



Sectoraal comité van het Rijksregister

Beraadslaging RR nr 22/2009 van 25 maart 2009

Betreft: Aanvraag van de vzw IDENTIFIN om toegang te krijgen tot het Rijksregister en het identificatienummer ervan te gebruiken om de gegevens mee te delen aan de bank- en verzekeringsinstellingen die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van hun wettelijke opdrachten in verband met het opsporen van de houders van slapende rekeningen, huurders van slapende safes of van begunstigers van slapende verzekeringsovereenkomsten (artikelen 26, 36 en 46 van de Wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen). (RN/MA/09/007)

Het Sectoraal comité van het Rijksregister, (hierna "het Comité");

Gelet op de wet van 8 augustus 1983 *tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen* (hierna "WRR");

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

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 vzw IDENTIFIN ontvangen op 26/01/2009; en de bijkomende informatie, ontvangen op 11/03/2009;

Gelet op de aanvraag van het technisch en juridisch advies gericht aan de Federale Overheidsdienst Binnenlandse Zaken op 2/03/2009;

Gelet op het verslag van de Voorzitter;

Beslist op 25 maart 2009, na beraadslaging, als volgt:

I. ONDERWERP EN CONTEXT VAN DE AANVRAAG

De vzw IDENTIFIN, onder meer opgericht door ASSURALIA EN FEBELFIN, hierna "de aanvrager", heeft toegang gevraagd tot sommige gegevens van het Rijksregister en om het identificatienummer ervan te gebruiken voor de uitvoering door de bank- en verzekeringsinstellingen van hun wettelijke opdrachten in verband met het opsporen van de houders van slapende rekeningen, huurders van slapende safes of van begunstigen van slapende verzekeringsovereenkomsten.

De artikelen 24 en volgende van de Wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) leggen aan de instellingen-depositarissen en de huurders van safes alsook de verzekeringsinstellingen op om de titularissen, huurders en begunstigen van slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten op te sporen en bij gebrek aan reactie van deze laatsten de slapende tegoeden aan de Deposito- en Consignatiekas over te maken. In toepassing van deze wettelijke bepalingen heeft het Koninklijk Besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de artikelen 26, 27, 28, 31, 34, 36 en 37 van de voormelde Wet van 24 juli 2008 de lijst opgesteld van de gegevens van het Rijksregister die beschikbaar mogen gesteld worden van de instelling die hiertoe door Febelfin en Assuralia wordt opgericht met het oog op hun mededeling aan de voormelde instellingen voor de uitvoering van hun wettelijke opdrachten inzake opsporing van de titularissen, huurders en begunstigen van slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten. De Commissie heeft op 24 september 2008 een advies uitgebracht over dit ontwerp van koninklijk besluit zonder afbreuk te doen aan de machtigingsbevoegdheid van de bevoegde sectorale comités.

II. ONDERZOEK VAN DE AANVRAAG

A. TOEPASSELIJKE WETGEVING

A.1. Wet van 8 augustus 1983 (WRR)

Overeenkomstig artikel 5, eerste lid, 2° en 8° van de WRR kan de toegang tot of de machtiging om mededeling te krijgen van de bij artikel 3, eerste en tweede lid van de WRR bedoelde informatiegegevens en om het identificatienummer van het Rijksregister te gebruiken door het

Comité verleend worden *"aan de Belgische openbare overheden voor de informatiegegevens die zij gemachtigd zijn te kennen uit hoofde van een wet, een decreet of een ordonnantie"*.

Een onrechtstreeks recht op toegang tot het Rijksregister werd verleend aan de banken en verzekeringsinstellingen, enerzijds voor het vervullen van hun wettelijke opdrachten inzake opsporing en informatie van de titularissen en huurders van slapende rekeningen en safes alsook de begunstigten van slapende verzekeringsovereenkomsten en anderzijds voor het overmaken van de tegoeden aan de Deposito- en Consignatiekas (artikelen 24 en volgende van de Wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I)).

In toepassing de artikelen 26, 36 en 46 van de voormelde Wet van 24 juli 2008 werd voorzien dat deze toegang zou gebeuren via een instelling met rechtspersoonlijkheid die hiertoe wordt opgericht door FEBELFIN en ASSURALIA, in dit geval de aanvrager.

Uit het voorgaande blijkt dat de aanvraag van IDENTIFIN ontvankelijk is.

