



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 42/2026 van 12 maart 2026

Betreft: *Voorontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governancerisico's, Richtlijn (EU) 2023/2864 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt, Richtlijn (EU) 2024/2994 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van de richtlijnen 2009/65/EG, 2013/36/EU en (EU) 2019/2034 wat betreft de behandeling van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen en het risico van tegenpartijen bij centraal geclearde derivatentransacties en houdende diverse bepalingen* (CO-A-2025-213)

Vertaling

Trefwoorden: biometrische gegevens, essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens, beperkingen van de AVG-rechten, beoordeling van de beroepsgeschiktheid (Fit & Proper), Nationale Bank van België (NBB), uittreksel uit het strafregister, ESAP, CRD VI

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 de 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");

Enkel adviezen met betrekking tot ontwerpen en voorstellen met rang van wet, die uitgaan van de federale overheid, het Brussels Hoofdstedelijk Gewest en de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie, worden zowel in het Nederlands als in het Frans door de Autoriteit gepubliceerd. De "originele versie" is de versie die gevalideerd werd.

Dit advies werd vertaald door een extern vertaalbureau zonder nalezing door de Autoriteit. In geval van onduidelijkheid verwijst de Autoriteit steeds naar de "originele versie" van het advies.

Gelet op de adviesaanvraag van de heer Jan Jambon, vice-eerste minister en minister van Financiën en Pensioenen, belast met de Nationale Loterij en de federale culturele instellingen (hierna "de aanvrager"), ontvangen op 8 december 2025;

Gelet op de aanvullende informatie verstuurd op 6 februari 2026:

Brengt de Autorisatie- en Adviesdienst van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna "de Autoriteit") op 12 maart 2026 het volgende advies uit:

I. VOORWERP EN CONTEXT VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. De aanvrager heeft op 8 december 2025 de Autoriteit verzocht om haar advies over het voorontwerp van wet dat in de titel van dit advies is vermeld (hierna "**het voorontwerp**").
2. **De doelstellingen** zijn ambitieus en het voorontwerp is bijzonder uitgebreid-. Het is gericht op de omzetting van verschillende Europese richtlijnen en op de aanpassing van het Belgisch recht aan verschillende recente Europese verordeningen in het financiële domein. Behalve deze aanpassingen voegt het aan de organieke wet van de Nationale Bank van België (NBB) van 22 februari 1998 een nieuw hoofdstuk toe dat is gewijd aan de "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens". Het brengt ook wijzigingen aan betreffende de institutionele organisatie van de NBB en technische aanpassingen en bijkomende wijzigingen betreffende het wettelijke statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld door wijziging van de toezichtswetten die onder de bevoegdheid vallen van de NBB¹.
3. **Het voorontwerp voorziet in de omzetting van de Europese Richtlijn 2024/1619 van 1 mei 2024, de "CRD VI-Richtlijn"**² die vergezeld gaat van de Europese verordening 2024/1623 van dezelfde datum³, doorgaans de "CRR III-verordening" genoemd⁴. Deze omzetting brengt wijzigingen aan in de volgende Belgische wetten:

¹ De wijzigingen van de toezichtswetten van de NBB werden doorgevoerd na opmerkingen van het Internationaal Monetair Fonds in het kader van zijn evaluatieprogramma van de financiële sector van 2023 en/of na het onderzoek door de Europese Commissie van de omzetting in het Belgisch recht van Richtlijn 2013/36/EU, Richtlijn 2019/878 en Richtlijn 2019/2034.

² Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/UE wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governance-risico's, Richtlijn 2013/36/EU wordt gewoonlijk aangeduid als de "CRD-richtlijn" *Capital Requirements Directive*

³ Verordening (EU) nr. 2024/1623 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft vereisten inzake kredietrisico, risico van aanpassing van de kredietwaardering, operationeel risico, marktrisico en de output floor ("CRR"-verordening - *Capital Requirements Regulation*).

⁴ Omdat elke Europese regelgeving rechtstreeks van toepassing is in de Belgische rechtsorde, beperkt het ontwerp zich tot de aanpassing van bepaalde bepalingen van de bankwet van 25 april 2014 en de wet op het toezicht op beursvennootschappen van 20 juli 2022 om er bepaalde concepten in in te voegen (in het bijzonder de definities die werden overgenomen van deze verordening).

- de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België (hierna de "**organieke wet van de NBB**");
- de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna de "**bankwet**");
- de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen (hierna de "**wet op het toezicht op beursvennootschappen**").

4. De wijzigingen hebben betrekking op:

- de versterking van de bepalingen voor de beoordeling van de geschiktheid van leden van het wettelijk bestuursorgaan, de effectieve leiding en medewerkers met een sleutelfunctie van kredietinstellingen (de zogenaamde "*Fit & Proper*"-beoordeling);
- de versterking van de onafhankelijkheid van de toezichthouder;
- de inachtneming van ecologische, sociale en governancerisico's ("ESG-risico's") en de risico's die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten;
- de rol van de onafhankelijke controlefuncties (de compliance-, risicobeheer- en interne auditfuncties);
- de kapitaalstructuur van de kredietinstellingen, in het bijzonder op het gebied van de samenwerking met de autoriteiten belast met het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;
- de bevoegdheden van de toezichthouders inzake het toezicht op transacties van materieel belang (verwervingen van deelnemingen, fusies en splitsingen);
- de introductie van het begrip "output floor";
- de bijkantoren uit derde landen;
- de uitbreiding van het Europees kader betreffende de sanctiebevoegdheden en de introductie van de dwangsom.

5. **Het voorontwerp voorziet in de introductie in het nationaal recht van bepalingen nodig voor de geleidelijke tenuitvoerlegging, vanaf juli 2026, van het Europees wetgevingspakket tot invoering van een "uniek Europees toegangspunt"** (ESAP – European Single Access Point), omvattende:

- de Europese verordening 2023/2859, ESAP-verordening genoemd, die de werking bepaalt van het toekomstige platform dat zal worden beheerd door de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (ESMA – *European Securities and Markets Authority*)⁵,

⁵ Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.

- de Europese richtlijn 2023/2864, ESA-omnibusrichtlijn genoemd⁶, die zestien bestaande richtlijnen wijzigt om er telkens een artikel in te voegen tot invoering van een verplichting tot informatieoverdracht met het oog op publicatie op het ESAP-platform⁷en
- de Europese verordening 2023/2869, de ESAP-omnibusverordening genoemd, die negentien andere verordeningen met hetzelfde doel wijzigt⁸.

6. **Het voorontwerp voorziet in de omzetting van de Europese richtlijn 2024/2994⁹ wat betreft de behandeling van het concentratierisico** dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen en het risico van tegenpartijen bij centraal geclearde derivatentransacties om het Europees prudentieel kader inzake het concentratierisico dat is verbonden aan de blootstellingen aan centrale tegenpartijen (CTP) te versterken. Deze richtlijn stelt zich tot doel om de coherentie te garanderen met Verordening (EU) 648/2012 (de "EMIR"-verordening genaamd)¹⁰. Het ontwerp brengt wijzigingen aan betreffende het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan CTP in het kader van hun risicobeheer en betreffende de inachtnaam van de financiële risico's verbonden aan de ecologische, maatschappelijke en governancefactoren op korte, middellange en lange termijn ("ESG"-risico's).
7. **Het voorontwerp voegt een nieuw hoofdstuk IV/5 in in de organieke wet van de NBB, met als titel "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens"**. Dat hoofdstuk bevat een aantal bepalingen die al zijn opgenomen in de wet, maar voegt er nieuwe elementen aan toe, met name over de doeleinden van de verwerkingsgegevens, de categorieën van verwerkte gegevens, de betrokkenen bij deze gegevensverwerking, de bewaartermijn van de gegevens, de identificatie van de verwerkingsverantwoordelijke van deze gegevens en de verwerking van biometrische gegevens.
8. De Autoriteit heeft zich over de gegevensverwerkingen door de NBB al meermaals *in concreto* uitgesproken, met name in de hierna vermelde adviezen waarin de beginselen van de gegevensbescherming die *mutatis mutandis* van toepassing zijn op het voor advies voorgelegde voorontwerp worden herhaald:

⁶ 'Omnibus' verwijst naar een Europese wettekst die meerdere wijzigingen of herzieningen van bestaande richtlijnen/verordeningen verenigt in één voorstel om het regelgevingskader te vereenvoudigen.

⁷Het voorontwerp voorziet slechts in een gedeeltelijke omzetting van de ESAP-richtlijn aangezien: (i) artikel 3 van de ESAP-richtlijn, dat moest worden omgezet tegen 10 juli 2025, al werd omgezet door de wet van 2 december 2024; (ii) artikel 2 van de ESAP-richtlijn, dat Richtlijn 2004/25/EG van 21 april 2004 betreffende het openbaar overnamebod wijzigt, zal worden omgezet door middel van wijzigingen van het koninklijk besluit van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen.

⁸ Verordening (EU) van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt.

⁹ Richtlijn (EU) 2024/2994 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2013/36/EU en (EU) 2019/2034 wat betreft de behandeling van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen en het risico van tegenpartijen bij centraal geclearde derivatentransacties.

¹⁰ Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters.

- Advies nr. 41/2018 van 23 mei 2018¹¹;
- Advies nr. 99/2023 van 29 juni 2023¹².

Over de verwerking van biometrische gegevens heeft de Autoriteit zich *in concreto* uitgesproken in een advies over een voorontwerp dat gelijkenissen vertoont met het voor advies voorgelegde voorontwerp:

- Advies nr. 51/2022 van 9 maart 2022¹³
9. De Autoriteit merkt op dat het haar voorgelegde voorontwerp **bijzonder lang** is: het bevat 363 artikelen verdeeld over 22 hoofdstukken op meer dan 200 pagina's, plus een memorie van toelichting en artikelsgewijze commentaar, goed voor meer dan 250 pagina's in totaal. De meeste aanpassingen die worden voorgesteld, hebben betrekking op technische domeinen. Een aantal daarvan leiden tot beperkte en zelfs herhaalde wijzigingen van de normatieve teksten van het nationaal recht, terwijl andere een grondige lezing van de voorgestelde bepalingen vereisen om de articulatie van de Europese normen met de nationale normen te begrijpen. Bij de indiening van zijn adviesaanvraag heeft de aanvrager de ontwerpartikelen vermeld waarvoor het advies van de Autoriteit wordt gevraagd. Het gaat om de volgende bepalingen: 11, 17 tot 19, 21, 24 tot 26, 27 à 57, 65, 72, 90, artikel 100, 127, 162, 170, 194, 221, 5°, 227, 250, 252, 256 tot 271, 274, 280, 290, 306, 318, 326, 334, 6°, 340 tot 352, 353.
10. Dit advies formuleert commentaar bij de bepalingen van het voorontwerp in de mate dat ze opmerkingen oproepen over de bescherming van persoonsgegevens, de wettigheid en de voorzienbaarheid van de normen.

II. ONDERZOEK VAN HET ONTWERP

A. Inleidende opmerking

11. **Gezien het complexe en omvangrijke karakter** van de voor advies voorgelegde tekst, zou het verantwoord zijn geweest dat de artikelsgewijze commentaar en de omzettingstabellen systematisch zouden verwijzen naar de artikelen van het voorontwerp. De nummers in het deel "Artikelsgewijze commentaar" verwijzen echter nu eens naar de artikelen van het voorontwerp, dan weer naar die van de gewijzigde wetten. **Dat bemoeilijkt de analyse aanzienlijk.** Ook

¹¹ GBA, Advies nr.41/2018 van 23 mei 2018 over een voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen, beschikbaar op: <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-41-2018.pdf>.

¹² GBA, Advies nr. 99/2023 du 29 juin 2023 over een ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen, beschikbaar op <https://gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-99-2023.pdf>

¹³ GBA, advies nr. 51/2022 van 9 maart 2022 met betrekking tot een voorontwerp van wet tot wijziging van het Belgisch Scheepvaartwetboek betreffende de maritieme beveiliging (artikelen 8 en 21), beschikbaar op <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-51-2022.pdf> .

de omzettingstabellen vermelden in hun derde kolom enkel de artikelen van de gewijzigde wetten, zonder aanduiding van het overeenstemmende artikel van het voorontwerp. **Het verband tussen de bepalingen van de richtlijn en de artikelen van het voorontwerp laat zich daardoor moeilijk identificeren.** Daarbij komt dat het gebruik van een wetsontwerp voor de aanpassing van het nationaal recht aan een heterogeen geheel van Europese bepalingen - afkomstig uit verschillende wetgevingspakketten met zowel richtlijnen als verordeningen , waarbij een hoofdstuk over de verwerking van persoonsgegevens wordt ingevoegd in de organieke wet van de NBB en nieuwe verwerkingen van biometrische gegevens worden ingevoerd die niet zijn vereist door de richtlijnen vermeld in de titel van het voorontwerp, niet bevorderlijk is voor de transparantie: bepalingen die intrinsiek betrekking hebben op de fundamentele rechten (het recht op de bescherming van het privéleven) gaan verloren tussen complexe technische teksten.

B. Artikelen 17 tot 21 van het voorontwerp (Afdeling 1 van ontwerphoofdstuk IV/5)

12. Afdeling 1 van ontwerphoofdstuk IV/5 is als volgt georganiseerd:

- Artikel 17 van het voorontwerp voegt een nieuw hoofdstuk IV/5 met als titel "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens" toe in de organieke wet van de NBB.
- Artikel 18 van het voorontwerp voegt een afdeling 1 in met als titel "Verwerking van persoonsgegevens in het kader van het financieel toezicht en afwikkeling".
- **Artikel 19** van het voorontwerp bevat bepalingen over **de essentiële elementen van de verwerkingen van persoonsgegevens.**
- **Artikel 20** van het voorontwerp **bepakt de rechten van de betrokkenen in het kader van de AVG.**
- **Artikel 21** van het voorontwerp beoogt de toegang tot bepaalde gegevens van het **Rijksregister** van de natuurlijke personen en het gebruik van het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen.

13. De Autoriteit begrijpt dat de artikelen 17 tot 21 van het voorontwerp betrekking hebben op de **verwerkingen van persoonsgegevens die de NBB verricht in het kader van haar toezicht op het financiële stelsel** — d.w.z. wanneer zij op individuele basis toezicht houdt op de kredietinstellingen, met inbegrip van de clearing-, afwikkelings- en betalingsinstellingen die onder haar bevoegdheid vallen — **en in het kader van haar opdracht als afwikkelingsautoriteit**¹⁴. Deze activiteiten zijn hoofdzakelijk gericht op (i) het nagaan of de

¹⁴Als nationale afwikkelingsautoriteit in België is de Nationale Bank van België (NBB) belast met het beheer van het falen (of de kans op falen) van financiële instellingen om een chaotisch faillissement te vermijden. Ze werkt nauw samen met de

instellingen onder haar toezicht voldoende reserves hebben om schokken op te vangen en of hun bestuurders voldoende deskundig en betrouwbaar zijn en op (ii) het ingrijpen wanneer de situatie verslechtert¹⁵. De Autoriteit **leidt daaruit af dat deze bepalingen niet de gegevensverwerkingen betreffen die de NBB verricht in haar hoedanigheid van beheersautoriteit van de kredietcentrales**¹⁶. Als dat toch de intentie is van de wetgever, **moet de commentaar bij artikel 19 in die zin worden aangevuld**. Als dergelijke gegevensverwerkingen onder het hoofdstuk vallen over de verwerkingen van persoonsgegevens verricht door de NBB, moeten ze erin worden opgenomen.

