



Autorité de protection des données  
Gegevensbeschermingsautoriteit

**Advies nr. 54/2022 van 9 maart 2022**

**Betreft:**

- artikel 2 van een wetsvoorstel *tot wijziging van het Wetboek van economisch recht, teneinde een IBAN-naamcontrole in te voeren om bancaire internet- en cyberfraude tegen te gaan* (+ amendementen nrs. 1-4) (CO-A-2022-028)
- artikel 3/1 van een wetsvoorstel *tot wijziging van het Wetboek van economisch recht, teneinde een IBAN-naamcontrole in te voeren om bancaire internet- en cyberfraude tegen te gaan* (amendement nr. 5) (CO-A-2022-042)

Het Kenniscentrum van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna de "Autoriteit"), aanwezig: mevrouw Marie-Hélène Descamps en de heren Yves-Alexandre de Montjoye en Bart Preneel;

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

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

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

Gelet op het verzoek om advies van mevrouw Eliane Tillieux, Voorzitster van de Kamer van Volksvertegenwoordigers (hierna "de aanvrager") ontvangen op 27/01/2022;

Gelet op het aanvullend/bijkomend verzoek om advies ontvangen op 15/02/2022;

Gelet op bijkomende inhoudelijke toelichting ontvangen op 18/02/2022;

Brengt op 9 maart 2022 het volgend advies uit:

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

1. De aanvrager verzoekt om het advies van de Autoriteit aangaande artikel 2 en artikel 3/1 van een wetsvoorstel *tot wijziging van het Wetboek van economisch recht, teneinde een IBAN<sup>1</sup>-naamcontrole in te voeren om bancaire internet- en cyberfraude tegen te gaan* (hierna "het wetsvoorstel").

### **Context**

2. In de Memorie van toelichting wordt het wetsvoorstel samenvattend gekaderd als volgt:  
*"Online en mobiel betalen zijn niet meer weg te denken uit ons dagelijks leven. Helaas brengt dat ook in toenemende mate fraude<sup>2</sup> met zich mee. Er bestaat dan ook een groeiende maatschappelijke druk op banken om gebruikers van online bankieren te beschermen tegen allerlei vormen van fraude en foutieve overschrijvingen.*

*Om de kans op fraude en vergissingen te verkleinen en naar analogie met de succesvolle introductie in landen als Nederland en het Verenigd Koninkrijk, beoogt dit wetsvoorstel een IBAN-naamcontrole in te voeren bij betalingsopdrachten. Dit houdt in dat, wanneer de ingevoerde naam van de begunstigde afwijkt van de naam die voor het bankrekeningnummer bekend is, er voor de gebruiker van het online bankieren een waarschuwing verschijnt. De gebruiker blijft zelf verantwoordelijk voor het al dan niet uitvoeren van de betaling."*

3. Hiertoe wordt, ingevolge artikel 2 van het wetsvoorstel, artikel VII.55/2, §1<sup>3</sup>, van het Wetboek van economisch recht (hierna "WER"), aangevuld met volgende zes leden<sup>4</sup>:

---

<sup>1</sup> IBAN = International Bank Account Number.

<sup>2</sup> De Memorie van toelichting (p. 3 en 4) vermeldt verschillende vormen van bancaire internet- of cyberfraude: phishing, smishing of vishing. Andere vormen van oplichting in deze context zijn factuurfraude en CEO-fraude.

*"Bovengenoemde voorbeelden van bedrog hebben één zaak gemeen: het zijn vormen van oplichting waarbij het slachtoffer op eigen initiatief een bedrag overschrijft naar de fraudeur, die zich weliswaar als iemand anders voordoet."*

<sup>3</sup> Artikel VII.55/2, §§ 1 en 5, WER voorzien:

*"§1. Een betalingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met de unieke identificator, wordt geacht correct te zijn uitgevoerd wat betreft de in de unieke identificator gespecificeerde begunstigde.*

*De betalingsdienstaanbieder gaat niettemin na, voor zover zulks technisch en zonder manuele tussenkomst mogelijk is, of de unieke identificator coherent is. Indien niet, weigert hij de betalingsopdracht uit te voeren en licht hij de betalingsdienstgebruiker die de identificator heeft verstrekt hierover in.*

*§5. Indien de betalingsdienstgebruiker aanvullende informatie verstrekt naast de informatie die krachtens artikelen VII.81, § 1, 1°, of VII.22, 2°, b), vereist is, is de betalingsdienstaanbieder alleen aansprakelijk voor de uitvoering van een betalingstransactie overeenkomstig de unieke identificator die door de betalingsdienstgebruiker is verstrekt."*

<sup>4</sup> In het geciteerde artikel 2 van het wetsvoorstel worden de afzonderlijk door de aanvrager meegedeelde amendementen nrs. 1 tot 4 -in navolging van advies nr. 70.727/2 van de Raad van State van 11 januari 2022- geïntegreerd.

*"Een door de betaler<sup>5</sup> geïnitieerde betalingsopdracht<sup>6</sup> om geldmiddelen over te maken van zijn betaalrekening<sup>7</sup> naar een betaalrekening wordt voorafgegaan door een IBAN-naamcontrole. De maximale bewaartermijn voor het bewaren van persoonsgegevens bedraagt dertig dagen.*

*Een IBAN-naamcontrole bestaat uit een elektronisch verzoek dat door een betalingsdienstaanbieder<sup>8</sup> wordt verzonden naar de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde om de naam van de begunstigde te verifiëren aan de hand van de naam van een persoon die de rekening aanhoudt waarop de door de betaler verstrekte unieke identicator<sup>9</sup> betrekking heeft. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde geeft op elektronische wijze aan de verzoekende betalingsdienstaanbieder het resultaat van de verificatie aan, zodat deze laatste op zijn beurt aan de betaler kan melden dat de door de betaler opgegeven naam van de begunstigde met een aan de unieke identicator gekoppelde naam van een rekeninghouder overeenkomt, bijna overeenkomt, niet overeenkomt of dat de gegevens niet beschikbaar zijn. Wanneer de rekening door meerdere personen wordt aangehouden, volstaat het één naam van de rekeninghouders op te geven. Een IBAN-naamcontrole kan worden uitgevoerd door tussenkomst van een derde persoon<sup>10</sup>.*