A.2. Wet van 8 december 1992 (WVP)

De informatiegegevens en het identificatienummer van het Rijksregister vormen persoonsgegevens. Artikel 4, § 1, 2° van de WVP vereist van iedere verantwoordelijke voor de verwerking dat hij slechts persoonsgegevens inzamelt voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden.

B. DOELEINDEN

De doeleinden waarvoor de gegevens van het Rijksregister door de banken en verzekeringsinstellingen zullen gebruikt worden zijn de volgende:

1. de titularissen en huurders van slapende rekeningen en safes in de zin van artikel 23 van de voormelde Wet van 24 juli 2008 opsporen;
2. het in leven zijn van de verzekerden verifiëren van verzekeringsovereenkomsten die prestaties inhouden ingeval van overlijden, behalve voor de verzekeringsovereenkomsten beschreven in artikel 33, 2° lid van de voormelde Wet van 24 juli 2008 alsook voor deze die uitgesloten zijn uit de toepassingsfeer van de procedure voor opsporing van slapende tegoeden (art. 24 Wet van 24/07/2008);
3. de begunstigten van slapende verzekeringsovereenkomsten opsporen in de zin van artikel 23 van de voormelde Wet van 24 juli 2008;

4. de identificatiegegevens van titularissen, huurders, verzekerden en begunstigen van rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten doorzenden aan de Deposito- en Consignatiekas.

De aanvrager zal alle behoorlijk gemotiveerde aanvragen voor toegang tot het Rijksregister, die de banken en verzekeringsinstellingen indienen in het raam van hun opsporingen van titularissen van rekeningen, slapende safes en begunstigen van slapende verzekeringsovereenkomsten samenbundelen, aan het Rijksregister doorsturen en aan de betrokken instellingen de nodige gegevens bezorgen zodat zij in staat zijn om contact op te nemen met de betrokkenen.

In toepassing van de artikelen 23 en volgende van de voormelde Wet van 24 juli 2008, zijn de banken en verzekeringsinstellingen ertoe gehouden (1) de houders van slapende rekeningen en safes op te sporen en hen te informeren over de procedure tot overdracht van de slapende tegoeden aan de Deposito- en Consignatiekas, bij gebrek aan tussenkomst vanwege hen; (2) bij het aflopen van verzekeringsovereenkomsten die voorzien in een overlijdensdekking te controleren of het risico overlijden van de verzekerde zich heeft voorgedaan en de begunstigen op te sporen van slapende levensverzekeringen waarvan het verzekerd risico werd gerealiseerd, om hen te informeren over de procedure tot overdracht van de slapende tegoeden aan de Deposito- en Consignatiekas, bij gebrek aan tussenkomst vanwege hen. De raadpleging van het Rijksregister wordt hiertoe voorzien en georganiseerd door de programmawet alsook door de Koninklijke Besluiten van 14 november 2008 tot uitvoering van de relevante bepalingen van de voormelde Wet van 24 juli 2008 (versturen van een aangetekend schrijven aan de betrokkenen en, om te beschikken over de actuele adressen van de betrokkenen en/of, in voorkomend geval, de rechthebbenden op te sporen of de vertegenwoordigers van de betrokkenen, voorafgaande raadpleging van het Rijksregister).

Gelet op het voorgaande stelt het comité vast dat het door de aanvrager beoogde doeleinde welbepaald, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigd is in de zin van de artikelen 4, § 1, 2° en 5 van de WVP.

C. PROPORTIONALITEIT

Artikel 4 § 1, 3° van de Privacywet stelt dat persoonsgegevens toereikend, ter zake dienend en niet overmatig dienen te zijn, uitgaande van de doeleinden waarvoor zij worden verkregen of waarvoor zij verder worden verwerkt.