14. De memorie van toelichting geeft aan dat artikel 19 van het voorontwerp "*geen nieuwe of gewijzigde verwerkingen van persoonsgegevens door de Bank voorziet andere dan de verwerkingen die de Bank op heden reeds uitvoert op grond van deze wet of op grond van andere nationale of Europese bepalingen*"¹⁷ en dat het zich tot doel stelt om "*deze essentiële elementen voor de duidelijkheid vast te leggen of desgevallend verder aan te vullen*"¹⁸. **De Autoriteit staat gunstig tegenover het feit dat de essentiële elementen van de verwerking in de wet worden vastgelegd, maar de werkwijze is niet afdoende**. Het hoofdstuk dat wordt geacht het stelsel dat van toepassing is op de verwerkingen van persoonsgegevens door de NBB te verduidelijken, is paradoxaal genoeg onvoldoende duidelijk over de doeleinden van deze gegevensverwerkingen, de categorieën van verwerkte gegevens, de betrokkenen bij deze verwerkingen, de bewaartermijn van deze gegevens en de ontvangers van de gegevens.

1. Het legaliteits-en het voorzienbaarheidsbeginsel

a) Herhaling van het legaliteits-en het voorzienbaarheidsbeginsel

15. Volgens het voorzienbaarheids- en het legaliteitsbeginsel¹⁹ moet de norm die de grondslag vormt voor de verwerking van persoonsgegevens aan een aantal kenmerken beantwoorden: ze moet rang van wet hebben (wet, decreet of ordonnantie) en ze moet op voorzienbare wijze de essentiële elementen beschrijven²⁰ zodat de betrokkenen bij de lezing ervan duidelijk zicht

Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (SRB - *Single Resolution Board*) in het kader van het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (*Single Resolution Mechanism* – SRM).

¹⁵ Zie art. 19 van het voorontwerp dat de opdrachten van het NBB in het kader van de doeleinden van de verwerkingen van persoonsgegevens opsomt.

¹⁶ De Nationale Bank van België (NBB) houdt drie grote databases bij met informatie over kredieten, bankrekeningen en financiële contracten: de Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP), het Register van kredieten aan ondernemingen (RKO) en het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP).

¹⁷ Zie memorie van toelichting, commentaar bij art. 19, pp.44-45.

¹⁸ *Ibidem*.

¹⁹ Deze beginselen zijn vastgelegd in artikel 8 van het EVRM en in artikel 22 van de Grondwet

²⁰ **In principe betreft het de volgende essentiële elementen:** (1°) de (categorieën van) verwerkte gegevens; (2°) de (categorieën van) betrokkenen; (3°) het/de doeleinde(n) van de gegevensverwerking, (4°) de (categorieën van) derden die

krijgen op de verwerkingen van hun gegevens. Dat betekent niet noodzakelijk dat deze elementen altijd als dusdanig moeten worden opgesomd. De inhoud en de context van de ontwerpnorm zijn daarbij doorslaggevend: bij lezing van het dispositief van de normatieve tekst moeten de essentiële elementen van elke beoogde gegevensverwerking duidelijk kunnen worden onderscheiden.

b) Commentaar in verband met het legaliteits- en het voorzienbaarheidsbeginsel

16. Ten eerste wijst de Autoriteit op het feit dat **de loutere opsomming van de essentiële elementen van de verwerking** in een ontwerpnorm (bijvoorbeeld in een hoofdstuk over de gegevensbescherming) **een probleem kan vormen als deze elementen niet op een logische manier met elkaar verband houden**. Dergelijke 'verzamelhoofdstukken' kunnen ten onrechte de indruk wekken dat de verwerkingsverantwoordelijke rechtmatig alle gegevens kan verwerken die voor elk van de beoogde doeleinden worden opgesomd.
17. Dat is helaas het geval voor ontwerp hoofdstuk IV/5 "*Verwerking en bescherming van persoonsgegevens*" dat wordt ingevoegd in de organieke wet van de NBB. Het somt immers één voor één de essentiële elementen van de gegevensverwerkingen door de NBB op, maar die essentiële elementen worden niet aan elkaar gelinkt zodat het de lezer niet duidelijk is welke (categorieën van) gegevens worden verwerkt, betreffende welke categorieën van betrokkenen, om welke redenen en gedurende welke termijn.
18. **De Autoriteit verzoekt de aanvrager bijgevolg om de essentiële elementen van elke gegevensverwerking met elkaar te verbinden**. Ter illustratie, zonder afbreuk te doen aan de redactionele vrijheid van de auteurs, zouden de essentiële elementen als volgt met elkaar kunnen worden verbonden: [*De categorieën van persoonsgegevens*] betreffende [*de betrokkenen*] zullen door de [*verwerkingsverantwoordelijke*] worden verwerkt voor [*beschrijving van de doeleinden/taken waarvoor deze gegevens moeten worden verwerkt*]; deze gegevens zullen worden bewaard [*gedurende maximaal X jaar*] vanaf [*het punt van aanvang van de bewaartermijn*]. Deze termijn wordt gerechtvaardigd door [*rechtvaardiging van deze termijn - bijvoorbeeld, de termijn waarbinnen een beslissing kan worden betwist*]; deze gegevens zullen worden gedeeld met [*de ontvangers/derden*] met het oog op [*de gevallen waarin en de precieze redenen waarom ze zullen worden doorgegeven aan deze derden en het gebruik dat deze ervan zullen maken*].

toegang hebben tot de gegevens en (5°) de maximale bewaartermijn van de gegevens. De Autoriteit voegt daar nog de identificatie van de verwerkingsverantwoordelijke aan toe, vooral als bij de gegevensverwerking verschillende organisaties betrokken zijn.

19. **Ten tweede** kan uit het voorontwerp niet altijd makkelijk worden afgeleid/begrepen welke (categorieën van) persoonsgegevens worden verwerkt, van welke betrokkenen, wie de ontvangers zijn van de verwerkte gegevens, wat de bewaartermijn is van de gegevens en welke gegevensuitwisselingen (gegevensstromen) plaatsvinden met de andere autoriteiten.
20. Uit de memorie van toelichting en de aanvullende informatie die ze heeft ontvangen, begrijpt de Autoriteit dat **sommige verwerkingen van persoonsgegevens verricht door de NBB onlosmakelijk verbonden zijn met het bestaande normatief, met name Europees kader** dat de voorwaarden voor de beoogde verwerkingen van persoonsgegevens bepaalt, voor zover dit normatief kader zelf voldoet aan het legaliteits- en het voorzienbaarheidsbeginsel²¹. **In andere situaties** daarentegen is het zo dat "**de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens niet of onvoldoende zijn vastgelegd in de regelgeving**"²². Er kunnen zich dus twee scenario's voordoen, elk met zijn eigen bijzonderheden:
- In de hypothese dat de essentiële elementen van de verwerkingen die de NBB verricht in het kader van haar financieel toezicht en afwikkeling zijn beschreven in andere nationale normatieve teksten, of ook als ze uitsluitend voortvloeiend uit het Europees recht dat rechtstreeks van toepassing is²³, **verzoekt de Autoriteit de aanvrager om in het voorontwerp nauwkeurig te verwijzen naar de overstemmende bepalingen, zonder ze te herhalen** (door een wijziging van artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51) of door de referentie van de overeenstemmende artikelen van de normatieve teksten te vermelden in de commentaar bij het artikel). Zo kan de betrokkene makkelijk het wettelijke kader identificeren dat op de verwerkingen van zijn persoonsgegevens van toepassing is ([voor welk doel] verwerkt de NBB [deze persoonsgegevens] overeenkomstig [welk artikel van welke Europese regelgeving/nationale normatieve tekst]).
 - In de hypothese dat de essentiële elementen van de verwerkingen niet zouden zijn vastgelegd, noch geheel noch gedeeltelijk, in een andere normatieve tekst, dient de aanvrager deze leemten aan te vullen en **rechtstreeks in de tekst van het voorontwerp de essentiële elementen van deze verwerkingen van persoonsgegevens te beschrijven**.

²¹ Memorie van toelichting, commentaar bij ontwerpartikel 36/51 (artikel 19 van het voorontwerp), p. 45 : betreffende de beoordeling van de beroepsgeschiktheid van de betrokkenen door de NBB: "*Bijkomend wordt opgemerkt dat de Bank deze opdracht dient uit te voeren overeenkomstig Europese en internationale vereisten en standaarden, zoals onder meer voorzien in de EBA-richtsnoeren, SSM-richtlijnen en -verordeningen en Principes van het Basel Committee on Banking Supervision; Voormelde vereisten en standaarden, die aan evolutie onderhevig kunnen zijn, bepalen in grote mate gedetailleerd de categorie van de te verwerken gegevens, de categorie van betrokken personen en de met de verwerking nagestreefde doelstelling, alsook de motivatie voor de verwerking van deze persoonsgegevens.*"

²² Memorie van toelichting, commentaar bij ontwerpartikel 36/51 (artikel 19 van het voorontwerp), p. 45

²³ De Autoriteit wijst de aanvrager op het feit dat de akkoorden en aanbevelingen van de Raad van Bazel vallen onder de 'soft law' en op zich geen juridisch bindende teksten zijn. Om juridisch bindend te zijn, moeten deze akkoorden/aanbevelingen worden omgezet in het Europees of het nationaal recht.

21. **Het voorontwerp moet dus worden herzien** volgens de adviespraktijk van de AAD en de hierna volgende bijzondere opmerkingen.

2. Doeleinden van de verwerkingen van persoonsgegevens (ontwerpartikel 19)

22. **Herhaling van de regels** Overeenkomstig artikel 5.1. b), van de AVG mag een verwerking van persoonsgegevens enkel worden verricht voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden.

a) Doeleinden voorzien door het voorontwerp

23. **Artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51)** bepaalt dat de NBB "persoonsgegevens verwerkt in het bijzonder:

- om natuurlijke personen te kunnen contacteren;
- om de professionele deskundigheid en betrouwbaarheid van een natuurlijke persoon te kunnen beoordelen;
- voor het instellen van onderzoeken naar praktijken die aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een administratieve geldboete;
- voor de toepassing van of controle op de bijzondere bepalingen van nationaal of Europees recht die de opdrachten van de Bank regelen en die een verwerking van persoonsgegevens impliceren. "

24. Volgens hetzelfde artikel houden deze doeleinden verband met **de volgende opdrachten van de NBB:**

- « 1° met het oog op de uitoefening van haar opdrachten zoals bedoeld in de artikelen 12bis en 36/2 van deze wet of van enige andere **opdracht op het vlak van toezicht op financiële instellingen** die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht²⁴;
- 2° in het kader van de uitoefening van haar opdracht als afwikkelingsautoriteit, bedoeld in artikel 12ter van deze wet, of van enige afwikkelingsbevoegdheid die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht;
- 3° in het kader van haar opdracht om **te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen en om zich te vergewissen van de doelmatigheid en deugdelijkheid van deze systemen**, zoals bedoeld in artikel 8 van deze wet;

²⁴ Art. 12 bis, §1 van de organieke wet van de NBB: " De Bank oefent het toezicht uit op financiële instellingen overeenkomstig deze wet en de bijzondere wetten die het toezicht op deze instellingen regelen en overeenkomstig de Europese regels betreffende het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme" ; Art. 36/2 §1 van de organieke wet van de NBB bepaalt de financiële instellingen die zijn onderworpen aan het toezicht van de NBB; art. 36/2,§ 2 betreft de controle van de naleving door de financiële instellingen van de wettelijke en reglementaire en Europeesrechtelijke bepalingen die strekken tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, evenals van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens; art. 36/2, §3 van dezelfde wet betreft de controle door de NBB van de naleving van de verplichtingen van Verordening (EU) 2017/2402 (titrisatie) door de verzekeringsondernemingen, de herverzekeringsondernemingen, de kredietinstellingen en de beursvennootschappen; art. 36/2, §4 van dezelfde wet bepaalt de rol van de NBB in het toezicht op de operationele digitale veerkracht van de financiële sector in verband met de DORA-regelgeving (Digital Operational Resilience Act).

- 4° in het kader van de procedures voor het **opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen** die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3bis van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht.
- 5° in het kader van de opdrachten van de Bank in verband met **het voorkomen en het beheer van crisissen en risico's in de financiële sector**, bedoeld in Hoofdstuk IV/4 van deze wet. " (vetgedrukt door de Autoriteit).

b) Opmerkingen

25. Eerst en vooral dient benadrukt dat de huidige tekst van deze bepaling laat verstaan dat **alle categorieën van persoonsgegevens** die zijn vermeld in artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 4de lid) **kunnen worden verwerkt voor alle opdrachten en doeleinden die zijn beschreven in dat artikel**. Voor een aantal van deze opdrachten is echter geen verwerking vereist van bepaalde categorieën van persoonsgegevens die het ontwerpartikel opsomt. Bijvoorbeeld:
- voor het contacteren van natuurlijke personen hoeft de NBB *a priori* niet de financiële gegevens of gegevens over strafrechtelijke feiten en veroordelingen te verwerken; bovendien is het "*contacteren van personen*" een middel en geen doeleind: personen worden gecontacteerd om een welbepaald doeleind te bereiken;
 - voor het beheer van financiële crisissen, waarvoor de memorie van toelichting de gegevensverwerking niet rechtvaardigt, is het moeilijk denkbaar dat de NBB gegevens moet verwerken over de opleiding en de professionele tijdsbesteding van de natuurlijke personen – die gegevens worden heel waarschijnlijk gebruikt voor de "*Fit and Proper*"-beoordeling van de directieleden van een instelling, maar niet voor het beheer van een financiële crisis *per se*.
26. **Daarom verzoekt de Autoriteit de aanvrager om elke opdracht/doeleind te linken aan de categorieën van persoonsgegevens die voor deze opdracht/dit doeleind moeten worden verwerkt en met de betrokkenen voor elk doeleind.**
27. Vervolgens wekt **het gebruik van de woorden "in het bijzonder"** de indruk dat deze categorieën van gegevens kunnen worden verwerkt voor andere doeleinden die momenteel nog niet vastliggen. Dat is in strijd met de legaliteits- en voorzienbaarheidsbeginselen volgens welke alle beoogde doeleinden uitdrukkelijk moeten worden vermeld in een norm met kracht van wet. **De Autoriteit verzoekt de aanvrager om de woorden "in het bijzonder" te schrappen uit ontwerpartikel 36/51, 2de lid (artikel 19 van het voorontwerp).**
28. Ten slotte is **de formulering van het doeleind in ontwerpartikel 36/51, 2de lid, laatste punt** ("*voor de toepassing van of controle op de bijzondere bepalingen van nationaal of Europees recht die de opdrachten van de Bank regelen en die een verwerking van*

persoonsgegevens impliceren) **te ruim**, temeer omdat ze potentieel verband houdt met alle opdrachten van de NBB die zijn vermeld in ontwerpartikel 36/51, 1ste lid, 1° tot 5°. De huidige tekst waarborgt niet het vereiste voorzienbaarheidsniveau voor de betrokkene. Er kan niet met zekerheid worden uitgemaakt wat de perimeter is van dit doeleind: Bijvoorbeeld:

- Heeft dat doeleind betrekking op de opdracht van de NBB voor de controle van de naleving van de verplichtingen inzake het bestrijden van het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de proliferatie van massavernietigingswapens?
- Heeft dat doeleind betrekking op de opdracht van de NBB inzake de verplichting van de bankierseed²⁵ (bij het beheer van klachten, de uitwisseling van gegevens)?
- Wordt dat doeleind geacht een breed palet van "mogelijke andere doeleinden" te bestrijken, zoals de uitvoering van inspectieopdrachten bij de instellingen die zijn onderworpen aan het toezicht van de NBB, het beheer van de onderzoeksdossiers, de controle op de verloningsregels, het beheer van de erkenningsaanvragen (waarvoor gegevens moeten worden verwerkt met betrekking tot de aandeelhouders, de communicatie/gegevensuitwisseling met andere nationale, Europese of internationale publieke autoriteiten overeenkomstig het geldende normatieve kader, enz.

