



## Sectoraal comité voor de Federale Overheid

### Beraadslaging FO nr. 18/2018 van 3 mei 2018

**Betreft:** aanvraag van de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI) om toegang te krijgen tot de gegevens van het Kadaster voor de uitoefening van hun opdrachten ter bestrijding van witwassen van geld en financiering van terrorisme (AF-MA-2018-047)

Sectoraal Comité voor de Federale Overheid

Gelet op de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens (hierna "WVP"), inzonderheid de artikelen 31bis en 36bis ;

Gelet op het koninklijk besluit van 17 december 2003 tot vaststelling van de nadere regels met betrekking tot de samenstelling en de werking van bepaalde Sectorale comités opgericht binnen de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer;

Gelet op de aanvraag van de Voorzitter van de CFI, ontvangen op 07/02/2018;

Gelet op de bijkomende inlichtingen ontvangen op 09/03/2018;

Gelet op de aanvraag van het technisch en juridisch advies gericht aan de Federale Overheidsdienst Beleid en Ondersteuning (rechtsopvolger van de Federale Overheidsdienst Fedict) op 29/03/2018;

Gelet op het verslag van de Voorzitter,

Beslist op 3 mei 2018, na beraadslaging, als volgt

## I. ONDERWERP VAN DE AANVRAAG

1. De Cel voor financiële informatieverwerking (CFI), hierna de aanvrager genoemd, vraagt machtiging om elektronisch bepaalde gegevens van het kadaster te mogen raadplegen voor de uitoefening van hun opdrachten ter bestrijding van witwassen van geld en financiering van terrorisme en dit onder dezelfde voorwaarden (uitgezonderd de bewaartermijn) als deze bedoeld in de beraadslaging van het Comité FO nr. 30/2015 van 10 december 2015 dat de aanvrager reeds machtigt om toegang te hebben tot de gegevens van de FOD Financiën voor hetzelfde doeleinde, namelijk nagaan of de verdenking van witwassing en financiering van terrorisme van de declaranten<sup>1</sup> bevestigd worden en of er ernstige aanwijzingen bestaan dat het witgewassen kapitaal afkomstig is van een van de onderliggende zware criminaliteitsvormen als bedoeld in 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.

## II. ONDERZOEK VAN DE AANVRAAG

2. De aanvrager is al gemachtigd om toegang te hebben tot de gegevens van de FOD Financiën. Bijgevolg kan het Comité zijn onderzoek beperken en moet het enkel verifiëren of de gegevens waarvoor de mededeling wordt gevraagd in het licht van dit doeleinde, toereikend, ter zake dienend en niet overmatig zijn (artikel 4, §1, 3° van de WVP).

### A. PROPORCIONALITEITSBEGINSEL

#### *A.1. Aard van de gegevens*

3. De aanvrager wil toegang tot de hiernavolgende informatie over personen die verdacht worden van witwassen van geld en/of financiering van terrorisme:
  - a. kadastraal referentienummer van het onroerend goed;
  - b. aard van het onroerend goed volgens de bouwvoorschriften van het Kadaster (huis, grond, appartement,...);
  - c. Oppervlakte van het kadastraal perceel;
  - d. bouwjaar, zakelijke rechten op het kadastraal perceel (vruchtgebruik, naakte eigendom,...), identiteit van de houders van de zakelijke rechten van het onroerend goed (rijksregisternummer van

---

<sup>1</sup> Personen en instellingen die verdachte financiële verrichtingen moeten melden krachtens 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.

- de natuurlijke personen, geboortedatum en adres als gekend bij de Algemene administratie Patrimoniumdocumentatie);
- e. wijzigingen aan de zakelijke rechten beperkt tot 10 jaar voorafgaand aan de raadplegingsdatum (wijzigingen/veranderingen van wezenlijke elementen van de zakelijke rechten die toebehoren aan een kadastraal perceel en hun houder(s);
  - f. kadastraal inkomen van het perceel.
4. Die informatie lijkt noodzakelijk voor de uitvoering van de opdrachten van de aanvrager. Die informatie laat immers toe de ernstige aanwijzingen m.b.t. het witwassen van gelden die afkomstig zijn van mensenhandel (huisjesmelkers) te bevestigen of te ontkrachten, of de verklaring van een verdachte te bevestigen of te ontkrachten dat zijn inkomsten afkomstig zijn van de verkoop van gebouwen, of om over te gaan tot de inbeslagname van de gebouwen of verificaties uit voeren omdat er aanwijzingen van fraude zijn die verband houden met deze gebouwen.
5. Betreffende de historiek van de wijzigingen van die gegevens op niveau van de zakelijke rechten binnen de 10 jaar die de raadplegingsdatum van het Kadaster voorafgaan, lijkt die informatie relevant aangezien de aanvrager zich in de situatie bevindt waarbij de verdachten hun verdachte financiële verrichtingen verantwoord op basis van vroegere feiten.
6. Tot besluit is het Comité van mening dat de gegevens waar toegang voor wordt gevraagd, ter zake dienend, toereikend en niet overmatig zijn en dus in overeenstemming zijn met artikel 4, §1, 3° van de WVP, voor de verwezenlijking van het doeleinde dat de aanvrager nastreeft.
7. Het Comité neemt akte van het feit dat de CFI verduidelijkt dat de raadplegingen van de gegevensbanken van de FOD Financiën uitsluitend betrekking zullen hebben op de informatie die zij nodig hebben en dit nadat het personeelslid *belast met* het onderzoek van het dossier, die informatie in concreto heeft beoordeeld.