*De betaler bevestigt na de IBAN-naamcontrole of de betalingstransactie wordt voorgezet of geannuleerd.*

*De IBAN-naamcontrole dient enkel te worden uitgevoerd indien zowel de betaalrekening van de betaler als de betaalrekening van de begunstigde worden aangehouden bij een in België gevestigde betalingsaanbieder.*

---

<sup>5</sup> Betaler wordt in artikel I.9, 4° WER gedefinieerd als volgt: "de natuurlijke of rechtspersoon die houder is van een betaalrekening en een betalingstransactie vanaf die betaalrekening toestaat, of de natuurlijke of rechtspersoon die bij het ontbreken van een betaalrekening, een betalingsopdracht geeft;"

<sup>6</sup> Betalingsopdracht wordt in artikel I.9, 7° WER gedefinieerd als volgt: "door een betaler of begunstigde aan zijn betalingsdienstaanbieder gegeven instructie om een betalingstransactie uit te voeren;"

<sup>7</sup> Betaalrekening wordt in artikel I.9, 8° WER gedefinieerd als volgt: "een op naam van een of meer betalingsdienstgebruikers aangehouden rekening die voor de uitvoering van betalingstransacties wordt gebruikt;"

<sup>8</sup> Betalingsdienstaanbieder wordt in artikel I.9, 2° WER gedefinieerd als volgt: "iedere rechtspersoon die betalingsdiensten verstrekt aan een betalingsdienstgebruiker en beantwoordt aan de kenmerken van een van de hierna opgesomde instellingen:

- a) de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;
- b) de instellingen voor elektronisch geld bedoeld in artikel 2, 73°, van de wet van 11 maart 2018;
- c) de naamloze vennootschap van publiek recht bpost;
- d) betalingsinstellingen : de rechtspersonen die gemachtigd zijn betalingsdiensten aan te bieden en uit te voeren overeenkomstig de wet van 11 maart 2018];
- e) de Nationale Bank van België en de Europese Centrale Bank, wanneer zij niet handelen in hun hoedanigheid van monetaire- of andere publieke autoriteit;
- f) de Belgische federale, regionale en lokale overheden voor zover zij krachtens de wetgeving die hun opdrachten regelt en/of hun statuten hiertoe gemachtigd zijn en zij niet handelen in hun hoedanigheid van publieke autoriteit.

*De persoon die als gewoon beroep of bedrijf betalingsdiensten verstrekt aan betalingsdienstgebruikers of elektronisch geld levert aan een houder van elektronisch geld zonder hiertoe over de nodige vergunning of toelating te beschikken blijft niettemin onderworpen aan de dwingende bepalingen van deze wet;"*

<sup>9</sup> Unieke identicator wordt in artikel I.9, 12° WER gedefinieerd als volgt: "de door de betalingsdienstaanbieder aan de betalingsdienstgebruiker opgegeven combinatie van letters, nummers of symbolen, door laatstgenoemde te verstrekken om voor een betalingstransactie de andere betrokken betalingsdienstgebruiker en/of zijn betaalrekening ondubbelzinnig te identificeren;"

<sup>10</sup> De Memorie van toelichting (p. 9) beschrijft deze 'derde persoon' als 'een technische verwerker of een andere betalingsdienstaanbieder'.

*De Koning bepaalt de meldingen en omschrijft nader wanneer de door de betaler opgegeven naam van de begunstigde met een aan de unieke identifier gekoppelde naam van een rekeninghouder bijna overeenkomt. Hij kan bepaalde betalingstransacties vrijstellen van de IBAN-naamcontrole en de IBAN-naamcontrole uitbreiden naar betaalrekeningen aangehouden bij een betalingsdienstaanbieder gevestigd in een land waar eveneens een IBAN-naamcontrole wordt toegepast.*

*In het derde tot zevende lid wordt onder "naam" verstaan: de achternaam en eerste voornaam van een natuurlijke persoon, naam van een rechtspersoon of entiteit zonder rechtspersoonlijkheid."*

4. Ingevolge artikel 3/1 van het wetsvoorstel<sup>11</sup> wordt bovendien artikel 1, §1, van het koninklijk besluit van 7 april 2019 tot aanwijzing van de centraliserende organisaties en van de unieke contactpunten t.a.v. het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (waarbij de FOD Financiën wordt aangewezen als een van de centraliserende organisaties voor de behandeling van aanvragen om informatie van het CAP<sup>12</sup> voor de daarin vermelde categorieën van informatiegerechtigden<sup>13</sup>) aangevuld met een nieuwe bepaling onder m), luidende:

*"m) de door de Koning aangeduide kredietinstellingen<sup>14</sup> en aanbieders van rekeninginformatiediensten<sup>15</sup> die een IBAN-naamcontrole kunnen aanbieden of andere instellingen aangeduid door de Koning die een IBAN-naamcontrole aanbieden onder door de Koning bepaalde voorwaarden."<sup>16</sup>*

<sup>11</sup> Dit artikel wordt in het wetsvoorstel ingevoegd ingevolge amendement nr. 5, zoals door de aanvrager op 15/02/22 aan de Autoriteit meegedeeld en dit in aanvulling op de op 27/01/22 ingediende initiële adviesaanvraag.

<sup>12</sup> CAP = centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten = een register bij de NBB dat de bankrekeningnummers en soorten contracten bevat die door natuurlijke personen en rechtspersonen, al dan niet woonachtig in België, worden gehouden bij financiële instellingen in België. (zie <https://www.nbb.be/nl/kredietcentrales/centraal-aanspreekpunt-van-rekeningen-en-financiele-contracten-buitenlandse>).

Artikel 5, §2, 4° van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest (hierna CAP-wet) bepaalt: "de doeleinden van de verwerking door het CAP, alsook van het feit dat de persoonsgegevens opgeslagen in het CAP onder meer gebruikt mogen worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd;"

<sup>13</sup> Informatiegerechtigde wordt in artikel 2, 5°, van de CAP-wet gedefinieerd als volgt: "elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die uitdrukkelijk bij wet is gemachtigd de in het CAP opgenomen informatie op te vragen met het oog op de uitvoering van de door de wetgever na advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit toevertrouwde opdrachten van algemeen belang".