29. Gelet op het voorgaande verzoekt de Autoriteit de aanvrager om het "doeleind" voorzien in ontwerpartikel 36/51, 2de lid, laatste punt (artikel 19 van het voorontwerp) te preciseren en er de concrete doeleinden van te vermelden (het beheer van de aanvragen tot toekenning/intrekking van de erkenning, de publicatie van de sancties (boetes, dwangsommen), de controle op de naleving door de financiële instellingen van de regels betreffende het beloningsbeleid en de beloningspraktijken²⁶, enz.)

3. Categorieën van persoonsgegevens die zijn voorzien in het ontwerp

30. Herhaling van de regels Artikel 5.1.c) van de AVG bepaalt dat de persoonsgegevens toereikend moeten zijn, ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor de gegevens worden verwerkt (beginsel van "gegevensminimalisatie").

²⁵ Wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector; koninklijk besluit van 28 januari 2024 tot bepaling van de inhoud van de individuele gedragsregels als bedoeld in artikel 4, § 3 van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector; Zier NBB, [Circulaire Fit & Proper – Prudentiële verwachtingen die voortvloeien uit de toepassing van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector](#), 29 oktober 2024; De bankierseed is van toepassing op de personen die directiefuncties uitoefenen en op bepaalde personeelsleden van de kredietinstellingen en de agenten in bank- en beleggingsdiensten. Met deze bankierseed verbinden de betrokkenen zich ertoe om een aantal deontologische regels na te leven. In het geval van een klacht tegen een persoon die een directiefunctie uitoefent, kan de FSMA (belast met de controle op de naleving van de bankierseed) geen sanctie opleggen, maar moet ze de klacht doorgeven aan de bevoegde regulator (de NBB of de ECB). De bankierseed levert nuttige bijkomende informatie op bij de "Fit & Proper"-beoordeling door de NBB en de ECB.

²⁶ Zie indien nodig, als inspiratiebron: [KBO, Privacyverklaring voor de verwerking van persoonsgegevens bij het prudentieel toezicht in het kader van het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme](#)

a) Categorieën van persoonsgegevens die zijn voorzien in het ontwerp

31. Artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 4de lid) bepaalt als volgt:

- “De NBB verwerkt de persoonsgegevens die noodzakelijk zijn opdat zij haar opdrachten naar behoren kan uitoefenen. Deze persoonsgegevens kunnen in het bijzonder betrekking hebben op: identiteitsgegevens, contactgegevens, gegevens over beroepsactiviteiten, ervaring, opleiding en professionele tijdsbesteding, financiële gegevens, gegevens met betrekking tot belangenconflicten, gegevens over strafrechtelijke feiten en veroordelingen”. (Onderstreept door de Autoriteit).

32. De memorie van toelichting bevat geen precisering van de inhoud van deze categorieën van gegevens. Deze zijn veel te ruim en te vaag gedefinieerd om de nodige voorzienbaarheid voor de betrokkenen te garanderen.

b) Opmerkingen

33. Op de vraag naar de categorieën van persoonsgegevens die worden verwerkt, **antwoordde de aanvrager dat hij niet kan anticiperen op alle gegevens die zullen worden verwerkt:**

- “Er werd getracht een volledige opsomming te geven van de categorieën van persoonsgegevens waarvan de verwerking door de Bank noodzakelijk is voor de uitoefening van de opdrachten van algemeen belang die in punten 1° t.e.m. 5 staan vermeld. Zoals in de memorie nader wordt toegelicht, voorzien de aan de Bank toegekende opdrachten in bepaalde gevallen uitdrukkelijk dat de Bank persoonsgegevens dient te verwerken. In dergelijk geval is het doorgaan, doch echter niet altijd, duidelijk welke persoonsgegevens er moeten worden verwerkt: bijv. art. 36/30 van de organieke wet voorziet dat de Bank rekening moet houden met de ‘financiële draagkracht’ van de betrokkene bij het bepalen van het bedrag van de dwangsom of geldboete; art. 18 van de Bankwet voorziet daarentegen louter dat de Bank de ‘professionele betrouwbaarheid en deskundigheid’ van de betrokkene dient na te gaan, zonder verder te specificeren welke categorieën van persoonsgegevens daarvoor moeten worden verwerkt. In andere gevallen verwerkt de Bank persoonsgegevens voor de uitvoering van de in het artikel omschreven opdrachten terwijl zulks niet uitdrukkelijk is voorzien in de regelgeving, maar wel noodzakelijk is voor de Bank om haar opdrachten te kunnen uitoefenen. Zeker in die laatste situatie is er niet altijd a priori geweten welke persoonsgegevens er zullen moeten worden verwerkt om de wettelijke opdracht naar behoren te kunnen uitoefenen. De categorieën van persoonsgegevens die de Bank moet verwerken voor de uitoefening van haar opdrachten kan bovendien evolueren in de tijd, bijvoorbeeld door wijzigende Europese of internationale vereisten en standaarden.”²⁷ (onderstreept door de Autoriteit).

34. Wat de categorieën van gegevens betreft die kunnen worden verwerkt, benadrukt de Autoriteit, behalve het feit dat de **evolutie van de Europese en internationale regelgeving en de complexiteit van de regelgeving geen geldig excuus** zijn om de door de NBB verwerkte categorieën van persoonsgegevens niet te identificeren, de verplichting om elke categorie van gegevens te verbinden met elk verwerkingsdoeleind en om hun inhoud te preciseren.

²⁷ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen.

35. **Aangaande de inhoud van de categorieën van persoonsgegevens** die zijn opgesomd in het ontwerp, preciseerde de aanvrager:

- de "identiteitsgegevens" dekken de volgende persoonsgegevens "naam, voornaam, nationaliteit, geboortedatum, geboorteplaats, nummer van het identiteitsdocument of paspoort. Daarnaast voorziet artikel 21, voor het in dat artikel omschreven doeleinde, een verwerking van het rijksregisternummer;
- de "financiële gegevens" dekken bijvoorbeeld de volgende persoonsgegevens: "rekeningen en transacties", "financiële draagkracht" ²⁸.

36. De Autoriteit verzoekt de aanvrager om **artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 4de lid) te wijzigen** als volgt:

- in ontwerpartikel 36/51, 4de lid de woorden "meer bepaald" schrappen.
- preciseren dat de "identiteitsgegevens" de burgerlijke identiteit omvatten (naam, voornaam, geboorteplaats en -datum), administratieve gegevens (paspoortnummer, klantnummer, rijksregisternummer overeenkomstig artikel 21 van het voorontwerp/ontwerpartikel 36/53);
- preciseren dat het begrip "financiële gegevens" de "bankidentificatiecodes", "de gegevens over inkomsten en vermogen", "de gegevens over transacties", "de gegevens over deelnemingen" ²⁹, enz. omvat.

37. **Op de vraag naar de verwerking van uittreksels uit het strafregister** bevestigde de aanvrager dat de NBB de uittreksels uit het strafregister van de betrokkenen bij de beoordeling van de betrouwbaarheid verzamelt en bewaart, maar geen register bijhoudt van de strafrechtelijke feiten en veroordelingen³⁰.

38. Het is aangewezen om **de uittreksels uit het strafregister uitdrukkelijk te vermelden** in de lijst van categorieën van gegevens in artikel 19 van het voorontwerp en om er het type van te preciseren. Als de verwerking van deze uittreksels is voorzien in specifieke wetten betreffende de beoordeling van de professionele betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die functies uitoefenen - of wenselijk uit te oefenen - in de financiële instellingen die zijn onderworpen aan het toezicht door de NBB, moet duidelijk worden verwezen naar de desbetreffende bepalingen. Omgekeerd, als de sectorale regelgeving daar niet in voorziet in de lijsten van categorieën van

²⁸ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen: "Daarnaast kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon (bijvoorbeeld een klant bij een commerciële bank of betalingsinstelling) deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen van bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling".

²⁹ Deelneming in de vorm van aandelen, eigendomstitels, obligaties, gemeenschappelijke beleggingsfondsen, beleggingsfondsen, gemengde fondsen, hedgefondsen en beursgenoteerde indexfondsen, enz.

³⁰ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen: "Indien een persoon veroordeeld werd tot een straf bedoeld in artikel 20, § 1, van de wet van 25 april 2014 dan mag de Bank de benoeming van deze persoon voor een gereguleerde functie niet goedkeuren gedurende een bepaalde periode na de feiten. Om die reden dienen de personen die onderworpen worden aan een fit & proper beoordeling een recent uittreksel uit het strafregister aan de Bank te bezorgen. De Bank beschikt niet over een rechtstreekse toegang tot het strafregister."; "De Bank heeft geen register met dergelijke gegevens".

gegevens, moet het voorontwerp uitdrukkelijk het nagestreefde doeleind preciseren (controle van de naleving van een bepaalde voorwaarde) door het betrokken type veroordelingen of maatregelen (die de uitoefening van de functie/het mandaat in kwestie verhinderen) te identificeren, met naleving van het noodzakelijkheids- en het evenredigheidsbeginsel (dus enkel de relevante veroordelingen om de professionele betrouwbaarheid in deze sector te garanderen). De Autoriteit herhaalt dat het, in overeenstemming met het beginsel van gegevensminimalisatie, belangrijk is dat het uittreksel uit het strafregister beperkt blijft tot het bewijs dat de betrokken personen al dan niet voldoen aan de vereiste dat zij geen relevante strafrechtelijke veroordelingen hebben opgelopen voor feiten waardoor de wet hen verbiedt om de betrokken functies uit te oefenen gedurende de eveneens bij wet vastgestelde termijn ³¹.

39. **Wat de gegevens betreft die worden verwerkt voor de beoordeling van de beroepsgeschiktheid**, blijkt uit de "Record of Processing Activity Fit And Proper Procedures" ³² van de ECB, de "*Gids van de Europese Centrale Bank*" ³³ en het "*Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling ('Fit & Proper')*" van de NBB ³⁴ dat deze activiteit de verwerking impliceert van een tal van verschillende gegevens uit verschillende informatiebronnen, zoals **de media, de levensstijl en de sociale situatie** ³⁵, de informatie die de toezichthouder heeft verkregen door - als waarnemer - deel te nemen aan vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan teneinde het doeltreffende functioneren ervan te beoordelen ³⁶, de geschiktheidsbeoordeling verricht door de instelling, de informatie verkregen bij de gerechtelijke autoriteiten, de informatie verkregen door raadpleging van de databanken van de Europese Bankautoriteit (bijvoorbeeld over de administratieve sancties of over de geschiktheid); informatie verkregen bij andere autoriteiten ³⁷, enz.).
40. Het is aangewezen dat in artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 4de lid) duidelijk de **verschillende categorieën van gegevens worden vermeld die worden gebruikt voor de geschiktheidsbeoordeling**. De Autoriteit verzoekt de aanvrager dus om de commentaar bij het artikel in die zin aan te vullen.

³¹ Zie in dit verband GBA, Advies nr. 97/2024 van 18 oktober 2024 met betrekking tot een voorontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietervers en kredietkopers en tot wijziging van de richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU (CO-A-2024-229), randnummer 17.

³² European Central Bank, *Record of Processing Activity Fit And Proper Procedures*, beschikbaar op: https://www.ecb.europa.eu/ecb/access_to_documents/data_protection/shared/pdf/ecb.dpr.dgsqo_fit_proper_procedures20240621.en.pdf

³³ ECB, *Gids voor beoordeling van de deskundigheid en betrouwbaarheid*, december 2021, pp. 35 e.v.

³⁴ NBB, *Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling ('fit & proper')*, 20 december 2022, punt 2.6.2: de toezichthouder houdt rekening met "een vastgesteld gebrek aan beschikbaarheid om vergaderingen bij te wonen".

³⁵ European Central Bank, *Record of Processing Activity Fit And Proper Procedures*, voornoemd.

³⁶ Hieruit leiden we af dat de NBB ook het vermogen beoordeelt om voldoende tijd te besteden aan de functies, wat rechtvaardigt dat het voorontwerp er ook gegevens bij betreft over de professionele tijdsbesteding.

³⁷ NBB, *Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling ('fit & proper')*, voormeld, punt 2.6.3.1.

41. Artikel 21 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/53) voorziet in het gebruik van het **Rijksregister** en de toegang tot bepaalde gegevens die in het Rijksregister zijn vermeld (de namen en voornamen, de geboorteplaats en -datum, het geslacht, de hoofdverblijfplaats, de plaats en datum van het overlijden of, in het geval van een verklaring van afwezigheid, de datum van de overschrijving van de beslissing houdende verklaring van afwezigheid). Dit artikel luidt als volgt:

- *"Art. 36/53. § 1. Voor de toepassing van de Afdelingen 2, 3 en 3bis van Hoofdstuk IV/1 is de Bank gemachtigd toegang te hebben tot de gegevens vermeld in artikel 3, eerste lid, 1° tot 3°, 5° en 6° van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen.*
- *§ 2. Voor de doeleinden van paragraaf 1, alsook wanneer de Bank voor de uitoefening van de toezichtsoverdrachten die haar op grond van deze wet of op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht werden toegekend, dient over te gaan tot de beoordeling van de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid van een natuurlijke persoon, is de Bank gemachtigd het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken met het oog op de eenduidige identificatie van de betrokkenen. "*

42. **Wat de verwerking van het rijksregisternummer betreft**, herhaalt de Autoriteit dat het gebruiksdoel ervan moet worden omschreven met de vereiste voorzienbaarheid. De huidige versie van artikel 36/53, §2 is niet duidelijk. Ze bepaalt met name dat het identificatienummer van het Rijksregister kan worden gebruikt, maar verwijst naar de doeleinden van de eerste paragraaf die de toegang tot bepaalde gegevens van het Rijksregister organiseert. Dat is niet consistent. Als dit niet wordt verduidelijkt, moeten de woorden "*Voor de doeleinden van paragraaf 1, alsook*" uit het artikel worden geschrapt.

43. **Wat de raadpleging van het Rijksregister betreft**, moet de commentaar bij ontwerpartikel 36/53, §1^{er} uitdrukkelijk de noodzaak vermelden om de namen en voornamen, de geboorteplaats en -datum, het geslacht, de hoofdverblijfplaats en de plaats en datum van het overlijden of, in geval van een verklaring van afwezigheid, de datum van overschrijving van de beslissing houdende verklaring van afwezigheid te raadplegen en te gebruiken.

44. Bovendien vestigt de Autoriteit de aandacht van de aanvrager op het feit dat:

- de persoonsgegevens die worden verzameld en verwerkt in het kader van de "*Fit and Proper*"-beoordeling³⁸, maar ook in het ruimere kader van het prudentieel toezicht, in principe **zeer persoonlijke gegevens zijn³⁹ en kunnen behoren tot bijzondere categorieën van persoonsgegevens;**

³⁸De "*Fit and Proper*"-beoordeling is de prudentiële evaluatie door respectievelijk de NBB en de ECB van de deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid die vereist zijn voor de uitoefening van de functies van bestuurder, effectieve leider, verantwoordelijke voor onafhankelijke controlefuncties en sleutelfuncties van de instellingen die onder hun respectieve controlebevoegdheid vallen.

³⁹ Volgens het Europees Comité voor gegevensbescherming / European Data Protection Board (hierna "EDPB") gaat het om gegevens die het risico voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen verhogen en waarvan de schending duidelijk ernstige gevolgen zou hebben op het dagelijkse leven van deze personen (bijvoorbeeld financiële gegevens).