#### ***A.2. Bewaartermijn van de gegevens***

8. De aanvrager verduidelijkt dat hij de geraadpleegde gegevens gedurende 10 jaar zal bewaren waarbij hij zich inspireerde op de wettelijke bewaartermijn voor identificatiegegevens en transactiegegevens van klanten, die wordt opgelegd aan personen en instellingen die verdachte financiële verrichtingen moeten melden (artikel 60 van de voormelde wet van 18 september 2017).

9. Deze termijn lijkt in overeenstemming te zijn met artikel 4, § 1, 5° van de WVP. Het Comité merkt eveneens op dat in de praktijk een onderscheid moet gemaakt worden tussen verschillende bewaarmethodes in de tijd. De behandeling van een lopend dossier vereist een zodanige bewaring dat de gegevens beschikbaar en toegankelijk zijn voor de ambtenaren die belast zijn met het dossierbeheer. Zodra een dossier kan worden gearhiveerd, hoeft de gekozen bewaarwijze nog slechts een beperkte toegang en beschikbaarheid aan de gegevens te verlenen. Zodra de bewaring niet langer nuttig is, mogen de gegevens niet langer bewaard worden in een vorm waarmee de identificatie van de betrokkenen mogelijk is.

**A.3. Ten overstaan van de frequentie van de toegang en de duur van de machtiging, het intern gebruik/ de mededeling aan derden en netwerkkoppelingen.**

10. Daarnaast breidt het Comité de toegang uit tot de bijkomende gevraagde gegevens van de FOD Financiën en dit aan dezelfde voorwaarden als deze waarover zij al beschikken krachtens de beraadslaging FO nr. 30/2015 van 10 december 2015.

**B. BEVEILIGING**

11. Uit de verstrekte documenten, blijkt dat de aanvrager beschikt over een beveiligingsbeleid en dat hij dit beleid op het terrein in de praktijk brengt. Deze analyse werd ook uitgevoerd voor de FOD Financiën in het kader van de eerdere machtigingsaanvragen om toegang tot zijn gegevens.
12. De identiteit van de veiligheidsconsulenten van de aanvrager werd meegedeeld. Het Comité herinnert de machtigingsgerechtigden aan hun verantwoordelijkheden aangaande de veiligheidsconsulent die zij aanduiden.
13. De gemachtigde wijst een consulent aan op grond van zijn professionele kwaliteiten en deskundigheid, in het bijzonder op het gebied van de praktijk inzake gegevensbescherming en de in de context relevante regelgeving. Deze capaciteiten stellen de consulent in staat diens taken te vervullen en een gedegen kennis te verwerven van de informatica-omgeving van de gemachtigde en van de informatiebeveiliging. De consulent dient deze kennis permanent op peil te houden.
14. De consulent brengt rechtstreeks verslag uit aan de hoogste leidinggevende van de gemachtigde.

15. Ongeacht of de consulent een personeelslid is of iemand extern, mag er geen sprake zijn van een belangenconflict tussen de functie als consulent en andere activiteiten die hiermee onverenigbaar zijn. In het bijzonder kan de functie niet gecumuleerd worden met deze van eindverantwoordelijke voor de informaticadienst of van hoogste leidinggevende van de gemachtigde (bv. algemeen directeur).
16. De gemachtigde waakt erover dat de consulent zijn opdracht volledig onafhankelijk kan uitoefenen en dat hij geen instructies ontvangt met betrekking tot de uitvoering van die taken. De consulent wordt door de gemachtigden niet ontslagen of gestraft voor de uitvoering van zijn taken.
17. Indien de taken van consulent aan meerdere personen wordt toevertrouwd, dient aan één van hen de eindverantwoordelijkheid gegeven te worden om te rapporteren over de gezamenlijke werkzaamheden aan de hoogste leidinggevende en om de rol van contactpersoon ten aanzien van het Comité op te nemen.
18. De gemachtigde ondersteunt de consulent door hem beschikking te geven over de benodigde middelen en tijd voor het vervullen van diens taken en het in stand houden van zijn deskundigheid. Met name wordt de consulent de nodige toegang verschaft tot persoonsgegevens en verwerkingsactiviteiten. De gemachtigde zorgt ervoor dat de consulent naar behoren en tijdig wordt betrokken bij alle aangelegenheden die verband houden met de bescherming van persoonsgegevens.
19. Het Comité behoudt zich het recht voor de naleving van deze verplichtingen te controleren.

## **OM DEZE REDENEN,**

### **het Comité**

**1° machtigt** de aanvrager om voor de verwezenlijking van het voormelde doeleinde, van de FOD Financiën via elektronische weg de gevraagde gegevens te ontvangen onder de voorwaarden als omschreven in deze beraadslaging en van deze in de beraadslaging van het Comité nr. 30/2015 van 10 december 2015 en dit zolang ze worden nageleefd;

**2° beslist** dat zij het recht behouden om gedurende de machtigingstermijn desgevallend na te gaan of de technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen daadwerkelijk en duurzaam werden ingevoerd overeenkomstig de stand van de techniek en van die aard zijn dat zij de bestaande risico's afdoende kunnen dekken. In dit verband beveelt het Comité de aanvrager/partijen iedere relevante wijziging in de beveiliging van de toegelaten verwerkingen ter kennis te brengen van het Comité.

De Wnd. Administrateur,

De Voorzitter,

(get.) An Machtens

(get.) Stefan Verschuere