<sup>14</sup> Kredietinstelling wordt in artikel I.9, 71° WER gedefinieerd als volgt: "de kredietinstelling als bedoeld in artikel 1, § 3, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen", zijnde: "een Belgische of buitenlandse onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het van het publiek in ontvangst nemen van gelddeposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening"

<sup>15</sup> Rekeninginformatiedienst wordt in artikel I.9, 33/12° WER gedefinieerd als volgt: "een onlinedienst voor het verstrekken van geconsolideerde informatie over een of meer betaalrekeningen die de betalingsdienstgebruiker bij een andere betalingsdienstaanbieder of bij meer dan één betalingsdienstaanbieder aanhoudt;"

<sup>16</sup> De verantwoording bij dit amendement tot invoering van artikel 3/1 preciseert terzake o.a.: "Aangezien de NBB, in het kader van zijn wettelijke opdracht, een geïnformateerde databank beheert met gegevens die ook nodig zijn voor het uitvoeren van een IBAN-naamcontrole, is het wenselijk om deze databank te gebruiken voor het verkrijgen van gegevens (naam en rekeningnummer) bij het uitvoeren van IBAN-naamcontrole.

Via dit amendement worden kredietinstellingen en aanbieders van rekeninginformatiediensten die een IBAN-naamcontrole kunnen aanbieden of andere instellingen aangewezen door de Koning informatiegerechtigde om informatie van het Centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP) aan te vragen bij de FOD Financiën. Dit vergemakkelijkt de praktische uitvoerbaarheid, versnelt de implementatietijd en verhoogt de privacybescherming, onder andere omdat betalingsdienstaanbieders niet elk afzonderlijk de nodige gegevens dienen te delen."

5. De invoering van deze nieuwe bepalingen geeft aanleiding tot een aantal nieuwe gegevensverwerkingen en -uitwisselingen. Zoals hierna zal blijken, is het, op basis van de tekst van het wetsvoorstel zelf (en de Memorie van toelichting), echter niet volledig duidelijk om welke concrete gegevensverwerking(en), in hoofde van welke instantie(s) (betalingsdienstaanbieder van de begunstigde, betalingsdienstaanbieder van de betaler en/of een andere/derde instelling) het exact gaat. Ook de terzake van de aanvrager -ingevolge bevraging- bijkomend ontvangen toelichting laat niet toe een bevattelijk zicht te krijgen op alle gegevensverwerkingen die bij de IBAN-naamcontrole en de daarmee beoogde verificatie zullen tot stand komen in hoofde van welke actoren.

## **II. ONDERZOEK VAN DE AANVRAAG**

### **Voorafgaande opmerkingen**

6. De Autoriteit trekt de goede bedoelingen van het wetsvoorstel niet in twijfel. Ze stelt echter vast dat onvoldoende is onderzocht hoe dit best praktisch wordt gerealiseerd en dat er bijgevolg geen afdoende zicht is op mogelijke problemen en de eventuele gevolgen daarvan. De Autoriteit raadt de aanvrager dienvolgens aan om eerst het volledige proces nauwkeuriger te documenteren teneinde zich ervan te vergewissen dat de regelgeving alle aspecten ervan afdekt.

De Autoriteit merkt ook op dat het in eerste instantie de verantwoordelijkheid is van de betalingsdienstaanbieders om te controleren dat de aangewende IBAN-nummers en namen correct zijn en matchen en dit dan ook als dienst aan de betalingsdienstgebruikers leveren.

7. De Autoriteit herinnert er vervolgens aan dat, overeenkomstig artikel 1 AVG, gelezen in het licht van overweging 14, de bescherming die geboden wordt door de AVG louter betrekking heeft op natuurlijke personen en aldus geen betrekking heeft op de verwerking van gegevens over rechtspersonen en met name als rechtspersonen gevestigde ondernemingen.

8. De Autoriteit wijst er voorts op dat elke verwerking van persoonsgegevens een inmenging vormt in het recht op bescherming van de persoonlijke levenssfeer (waaronder persoonsgegevens), dat is vastgelegd in artikel 8 EVRM en in artikel 22 van de *Grondwet*. Dit recht is echter niet absoluut. De artikelen 8 EVRM en 22 van de *Grondwet* sluiten overheidsinmenging in het recht op bescherming van het privéleven (waaronder persoonsgegevens) niet uit, maar vereisen dat zij wordt toegestaan door een voldoende precieze wettelijke bepaling; dat zij beantwoordt aan een algemeen maatschappelijk belang en dat zij evenredig is met de daarmee nagestreefde wettige doelstelling.<sup>17</sup>

---

<sup>17</sup> Vaste rechtspraak van het Grondwettelijk Hof. Zie bv. GwH, Arrest van 4 april 2019, nr. 49/2019 (*"Zij sluiten een overheidsinmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven niet uit, maar vereisen dat zij wordt toegestaan door een*

9. Elke norm die de verwerking van persoonsgegevens regelt (en die van nature een inmenging vormt in het recht op bescherming van persoonsgegevens) moet niet alleen noodzakelijk en evenredig zijn, maar ook voldoen aan de eisen van voorspelbaarheid en nauwkeurigheid, zodat de betrokkenen, over wie gegevens worden verwerkt, een duidelijk beeld krijgen van de verwerking van hun gegevens. Krachtens artikel 6.3 van de AVG, gelezen in samenhang met artikel 22 van de *Grondwet* en artikel 8 van het EVRM, moet dergelijke wettelijke norm de essentiële elementen van de met de overheidsinmenging gepaard gaande verwerkingen beschrijven.<sup>18</sup> Het gaat hierbij minstens om:

- het (de) precieze en concrete doeleinde(n) van de gegevensverwerkingen;
- de aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke.