- De verwerking van **gegevens over strafrechtelijke feiten en veroordelingen** (artikel 10 van de AVG) is in principe verboden; dergelijke gegevens mogen enkel worden verwerkt onder toezicht van de overheid of van een andere persoon als dit is toegelaten door een (nationale of Europese) wet die passende waarborgen biedt voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen; deze verwerking zou in dit geval worden verricht onder toezicht van de NBB, krachtens een wet. **De ontwerptekst preciseert echter niet de doeleinden waarvoor deze gegevens zouden worden verwerkt.** De Autoriteit begrijpt dat de organieke wet van de NBB de verwerking van gegevens over strafrechtelijke veroordelingen toelaat in het kader van de toekenning van een veiligheidsmachtiging krachtens de wet van 11 december 1998⁴⁰. Elke verwerking van gegeven over strafrechtelijke feiten en veroordelingen voor andere doeleinden, zoals de "Fit & Proper"-beoordeling, moet dus worden bepaald en strikt worden omkaderd door een (nationale of rechtstreeks toepasbare Europese) wetgevende norm die de noodzaak van de verwerking aantoont en passende waarborgen biedt voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen (beperking van de doeleinden, evenredigheid, omkadering van de toegang tot de gegevens, bepaling van de relevante veroordelingen, beperkte inachtneming, enz.); ten slotte bepaalt artikel 10 van de WVG de personen/instanties die deze gegevens mogen verwerken en onder welke voorwaarden.

45. Als de aanvrager de precisering van specifieke gegevens die onder de in het voorontwerp gedefinieerde categorieën vallen wil delegeren aan de Koning, moet daarvoor een uitdrukkelijke machtiging worden voorzien in het voorontwerp. Deze machtiging moet voldoende nauwkeurig worden geformuleerd en beperkt blijven tot de precisering van gegevens die vallen onder de categorieën die de wetgever voorafgaandelijk heeft vastgesteld en die een essentieel element zijn van de verwerking. De Autoriteit herhaalt in dit verband dat deze machtiging in geen enkel geval de Koning mag toelaten om nieuwe (categorieën van) gegevens in te voeren (de verwerking) naast deze die al zijn voorzien in het voorontwerp (de wetgevende norm).

4. Categorieën van betrokkenen

a) Ontwerpbepalingen

46. Artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 3de lid) bepaalt als volgt:

- *"Behalve wanneer de categorieën van natuurlijke personen van wie de Bank de persoonsgegevens dient te verwerken logischerwijze uit de voormelde opdrachten volgen, zijn*

⁴⁰ In de huidige versie stemt deze bepaling overeen met artikel 12quinquies van de organieke wet van de NBB dat zal worden opgeheven en opgenomen in hoofdstuk IV/5 dat onder het nummer 36/54 wordt ingevoegd door het voorontwerp.

deze categorieën nader bepaald in de bijzondere bepalingen van nationaal of Europees recht die de opdrachten van de Bank regelen. ”.

b) Opmerkingen

47. Op de vraag naar de typologie van de betrokkenen, antwoordde de aanvrager als volgt:

- *“Wat het geschiktheidstoezicht betreft, worden de categorieën van betrokken personen bepaald in de bijzondere bepalingen die deze opdracht van de Bank regelen:*
 - *wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen: de artikelen 18, 19, 60, 86, 212, 335 §1;*
 - *wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen: de artikelen 61-64*
 - *koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeninginstellingen en de met vereffeninginstellingen gelijkgestelde instellingen: artikel 9*
 - *wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen: de artikelen 37, §2 en 181, §2;*
 - *wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen: artikel 66 juncto de artikelen 39, 1° en 2°, 81 en 108, §2;*
 - *de wet van 25 mei 2025 houdende het toezicht op aanbieders van financiële berichtendiensten: artikelen 25-28.*
- *Aangezien de betrokken categorieën dus reeds zijn vastgelegd in bijzondere regelgeving, en deze regelgeving bovendien kan evolueren in de toekomst (bijv. door het uitbreiden van het geschiktheidstoezicht voor nieuwe functies en/of instellingen), dienen de categorieën van betrokken personen niet bijkomend in de organieke wet te worden herhaald.*
- *Zoals bepaald in artikel 19 kan de Bank in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3bis van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht gegevens van een natuurlijke persoon verwerken. De voormelde bepalingen voorzien dat het onderzoek van de Bank betrekking kan hebben op de natuurlijke persoon die de feiten vermoedelijk heeft gepleegd en dat er in het kader van het onderzoek ook ‘personen’ (bijv. huidige of voormalige personeelsleden, klokkenluiders, etc.) door de Bank kunnen worden ondervraagd. Daarnaast kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon (bijvoorbeeld een klant bij een commerciële bank of betalingsinstelling) deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen van bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling. Het is niet mogelijk om de categorieën van personen waarvan de gegevens potentieel kunnen worden verwerkt voor de voormelde doeleinden a priori verder af te bakenen.*
- *Zoals vermeld in de memorie van toelichting, verwerkt de Bank in andere gevallen ook persoonsgegevens in uitvoering van haar opdrachten terwijl zulks niet uitdrukkelijk is voorzien in de regelgeving, maar wel noodzakelijk is voor de Bank om haar opdrachten naar behoren te kunnen uitoefenen. Het betreft bijvoorbeeld persoonsgegevens die de Bank, al dan niet indirect, verwerkt naar aanleiding van inspecties, contacten en vergaderingen met medewerkers van een onder toezicht staande instelling die geen functie uitoefenen waarvoor de Bank de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid dient te beoordelen. Ook hier is het niet mogelijk om de categorieën van personen waarvan de gegevens potentieel kunnen worden verwerkt a priori verder af te bakenen.* (onderstreept door de Autoriteit).

48. **De Autoriteit neemt hier akte van, maar is van oordeel dat in de commentaar bij het ontwerpartikel de onderstaande toelichtingen moeten worden opgenomen** en dat de

aanvrager uitdrukkelijk zou moeten verwijzen naar de artikelen van de sectorale wetgeving of andere regelgeving die de betrokkenen identificeren. Wat de beoordeling van de beroepsgeschiktheid betreft, zou het opportuun zijn om in de memorie van toelichting aan te geven dat dit artikel betrekking heeft op de verwerking van persoonsgegevens van derden⁴¹, met uitsluiting van de beslissingsorganen en de personeelsleden van de NBB (die kunnen worden onderworpen aan gelijkaardige beoordelingen als de "Fit & Proper"-beoordeling⁴².)

49. **De Autoriteit kan niet akkoord gaan met het standpunt van de aanvrager, die stelt dat het onmogelijk zou zijn om de betrokkenen verder af te bakenen als de bestaande regelgeving de essentiële elementen van de verwerking niet definieert.** Het doel van dit hoofdstuk over de gegevensverwerking bestaat er immers in om deze leemten aan te vullen. In dergelijk geval dient de aanvrager de personen te identificeren van wie de gegevens worden verzameld, bijvoorbeeld het personeel van de instellingen die onder het toezicht staan van de NBB, natuurlijke personen die het voorwerp uitmaken van onderzoek, controles of administratieve sancties/dwangsommen, gesprekspartners van de NBB in het kader van haar opdrachten - met inbegrip van klokkenluiders —, huidige of voormalige leden van het personeel van de gecontroleerde entiteiten of, onrechtstreeks, cliënten van de betrokken financiële instellingen⁴³.

5. Toegang tot de gegevens - Categorieën van ontvangers

a) Ontwerpbepalingen

50. De Autoriteit verzoekt de aanvrager om **artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, , 4de lid) te wijzigen** als volgt:

- *"Behoudens wanneer de mededeling van bepaalde persoonsgegevens uitdrukkelijk wordt voorzien of toegestaan op grond van een bepaling van nationaal of Europees recht, zijn de persoonsgegevens die de Bank verwerkt voor de uitoefening van haar opdrachten enkel*

⁴¹ Onder "derden" moet worden verstaan de personen van wie de beroepsgeschiktheid moet worden beoordeeld in de financiële instellingen die onder het toezicht vallen van de NBB, met uitsluiting van haar personeelsleden en de kandidaten voor functies bij de NBB.

⁴² Zie artikel 10 van het voorontwerp dat de omzetting is van de "CRD VI"-richtlijn betreffende de criteria voor het in aanmerking komen en de voorwaarden waaronder de gouverneur en de andere leden van het directiecomité van de NBB worden benoemd: de gouverneur en de andere leden van het directiecomité worden overeenkomstig de richtlijn benoemd op basis van passende, objectieve en transparante bekwaamheids- en deskundigheidscriteria. Geïnspireerd op wat wordt vereist van de instellingen die onder het toezicht staan van de NBB en overeenkomstig de goede governancepraktijken, voorziet de bepaling dat deze criteria moeten garanderen dat het directiecomité collectief beschikt over de kennis, de vaardigheden en de ervaring die nodig zijn om alle opdrachten en het interne beheer van de Bank te kunnen begrijpen en behoorlijk te kunnen uitvoeren.

⁴³ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen: *"Daarnaast kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon (bijvoorbeeld een klant bij een commerciële bank of betalingsinstelling) deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen van bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling"*.

toegankelijk voor de personeelsleden die belast zijn met de uitvoering van de opdrachten die aan de Bank zijn toegekend, het Directiecomité van de Bank en, desgevallend, de auditeur en de Sanctiecommissie. ”.

b) Opmerkingen

51. De Autoriteit stelt vast dat de reikwijdte van dit artikel zowel de interne toegang tot de persoonsgegevens toelaat als de doorgifte ervan aan externe ontvangers. Het artikel wil geruststellen, maar biedt uiteindelijk **geen enkele voorzienbaarheid noch enig substantieel voordeel**. De lezer kan uit de tekst niet opmaken wat de categorieën van ontvangers van de gegevens zijn, noch de categorieën van gegevens die worden doorgegeven, noch de precieze doeleinden van deze gegevensoverdracht (de redenen waarom de gegevens worden doorgegeven). Het artikel bepaalt ook dat de toegang of de mededeling aan andere derden in bepaalde gevallen mogelijk is wanneer een nationale of Europese regelgevende norm dit toelaat, zonder echter deze wettelijke grondslag te vermelden. **Dit gebrek aan precisering roept onvermijdelijk essentiële vragen op**: wie heeft toegang tot welke gegevens, in welke context en om welke reden? **De auteur wordt verzocht om uitdrukkelijk te verwijzen naar de overeenstemmende bepalingen van de wetgeving om de vereiste voorzienbaarheid van een wetgevende norm te garanderen.**
52. De Autoriteit merkt in dat verband op dat **de artikelen 36/13 tot 36/15 van de organieke wet van de NBB voorzien in talrijke uitzonderingen op de geheimhoudingsplicht van de NBB en dat de artikelen 36/16 en 36/17 van diezelfde wet verplichtingen opleggen om samen te werken met andere autoriteiten**. Het zou nuttig zijn om **een link te leggen tussen deze artikelen en ontwerpartikel 36/51, 5de lid**, al was het slechts in de memorie van toelichting, om duidelijk te maken of ook de persoonsgegevens onder deze uitzonderingen vallen. De interne toegangen zouden in detail moeten worden gedefinieerd, afhankelijk van elk specifiek doeleind, om de verwachte voorzienbaarheid te garanderen.
53. **De Autoriteit verzoekt de aanvrager om ontwerpartikel 36/51, 5de lid te wijzigen om de gegevensstromen met de verschillende autoriteiten te verduidelijken** (de ECB⁴⁴, de autoriteiten belast met het toezicht op de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme⁴⁵, de Europese autoriteiten in het Europese stelsel van financieel toezicht, enz.). De Autoriteit houdt haar analyse over dit herschrijfwerk in beraad.

⁴⁴ Voor de “*Fit and proper*”-beoordeling in het kader van het prudentieel toezicht op de significante instellingen van de ECB, in samenwerking met de NBB, van de “**significante**” instellingen in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (MSU).

⁴⁵ Art. 61 van het voorontwerp vermeldt de raadpleging van autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme in het kader van de vergunningsaanvragen; zie

54. Bovendien herhaalt de Autoriteit dat de toegang tot de gegevens van een overheid door een andere overheid, voor de doeleinden die deze laatste nastreeft, behalve een **akkoordprotocol ook een normatief kader vereist** dat deze toegang toestaat (met andere woorden, als dat kader niet bestaat moet een duidelijke wettelijke grondslag worden ingevoegd voordat de gegevensuitwisseling en het sluiten van het overeenstemmende protocol plaatsvinden).
55. **Ook is het aangewezen om het woord "mededeling" te vervangen door "communicatie" of "toegang".**

6. Bewaartermijn van de gegevens

56. **Herhaling van de regels** Overeenkomstig artikel 5,1, e, van de AVG mogen persoonsgegevens niet worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen langer te identificeren dan voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt noodzakelijk is.

a) Ontwerpbepalingen

57. **Artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 5de lid)** bepaalt als volgt:
- *"Onverminderd de toepassing van bijzondere regelgeving, bewaart de Bank de persoonsgegevens die zij verwerkt voor de uitoefening van haar opdrachten niet langer dan nodig is voor de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt."*
58. **Artikel 21 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/53 § 4)** betreffende het gebruik van het rijksregisternummer en de toegang tot bepaalde gegevens van het Rijksregister (zie verder) herneemt identiek de inhoud van artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 5de lid).

b) Opmerkingen

59. **De memorie van toelichting en de aanvullende informatie** die van de aanvrager werd ontvangen, verwijzen enerzijds naar de onmogelijkheid om een uitdrukkelijke maximale bewaartermijn vast te stellen voor elke categorie van persoonsgegevens die de NBB verwerkt voor de uitvoering van haar statutaire opdrachten⁴⁶. Volgens het antwoord van de afgevaardigde:
- *"Het is onmogelijk om een uniforme bewaartermijn te bepalen voor alle persoonsgegevens waarover de Bank beschikt in het kader van de uitvoering van haar verschillende wettelijke opdrachten. In ieder geval bewaart de Bank de persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk is voor uitoefening van haar"*

ook art. 64 en art. 65 van het voorontwerp (dat verwijst naar de toegang van de NBB tot de centrale AML/CFT-databank als bedoeld in Verordening (EU) 2024/1620) ; art. 98 en 99 van het voorontwerp (in de context van de beoordeling).

⁴⁶ Commentaar, pp. 45: *"Op heden is er, onverminderd toepasselijke wetsbepalingen die een bepaalde bewaringstermijn opleggen aan de Bank voor de betreffende (persoons)gegevens, niet voor iedere verwerking een uitdrukkelijke maximale bewaartermijn voorzien voor de persoonsgegevens die de Bank verwerkt voor de uitvoering van haar wettelijke opdrachten aangezien het niet steeds mogelijk is een concrete maximale bewaartermijn te bepalen."*

wettelijke opdrachten, waarbij er moet worden gekeken naar het administratieve nut van de gegevens, waaronder ook begrepen de relevantie van de gegevens met het oog op mogelijke vorderingen tegen de Bank. Bijgevolg is het criterium voor de bewaartermijn: 'wanneer de persoonsgegevens geen administratief nut meer hebben voor de uitvoering van de wettelijke opdrachten van de Bank worden zij verwijderd, behoudens wanneer de regelgeving een bepaalde bewaartermijn voorziet'.⁴⁷

60. Op de vraag over de bewaring van de uittreksels uit het strafregister antwoordde de aanvrager:

- "Aanvullend merken we op dat het omwille van bewijsredenen noodzakelijk is om deze gegevens voor langere tijd te bewaren. Denk aan de volgende situaties:
 - De Bank ontving een blanco uittreksel uit het strafregister dat één week eerder werd uitgegeven. Vervolgens nam de Bank een positieve beslissing. Op het moment dat de Bank het blanco uittreksel ontving, had de betrokkene echter een veroordeling opgelopen die zijn benoeming zou verhinderen. Om te kunnen aantonen dat de Bank geen fout beging, is het noodzakelijk dat de Bank beschikt over het originele blanco uittreksel waarop zij haar beslissing heeft gesteund.
 - De Bank vroeg het uittreksel op en het was niet blanco en de Bank nam daarom een negatieve beslissing voor de benoeming van de betrokkene. Enige tijd later stelt de betrokkene de Bank aansprakelijk voor deze negatieve beslissing omdat hij beweert over een blanco strafblad te beschikken. Wat blijkt, de veroordeling werd uitgewist of er vond een herstel in eer en rechte plaats (Uitwissing en herstel in eer en rechten | Federale overheidsdienst justitie (belgium.be)). De Bank kan zich dan enkel verdedigen indien zij beschikt over het originele niet-blanco uittreksel uit het strafregister.
 - De gegevens die al dan niet op het uittreksel stonden, waren niet correct door een fout bij het parket en daardoor heeft de Bank een verkeerde beoordeling en beslissing gemaakt. Om zich te verdedigen, moet de Bank over het originele uittreksel beschikken."