C.1. Betreffende de gegevens

C.1.1. De aanvrager wenst toegang tot de gegevens van het Rijksregister, vermeld in artikel 3, eerste lid, 1° tot 3°, 5°, 6°, 8°, 9° en 13° van de WRR, van iedere persoon die aangeduid is als titularis (in de zin van artikel 23, 10° van de voormelde Wet van 24 juli 2008¹) in een contract voor opening van een bankrekening en/of huurder in een huurcontract voor een safe alsook van iedere persoon die aangeduid is als verzekerde of begunstigde van een verzekeringsovereenkomst bedoeld in hoofdstuk V van de voormelde Wet van 24 juli 2008 en van iedere persoon waarvan de raadpleging van zijn gegevens in het Rijksregister essentieel is om de begunstigden van een slapende verzekeringsovereenkomst op te sporen (algemene begunstigingsclausule, bv.: de kinderen van mijn broer”), zijnde:

- de naam en voornamen;
- geboorteplaats en –datum;
- geslacht;
- hoofdverblijfplaats;
- plaats en datum van overlijden;
- burgerlijke stand;
- samenstelling van het gezin;
- wettelijke samenwoning.

Ook de toegang tot de volledige historiek van de opeenvolgende wijzigingen van deze gegevens wordt gevraagd.

C.1.2. Bij de aanvraag werd een verklarende nota gevoegd betreffende de organisatorische maatregelen die genomen werden door de aanvrager. In toepassing hiervan zullen slechts bepaalde soorten vragen om toegang tot het Rijksregister door de banken en de verzekeringsinstellingen kunnen uigevoerd worden in het raam van hun verplichting om de titularissen van rekeningen, slapende safes en begunstigden van slapende verzekeringsovereenkomsten op te sporen:

- "het indirecte toegangssysteem zal gebruikt worden door de instellingen-depositarissen en/of verhuurders voor:
 - ° de opsporing van titularissen van slapende rekeningen en huurders van slapende safes;
 - ° de opzoeking, na vaststelling van het overlijden van de bedoelde titularissen of huurders, van de gezinssamenstelling van deze personen.

¹ Zijn eveneens inbegrepen de personen waarvoor opzoekingen noodzakelijk zijn om de rechthebbenden van de tititilis op te sporen

In de praktijk zullen de instellingen-depositarissen en huurders de gezinssamenstelling slechts ontvangen ingeval van vooroverlijden, afwezigheid, statuut van minderjarige of handelingsonbekwaamheid van de bedoelde titularissen of huurders.

- het indirect toegangssysteem zal gebruikt worden door de verzekeringsinstellingen in het raam van slapende verzekeringsovereenkomsten om:
 - na te gaan of de verzekerde nog in leven is;
 - een specifieke persoon te identificeren in het raam van de opsporing van rechthebbenden;
 - de echtgenoot of de persoon die wettelijk met de verzekerde samenwoont op te sporen die rechthebbende is van een verzekeringsprestatie die invorderbaar is geworden;
 - andere rechthebbenden op te sporen.

(...) Enerzijds moeten zij nagaan of de verzekerde nog in leven is. Voor die verplichting hebben de verzekeringsondernemingen geen toegang tot de gegevens betreffende de burgerlijke staat, het wettelijk samenwonen en de samenstelling van het gezin. Daartoe is dus voorzien in een specifieke aanvraag.

Anderzijds moeten de verzekeringsondernemingen de begunstigden opsporen van de slapende verzekeringsovereenkomsten. Daartoe zijn drie verschillende aanvragen ontwikkeld, aangezien de situaties in de praktijk verschillen.

Een eerste aanvraag is ontwikkeld om een specifieke persoon op te sporen (bijvoorbeeld een persoon die in de begunstigingsclausule met naam is vermeld).

Een tweede aanvraag zal worden gebruikt om de rechthebbende terug te vinden die de partner is van een specifieke persoon (bv: de echtgenoot of echtgenote van persoon X). Om die persoon op te sporen, moet de verzekeringsonderneming beschikken over de gegevens betreffende de burgerlijke staat en/of het wettelijk samenwonen.

De derde aanvraag zal worden gebruikt wanneer de verzekeringsovereenkomst slechts een algemene clausule vermeldt (bv: de kinderen van persoon X). In dat geval zijn de gegevens betreffende de samenstelling van het gezin vereist om de rechthebbenden terug te vinden."