Voor zover de met de overheidsinmenging gepaard gaande verwerkingen van persoonsgegevens een belangrijke inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen vertegenwoordigen<sup>19</sup>, dienen volgende (aanvullende) essentiële elementen eveneens in de wet te worden bepaald:

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

Aangezien de ingevolge het wetsvoorstel in te voeren gegevensverwerkingen op zich<sup>20</sup>, voor zover de Autoriteit op de basis van de beschikbare informatie kon beoordelen, geen belangrijke inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen lijken te vertegenwoordigen, kunnen voormelde (aanvullende) essentiële gegevensverwerkingselementen in principe door de uitvoerende macht worden bepaald, zulks uiteraard op basis van een voldoende nauwkeurige machtiging terzake<sup>21</sup>.

---

*voldoende precieze wettelijke bepaling, dat zij beantwoordt aan een dwingende maatschappelijke behoefte in een democratische samenleving en dat zij evenredig is met de daarmee nagestreefde wettige doelstelling").*

<sup>18</sup> Zie DEGRAVE, E., *"L'égouvernement et la protection de la vie privée – Légalité, transparence et contrôle"*, Collection du CRIDS, Larcier, Brussel, 2014, p. 161 e.v. (zie o.m.: EHRM, arrest *Rotaru c. Roumania*, 4 mei 2000); Zie ook enkele arresten van het Grondwettelijk Hof: Arrest nr. 44/2015 van 23 april 2015 (p. 63), Arrest nr. 108/2017 van 5 oktober 2017 (p. 17) en Arrest nr. 29/2018 van 15 maart 2018 (p. 26).

<sup>19</sup> Er zal veelal sprake zijn van een belangrijke inmenging in de rechten en vrijheden van betrokkenen wanneer een gegevensverwerking (een of) meer van volgende kenmerken vertoont: de verwerking heeft betrekking op speciale categorieën van (gevoelige) persoonsgegevens in de zin van art. 9 of 10 AVG, de verwerking betreft kwetsbare personen, de verwerking vindt plaats voor toezichts- of controledoeleinden (met gebeurlijke negatieve gevolgen voor de betrokkenen), de verwerking impliceert de kruising of koppeling van persoonsgegevens afkomstig uit verschillende bronnen, het gaat om een grootschalige verwerking vanwege de grote hoeveelheid gegevens en/of betrokkenen, de verwerkte gegevens worden meegedeeld of zijn toegankelijk voor derden, ....

<sup>20</sup> Hoewel de uit het ontwerp voortvloeiende verwerkingen volledig geautomatiseerd zijn en plaatsvinden voor toezichts- en controledoeleinden, hebben ze betrekking op een relatief beperkte set aan persoonsgegevens, die niet behoren tot een van de bijzondere categorieën van persoonsgegevens waarvan sprake in artikelen 9 en 10 AVG.

<sup>21</sup> Zie advies nr. 70.727/2 van 11 januari 2022 betreffende het wetsvoorstel in kwestie en zie eveneens Grondwettelijk Hof, Arrest nr. 29/2010 van 18 maart 2010, punt B.16.1 ; Arrest nr. 39/2013 van 14 maart 2013, punt B.8.1 ; Arrest nr. 44/2015 van 23 april 2015, punt B.36.2; Arrest nr. 107/2015 van 16 juli 2015, punt B.7; Arrest nr. 108/2017 van 5 oktober 2017, punt

## **1. Doeleinden van de in te voeren gegevensverwerkingen**

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

11. De titel van het wetsvoorstel geeft aan dat het de invoering beoogt van een IBAN-naamcontrole om bancaire internet- en cyberfraude tegen te gaan. De Memorie van toelichting (p. 1 en 4) vermeldt dat de IBAN-naamcontrole, naast fraude, ook vergissingen bij het uitvoeren van betalingsopdrachten moet verkleinen. Het wetsvoorstel zelf spreekt niet van fraude of vergissingen, maar preciseert dat een IBAN-naamcontrole verificatie beoogt van de naam van de begunstigde aan de hand van de naam van een persoon die de rekening aanhoudt waarop de door de betaler verstrekt unieke identicator betrekking heeft.

De Autoriteit adviseert vooreerst om het voormelde in de tekst van het wetsvoorstel zelf samen te brengen en daaraan nog toe te voegen dat de in te voeren controle moet waarborgen dat de geldmiddelen aan de juiste begunstigde worden overgemaakt.

12. Dat hiertoe persoonsgegevens moeten worden verwerkt, lijkt evident, maar welke gegevensverwerkingen in hoofde van welke actoren (die deze IBAN-naamcontrole en de daarmee beoogde verificatie moeten realiseren), is veel minder duidelijk. Niettemin moet elke norm die de verwerking van persoonsgegevens regelt, niet alleen noodzakelijk en evenredig zijn, maar ook voldoen aan de eisen van voorspelbaarheid en nauwkeurigheid, zodat de betrokkenen, over wie gegevens worden verwerkt, een duidelijk beeld krijgen van de verwerking van hun gegevens.

13. Uit de tekst van artikel 2 van het wetsvoorstel (en de Memorie van toelichting) kan het volgende worden afgeleid:

- de betalingsaanbiedersdienst van de betaler stuurt de door deze laatste opgegeven IBANnr., naam en voornaam van de begunstigde van zijn betaling door naar de betalingsaanbiedersdienst van de begunstigde;
- de betalingsaanbiedersdienst van de begunstigde vergelijkt deze informatie met de - in toepassing van de antiwitwasregelgeving<sup>22</sup>- geregistreerde de naam en voornaam van de begunstigde van de betaalrekening met het IBANnr. in kwestie;
- de betalingsaanbiedersdienst van de begunstigde stuurt vervolgens naar de betalingsaanbiedersdienst van de betaler een van volgende berichten:

---

B.6.4 ; Arrest nr. 29/2010 van 15 maart 2018, punt B.13.1, Arrest nr. 86/2018 van 5 juli 2018, punt B.7.2.; Advies van de Raad van State nr. 63.202/2 van 26 april 2018, punt 2.2.

<sup>22</sup> Zie artikel 21 e.v. van de wet van 18 september 2017 *tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten*.

- o dat naam 'overeenkomt';
  - o dat naam 'bijna overeenkomt';
  - o dat naam 'niet overeenkomt';
  - o dat 'gegevens niet beschikbaar zijn'.
- het komt vervolgens aan de betaler toe de betalingstransactie voort te zetten of te annuleren.

