES

PROTECTION DES DONNÉES PCC : MESURES TECHNIQUES

PCC (BNB)
Acquisition autorisée



DWH4 SPF Finances
Pseudonymisation



SAS 9.4
Analyses ISI

- **Segmentation des environnements** : limitation des risques et garantie d'une gestion contrôlée des projets.
- **Extraction sécurisée des données** : protocole via des canaux sécurisés comme SFTP et API internes.
- **Chiffrement des données** : au repos avec AES et en transit via TLS/SSL pour assurer leur confidentialité.
- **Pseudonymisation et contrôle d'accès** : pseudonymisation systématique, avec des clés stockées séparément et un accès restreint aux seuls agents habilités.
- **Contrôle logique d'accès et gestion IAM** : Ségrégation des rôles basés sur le moindre privilège, avec habilitations nominatives et révisions périodiques.
- **Procédure de dé-pseudonymisation** : processus formel exécuté par le TTP sous le contrôle du DPO.
- **Surveillance et traçabilité** : auditabilité continue des environnements analytiques isolés.

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

36

.be



OUTILS & AUDITABILITÉ : GESTION DES LOGS SAS

Les logs générés par SAS sont de 2 types et, en fonction de celui-ci, ils sont accessibles directement par les utilisateurs ou uniquement par l'équipe des SAS administrateurs :

Logs applicatifs	Logs activity users with DWH
Accessibles via un outil et permettent aux utilisateurs de suivre le propre comportement de leur propre programmation au niveau de SAS e-Guide.	Les logs en rapport avec les activités des users vers les librairies du DWH4 sont actuellement uniquement consultables par l'équipe de SAS Admin et ce pour des raisons de sécurité. Ces SAS Admin peuvent répondre à la question QUI fait QUOI, QUAND et sur QUELLES données utilisées par les dataminers. Ces logs sont accessibles aux SAS Admin via un rapport dans SAS Visual Analytics.



EXEMPLES DE TYPOLOGIES DE FRAUDE FISCALE

- **Carrousel TVA frauduleux**

Le carrousel TVA utilise des factures fictives pour récupérer indûment la TVA, nécessitant une détection rapide des flux financiers.

- **Déficits indiciaires et liquidités dans les secteurs à risque**

Les déficits indiciaires révèlent des écarts entre comptes bancaires et revenus, fréquents dans les secteurs à forte circulation d'argent liquide.

- **Fraudes offshore et domiciliaries**

L'utilisation de structures offshore et fraudes domiciliaries nécessite le croisement des données PCC et échanges internationaux pour détecter la fraude organisée.

- **Transactions via cryptoactifs et espèces**

Les transactions via cryptoactifs ou espèces peuvent présenter des risques qui doivent être analysés afin d'identifier les fraudes potentielles.



PAS DE SELECTION DE MASSE

Nous n'allons pas travailler avec un modèle de sélection de masse.

Le modèle est conçu par les dataminers en s'appuyant sur des indicateurs définis et validés en partenariat avec le métier.

Les données du PCC sont des données qui étaient inaccessibles en masse jusqu'à maintenant. L'accès à ces données va permettre de mieux cibler les anomalies (car données supplémentaires) tout en se focalisant sur les discordances majeures.

Pas de machine learning. Les techniques utilisées présentées sont de simples croisements de données, scorecards ou des Decision Trees transparents, c'est-à-dire dont le chemin peut toujours être expliqué.

L'ISI traite environ **2000 dossiers par an**. En raison de notre saisine et de nos ressources, une sélection très ciblée est nécessaire (grande fraude organisée, montants importants) pour aborder les autres typologies de fraude. Ces signaux issus du PCC sont loin d'être les seuls signaux que l'ISI doit traiter.



EXEMPLE

S'il y a 1 % de fraude, en contrôlant 100 personnes au hasard, on trouve en moyenne 1 fraudeur.

=> L'analyse préalable permet de cibler une population avec un risque multiplié par 10.

Ainsi, il est nécessaire de contrôler 10 fois moins de personnes pour obtenir un résultat équivalent, c'est-à-dire le même nombre de fraudeurs. Les citoyens honnêtes ne sont donc pas soumis à un contrôle.

Les données du PCC permettent encore d'améliorer cette performance.