Aangezien de omvang van de gegevens die geraadpleegd moeten worden voor het verwezenlijken van deze doeleinden varieert in functie van de feitelijke situaties waarmee de bankinstellingen zullen geconfronteerd worden, merkt het comité op dat de invoering van een gedragslijn ter zake, die een kader vormt voor "typeaanvragen" voor toegang tot het register alsook een hiërarchie van deze verschillende types raadplegingen in functie van deze situaties, een passende organisatorische maatregel vormt. De aanvragen om toegang zullen dienovereenkomstig moeten gemotiveerd worden. Identificatie zal bij de bank- en verzekeringsinstellingen de correcte naleving van deze gedragslijn moeten controleren (zo zal bijvoorbeeld de raadpleging van de gezinssamenstelling van

de persoon die vermeld is als titularis in het openingscontract van de rekening slechts gevraagd kunnen worden als de aanvrager verduidelijkt dat hij voordien kennis heeft genomen van het overlijden van de titularis, wat de opsporing van de rechthebbenden rechtvaardigt). In dit opzicht stelt het comité met genoegen vast dat Identifin het voornemen heeft om gerichte audits uit te voeren in de bedrijven om de relevantie van de aanvragen *in situ* op basis van reële dossiers te verifiëren.

Het comité beveelt aan dat deze gedragslijn zou overhandigd worden aan alle bedienden die zullen aangeduid worden om de opzoekingen te verrichten.

C.1.3. De **naam en voornamen, geboortedatum en –plaats en het geslacht** van de voormelde personen vormen minimale identificatiegegevens om de noodzakelijke opzoekingen te verrichten naar titularissen van slapende rekeningen, huurders van slapende safes en verzekerden of begunstigen van slapende verzekeringsovereenkomsten.

C.1.4. De toegang tot de **hoofdverblijfplaats** van titularissen, huurders en begunstigen is eveneens relevant gelet op de wettelijke verplichting om een aangetekend schrijven te sturen aan de titularis van een slapende rekening (of aan zijn rechthebbende en/of wettelijke vertegenwoordigers gelet op het wettelijk begrip van titularis van een slapende rekening), aan de huurder van een slapende safe (of aan zijn rechthebbende en/of wettelijke vertegenwoordigers gelet op het wettelijk begrip van titularis van een slapende safe) alsook aan de begunstigde(n) van een slapende verzekeringsovereenkomst om hen te informeren over het overmaken van de slapende tegoeden aan de aan de Deposito- en Consignatiekas ingeval van het uitblijven van een reactie. Het vernemen van de huidige hoofdverblijfplaats van de verzekerde is eveneens noodzakelijk ingeval van de realisatie van een “risico leven” om contact met deze laatste op te nemen met het oog op de uitkering van de verzekeringsprestatie die hem zou verschuldigd zijn of nog om de correcte identificatie van de verzekerde na te gaan.

C.1.5. De raadpleging van de **“datum van overlijden”** van de voormelde betrokkenen of van de datum van vaststelling van hun vermoedelijke **afwezigheid** blijkt noodzakelijk. Het vernemen van het overlijden of de afwezigheid van een titularis van een slapende rekening, huurder van een slapende safe, verzekerde van een slapende verzekeringsovereenkomst of begunstigde van een dergelijke overeenkomst zal aan de verzekeringsinstelling toelaten om – inzake opsporing van begunstigen van slapende verzekeringsovereenkomsten- kennis te nemen van de oorsprong van het verzekerd risico of nog te besluiten tot de noodzaak tot opsporing van de rechthebbenden van de vooroverleden begunstigen en anderzijds aan de bankinstellingen - inzake opsporing van titularissen en huurders van slapende rekeningen en safes – te besluiten tot het uitdiepen van de

opzoeken op het niveau van de burgerlijke stand en/of de wettelijke samenwoning en/of de gezinssamenstelling van de overleden titularissen en/of huurders, teneinde contact op te nemen met de personen die deel uitmaakten van hun gezin om hen toe te laten om eventueel hun hoedanigheid van rechthebbende te doen gelden (om hen te informeren van de procedure tot eventueel overmaken aan de Deposito- en Consignatiekas). De toegang tot de **plaats van overlijden** blijft eveneens relevant aangezien dit gegeven in overweging moet genomen worden om te bepalen of een verzekeringsprestatie al dan niet verschuldigd is; sommige verzekeringsovereenkomsten bevatten bepaalde uitsluitingsclausules in functie van een specifieke plaats van overlijden.

C.1.6. Ook het gegeven "**burgerlijke staat**" lijkt relevant. In de veronderstelling dat de persoon vermeld als titularis van de rekening in het openingscontract van een bankrekening waarvan het "slapend" karakter werd vastgesteld of dat de persoon vermeld als huurder in het huurcontract van een safe waarvan het "slapend" karakter werd vastgesteld overleden is, beschikt de overlevende echtgenoot over de hoedanigheid van rechthebbende van de overledene als reservataire erfgenaam. Dit gegeven zal eveneens relevant zijn in de veronderstelling dat de begunstigenclausule van de slapende verzekeringsovereenkomst verwijst naar de overlevende echtgenoot van de verzekerde.