14. Met de tekst van het -ingevolge amendement nr. 5- bijkomend in het wetsvoorstel in te voeren artikel 3/1 wordt de lijst van categorieën van informatiegerechtigden die via de FOD Financiën -als centraliserende organisatie voor de behandeling van aanvragen om informatie van het CAP<sup>23</sup>- toegang kunnen vragen, aangevuld met 'iedere door de Koning aan te duiden instelling die een IBAN-naamcontrole kan aanbieden onder de door de Koning bepaalde voorwaarden'. Lezing van de rechtvaardiging van dit amendement leert dat de aanvrager hiermee een andere weg van IBAN-naamcontrole (nl. via toegang tot het CAP) -kennelijk niet gealigneerd op voormeld artikel 2 van het wetsvoorstel (nl. uitwisseling tussen de betrokken betalingsdienstaanbieders)- lijkt te willen introduceren. Het is de toegang tot het CAP (dat ook de IBAN-nummers en de naam van de begunstigde ervan bevat zoals aangeleverd door de informatieplichtigen, waaronder voormelde betalingsaanbiedersdiensten)<sup>24</sup> dat de IBAN-naamcontrole moet toelaten.

15. Na bevraging door de Autoriteit omtrent de -ingevolge de IBAN-naamcontrole- concrete (nieuwe) in te voeren gegevensverwerkingen in hoofde van welke actor(en), antwoordt de aanvrager o.a. het volgende:

*"Welke instantie de IBAN-naamcontrole uitvoert, zal worden bepaald door de Koning. (...)*

*Via dit amendement<sup>25</sup> voorzien we de optie om de IBAN-naamcontrole uit te voeren met behulp van het CAP-register van de Nationale Bank en dus zonder gegevens te moeten opvragen bij een andere betalingsdienstaanbieder. Dit is één van de mogelijkheden die gekozen kan worden om de IBAN naamcontrole uit te voeren en blijft bestaan naast de eerdere opties van rechtstreekse gegevensuitwisseling tussen de betalingsdienstaanbieder ofwel via een door de Koning aangeduide derde die instaat voor de uitvoering van het IBAN-naamcontrole. (...)*

---

<sup>23</sup> De Autoriteit herinnert hier aan de uit artikel 5, §2, 4° van de CAP-wet af te leiden doeleinden van dit register, meer bepaald: "de doeleinden van de verwerking door het CAP, alsook van het feit dat de persoonsgegevens opgeslagen in het CAP onder meer gebruikt mogen worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd;"

<sup>24</sup> Zie artikel 3 van de CAP-wet voor de opsomming van de informatieplichtigen: het betreft (o.a.) Belgische kredietinstellingen, beursvennootschappen, betalingsinstellingen, instellingen voor elektronisch geld, verzekeringsondernemingen, bpost. (onderlijning door de Autoriteit).

Zie artikel 4 van de CAP-wet en artikelen 6 e.v. van het koninklijk besluit van 7 april 2019 *betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten* voor de opsomming van de door de informatieplichtigen aan het CAP mede te delen (persoons)gegevens.

<sup>25</sup> De aanvrager verwijst hierbij naar amendement nr. 5 dat in het wetsvoorstel een nieuw artikel 3/1 invoegt.



*"Dit wetsvoorstel beoogt een IBAN-naamcontrole in te voeren voor betalingsopdrachten met als doel de kans op fraude en vergissingen te verkleinen. Het uitvoeren van een IBAN-naamcontrole wordt wettelijk verplicht, maar hoe dat concreet moet gebeuren is in principe voor ons gelijk (zolang het maar gebeurt). In dat opzicht zien wij uit naar alle belangrijke elementen rond privacy die jullie meegeven of aanpassingen die jullie voorstellen zodat het op een veilige manier kan gebeuren."*

16. Hoewel de aanvrager in zijn bijkomende inhoudelijke toelichting stelt dat de Koning zal bepalen welke instantie de IBAN-naamcontrole zal uitvoeren, kan dergelijke delegatie niet uit de bewoordingen van het wetsvoorstel worden afgeleid.

Wat de concrete uitwerking/weergave van de IBAN-naamcontrole betreft, beperkt de delegatie aan de Koning zich tot:

- het bepalen van de meldingen<sup>26</sup> en
- het nader omschrijven wanneer de door de betaler opgegeven naam van de begunstigde met een aan de unieke identifier gekoppelde naam van een rekeninghouder bijna overeenkomt.<sup>27</sup>

Artikel 2 van het wetsvoorstel preciseert voorts dat de Koning bepaalde betalingstransacties kan vrijstellen van de IBAN-naamcontrole<sup>28</sup> en de IBAN-naamcontrole kan uitbreiden naar betaalrekeningen aangehouden bij een betalingsdienstaanbieder gevestigd in een land<sup>29</sup> waar eveneens een IBAN-naamcontrole wordt toegepast. De verwijzing naar een buitenlandse aanbeveling ter rechtvaardiging van voormelde gebeurlijke vrijstelling en het feit dat CAP enkel informatie bevat omtrent Belgische rekeningnummers, doet vragen rijzen bij voormelde machtiging tot vrijstelling en/of uitbreiding van de IBAN-naamcontrole.

<sup>26</sup> Na bevraging stelt de aanvrager hierover: *"Hiermee wordt bedoeld dat de Koning de manier waarop de melding verschijnt bepaalt (enkele mogelijkheden bij bv. een 'overeenkomst': er verschijnt louter een groen vinkje, er verschijnt niets of er verschijnt een pop-up venster dat de IBANnr. en naam overeenkomen). Verder zijn de mogelijke meldingen inderdaad reeds gepreciseerd in het wetsvoorstel, het gaat om (zoals hierboven correct aangehaald) de volgende meldingen: dat de naam met IBANnr. 'overeenkomt'; dat naam met IBANnr. 'bijna overeenkomt'; dat naam met IBANnr. 'niet overeenkomt'; dat 'gegevens niet beschikbaar zijn'."*