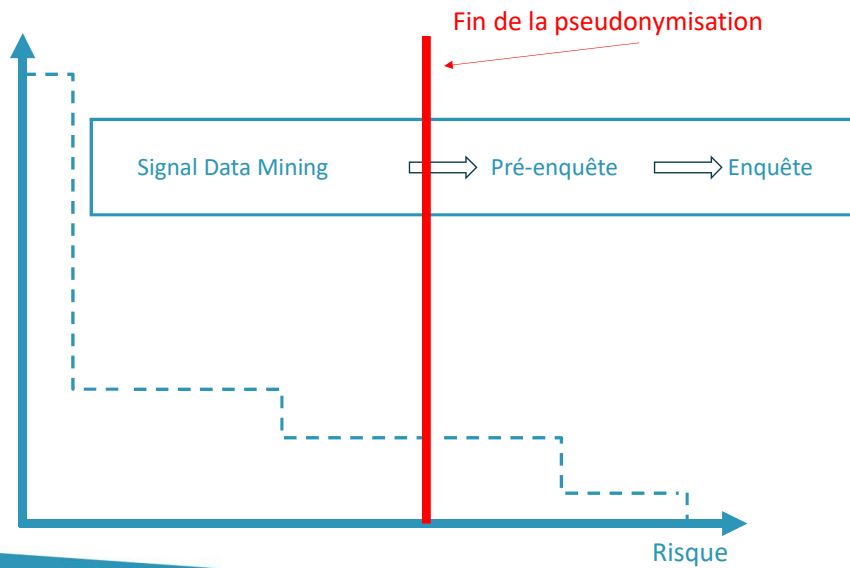
41



Service Public
Fédéral
FINANCES

Population

Une analyse ciblée



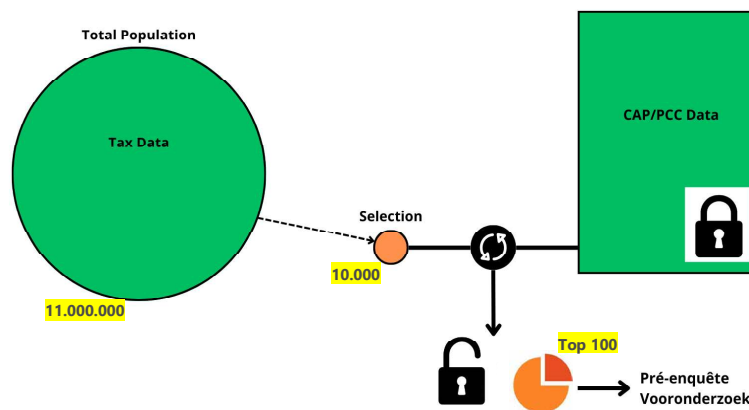
WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

41

.be

CIBLAGE DES FRAUDEURS AU DEPART DES DONNÉES FISCALES



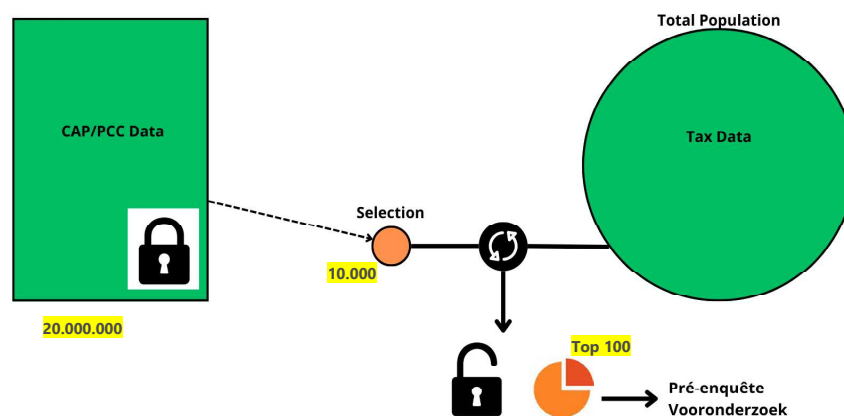
WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

42

.be

CIBLAGE DES FRAUDEURS AU DEPART DES DONNÉES FISCALES



À L'ISI, L'ANALYSE EST TOUJOURS SUIVIE PAR UNE PRÉ-ENQUÊTE HUMAINE

La sélection est toujours suivie par une **pré-enquête classique (traitement humain)**.

Les critères sont déterminés soit par les expert business soit par une exploration préalable en fonction des objectifs décrits dans la fiche DAM (contenu de la fiche DAM = proportionnalité par rapport à la finalité).



ÉVALUATION DE LA SÉLECTION PAR LE SERVICE PRÉ-ENQUÊTE

Le volume du PCC utilisé dépend des objectifs du projet.

Les critères/indicateurs de risque/Cut off peuvent être modifiés lors d'itérations consécutives mais à chaque fois la procédure de validation doit avoir lieu.

Si des biais surviennent, la raison doit en être identifiée et corrigée par une nouvelle itération.

Une première évaluation de la sélection est faite par le service pré-enquête (= Efficacité théorique). Une seconde évaluation est faite pour les cas mis à l'enquête sur base de nos résultats (= Efficacité réelle).

La fréquence peut varier d'un « one shot » à « tous les 6 mois » (fréquence du PCC).

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

45

.be



CONCLUSIONS

- Les fraudeurs évoluent sans cesse, et la fraude se complexifie.
- Cette nouvelle loi permet de détecter, grâce à cette approche ciblée, ceux qui ont délibérément choisi la voie de la criminalité fiscale.
- Passer d'un modèle classique d'enquête à un modèle proactif en tirant parti de l'analyse des données disponibles pour repérer les comportements hautement suspects.
- L'augmentation du blanchiment de la fraude, très régulièrement lié à la criminalité, démontre la nécessité d'agir plus efficacement.
- Par cette sélection ciblée, nous nous attaquons aux fraudeurs tandis que les citoyens qui respectent les règles ne sont pas concernés, ceux-ci étant protégés par les garanties prévues explicitement par toute la réglementation en vigueur.

WWW.FIN.BELGIUM.BE

INSPECTION SPÉCIALE DES IMPÔTS • SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

.be



Ensemble contre la fraude