C.1.7. Toegang tot het gegeven "**samenstelling van het gezin**" is volgens de aanvrager noodzakelijk in geval van overlijden, afwezigheid, minderjarigheid of handelingsonbekwaamheid van de titularissen of huurders voor de opsporing van titularissen of huurders van slapende rekeningen of safes alsook ingeval van algemene aanduiding van de begunstigde(n) van een levensverzekering die verwijst naar personen die op een bepaald ogenblik deel hebben uitgemaakt van het gezin van de verzekerde of een band van verwantschap hebben met personen die op een bepaald ogenblik deel hebben uitgemaakt van het gezin van de verzekerde (mijn erfopvolging, mijn kinderen, de kinderen van mijn broer...).

Aangezien de kinderen en/of de overlevende echtgenoot van een overledene over het algemeen op een gegeven ogenblik deel hebben uitgemaakt van het gezin van de overledene en dat ze reservataire erfgenamen zijn, oordeelt het comité dat de raadpleging van de gezinssamenstelling relevant is voor het voormelde doeleinde in geval van het overlijden of de afwezigheid van personen vermeld als titularis in het contract tot opening van een slapende rekening en/of als huurder in een huurcontract van een slapende safe. Dit onverminderd verdere en gepaste verificatie (uittreksel uit de erfenisakte of uit de akte van bekendheid waarin de erfopvolging beschreven staat) om na te gaan of de betrokkenen als rechthebbenden van de overledene beschouwd kan worden, aangezien al de personen van eenzelfde gezin niet noodzakelijk van elkaar erven.

Aangezien de wettelijke vertegenwoordigers van een minderjarige over het algemeen deel uitmaken van diens gezin of op een bepaald ogenblik hiervan deel hebben uitgemaakt, lijkt de raadpleging van

de gezinssamenstelling eveneens relevant in de veronderstelling dat de titularis of de huurder van een slapende rekening of safe nog minderjarig is.

Ingeval van bepaling van een begunstigde van een slapende verzekeringsovereenkomst via een algemene clausule zoals "mijn kinderen" of "de kinderen van mijn broer Paul", lijkt de raadpleging van de gezinssamenstelling eveneens relevant alsook, onder hetzelfde voorbehoud van passende verificatie op het niveau van de erfopvolging, ingeval van vaststelling van het overlijden van de begunstigde.

Ingeval van handelingsonbekwaamheid van de titularis en/of de huurder, kan de raadpleging van de gezinssamenstelling om hun wettelijke vertegenwoordiger op te sporen relevant zijn aangezien een gezinslid aangeduid kan zijn als voorlopige bewindvoerder of als voogd. Om dat dit echter niet systematisch het geval is, beschouwt het comité de raadpleging van de gezinssamenstelling als relevant, zonder afbreuk te doen aan een grondige verificatie van de hoedanigheid van de vertegenwoordiger van de titularis en/of de huurder (bijvoorbeeld bij het bevolkingsregister in toepassing van artikel 3 van het KB van 16 juli 1992 betreffende het verkrijgen van informatie uit de bevolkingsregisters).

Uit het voorgaande blijkt dat de raadpleging van de gegevens betreffende de gezinssamenstelling noodzakelijk is voor de verwezenlijking van de voormelde doeleinden.

C.1.8. Het gegeven "**wettelijke samenwoning**" is eveneens noodzakelijk in geval van overlijden van de titularis en/of huurder om kennis te nemen van het bestaan van een overlevende die wettelijke samenwoonde met de vooroverleden titularis en/of huurder en om contact op te nemen met deze overlevende zodat deze zijn eventuele hoedanigheid van rechthebbende van de bedoelde tegoeden kan laten gelden alsook ingeval van aanduiding van de wettelijke samenwonende of van een verwante van de wettelijke samenwonende als begunstigde van een slapende verzekeringsovereenkomst.