<sup>27</sup> De Memorie van toelichting preciseert terzake: *"De definitie van 'bijna overeenkomst' is complex; er is een groot aantal variabelen te overwegen. Mensen gebruiken onder meer een verkorte vorm van hun naam, een roepnaam of de naam van de echtgenoot. Lange en buitenlandse namen zijn vaak moeilijk te spellen. Zelfs gemakkelijke namen kunnen voor mensen moeilijk te spellen zijn omdat er veel variaties van bestaan (bv. Jansen en Janssen of Freilich, Frejlich, Froelich en Frohlich of Van Den Berg, Vanden Berg, Vandenberg, Van Den Berge, Van den Berge, Vandenberghe, Van Den Berghe, Van den Berghe, Vanden Berghe of Vandenberghe). Betalingsdienstaanbieders zijn voor de witwaswetgeving verplicht hun cliënten te identificeren. (art. 21 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten) Zij zullen de wettelijke naam registreren, maar zelfs bij gebruik van de wettelijke naam zal een 'bijna overeenkomst' nader moeten worden ingevuld (bijvoorbeeld door te bepalen dat 70% van de opgegeven ASCI-tekens overeenkomen met de geregistreerde naam).*

<sup>28</sup> In de Memorie van toelichting verwijst de aanvrager hiervoor naar de 'Specific Direction 10' waaruit de noodzaak zou blijken om bepaalde transacties uit te sluiten. De Autoriteit stelt vast dat het hier om een door de Payment Systems Regulator van het Verenigd Koninkrijk uitgebrachte aanbeveling inzake 'Conformation of Payee' gaat die van toepassing is op het betalingssysteem in het Verenigd Koninkrijk.

<sup>29</sup> De Autoriteit herinnert eraan dat het CAP een register betreft dat de bankrekeningnummers en soorten contracten bevat die door natuurlijke personen en rechtspersonen, al dan niet woonachtig in België, worden gehouden bij financiële instellingen in België. (zie artikel 3 van de CAP-wet en <https://www.nbb.be/nl/kredietcentrales/centraal-aanspreekpunt-van-rekeningen-en-financiele-contracten-buitenlandse>).

De Autoriteit neemt ook akte van de toelichting door de aanvrager: *"Het is echter niet de bedoeling is dat er gegevens vanuit ons land gedeeld worden met derde landen (op dit ogenblik). In voorkomend geval, dient een adequaat en passend beveiligingsniveau te worden gewaarborgd conform artikelen 44 e.v. AVG.*

17. Wat de met artikel 3/1 van het wetsvoorstel beoogde aanvulling van de lijst van categorieën van informatiegerechtigden die via de FOD Financiën -als centraliserende organisatie voor de behandeling van aanvragen om informatie van het CAP- toegang kunnen vragen, met 'iedere door de Koning aan te duiden instelling die een IBAN-naamcontrole kan aanbieden onder de door de Koning bepaalde voorwaarden', stelt de Autoriteit vast dat deze bepaling in strijd is met artikel 2, 5°, CAP wet, hetwelk uitdrukkelijk voorschrijft dat elke informatiegerechtigde uitdrukkelijk bij wet moet worden gemachtigd om de in het CAP opgenomen informatie op te vragen met het oog op de uitvoering van de door de wetgever toevertrouwde opdrachten van algemeen belang.

Daarenboven heeft de Autoriteit ook bedenkingen bij het feit dat het CAP dienvolgens informatie zou verkrijgen over transacties die uitgevoerd worden, wat niet wenselijk is en zeker niet als dit zou gaan over real-time informatie.

18. Verder stelt de Autoriteit vast dat noch de tekst van het wetsvoorstel en de amendementen, noch de Memorie van toelichting bij het initiële wetsvoorstel en de rechtvaardiging bij de amendementen, toelaten een duidelijk en bevattelijk zicht te krijgen op de (verschillende) wijze(n) waarop de IBAN-naamcontrole (en de daarmee beoogde verificatie) zal worden ingevoerd en op de daarmee gepaard gaande gegevensverwerkingen in hoofde van welke instanties en in welke omstandigheden. Niettemin zou de lectuur van de regelgevende norm op zich<sup>30</sup> de betrokkenen al moeten toelaten op te maken welke concrete gegevensverwerkingen nodig zijn om het beoogde doeleinde te realiseren. Dit is hier niet het geval.<sup>31</sup> Een gebrekkige voorzienbaarheid tast onvermijdelijk ook de wettelijkheid van de norm aan.

19. De Autoriteit is van oordeel dat het met de IBAN-naamcontrole beoogde doeleinde(n), zoals het/deze momenteel moet(en) geconstitueerd worden op basis van de tekst van het wetsvoorstel, aangevuld met de Memorie van toelichting (en rechtvaardiging bij de amendementen) en aangevuld met bijkomende toelichting vanwege de aanvrager, niet kan beschouwd worden als welbepaald en uitdrukkelijk omschreven in de zin van artikel 5.1.b) AVG.

Een klare en duidelijke afbakening van dit doeleinde (waartoe de Autoriteit in randnr. 11 een eerste aanzet formulueert) en de daarmee gepaard gaande gegevensverwerkingen, evenals een nauwkeurige beschrijving van een gebeurlijke delegatie terzake aan de uitvoerende macht, dringen zich op.

---

<sup>30</sup> Er kan niet van de burger verwacht worden dat hij de Memorie van toelichting moet bestuderen om te begrijpen wat er in de wet staat.

<sup>31</sup> Ook de bijkomend vanwege de aanvrager ontvangen inhoudelijke toelichting, laat niet toe een duidelijk beeld te krijgen over de verwerkingen van persoonsgegevens die ingevolge het wetsvoorstel in hoofde van welke actoren zal ontplooid worden.

## **2. Categorieën van persoonsgegevens en betrokkenen**

20. Artikel 5.1.c), AVG bepaalt dat persoonsgegevens toereikend, ter zake dienend en beperkt moeten zijn tot wat noodzakelijk is voor de beoogde doeleinden ('minimale gegevensverwerking').

21. Uit artikel 2 van het wetsvoorstel blijkt dat de betrokkene de begunstigde van de betaalrekening is waarnaar geldmiddelen worden overgemaakt door een door de betaler geïnitieerde betalingsopdracht. De Autoriteit neemt er akte van.