61. De toelichtingen die werden ontvangen van de aanvrager wijzen op een ambigue situatie: in bepaalde gevallen bestaat er een bewaartermijn van de gegevens, in andere

⁴⁷ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen: "De persoonsgegevens van personen die een gereguleerde functie hebben uitgeoefend of zich daarvoor kandidaat hebben gesteld, worden door de Bank in elk geval bijgehouden zolang de betrokken persoon een mandaat uitoefent of een kandidatuur lopende heeft bij de Bank. Na het einde van het laatste mandaat dat de betrokken persoon heeft uitgeoefend of het einde van de laatste kandidatuur van de betrokken persoon (bv. door weigering of intrekking van de kandidatuur) - afhankelijk van welk van deze feiten zich het laatst voordoet - worden de persoonsgegevens nog verder bijgehouden zolang dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de taken van openbaar belang van de Bank, onder meer rekening houdend met:

-de termijnen inzake het (automatisch) wettelijk verbod om de functie van lid van het wettelijk bestuursorgaan, persoon belast met de effectieve leiding of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie uit te oefenen in geval van een strafrechtelijke veroordeling voor bepaalde misdrijven (onder meer bepaald in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

-de geldende verjaringstermijnen (voor vorderingen die tegen de Bank kunnen worden ingesteld gebaseerd op de beslissing van de Bank in een bepaald dossier); en de bewaartermijnen die mogelijks zijn vastgelegd in bijzondere regelgeving.

Meer in het algemeen hanteert de Bank de bepalingen die zijn uiteengezet in de Archiefwet van 24 juni 1955 en kan zij de documenten die als archiefstukken kwalificeren niet vrij vernietigen. Na 30 jaar zou er een overdracht kunnen plaatsvinden aan het Rijksarchief, behoudens wanneer de betreffende documenten informatie bevatten die nog steeds vertrouwelijk is en onder het beroepsgeheim valt zoals dat is vastgelegd in artikel 35 van de Organieke Wet. In dat geval zou de Bank die documenten langer moeten bijhouden en pas overdragen aan het Rijksarchief wanneer de vertrouwelijkheid ervan door verloop van tijd verdwijnt. Bijgevolg is het mogelijk dat persoonsgegevens voor langere termijn worden bewaard in de documenten die de Bank moet bewaren voor doeleinden van archivering in het algemeen belang, en dit mits de nodige waarborgen.

Wanneer de Bank documenten bijhoudt die moeten worden beschouwd als ESCB-documenten of SSM-documenten omdat de Bank die heeft ontvangen of opgesteld in het kader van de uitoefening van taken in ESCB- of SSM- verband, dan moet eveneens rekening worden gehouden met het Besluit 2023/1610 van de Europese Centrale Bank van 28 juli 2023 tot vaststelling van de historische archieven van de Europese Centrale Bank en tot wijziging van Besluit ECB/2004/2 (ECB/2023/17). Dat besluit voorziet dat NCB's, zowel voor de vraag of zij ESCB-documenten moeten bewaren als voor de vraag of ze deze documenten kunnen publiek maken ('de-rubriceren'), hun beoordeling moeten afstemmen op de beoordeling die de ECB ter zake maakt. Concreet betekent dit dat, als de Bank beoordeelt hoe lang ze een ESCB-document dient te bewaren, ze dient te bekijken welke beslissing de ECB in dat verband heeft genomen. De door de ECB bepaalde bewaartermijnen moeten worden beschouwd als minimale bewaartermijnen en de Bank mag dus zelf een langere bewaartermijn voorzien, bijvoorbeeld met het oog op de toepassing van de archiefwet of met het oog op burgerrechtelijke procedures. Voor de volledigheid geven we ook nog mee dat het ECB-Besluit voorziet dat documenten met gevoelige persoonsgegevens, waaronder persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten, niet mogen worden openbaar gemaakt voordat er een periode van 100 jaar is verstreken, waaruit dus ook blijkt dat dergelijke gegevens voor een lange termijn kunnen worden bewaard."

gevallen is er geen bewaartermijn vastgesteld en moet ze geval per geval worden beoordeeld door de NBB. Dat verhoogt het risico dat de gegevens "ambtshalve" of potentieel *ad vitam* worden bewaard, en dat bovendien onjuiste, verouderde of niet-relevante gegevens worden gebruikt. Dat leidt tot meer risico's voor de betrokkenen.

62. De Autoriteit stelt bovendien **een zekere verwarring vast in het begrip bewaring van persoonsgegevens**: er moet geen *"uniforme bewaartermijn"* worden bepaald voor *"alle persoonsgegevens waarover de Bank beschikt in het kader van de uitvoering van haar verschillende wettelijke opdrachten"* en de gegevens moeten na het verstrijken van een bewaartermijn die is voorzien voor een specifiek doeleind niet worden vernietigd⁴⁸.
63. Om die verwarring weg te werken, herhaalt de Autoriteit dat **de bewaartermijn niet uniform wordt vastgesteld, maar moet worden afgestemd op elk doeleind. De persoonsgegevens mogen enkel worden vernietigd als de normen die andere doeleinden van de gegevensverwerking voorzien, zoals bijvoorbeeld archivering, worden gerespecteerd.** In het kader van de "Fit & Proper"-beoordeling is het legitiem om voor de gegevens van de niet-geselecteerde kandidaten een kortere bewaartermijn te bepalen dan voor de gegevens van de personen die daadwerkelijk een functie opnemen bij de instellingen die zijn onderworpen aan het prudentieel toezicht. De commentaar bij het artikel preciseert als volgt: *"Het is noodzakelijk dat de Bank alle vaststellingen die zij tijdens het eerdere geschiktheidstoezicht heeft gemaakt, kan blijven bewaren met het oog op een eventueel later nieuw geschiktheidstoezicht, bijvoorbeeld wanneer de betrokkene op latere leeftijd een functie wenst op te nemen als onafhankelijk bestuurder in de raad van bestuur van een financiële instelling."* (onderstreept door de Autoriteit). **Het bewaren van gegevens voor het geval ze ooit nuttig zouden worden, is in de praktijk hetzelfde als geen maximale bewaartermijn vaststellen.**
64. **De Autoriteit verzoekt de wetgever om in het voorontwerp bewaartermijnen van de gegevens vast te stellen of minstens, voor elk doeleind, de criteria te vermelden volgens welke de bewaartermijn kan worden berekend.** Het is zo perfect denkbaar dat de NBB gegevens blijft bewaren (en verwerken) voor doeleind A, zonder dat ze dezelfde gegevens mag verwerken voor doeleind B. Het verstrijken van de termijn om doeleind B te verwezenlijken, heeft echter niet tot gevolg dat de gegevens worden gewist. Omdat ze nog altijd mogen worden verwerkt voor doeleind A, worden ze nog bewaard door de NBB.

⁴⁸ Commentaar, pp. 45: "(...) De Bank zal (...) steeds moeten beoordelen of de persoonsgegevens moeten blijven bewaard in functie van het doeleinde waarvoor ze werden verzameld en zal deze gegevens dienen te verwijderen wanneer zij vaststelt dat dit doeleinde niet langer aanwezig is".

65. **Ook moet worden gepreciseerd welke technische en organisatorische maatregelen** worden genomen om te garanderen dat, als de bewaartermijnen geval per geval worden vastgesteld, de dossiers met persoonsgegevens regelmatig worden onderworpen aan een daadwerkelijke en gedocumenteerde herbeoordeling zodat kan worden beslist of ze worden behouden, worden versleuteld of worden verwijderd.
66. De Autoriteit benadrukt dat **de verwijzing naar een "bijzondere regelgeving" problematisch is**. Ofwel bestaat de regelgeving en moet ze worden gerespecteerd bij het vaststellen van de bewaartermijn en worden vermeld in de memorie van toelichting, ofwel bestaat ze niet.
67. **Voor de uittreksels uit het strafregister** moet een korte bewaartermijn worden vastgesteld die wordt geformuleerd als een maximum. De Autoriteit beveelt in de praktijk aan om het uittreksel zelf slechts te bewaren gedurende de termijn die strikt noodzakelijk is om na te gaan of wordt voldaan aan de wettelijke of reglementaire voorwaarden.
68. **De opmerkingen over de beperkte bewaartermijn en de bewaartermijn afgestemd op het doeleind van de verwerking zijn *mutatis mutandis* van toepassing op artikel 21 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/53 §4).**

7. Verwerkingsverantwoordelijke

69. **Herhaling** De aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke in de regelgeving versterkt de voorzienbaarheid van de omkaderde gegevensverwerkingen en zorgt ervoor dat de betrokkenen makkelijk (of toch makkelijker) de persoon of de instelling kunnen identificeren tot wie/welke ze zich kunnen wenden voor de uitoefening van de rechten die de AVG hen toekent. Dat verhoogt de effectiviteit van die rechten.

a) *Ontwerpbepalingen*

70. **In dit geval** duidt artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51 1ste lid) de NBB aan als verwerkingsverantwoordelijke;

- *"De Bank verwerkt persoonsgegevens als verwerkingsverantwoordelijke die opdrachten van openbare dienst uitvoert, in voorkomend geval in haar hoedanigheid van administratieve autoriteit."*

b) *Opmerkingen*

71. Omdat voorzienbaarheid is vereist, heeft de Autoriteit vragen bij de kwalificatie van de verwerking door de NBB in het kader van het prudentieel toezicht. **Die vraag stelt zich vooral in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (GTMU)⁴⁹ waarbij de ECB, in nauwe samenwerking met de NBB** en met respect voor ieders bevoegdheden, het prudentieel toezicht op de significante kredietinstellingen uitoefent met behulp van gezamenlijke toezichtsteams (Joint Supervisory Teams) samengesteld uit leden van de twee instellingen. Dezelfde vraag kan ook worden gesteld in het domein van de afwikkeling waarvoor **de NBB nauw samenwerkt met de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR)⁵⁰**, het centrale orgaan van de Bankunie dat instaat voor het beheer van de instellingen in moeilijkheden. Bijvoorbeeld:
- in het GTM oefenen de ECB en de NBB bevoegdheden uit die met elkaar zijn verweven. Dat kan leiden tot een gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid⁵¹.
 - Voor de LSIs is de NBB de directe toezichthouder en komt de ECB slechts indirect tussen. Dat verandert de configuratie van de verantwoordelijkheid.
72. Dat structurele verschil in het prudentieel toezicht rechtvaardigt **een uitdrukkelijke verduidelijking in de commentaar bij het artikel en, indien nodig, een wijziging van artikel 19 van het voorontwerp** (ontwerpartikel 36/51).

8. Beperking van de rechten van de betrokkenen

a) Ontwerpbepalingen

73. **Artikel 20 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/52)** is de herneming van artikel 12 quater van de organieke wet zoals ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen⁵². Het bepaalt als volgt:

- "Art. 36/52. § 1. Onverminderd de uitzonderingen bedoeld in de artikelen 14, lid 5, punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van de Verordening 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, wordt, teneinde de doelstellingen te waarborgen van artikel 23, lid 1, punten d), e) en h), van de voornoemde verordening, de uitoefening van de rechten bedoeld in de artikelen 12 (transparante informatie, communicatie en nadere regels voor de uitoefening van de rechten van de betrokkene), 13 (te verstrekken informatie wanneer persoonsgegevens bij de betrokkene worden verzameld), 15 (recht van inzage), 16 (recht op rectificatie), 19 (kennisgevingsplicht inzake rectificatie of wissing van persoonsgegevens of verwerkingsbeperking), 21 (recht van bezwaar) en 34 (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene) van deze verordening volledig beperkt voor verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank uitvoert:

⁴⁹ "Single Supervisory Mechanism" (SSM) in het Engels.

⁵⁰ "Single Resolution Board" (SRB) in het Engels.

⁵¹ ECB, [Gids voor beoordeling van de deskundigheid en betrouwbaarheid](#), voormeld.

⁵² Commentaar, pp. 46.

- 1° met het oog op de uitoefening van haar opdrachten zoals bedoeld in de artikelen 12bis en 36/2 van deze wet of van enige andere opdracht op het vlak van toezicht op financiële instellingen die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;
- 2° in het kader van de uitoefening van haar opdracht als afwikkelingsautoriteit, bedoeld in artikel 12ter van deze wet, of van enige afwikkelingsbevoegdheid die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;
- 3° in het kader van haar opdracht om te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen en om zich te vergewissen van de doelmatigheid en deugdelijkheid van deze systemen, zoals bedoeld in artikel 8 van deze wet, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;
- 4° in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3bis van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht, voor zover de desbetreffende persoonsgegevens niet losstaan van het voorwerp van het onderzoek of de controle;
- 5° in het kader van de opdrachten van de Bank in verband met het voorkomen en het beheer van crisissen en risico's in de financiële sector, bedoeld in Hoofdstuk IV/4 van deze wet, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen..
- De in het eerste lid, 1°, 2° en 3° bedoelde afwijkingen gelden zolang de betrokkene in voorkomend geval geen wettelijke toegang heeft verkregen tot het hem of haar betreffend administratief dossier dat wordt bijgehouden door de Bank en dat de desbetreffende persoonsgegevens bevat.
- § 2. Artikel 5 van voornoemde Verordening 2016/679 is niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens bedoeld in paragraaf 1, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van deze verordening. "

b) Opmerkingen

74. Op de vele vragen die rezen bij de behandeling van het dossier, over het noodzakelijke en proportionele karakter, de perimeter en de beperking in de tijd van de beperkingen, antwoordde de aanvrager als volgt:

- "Artikel 20 is geen nieuw artikel, maar betreft het huidige artikel 12quater van de Organieke Wet van de Bank dat verplaatst wordt naar het nieuwe hoofdstuk IV/5 dat betrekking heeft op de verwerking van persoonsgegevens. Om die reden dient artikel 20 niet opnieuw voor advies te worden voorgelegd. De uitzonderingen die zijn voorzien in artikel 12quater werden ingevoerd door de Wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen. In de memorie (zie [54K3172001.pdf](#)) werd destijds zeer uitgebreid toegelicht en gemotiveerd waarom deze uitzonderingen noodzakelijk waren voor de uitoefening van de opdrachten van de Bank. Wij verwijzen hiervoor naar pagina's 19 t.e.m. 45 van de voormelde memorie. De noodzaak voor deze uitzonderingen, net als de uitgebreide toelichting, is ongewijzigd gebleven.