C.1.9. De aanvrager wenst eveneens toegang te krijgen tot de **volledige historiek van de wijzigingen die zich voordeden op het niveau van de burgerlijke staat, de gezinssamenstelling en de wettelijke samenwoning van de betrokkenen** voor het verwezenlijken van de voormelde doeleinden. Een toegang tot de historiek van de wijzigingen die werden aangebracht aan deze gegevens zal toelaten de kinderen, echtgenoot, wettelijke samenwonenden, broers en zussen en ouders te identificeren die op de datum van overlijden alsook op de datum van de realisatie van het verzekerd risico niet meer gedomicilieerd zijn op hetzelfde adres als de overledene.

Betreffende de periode die de gevraagde historiek bestrijkt, merkt het comité op dat de noodzakelijke periode waarin zich wijzigingen hebben voorgedaan in de gezinssamenstelling van nature niet vooraf met zekerheid kan worden bepaald, omdat deze afhankelijk is van elke feitelijke situatie, met name van het ogenblik waarop de eventuele rechthebbenden of begunstigden die op het ogenblik van het afsluiten van de overeenkomst deel uitmaakten van het gezin van de overledene of van een andere persoon (begunstigdenclausule die bijvoorbeeld verwijst naar “de kinderen van Jan Peeters”), het gezin van de overledene of van de betrokkene hebben verlaten.

De historiek van de burgerlijke staat of de wettelijke samenwoning is eveneens relevant in de mate dat een ex-echtgenoot mogelijk werd aangeduid als begunstigde van een levensverzekeringscontract. Het is eveneens denkbaar dat een verzekeringsinstelling de historiek van de burgerlijke staat moet raadplegen aangezien het ogenblik waarop de verzekeraar de opzoeken uitvoert niet noodzakelijk overeenstemt met de realisatie van het verzekerde risico (intussen kunnen zich wijzigingen hebben voorgedaan, wat een noodzakelijke toegang impliceert tot de historiek van de wijzigingen op dit gebied).

C.1.10. Gelet op het voorgaande, meent het Comité dat de toegang tot de informatiegegevens vermeld in artikel 3, eerste lid, 1° tot 3°, 5°, 6° (de plaats van overlijden uitgezonderd), 8°, 9° en 13° van de WRR voor de verwezenlijking van de voormelde doeleinden conform is aan artikel 4, § 1, 3° van de WVP, met inbegrip van de historiek van alle wijzigingen die zich hebben voorgedaan aan de gegevens betreffende de burgerlijke staat, aan het statuut van wettelijke samenwoning alsook aan de gezinssamenstelling.

C.2. Gebruik van het identificatienummer

C.2.1. De aanvrager wenst het identificatienummer van het Rijksregister te gebruiken om het aan de instellingen-depositarissen, de verhuurders alsook aan de verzekeringsinstellingen mee te delen die het enkel zullen gebruiken om hun aanvragen om toegang aan het Rijksregister te richten in het raam van de opsporingsprocedure van titularissen van slapende rekeningen, huurders van slapende safes en begunstigden van slapende verzekeringsovereenkomsten en, in geval van vruchteloze opsporing, om het, samen met de slapende tegoeden, mee te delen aan de Deposito- en Consignatiekas.

C.2.2. Krachtens de artikelen 26, §§ 2 en 3 en 36, §§ 2 en 3 van de voormelde Wet van 24 juli 2008 die de opsporing regelt van de voormelde titularissen, huurders en begunstigden, hebben de instellingen-depositarissen en de verzekeringsinstellingen het recht gekregen om het identificatienummer van het Rijksregister uitsluitend te registreren en te verwerken om aan de

Deposito- en Consignatiekas de informatie mee te delen die deze nodig heeft. Het rijksregisternummer van de betrokkenen maakt overigens deel uit van de informatie die aan de Deposito- en Consignatiekas moeten meegedeeld worden in geval van overmaken van slapende tegoeden in toepassing van de artikelen 2, 3 en 4 van het KB van 14 november 2008 *tot uitvoering van de artikelen 28, 32, 38 en 45 van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen*.

C.2.3. In de mate dat het identificatienummer gebruikt wordt voor het uitvoeren van de noodzakelijke opzoeken in het Rijksregister in het raam van de opsporingsprocedure van titularissen van slapende rekeningen, huurders van slapende safes en begunstigten van slapende verzekeringsovereenkomsten alsook om, in voorkomend geval, meegedeeld te worden aan de Deposito- en Consignatiekas, staat vast dat het gebruik conform is aan artikel 4, § 1, 3° van de WVP.