22. Uit artikel 2 van het wetsvoorstel kan worden afgeleid dat de IBAN-naamcontrole wordt uitgevoerd aan de hand van volgende (persoons)gegevens van voormelde betrokkenen:

- de door de betaler bij de betalingsopdracht opgegeven IBAN-nummer en naam van de begunstigde, enerzijds, welke worden getoetst aan de
- de bij de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde en/of bij het CAP aan dat IBAN-nummer gekoppelde naam (conform het laatste lid van artikel 2 van het wetsvoorstel wordt onder "naam" verstaan: *"de achternaam en eerste voornaam van een natuurlijke persoon, naam van een rechtspersoon of entiteit zonder rechtspersoonlijkheid"*).

Ingevolge deze controle wordt aan de door de betaler opgegeven combinatie van IBAN-nummer en naam volgende kwalificatie gegeven: 'overeenkomt', 'bijna overeenkomt' of 'niet overeenkomt' of dat 'gegevens niet beschikbaar' zijn.

23. Onder voorbehoud van wat de Autoriteit in randnr. 18 concludeerde met betrekking tot het beoogde doeleinde, komen voormelde persoonsgegevens, ter zake dienend en niet overmatig voor in het kader van de met de IBAN-naamcontrole nagestreefde verificatie van de begunstigde van een betalingsopdracht, zoals artikel 5.1.c) AVG en het daarin opgenomen principe van minimale gegevensverwerking, vereist.

24. De Autoriteit neemt akte van de in artikel 2 van het wetsvoorstel ingeschreven verplichting voor de Koning om

- voormelde meldingen/kwalificaties te bepalen en
- nader te omschrijven wanneer de door de betaler opgegeven naam van de begunstigde met een aan de unieke identifier gekoppelde naam van een rekeninghouder bijna overeenkomt.

De Autoriteit dringt erop aan dienaangaande voorafgaandelijk voor (bijkomend) advies te worden bevestigd in navolging van artikel 36.4 AVG. De Memorie van toelichting (p. 10)<sup>32</sup> en de rechtvaardiging

---

<sup>32</sup> De Memorie van toelichting vermeldt terzake o.m.: *"De Koning kan de vermeldingen nader onderverdelen (bijvoorbeeld de situatie waarbij de gegevens van de begunstigde niet beschikbaar zijn, de situatie waarbij de rekening van de begunstigde werd*

bij amendement nr. 2<sup>33</sup> doen immers vermoeden dat de Koning bij deze gelegenheid een verwerking van bijkomende persoonsgegevens van de betrokkenen kan invoeren.

### **3. Bewaartermijn van de gegevens**

25. Krachtens artikel 5.1.e) AVG mogen persoonsgegevens niet langer worden bewaard, in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren, dan noodzakelijk voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt.

26. Artikel 2 van het wetsvoorstel preciseert terzake: *"De maximale bewaartermijn voor het bewaren van persoonsgegevens bedraagt dertig dagen."*

27. Na bevraging van de aanvrager omtrent de rechtvaardiging van de in het wetsvoorstel ingeschreven bewaartermijn van 30 dagen stelt deze: *"Wij hebben ons gebaseerd op de privacyverklaring van een organisatie die in Nederland reeds instaat voor de IBAN-naamcontrole (Surepay (<https://www.surepay.nl/privacy-statement/>)). Aldaar worden de gegevens niet langer bewaard dan afgesproken met de banken en organisaties namens wie zij de gegevens verwerken en noodzakelijk voor de uitvoering van een IBAN-naamcontrole. In het algemeen geldt dat de gegevens niet langer dan 30 dagen na het afsluiten van de bankrekening worden bewaard."*

28. Het antwoord van de aanvrager geeft geen rechtvaardiging voor de bewaartermijn van 30 dagen van de in het kader van de IBAN-naamcontrole verwerkte persoonsgegevens, waarvan de Autoriteit uit de bewoordingen van het wetsvoorstel en de Memorie van toelichting<sup>34</sup> meent te kunnen afleiden dat deze een 'instant check'/'real time consultatie' uitmaakt die bij elke geïnitieerde betalingsopdracht opnieuw wordt uitgevoerd. Daarenboven preciseert de aanvrager hier met betrekking tot de bewaartermijn verder: *"niet langer dan 30 dagen na het afsluiten van de bankrekening"* (onderlijning door de Autoriteit). De aldus nader gepreciseerde bewaaringstermijn komt alleszins overmatig voor.

---

*afgesloten, de vaststelling dat de Belgische betaalrekening van de begunstigde geen deel uitmaakt van het IBAN-naamcontrolesysteem of dat de IBAN-naamcontrole niet beschikbaar is voor buitenlandse bankrekeningen."*

<sup>33</sup> De rechtvaardiging vermeldt o.a.: *"Het is aan de Koning om nader te omschrijven wanneer de door de betaler opgegeven naam van de begunstigde met een aan de unieke identifier gekoppelde naam van een rekeninghouder bijna overeenkomt. De Koning kan hierbij opteren voor een naamsuggestie."* (onderlijning door de Autoriteit) De Autoriteit merkt hierbij nu reeds op dat dergelijke naamsuggestie een groter risico voor privacy en veiligheid met zich meebrengt: dergelijke dienst zou immers kunnen gebruikt worden om de naam die overeenkomt met een IBAN-nummer terug te vinden. Dit lijkt niet wenselijk.

<sup>34</sup> Op p. 9 van de Memorie van toelichting wordt het volgende gepreciseerd: *"Omdat men de creativiteit van oplichters niet mag onderschatten, geven wij, zoals in Nederland, de voorkeur aan een IBAN-naamcontrole bij elke overschrijving."*

29. De Autoriteit dringt er bij de aanvrager op aan de lengte van de in het wetsvoorstel ingeschreven bewaartermijn te herevalueren en de rechtvaardiging ervan in de Memorie van toelichting te duiden.

#### **4. Verwerkingsverantwoordelijke**

30. Artikel 4.7) AVG bepaalt dat voor de verwerkingen waarvan de regelgeving het doel en de middelen vastlegt, de verwerkingsverantwoordelijke diegene is die daarin als dusdanig wordt aangewezen.