75. De Autoriteit herhaalt in dat verband dat **haar voorganger, de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, het advies nr. 41/2018 van 23 mei 2018** uitbracht over een voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen⁵³. Ze formuleerde daarin onder meer aanbevelingen over de beperking van de rechten van de

⁵³ <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-41-2018.pdf>

betrokkenen en concludeerde dat het voorontwerp onvoldoende waarborgen bood. De Autoriteit stelt vast dat de aanvrager enkele verbeteringen heeft aangebracht. Hij preciseert bijvoorbeeld dat het artikel betrekking heeft op gegevens die niet werden verkregen bij de betrokkene en heeft de woorden "*voor zover de desbetreffende persoonsgegevens niet losstaan van het voorwerp van het onderzoek of de controle*" toegevoegd. **Deze wijzigingen volstaan echter niet voor de Autoriteit en het advies nr. 41/2018 van 23 mei 2018 blijft actueel (zie de randnummers 12 tot 16).**

76. De beperking van de AVG-rechten van een betrokkene moet een **tijdelijke, noodzakelijke en evenredige uitzondering** zijn en geen algemene schrapping van deze rechten. De Autoriteit herhaalt in dat verband dat elke wetgevende maatregel die voorziet in beperkingen op de rechten van de betrokkene ten minste specifieke bepalingen moet bevatten betreffende de elementen opgesomd in artikel 23.2 van de AVG, namelijk:

- de doeleinden van de verwerking of van de categorieën van verwerking,
- de categorieën van persoonsgegevens,
- het toepassingsgebied van de ingevoerde beperkingen,
- de waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte,
- de specificatie van de verwerkingsverantwoordelijke of de categorieën van verwerkingsverantwoordelijken,
- de opslagperiodes,
- de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen en
- het recht van betrokkenen om van de beperking op de hoogte te worden gesteld.

77. De Autoriteit verzoekt de aanvrager **om artikel 20 van het voorontwerp te wijzigen** in het licht van de *Richtsnoeren 10/2020 met betrekking tot de beperkingen krachtens artikel 23 AVG* van de EDPB⁵⁴:

- **teneinde** de redenen van de beperking ⁵⁵ te **preciseren**, de categorieën van gegevens die bij de beperking betrokken zijn duidelijk te beschrijven, de duur van de beperking en de technische en/of organisatorische maatregelen die worden genomen om misbruik te voorkomen aan te geven en de bewaartermijnen van de gegevens te vermelden;
- **teneinde, behoudens rechtvaardiging**, de algemene uitzondering op de bijzondere informatieplicht voorzien in artikel 34 AVG (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene) en op het recht van de betrokkenen om op de

⁵⁴ https://www.edpb.europa.eu/system/files/2023-07/edpb_guidelines_202010_art23_adopted_afterpublicconsultation_nl.pdf

⁵⁵ Volgens de memorie van toelichting beogen de uitzonderingen hoofdzakelijk het verloop van inspecties, onderzoeken en procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes of maatregelen, maar het artikel is te ruim geformuleerd aangezien het betrekking heeft op de uitvoering van de opdrachten van de NBB.

hoogte te worden gesteld van de beperking van hun AVG-rechten krachtens artikel 20 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/52) te schrappen.

78. Ten behoeve van de traceerbaarheid moet in de commentaar bij artikel 20 van het huidige voorontwerp een verwijzing worden opgenomen naar de memorie van toelichting van het wetsontwerp houdende diverse financiële bepalingen van 22 juni 2018 dat dit artikel voor het eerst invoerde in de wetgeving.⁵⁶

79. Deze commentaren zijn *mutatis mutandis* van toepassing op artikel 23 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/54).

C. Artikelen 24 tot 26 betreffende de biometrische gegevens

80. De nieuwe afdeling 3 van hoofdstuk IV/5 van de organieke wet van de NBB is als volgt georganiseerd:

- Artikel 24 van het voorontwerp voorziet in de invoeging van een afdeling 3 luidende "Verwerking van biometrische gegevens".
- Artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/55) voorziet in het gebruik van biometrische gegevens om de toegang tot de beveiligde zones in de gebouwen van de NBB te controleren en voor de digitale toegang tot de netwerk- en informatiesystemen.
- Artikel 26 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/1) bepaalt dat de verwerker van de biometrische gegevens een onderneming moet zijn die hiertoe erkend wordt door de minister van Financiën op basis van de audit verricht door de NBB en het Centrum voor Cyberveiligheid, volgens criteria die zijn vastgelegd in dit artikel.

9. Doeleinden van de verwerking van biometrische gegevens

a) Ontwerpbepalingen

81. Artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/55) onderscheidt twee doeleinden voor de verwerking van biometrische gegevens:

- ten eerste kunnen de door de NBB opgestelde beveiligingsplannen - op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordeling die de noodzaak daarvoor aantonen
- voorzien dat de toegang tot bepaalde zones⁵⁷ afhankelijk wordt gemaakt van de

⁵⁶ <https://www.dekamer.be/FLWB/PDF/54/3172/54K3172001.pdf>

⁵⁷ Volgens de commentaar bij ontwerpartikel 36/55: "De gebouwen van de Bank omvatten een aantal zones met een hoog veiligheidsrisico. Het gaat onder meer om het Cash Center, waar er eurobankbiljetten worden behandeld en opgeslagen, de

verificatie van biometrische gegevens voor alle of bepaalde categorieën van bezoekers⁵⁸.

- ten tweede kunnen deze beveiligingsplannen "*bepalingen opnemen om de digitale toegang tot de netwerk en informatiesystemen te beschermen door middel van biometrische gegevens*"⁵⁹.

b) Opmerkingen

82. De Autoriteit begrijpt uit de memorie van toelichting dat:

- de NBB- als kritieke infrastructuur in de zin van de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en bescherming van de kritieke infrastructuren, zich moet beschermen tegen dreigingen van opzettelijk ongeoorloofde acties (terroristische aanslagen, diefstal); de openbaarmaking van zeer vertrouwelijke gegevens kan immers een belangrijke financiële en economische impact hebben, niet alleen op het financiële en economische systeem maar ook ruimer op de Staat. Dat rechtvaardigt het gebruik van biometrische gegevens om de toegang te controleren tot de zones met een hoog risico, met name deze die eurobankbiljetten of zeer vertrouwelijke informatie bevatten (het Cash Center waar er eurobankbiljetten worden behandeld en opgeslagen, de lokalen waarin financiële marktoperaties worden uitgevoerd, het elektronisch centrum en de lokalen van het juridisch departement waar er gevoelige en strategische gegevens worden verwerkt en opgeslagen)⁶⁰.

83. Op de vraag of er minder intrusieve middelen zouden kunnen worden gebruikt, antwoordde de aanvrager:

- "*De werkwijze waarbij bij elke ingang van een dergelijke zone permanent een bewakingsagent wordt geplaatst die een identiteitsbewijs van de betrokkenen moet controleren en vervolgens moet nagaan of de betrokkene de zone mag betreden stoot echter op praktische beperkingen, kan de veiligheid van de bewakingsagenten in gevaar brengen en brengt risico op vergissingen of fraude met zich mee. Ook de werkwijze waarbij er louter met een badgelezer wordt gewerkt, is absoluut niet betrouwbaar. Biometrische toegangscontrole is daarentegen een veilig, efficiënt en waterdicht systeem.*"⁶¹

84. De Autoriteit neemt akte van het feit dat de memorie van toelichting aangeeft dat de NBB alvorens een biometrisch toegangs- en controlesysteem uit te rollen:

lokalen waarin financiële marktoperaties worden uitgevoerd, het elektronisch centrum en de lokalen van het juridisch departement, waar er gevoelige en belangrijke data worden verwerkt en opgeslagen."

⁵⁸ Art. 36/55, §3 bepaalt dat "*onder bezoeker verstaan iedereen, met inbegrip van de leden van het directiecomité en de personeelsleden, die toegang wenst tot de gebouwen van de Bank.*"

⁵⁹ Ontwerpartikel 36/55 bepaalt als volgt: "*De door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordeling die de noodzaak daarvoor aantonen, kunnen bepalingen opnemen om de digitale toegang tot de netwerk en informatiesystemen te beschermen door middel van biometrische gegevens.*"

⁶⁰ Commentaar bij artikel 36/55, pp. 49.

⁶¹ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen.

- een beveiligingsbeoordeling dient te maken met betrekking tot de verschillende ruimtes waar er een hoog veiligheidsrisico bestaat waarin onder meer de risico's op ongeoorloofde acties wordt nagegaan;
- in deze beveiligingsbeoordeling de gegevensbeschermingseffectbeoordeling zoals vereist door artikel 35.1 van de AVG dient uit te voeren, evenals de proportioneitstest die voortvloeit uit artikel 5 van de AVG;
- op basis van de veiligheidsbeoordeling beveiligingsplannen dient op te stellen en goed te keuren.

85. De Autoriteit is van oordeel dat de memorie van toelichting de bijzondere context schetst waarin een hoog beschermingsniveau is vereist voor de toegang tot bepaalde zones van de NBB en voor het gebruik van bepaalde informatica-infrastructuren. De NBB moet als verwerkingsverantwoordelijke echter **de noodzakelijkheid en evenredigheid van de verwerking van biometrische gegevens aantonen en documenteren** door de redenen aan te geven waarom dat beveiligingsniveau niet kan worden bereikt met minder intrusieve identificatiewijzen (badges, toegangscode, meerstapsverificatie, enz.) gecombineerd met organisatorische en technische beschermingsmaatregelen.

10. Verwerkte biometrische gegevens:

a) Ontwerpbepalingen

86. Het voorontwerp vermeldt enkel de verwerking van "biometrische gegevens", maar preciseert niet welke type(s) biometrische gegevens worden gebruikt⁶².

b) Opmerkingen

87. Op de vraag naar het type biometrie (iris, vingerafdruk, handlijn, gebruik van het klavier, biologische monster, enz.) antwoordde de aanvrager:

- *"Afhankelijk van het gebruikte systeem voor biometrische controle, dat mogelijks kan verschillen per zone én dat ook kan wijzigen in de tijd, dient te worden bepaald welke biometrische persoonsgegevens er moeten worden verwerkt. Bijkomend kan uit veiligheidsoverwegingen niet in de wet worden bepaald, en dus publiek gemaakt, welke biometrische gegevens er worden verwerkt. In ieder geval zal de Bank bij haar keuze van de gebruikte techniek er altijd op letten dat de risico's voor de betrokken personen zo veel mogelijk worden beperkt en dat er geen gebruik zal worden gemaakt van biologische monsters (speeksel, bloed, urine, enz.)".*

⁶² Art. 36/55. § 1. *Met het oog op de toegangscontrole en identiteitscontrole voor het betreden van welbepaalde beveiligde zones in de gebouwen van de Bank kunnen de door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordelingen die de noodzaak daarvoor aantonen, voorzien dat de toegang tot deze beveiligde zones afhankelijk wordt gemaakt van de verificatie van biometrische gegevens voor alle of bepaalde categorieën van bezoekers. "De door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordeling die de noodzaak daarvoor aantonen, kunnen bepalingen opnemen om de digitale toegang tot de netwerk en informatiesystemen te beschermen door middel van biometrische gegevens."*

88. **De Autoriteit kan het standpunt van de aanvrager niet bijtreden.** Uit de huidige formulering van artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/55) kan de lezer (met inbegrip van de Autoriteit) niet opmaken welke biometrische gegevens precies zullen worden verwerkt om het beoogde doeleind te verwezenlijken (elke ongeoorloofde toegang tot de in de beveiligingsplannen aangeduide beveiligde zones van de Bank of tot de netwerk- en informatiesystemen verhinderen). Er kan niet worden nagegaan of wordt voldaan aan de beginselen van gegevensminimalisatie en evenredigheid. Zoals reeds gezegd is de Autoriteit, gelet op het legaliteitsbeginsel, van oordeel dat:

- het voorontwerp **de categorieën van verwerkte gegevens moet preciseren**, evenals de betrokkenen,
- het aanvaardbaar is om **ruimere categorieën te vermelden** (zoals biometrische gegevens betreffende fysieke kenmerken of informatie over het gedrag);
- **het voorontwerp moet worden gewijzigd in die zin dat elke vorm van biometrische authenticatie waarbij biologische monsters worden genomen uitdrukkelijk wordt verboden** (speeksel, bloed, enz.).

89. **De Autoriteit benadrukt dat er meer categorieën van persoonsgegevens kunnen worden verwerkt dan deze die zijn opgesomd in art. 36/55. § 1⁶³.** Het kan met name gaan om identificatiegegevens (naam, voornaam, foto, ruwe registratie van biometrische kenmerken (foto, geluidsopname, vingerafdrukken, enz.), biometrische template(s) van een of meerdere biometrische kenmerken, authenticatienummer of badge- of kaartnummer), professionele gegevens (zakelijke contactgegevens, intern registratienummer, dienst/departement, bedrijfsnaam van de persoon die de hoedanigheid heeft van werkgever van een bezoeker (bijvoorbeeld een inspecteur van de ECB, een advocaat, een externe IT-deskundige, enz.); geoorloofde toegang, toegelaten zones en tijdsloten, enz.), logboekgegevens betreffende de toegang tot de fysieke lokalen (data en tijdstippen van het betreden en verlaten van een welbepaald fysiek lokaal, enz.) en logboekgegevens betreffende het gebruik van arbeidsmiddelen (IT-materieel of apps, data en tijdstippen van inloggen, enz.).

90. Als **de aanvrager** de precisering van bepaalde essentiële elementen van een verwerking (bijvoorbeeld de specifieke gegevens van de categorieën van gegevens die zijn gedefinieerd in het voorontwerp) **wil delegeren aan de Koning**, moet daarvoor een machtiging worden voorzien in het voorontwerp. Die machtiging moet voldoende nauwkeurig worden beschreven en betrekking hebben "op *de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de essentiële elementen voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgesteld*". De Autoriteit herhaalt bovendien

⁶³ De biometrische gegevens: het ruwe gegeven (bijvoorbeeld de foto van het gezicht) en de overeenstemmende biometrische template (digitale vector van met name de afstand tussen de ogen, de vorm van de neus, enz.).

dat deze machtiging in geen enkel geval de Koning de bevoegdheid mag verlenen om andere categorieën van gegevens of betrokkenen in te voeren dan deze die al zijn voorzien in het voorontwerp (de wetgevende norm). Voor zover nodig benadrukt de Autoriteit dat het niet aan de NBB is om de essentiële elementen van de verwerking (de categorieën van gegevens, van betrokkenen, enz.) dient in te voeren of te precisieren. Dat zou immers in strijd zijn met "*het beginsel van de eenheid van verordenende macht*"⁶⁴. Deze opmerking kadert in een context waarin zowel de bepalingen van het voorontwerp als de aanvullende informatie doen verstaan dat de NBB zou gemachtigd zijn om zelf te bepalen welke categorieën van gegevens ze zou verwerken⁶⁵.

11. Categorieën van betrokkenen

a) Ontwerpbepalingen

91. Ontwerpartikel 36/55, §1, 1ste lid bepaalt dat de **toegangscontrole voor bepaalde zones van toepassing is** voor "**alle of bepaalde categorieën van bezoekers**"⁶⁶. Volgens ontwerpartikel 36/55, §3 wordt "*onder bezoeker verstaan iedereen, met inbegrip van de leden van het directiecomité en de personeelsleden, die toegang wenst tot de gebouwen van de Bank*". Voor **de toegang tot de netwerk- en informaticasystemen** bepaalt ontwerpartikel 36/55, § 1, 2de lid **niet wie de betrokkenen zijn**. Het bepaalt:

- "*De door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordeling die de noodzaak daarvoor aantonen, kunnen bepalingen opnemen om de digitale toegang tot de netwerk en informatiesystemen te beschermen door middel van biometrische gegevens.*"

b) Opmerkingen

92. De uitdrukking "**voor alle of bepaalde categorieën van bezoekers**" is onvoldoende duidelijk en roept enkele legitieme vragen op:

⁶⁴ Zie advies nr. 70.211/1 van de Raad van State van 20 oktober 2021, punt 5 of advies 42.231/3 van de Raad van State van 20 februari 2007, punt 7. Zie ook advies 26.620/3 van de Raad van State waarin die stelt: "*Het staat in beginsel niet aan ministers om een koninklijk besluit te wijzigen. De subdelegatie aan de ministers zou enkel aanvaard kunnen worden als de bedoelde wijzigingen beperkt blijven tot de aanpassingen die nodig zijn ten gevolge van wijzigingen die aangebracht worden in de Europese regelgeving. Die beperking zou in dat geval uit de tekst zelf van het ontwerp moeten blijken.*"

⁶⁵ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen: "*Afhankelijk van het gebruikte systeem voor biometrische controle, dat mogelijks kan verschillen per zone én dat ook kan wijzigen in de tijd, dient te worden bepaald welke biometrische persoonsgegevens er moeten worden verwerkt. Bijkomend kan uit veiligheidsoverwegingen niet in de wet worden bepaald, en dus publiek gemaakt, welke biometrische gegevens er worden verwerkt.*"

⁶⁶ Ontwerpartikel 36/55. § 1: "*Met het oog op de toegangscontrole en identiteitscontrole voor het betreden van welbepaalde beveiligde zones in de gebouwen van de Bank kunnen de door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordelingen die de noodzaak daarvoor aantonen, voorzien dat de toegang tot deze beveiligde zones afhankelijk wordt gemaakt van de verificatie van biometrische gegevens voor alle of bepaalde categorieën van bezoekers.*"

- Moet worden verstaan dat bepaalde bezoekers de zones met een hoog risico kunnen betreden zonder biometrische authenticatie? Zo ja, in welke zin is dat dan verenigbaar met het aangekondigde doeleind? Of is het zo dat dit artikel op termijn een gebruik van deze maatregel toelaat in alle lokalen van de NBB en voor alle medewerkers/bedienden van de instelling?
93. Voor meer duidelijkheid verzoekt de Autoriteit de aanvrager om **artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/55 § 1, 1ste lid)** te wijzigen om het woord "*bezoeker*" te vervangen door "*gemachtigde personen*" en de uitdrukking "*die toegang wenst tot de gebouwen van de Bank*" door "*is gemachtigd om de zones met en hoog veiligheidsrisico te betreden*".
94. Uit ontwerpartikel 36/55 § 1, 2de lid **kan niet worden opgemaakt of het gaat om een maatregel gericht op** bepaalde gebruikers of personeelsleden of, integendeel, om **een algemene maatregel** die van toepassing is op alle personeelsleden/gebruikers, voor alle of bepaalde netwerk- en informatiesystemen.
95. **Bijgevolg verzoekt de Autoriteit de aanvrager om artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/55 § 1, 2de lid)** te wijzigen teneinde te preciseren of deze maatregel bedoeld is voor alle netwerk- en informatiesystemen van de NBB, voor alle personeelsleden of alleen voor bepaalde categorieën (personeelsleden die bijvoorbeeld behoren tot bepaalde departementen met een hoog risico, enz.).

12. Omkadering van de verwerker: technische aspecten

a) Ontwerpbepalingen

96. Artikel 26 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/56 §1) bepaalt dat de verwerker van de biometrische gegevens een onderneming moet zijn die hiertoe erkend wordt door de minister van Financiën op basis van de audit verricht door de NBB en het Centrum voor Cyberveiligheid en op basis van een advies van de Bank. In dat kader wordt nagegaan of de onderneming voldoet aan de vereiste ISO-normen of aan als gelijkwaardig verklaarde normen volgens de regelgeving betreffende de beveiliging van netwerk- en informatiesystemen van algemeen belang voor de openbare veiligheid. Volgens ontwerpartikel 36/56 §3 moet het biometrische verwerkingssysteem voldoen aan de volgende vereisten:
- *"1° bij de eerste inzamelingsfase van de biometrische gegevens worden de unieke en individuele kenmerken van het individu op een onomkeerbare manier gecodeerd en als template enkel opgeslagen op het opslagmedium, waarna de ruwe biometrische gegevens onmiddellijk verwijderd worden;*

- 2° bij het identificeren van het individu wordt enkel nagegaan of de biometrische gegevens die ingezameld worden op het ogenblik dat het individu zich wenst te authenticeren overeenkomt met de template die werd opgeslagen bij de eerste inzamelingsfase;
- 3° de template wordt uitsluitend beveiligd bewaard op een duurzaam opslagmedium en enkel het personeel dat verantwoordelijk is voor het beheer van het duurzaam opslagmedium kan toegang hebben tot de template;
- 4° de template wordt gedeactiveerd, en indien mogelijk vernietigd, zodra het individu geen toegang meer mag hebben tot de met biometrie beveiligde zones of netwerk- en informatiesystemen;
- 5° de biometrische gegevens die voor het identificeren van het individu worden verwerkt mogen niet langer bewaard worden dan nodig is om deze ingezamelde gegevens te vergelijken met de template;
- 6° om identiteitsverificatie te beschermen tegen herhalingsaanvallen (replay attacks), wordt een unieke, tijdelijk opgeslagen afgeleide van de sensoruitvoer gegenereerd en bewaard voor een periode van twee weken. "

b) Opmerkingen

97. Wat de verwerking van biometrische gegevens betreft, stelt de Autoriteit vast dat het voorontwerp geen nauwkeurigheid drempel vaststelt voor de biometrische overeenstemming in de tweede inzamelingsfase ("threshold"). De Autoriteit **beveelt aan, zonder dat daarvoor de tekst moet worden gewijzigd**, om bij de keuze van een biometrisch authenticatiesysteem **bijzondere aandacht te besteden aan de nauwkeurigheid drempel van de overeenstemming**: die drempel moet hoog zijn om het foutpercentage bij de aanvaarding van niet-toegelaten personen te verminderen. Bij de gegevensbeschermingseffectbeoordeling (DPIA) moet met deze drempelwaarde rekening worden gehouden en de risico's veroorzaakt door de minder intrusieve middelen dan het voorgestelde biometrische systeem moeten worden geanalyseerd⁶⁷.
98. De Autoriteit is van oordeel dat ook belang moet worden gehecht aan de registratiewijze van de biometrische gegevens. De biometrische template (het geheel van gecodeerde informatie verkregen uit de individuele en unieke biometrische kenmerken van de betrokkene waarmee zijn identiteit kan worden geverifieerd of vastgesteld) mag in principe uitsluitend worden bewaard door de betrokkene (bijvoorbeeld op een badge of een chipkaart). De registratie van de template in een centrale databank onder (gedeeld) beheer door de NBB (werkgever) of haar aangestelden is enkel gerechtvaardigd in uitzonderlijke gevallen. **Tenzij gedocumenteerde uitzonderlijke omstandigheden kunnen worden gerechtvaardigd, zal het voorontwerp de templates gebruiken onder beheer van de betrokkenen**⁶⁸.

⁶⁷ GBA, Aanbeveling betreffende de verwerking van biometrische gegevens van 1 december 2021, pp. 14 : "In dit kader dient er opgemerkt te worden dat een biometrische overeenstemming in beginsel nooit exact is Elk biometrisch systeem werkt aan de hand van een vooraf vastgestelde drempelwaarde (vaak aangeduid met de Engels term 'threshold'). Deze waarde duidt als het ware het punt aan waarop het systeem van oordeel is dat de informatie verkregen tijdens de tweede inzamelingsfase voldoende overeenstemt met de referentie-informatie" beschikbaar op

<https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/aanbeveling-nr.01-2021-van-1-december-2021.pdf>

⁶⁸ GBA, Aanbeveling betreffende de verwerking van biometrische gegevens van 1 december 2021, beschikbaar op <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/aanbeveling-nr.01-2021-van-1-december-2021.pdf>

99. De Autoriteit **beveelt aan om het woord "template"** te gebruiken⁶⁹.
100. Op de vraag naar de versleuteling van de gegevens, preciseerde de aanvrager: "*biometrische gegevens worden onmiddellijk vernietigd. De template wordt geëncrypteerd opgeslagen*". De Autoriteit neemt daar akte van, maar benadrukt dat het voorontwerp die veiligheidsmaatregel niet vermeldt. **Ze verzoekt de aanvrager om het dispositief in die zin aan te vullen en het gebruik van versleuteling als veiligheidsmaatregel te vermelden.**
101. Wat de bewaartermijn van de gebruikte biometrische gegevens betreft, bepaalt artikel 36/56 § 3, 4^o: "*de template wordt gedeactiveerd, en indien mogelijk vernietigd, zodra het individu geen toegang meer mag hebben tot de met biometrie beveiligde zones of netwerk- en informatiesystemen*". En artikel 36.56 § 3, 5: "*de biometrische gegevens die voor het identificeren van het individu worden verwerkt mogen niet langer bewaard worden dan nodig is om deze ingezamelde gegevens te vergelijken met de template*".
102. Op de vraag naar de betekenis van de woorden "de template wordt gedeactiveerd" antwoordde de aanvrager: "*De ruwe biometrische gegevens worden nooit bewaard en dus onmiddellijk vernietigd. Wanneer de betrokkene geen toegang meer mag hebben tot de beveiligde zone wordt zijn template direct gedeactiveerd, wat betekent dat het systeem de toegang zal weigeren wanneer de template wordt aangeboden, en wordt de template zodra het mogelijk is verwijderd van het duurzame opslagmedium*".
103. De Autoriteit verzoekt de aanvrager **om de woorden "indien mogelijk" te schrappen**. De afgeleide biometrische gegevens mogen alleen worden bewaard in de vorm van versleutelde templates die geen herberekening van het oorspronkelijke biometrische gegeven mogelijk maken. De templates moeten worden verwijderd zodra het individu geen toegang meer krijgt tot de door biometrie beschermde zones of netwerk- en informatiesystemen (als de machtiging is ingetrokken of als de persoon de functies niet meer uitoefent).
104. Aangaande ontwerpartikel 36/56 §3, 6^o betreffende de veiligheidsmaatregelen die worden genomen om herhalingsaanvallen (*replay attacks*) te voorkomen, rijst de vraag of het opportuun is om een dergelijke technische maatregel op te nemen in een wetgevende norm. De beschermingsmiddelen tegen *replay attacks*⁷⁰ en andere soorten aanvallen kunnen immers snel evolueren⁷¹. Zou het niet beter zijn om te bepalen dat, om de identiteitsverificatie te beschermen tegen aanvallen -met name tegen herhalingsaanvallen - de NBB technische maatregelen

⁶⁹ Ibidem

⁷⁰ Herhalingsaanvallen (*replay attacks*) bestaan erin om geldige biometrische gegevens - bijvoorbeeld een afbeelding van het gezicht of een vingerafdruk - te onderscheppen op het ogenblik van een geslaagde authenticatie en ze later te gebruiken, waarbij men zich voordoet als de betrokkene.

⁷¹ Zie in de gespecialiseerde literatuur: Tanguy Gernot, Christophe Rosenberger, Robust biometric scheme against replay attacks using one-time biometric templates, *Computers & Security*, Volume 137, 2024, 103586, ISSN 0167-4048, <https://doi.org/10.1016/j.cose.2023.103586>.

definieert in overleg met het Centrum voor Cyberveiligheid, waarna die maatregelen worden uitgevoerd door de verwerker? De commentaar bij het artikel zou bij de mogelijke maatregelen ook het genereren van een unieke afgeleide van de sensordata kunnen opnemen die gedurende twee weken wordt bewaard. De bepaling van deze technische maatregelen zou kunnen worden gedelegeerd aan de Koning zodat de regelgeving snel kan worden aangepast aan de evolutie van de technologieën. Voorwaarde is dat die delegatie uitdrukkelijk wordt voorzien in de wetgevende norm en dat de wetgever de essentiële elementen van de verwerkingen beschrijft.

105. De Autoriteit herhaalt dat de verwerkingsverantwoordelijke voorafgaand aan de verwerking van de biometrische gegevens **een gegevensbeschermingseffectbeoordeling** (DPIA) moet uitvoeren, overeenkomstig artikel 35 van de AVG.

106. De verwerkingsverantwoordelijke moet de betrokkenen ook de **verplichte individuele informatie** bezorgen die is voorzien in artikel 12 en volgende van de AVG. Die informatie worden verstrekt in een schriftelijke nota die de verwerkingsverantwoordelijke aan alle betrokkenen bezorgt voordat hun biometrische gegevens worden verwerkt.

107. Los van de voorgaande opmerkingen oordeelt de Autoriteit dat de auteurs van het voorontwerp kiezen voor een biometrisch systeem dat, overeenkomstig aanbeveling nr. 01/2021 van de Autoriteit, de meeste waarborgen biedt tegen misbruik en zoveel als mogelijk de inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen beperkt.

D. Commentaar bij de artikelen tot omzetting van de CRD VI-richtlijn

108. Verschillende artikelen van het voorontwerp hebben betrekking op de omzetting van de CRD VI-richtlijn in het Belgisch recht. De Autoriteit buigt zich over die artikelen die aspecten bevatten in verband met de bescherming van persoonsgegevens (voor de professionele evaluatie).

1. Artikelen 10 en 11 van het voorontwerp

109. **De artikelen 10 (ontwerpartikel 23 van de organieke wet van de NBB) en 11 van het voorontwerp (ontwerpartikel 26 van de organieke wet van de NBB)** betreffen de omzetting van bepalingen van de CRD VI-richtlijn. Ze beogen de invoering van de "*Fit and Proper*"-vereisten ten aanzien van de gouverneur en andere leden van het Directiecomité van de NBB (geschiktheidseisen, benoemingsvoorwaarden, gevallen van onverenigbaarheid) die zijn geïnspireerd op wat wordt vereist van de instellingen die zijn onderworpen aan het prudentieel toezicht van de NBB. Artikel 10 van het voorontwerp bepaalt bijvoorbeeld dat het Directiecomité

collectief moet beschikken over de kennis, de vaardigheden en ervaring die nodig zijn om inzicht te hebben in alle taken van NBB en deze naar behoren uit te voeren en in haar interne beheer. Artikel 11 van het voorontwerp behandelt de gevallen van onverenigbaarheid en de juridische grondslag die nodig is voor de goedkeuring van een deontologische code. De memorie van toelichting geeft aan dat *"de overige modaliteiten voor de toepassing van deze bepalingen worden vastgelegd in de deontologische code"*.

110. **Opmerkingen** De Autoriteit begrijpt dat de verwerking van persoonsgegevens van de leden van het directiecomité van de NBB niet onder het toepassingsgebied valt van het nieuwe hoofdstuk IV/5 luidende "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens" dat door dit voorontwerp wordt ingevoegd in de organieke wet van de NBB. De Autoriteit vestigt de aandacht van de aanvrager op het feit dat de deontologische code van de NBB niet de essentiële elementen van een gegevensverwerking mag vaststellen. De Autoriteit beschouwt in het algemeen dat de verwerking, door de overheidsinstanties, van persoonsgegevens van de personeelsleden (van nature noodzakelijk in het kader van het interne HR-beheer) - met uitzondering van de verwerking van "gevoelige" gegevens - niet moeten worden omkaderd door een normatieve tekst⁷². Omdat "Fit and Proper"-gegevens echter zeer gevoelig zijn, moeten in de organieke wet de categorieën van verwerkte gegevens worden opgesomd (zoals uittreksels uit het strafregister, enz.) en moeten de bewaartermijn van deze gegevens, de categorieën van ontvangers van deze gegevens en de identiteit van de (gezamenlijke?) verwerkingsverantwoordelijke die instaat voor de verwerking van hun persoonsgegevens met het oog op hun benoeming/herroeping, worden vermeld. Op het eerste gezicht moeten de categorieën van gegevens min of meer dezelfde zijn als die van de personen die zijn onderworpen aan de "Fit and proper"-vereisten van de financiële instellingen die onder het toezicht staan van de NBB.