31. Het wetsvoorstel duidt nergens de instantie(s) aan die als verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de AVG, moet(en) worden beschouwd voor de met de IBAN-naamcontrole gepaard gaande gegevensverwerking.

32. Zoals hiervoor reeds aangegeven, laat de tekst van het wetsvoorstel (aangevuld met de Memorie van toelichting en de vanwege de aanvrager ontvangen bijkomende toelichting) niet toe een bevattelijk en exhaustief zicht te krijgen op de instanties die in het kader van de IBAN-naamcontrole persoonsgegevens verwerken in het kader van de in te voeren IBAN-naamcontrole. Het wetsvoorstel laat dienvolgens evenmin toe op eenduidige wijze de rol en verantwoordelijkheid van de bij de IBAN-naamcontrole betrokken actoren ten aanzien van de voorgenomen gegevensverwerkingen uit te klaren.

33. Een transparante en uitdrukkelijke aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de AVG is niettemin aangewezen. Het is immers van belang om elke onduidelijkheid over de identiteit van de entiteit die als verwerkingsverantwoordelijke moet worden beschouwd, te vermijden en zo de uitoefening van de rechten van de betrokkene, zoals vastgesteld in de artikelen 12 tot en met 22 van de AVG, te faciliteren.

34. De Autoriteit wijst er daarbij op dat de aanduiding van een verwerkingsverantwoordelijke in de regelgeving in overeenstemming moet zijn met de rol die deze actor in de praktijk speelt en met de zeggenschap die hij heeft over welke essentiële middelen voor de verwerking worden ingezet. Anders oordelen, zou niet alleen in strijd zijn met de letter van de tekst van de AVG, maar zou ook de doelstelling van de AVG om een consistent en hoog beschermingsniveau voor natuurlijke personen te waarborgen in gevaar kunnen brengen.

35. Gelet op het voorgaande, dringt de Autoriteit erop aan dat in het wetsvoorstel uitdrukkelijk wordt aangegeven welke instantie(s) moeten worden beschouwd als verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de AVG.

36. Hoewel de aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke(n) ontbreekt, bepaalt artikel 2, tweede lid, in fine, van het wetsvoorstel wel dat de IBAN-naamcontrole kan worden uitgevoerd door tussenkomst van een derde persoon. De Memorie van toelichting preciseert dat het hierbij kan gaan om *"een technische verwerker of een andere betalingsdientaanbieder"*. De Autoriteit wijst de aanvrager op de toepasselijkheid van artikel 28 AVG wanneer de verwerkingsverantwoordelijke voor (een deel van) de verwerking beroep doet op een verwerker.

## **5. Informatiebeveiliging en DPIA**

37. "De Autoriteit wijst op de verplichting voor de verwerkingsverantwoordelijke en de (gebeurlijke) verwerker om de passende technische en organisatorische maatregelen te nemen om een op het risico afgestemd beveiligingsniveau te waarborgen conform artikel 32 AVG.

Daarmee samenhangend brengt de Autoriteit ook het principe van 'privacy by design' in herinnering (artikel 25 AVG):

*"Rekening houdend met de stand van de techniek, de uitvoeringskosten, en de aard, de omvang, de context en het doel van de verwerking alsook met de qua waarschijnlijkheid en ernst uiteenlopende risico's voor de rechten en vrijheden van natuurlijke personen welke aan de verwerking zijn verbonden, treft de verwerkingsverantwoordelijke, zowel bij de bepaling van de verwerkingsmiddelen als bij de verwerking zelf, passende technische en organisatorische maatregelen, zoals pseudonimisering, die zijn opgesteld met als doel de gegevensbeschermingsbeginselen, zoals minimale gegevensverwerking, op een doeltreffende manier uit te voeren en de nodige waarborgen in de verwerking in te bouwen ter naleving van de voorschriften van deze verordening en ter bescherming van de rechten van de betrokkenen."*

38. De Autoriteit wijst in deze context op het bestaan van geavanceerde cryptografische technieken, zoals "encrypted (approximate) search" en "multi-party computation" die het mogelijk maken (voor een derde partij) om een IBAN-naamcontrole-dienst aan te bieden op een manier dat minimale gegevens lekken.

39. Het voorafgaandelijk uitvoeren van een gegevensbeschermingseffectbeoordeling (DPIA) zal toelaten de gebeurlijke risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokken natuurlijke personen goed in te schatten en daarop het gepaste niveau van informatiebeveiliging af te stemmen.

## **OM DEZE REDENEN**

**de Autoriteit,**

**is van oordeel dat volgende aanpassingen zich opdringen in het wetsvoorstel:**

- duidelijke beschrijving en afbakening van de met de IBAN-naamcontrole beoogde doelstellingen evenals de daarmee gepaard gaande gegevensverwerkingen (zie randnr. 19);
- herevaluering van de bewaartermijn van de in het kader van de IBAN-naamcontrole verwerkte persoonsgegevens en opname van de rechtvaardiging ervan in de Memorie van toelichting (zie randnr. 29);
- uitdrukkelijke aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de AVG, (zie randnr. 35).

**wijst de aanvrager op het belang van het volgende:**

- een regelgevende norm die een gegevensverwerking omkadert moet niet alleen noodzakelijk en evenredig zijn, maar moet ook voldoen aan de eisen van voorspelbaarheid en nauwkeurigheid, zodat de betrokkenen een duidelijk en bevattelijk beeld krijgen van de verwerking van hun persoonsgegevens (zie randnrs. 8, 9 en 12 e.v.);
- een nauwkeurige beschrijving van een gebeurlijke delegatie aan de uitvoerende macht (zie randnr. 19);
- een bijkomende voorafgaandelijke bevraging van de Autoriteit omtrent besluiten tot uitvoering van de met het wetsvoorstel in te voeren IBAN-naamcontrole in navolging van artikel 36.4 AVG (zie randnr. 24);
- het principe van 'privacy by design' (zie randnrs. 37 en 38);
- de meerwaarde van het voorafgaandelijk uitvoeren van een gegevensbeschermingseffectbeoordeling of DPIA (zie randnr. 39).

Voor het Kenniscentrum,

(get.) Rita Van Nuffelen - Verantwoordelijke a.i. van het Kenniscentrum