2. Artikel 65 van het voorontwerp

111. **Artikel 65 van het voorontwerp (dat artikel 19 van de Bankwet wijzigt)** bepaalt dat de toezichthouder in het kader van de beoordeling van de betrouwbaarheid:

- de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, kan verzoeken om in het kader van zijn verificaties en op basis van zijn risicobeoordeling relevante informatie over de personen die zijn onderworpen aan de "Fit & Proper"-verplichting te raadplegen en dat

⁷² Zie in dit verband GBA, *De Adviespraktijk van de Autorisatie- en Adviesdienst*, beschikbaar op de website van de GBA: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/brochure-publieke-sector-en-wettelijke-bepalingen.pdf>

de toezichthouder ook kan verzoeken om toegang tot de centrale AML/CFT-databank als bedoeld in Verordening (EU) 2024/1620.

- bovendien ook de database van administratieve sancties van de Europese Bankautoriteit kan raadplegen.

112. **Opmerkingen** Het beginsel is al vastgelegd in artikel 35, § 3 van de organieke wet van de NBB (met betrekking tot het witwassen van geld). Er dient echter vastgesteld dat de gebruikte bewoordingen vaag zijn ("de relevante informatie") en dat de gegevensstromen tussen deze instellingen abstract blijven. Dat druist in tegen het beginsel van voorzienbaarheid van de normen. Het gaat om zeer persoonlijke en volgens de artikelen 9 en 10 van de AVG zeer gevoelige gegevens. Het zou opportuun zijn om **een verband te leggen tussen dit artikel en het nieuwe hoofdstuk IV/5 luidende "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens" dat door dit voorontwerp wordt ingevoegd in de organieke wet van de NBB (voor de categorieën van ontvangers) en om de bewoordingen "relevante informatie" te preciseren**.

3. Artikel 162, artikel 274, artikel 326 van het voorontwerp

113. **Artikel 162 van het voorontwerp** wijzigt artikel 223 van de bankwet betreffende de aanstelling van een erkend revisor of een erkende revisorenvereniging. Het bepaalt als volgt: de toezichthouder "mag zijn instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van **zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen**, rekening houdend met de omvang van de kredietinstelling waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze instelling". (onderstreept door de Autoriteit).

114. De Autoriteit benadrukt dat de wetgever er moet op toezien dat in de gewijzigde wetten de essentiële elementen van de gegevensverwerkingen worden gedefinieerd, overeenkomstig het legaliteitsbeginsel. Er blijft onzekerheid over de (categorieën van) persoonsgegevens die zouden worden verwerkt voor de beoordeling van het "vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen".

115. Dezelfde opmerking geldt ook voor artikel 274, artikel 326 van het voorontwerp.

E. Commentaar over het Europees centraal toegangspunt (ESAP)

116. Heel wat artikelen van het voorontwerp hebben betrekking op de omzetting van de ESAP-richtlijn en op de uitvoering van het ESAP-verordening. Dat impliceert wijzigingen in een **brede waaier van sectorale wetgevingen**⁷³. Die aanpak heeft onvermijdelijk tot gevolg dat bepaalde artikelen van het voorontwerp eenzelfde inhoud hebben. De volgende bepalingen van het voorontwerp hebben betrekking op het ESAP: artikelen 27 tot 57, artikel 127, artikel 170, artikel 221, 5°, artikel 227, artikel 250, artikel 252, artikelen 256-262, artikelen 263 tot 271, artikel 280, artikel 318, artikel 334, 6°, artikelen 340-352, artikelen 341 tot 352.

1. Context: doelstellingen van het ESAP en typologie van de gegevens

117. Het Europees centraal toegangspunt wordt beheerd door de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (ESMA - *European Securities and Markets Authority*) en is erop gericht om de financiële en niet-financiële informatie te centraliseren die, in toepassing van de Europese wetgeving inzake banken, verzekeringen en beurzen, in principe al werd gepubliceerd door de vennootschappen en de financiële actoren die hun activiteiten uitoefenen in de Europese Unie. ESAP kadert zo in een logica van open data.

118. De informatie die op het ESAP-platform wordt gepubliceerd, moet worden verzameld door verzamelende instanties van nationaal niveau die ze vervolgens doorsturen naar de ESMA. De ESMA publiceert de informatie en maakt ze vrij toegankelijk voor het publiek. De ondernemers moeten de verzamelende instanties financiële en niet-financiële informatie bezorgen, samen met een aantal metadata die zijn opgesomd in de Europese wetgeving en overgenomen in de nationale sectorale wetgeving⁷⁴. Het voorontwerp vermeldt de informatie die moet worden

⁷³ **Voor de aanduiding van de NBB** als verzamelende instantie, wijzigt het ontwerp: de Bankwet van 25 april 2014, de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (hierna "de wet van 13 maart 2016") en de wet van 20 juli 2022. **Voor de aanduiding van de FSMA** wijzigt het ontwerp: de wet van 2 augustus 2002; de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten; de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening; de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen; de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen; de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen; de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders; 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; de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren; de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU; de wet van 11 juli 2018 op de aanbieder van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt; de wet tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en van Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 en houdende diverse bepalingen; en het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. **Voor de aanduiding van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren** wijzigt het ontwerp de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren

⁷⁴Het betreft de volgende metadata:

i) alle namen van de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;

overgemaakt aan de ESMA en duidt de verzamelende instanties aan (voor de financiële instellingen de NBB en de FSMA en voor de bedrijfsrevisoren het College van Toezicht op de Bedrijfsrevisoren).

119. De gegevens die worden gepubliceerd op het ESAP zijn in de meeste gevallen **geen persoonsgegevens**. Het betreft hoofdzakelijk informatie die de gereguleerde financiële actoren openbaar maken in toepassing van de 35 Europese regelgevingen die worden beoogd door het ESAP-wetgevingspakket. De informatie is toegankelijk via het ESAP-platform⁷⁵ (jaarrekeningen, jaarverslagen, assuranceverslag over de duurzaamheidsinformatie, gegevens die zijn opgenomen in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, prospectussen en belangrijk informatie voor de belegger, enz.) vanaf 10 januari 2030 en op vrijwillige basis kan bijkomende informatie worden toegevoegd. **Een aantal gegevens kunnen echter persoonsgegevens bevatten**, met name over **administratieve sancties of maatregelen** voor natuurlijke personen en **de naam van een natuurlijk persoon wanneer die dezelfde is als die van een rechtspersoon**.

2. Opmerkingen

120. Hoewel de **verwerking van persoonsgegevens beperkt blijft**, moeten bij de verzameling en de overdracht van deze gegevens aan de ESMA de beginselen van gegevensminimalisatie, nauwkeurigheid en gegevensbescherming door ontwerp (*privacy by design*) en door standaardinstellingen (*privacy by default*) worden gerespecteerd.

121. **Over de modaliteiten van de gegevensoverdracht** merkt de Autoriteit op dat de ESAP-verordening geen nadere regels vastlegt. Artikel 5, paragraaf 1, b) van de ESAP-verordening (EU) 2023/2859 bepaalt als volgt: de verzamelende instanties "*slaan de door de entiteiten ingediende of door de verzamelende instanties zelf gegenereerde informatie op en doen waar relevant een beroep op bestaande procedures en infrastructuur voor de opslag van informatie*". Het voorontwerp bepaalt geen modaliteiten voor de gegevensoverdracht, noch van de entiteiten aan de verzamelende instanties, noch van de verzamelende instanties aan de ESMA. **Het voor advies voorliggende voorontwerp bevat tal van artikelen** (afzonderlijk ingevoegd in verschillende sectorale wetgevingen) die bepalen dat **deze modaliteiten zullen worden**

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat. "

⁷⁵ In een voor data-extractie geschikt en machinaal leesbaar formaat.

vastgesteld door de FSMA⁷⁶ of de NBB⁷⁷ in hun hoedanigheid van verzamelende instantie.

122. De Autoriteit merkt echter op dat artikel 44 van het voorontwerp (ontwerpartikel 9/1 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen) voorziet in een uitzondering op het voormelde beginsel. Het luidt als volgt: *“De Koning bepaalt, op advies van de FSMA, de modaliteiten voor de indiening, door de vennootschappen bij de FSMA en door de FSMA bij ESMA, van de informatie die Hij bepaalt, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP)..”*
123. De Autoriteit stelt voor dat het voorontwerp de aanpak van artikel 44 volgt in alle situaties waarin de overdrachtsmodaliteiten worden vastgesteld door de FSMA of de NBB. Anders gezegd, **het voorontwerp zou de machtiging aan de verzamelende instanties tot bepaling van de overdrachtsmodaliteiten moeten vervangen door een machtiging aan de Koning, op advies van de FSMA en in voorkomend geval van de NBB. Deze opmerking geldt voor het geheel van het voorontwerp** (voor de FSMA met name de artikelen 28, 39, 40, 48, 51, 57, 259, 260, 266, 268, 269, 343, 349, 350, 351, 352 en voor de NBB de artikelen 37, 348).
124. **Wat de categorieën van persoonsgegevens betreft**, identificeren noch het Europese ESAP-wetgevingspakket noch het nationaal dispositief dat de ESAP-richtlijn omzet de gegevens die aan de ESMA kunnen worden overgemaakt voor publicatie op het ESAP. De enige categorieën die blijken uit het dispositief zijn de administratieve sancties of andere maatregelen voor natuurlijke personen en de naam van een natuurlijk persoon wanneer die dezelfde is als die van een rechtspersoon. **De Autoriteit wijst de aanvrager op het feit dat andere persoonsgegevens in principe niet mogen worden verwerkt voor dit doeleind, tenzij deze categorieën zijn bepaald in een wetgevende norm.**
125. **Aangaande de nauwkeurigheid van de gegevens** stelt de Autoriteit vast dat er geen controlesysteem is om de kwaliteit en de nauwkeurigheid van de gepubliceerde gegevens te waarborgen. De nauwkeurigheid moet worden gecontroleerd door de entiteiten die de informatie overmaken aan de verzamelende instanties: Volgens artikel 5 van de ESAP-verordening zijn de entiteiten die de informatie overmaken aan de verzamelende instanties *“verantwoordelijk voor de volledigheid en nauwkeurigheid van de informatie”* en voor *“het vaststellen of er persoonsgegevens zijn opgenomen in de informatie die zij bij de verzamelende instantie indienen samen met de relevante begeleidende metadata om aan te geven of de informatie persoonsgegevens bevat”*. De kwaliteitscontrole door de verzamelende instanties en door de

⁷⁶ De FSMA stelt de modaliteiten van de overdracht vast: zie met name de volgende artikelen van het voorontwerp: 28, 39, 40, 48, 51, 57, 259, 260, 266, 268, 269, 343, 349, 350, 351, 352.

⁷⁷ De NBB stelt de modaliteiten van de overdracht vast: zie de artikelen 37 en 348 van het voorontwerp.

ESMA bestaat in de automatische validatie van de informatie die wordt ingediend door de entiteiten. Die automatische validatie heeft betrekking op het vereiste formaat, de vereiste metadata, het passende karakter van de informatie voor het betreffende toepassingsgebied⁷⁸. Ze heeft dus geen betrekking op de nauwkeurigheid van de persoonsgegevens. Deze opmerking betekent niet dat het voorontwerp moet worden gewijzigd. De Autoriteit **beseft immers dat de beleidsruimte voor de verzamelende instanties zeer klein is aangezien deze regels van het ESAP-dispositief zijn vastgelegd in rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen en in een richtlijn gericht op maximale harmonisatie.**

OM DEZE REDENEN,

DE AUTORITEIT

benadrukt:

- het belang om de essentiële elementen van de verwerkingen van persoonsgegevens met elkaar te verbinden (randnummers 16-18, 26, 34);
- het belang van de beginselen van gegevensminimalisatie, nauwkeurigheid en gegevensbescherming door ontwerp (*privacy by design*) en door standaardinstellingen (*privacy by default*) bij de verzameling en overdracht van de persoonsgegevens aan de ESMA voor publicatie op het ESAP-platform (randnummer 121);

is van oordeel dat:

- **de artikelen 17 tot 23 van het voorontwerp** (ontwerphoofdstuk IV/5 luidende "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens") **fundamenteel moeten worden herzien; het is bijgevolg aangewezen om het gewijzigde voorontwerp opnieuw aan haar voor te leggen voordat het wordt goedgekeurd**; zie randnummers 16-21, 26-29 (doeleinden); 36,38,40,42 (gegevens), 48-49 (betrokkenen), 51- 55 (toegang tot de gegevens), 63-68 (bewaartermijn), 71-72 (verwerkingsverantwoordelijke), 75 -77 (beperking van rechten);
- **aangaande de artikelen 25 en 26 van het voorontwerp** (afdeling 3 van hoofdstuk IV/5 van de organieke wet van de NBB met betrekking tot de **biometrische gegevens**):
 - de categorieën van biometrische gegevens moeten worden gepreciseerd (randnummers 88, 89);
 - artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/55 § 1, 1ste lid) als volgt moet worden gewijzigd: het woord "*bezoekers*" vervangen door het woord "*betrokkenen*" en de uitdrukking "*die toegang wenst tot de gebouwen van de Bank*" door "*is gemachtigd om de zones met een hoog veiligheidsrisico te betreden*". (randnummer 94);
 - de categorieën van betrokkenen bij de verwerking van biometrische gegevens moeten worden gepreciseerd (randnummers 95, 96);

⁷⁸ Art 5 van de ESAP-verordening 2023/285 van 13 december 2023 bepaalt als volgt: "De verzamelende instanties kunnen door entiteiten ingediende informatie afwijzen indien de informatie kennelijk ongepast is, onrechtmatig is of buiten de in artikel 1, lid 1, bedoelde informatie valt.

De verzamelende instanties verwijderen op het ESAP toegankelijk gemaakte informatie waarvan zij vaststellen dat die informatie kennelijk ongepast of onrechtmatig is of buiten de in artikel 1, lid 1, bedoelde informatie valt."

- het gebruik van templates onder toezicht van de betrokkenen moet worden voorzien (randnummer 99);
- versleuteling moet worden vermeld als veiligheidsmaatregel (randnummer 101);
- artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/56 § 3, 4) moet worden gewijzigd door de woorden "indien mogelijk" te schrappen (randnummer 104);
- artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/56 §3, 6) moet worden gewijzigd zoals aangegeven in het randnummer (randnummer 105);
- **en acht het aangewezen om:**
 - de essentiële elementen te bepalen van de verwerking van de gegevens van de leiders van de NBB met het oog op hun "*Fit and Proper*"-beoordeling (randnummer 111);
 - een verband te leggen tussen artikel 65 van het voorontwerp en het nieuwe hoofdstuk IV/5 luidende "Verwerking en bescherming van de persoonsgegevens" dat door dit voorontwerp wordt ingevoegd in de organieke wet van de NBB (randnummer 113);
 - erop toe te zien dat in de gewijzigde wetten de essentiële elementen van de gegevensverwerkingen worden gedefinieerd volgens het legaliteitsbeginsel (randnummer 115);
 - de machtiging aan de verzamelende instanties tot bepaling van de overdrachtsmodaliteiten te vervangen door een machtiging aan de Koning, op advies van de FSMA en in voorkomend geval van de NBB. (randnummers 122-124).

Voor de Autorisatie- en Adviesdienst,

(get.) Alexandra Jaspar, directeur