C.3. Betreffende de frequentie en de duur waarvoor het gebruik van het rijksregisternummer wordt gevraagd

C.3.1. De aanvrager wenst over een **periodieke toegang** tot de informatiegegevens van het Rijksregister te beschikken.

De gevraagde periodiciteit is de volgende:

- voor het opsporen van titularissen van slapende rekeningen en huurders van slapende safes: wanneer een rekening of een safe slapend is en een opzoeking in het Rijksregister noodzakelijk is in de veronderstelling dat de instelling niet meer over de actuele identificatiegegevens beschikt van de te contacteren persoon (bijvoorbeeld om inlichtingen in te winnen over het actueel adres van de betrokkenen of, in geval van overlijden van deze personen, om de rechthebbenden op te sporen).
- Voor het opsporen van begunstigten van slapende verzekeringsovereenkomsten:
 - verificatie van het eventuele overlijden van de verzekerde: binnen de 6 maanden na het beëindigen van een verzekeringsovereenkomst die prestaties voorziet ingeval van overlijden of vooraleer de verzekerde van een verzekeringsovereenkomst die prestaties voorziet ingeval van overlijden de leeftijd van 90 jaar bereikt en dit ten minste om de 5 jaar;
 - opsporing van begunstigten: wanneer een verzekering slapend is en opzoeken noodzakelijk zijn om de begunstigten op te sporen, binnen de 18 maanden nadat het risico zich heeft voorgedaan en bij het uitblijven van enige tussenkomst van de begunstigten.

C.3.2. Het comité stelt vast dat de voorziene periodiciteit passend is en conform met de artikelen 33, 34 en 35 van de voormelde Wet van 24 juli 2008, zodat artikel 4, § 1, 3° van de WVP wordt geëerbiedigd.

C.3.3. De machtiging voor toegang en gebruik van de gegevens van het Rijksregister wordt gevraagd voor **onbepaalde duur** en voor zover de relevante bepalingen van de voormelde Wet van 24 juli 2008 van kracht zijn.

Het comité stelt vast dat een machtiging voor onbepaalde duur passend is voor de verwezenlijking van de voormelde doeleinden (artikel 4, § 1, 3° van de WVP).

C.4.. Betreffende de bewaringstermijn

De aanvrager heeft verduidelijkt dat de voorziene bewaringstermijnen de volgende zijn:

- In hoofde van Identifin: geen bewaring van de in het Rijksregister geraadpleegde gegevens voor een termijn die langer is dan nodig voor de mededeling aan de instelling van bestemming van het resultaat van de aanvraag om toegang tot het Rijksregister (enkele dagen), met uitzondering van het rijksregisternummer van de persoon waarvan de gegevens werden geraadpleegd om in voorkomend geval te kunnen beantwoorden aan zijn recht op toegang.
- In hoofde van de instellingen-depositarissen en verhuurders: bewaring van de in het Rijksregister geraadpleegde gegevens gedurende de termijn die nodig is voor de opsporingen indien deze resultaat opleveren of, ingeval deze geen resultaat opleveren, gedurende 30 jaar vanaf het overmaken van de tegoeden aan de Deposito- en Consignatiekas, gelet op de termijn van de acquisitieve verjaring van de tegoeden die aan de Kas werden overgemaakt en gelet op de mogelijkheid voor deze laatste om aan de betrokken instelling te vragen om de juistheid van de meegedeelde gegevens te verifiëren (art. 43 van de voormelde Wet van 24 juli 2008). De gegevens betreffende de gezinssamenstelling en de wettelijke samenwoning zullen echter slechts bewaard worden tijdens de periode van opsporing van de titularissen en/of huurders of rechthebbenden aangezien deze gegevens niet moeten meegedeeld worden aan de Deposito- en Consignatiekas.
- In hoofde van de verzekeringsmaatschappijen: ingeval van uitbetaling van de verzekeringsprestaties naar aanleiding van de opsporingsprocedure, gedurende 5 jaar na volledige uitbetaling van de prestaties in toepassing van artikel 80 van het KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit of, bij gebrek aan enige reactie vanwege de betrokkenen als gevolg van de opsporingen, gedurende 30 jaar vanaf het overmaken van de tegoeden aan de Deposito- en Consignatiekas, gelet op de

verjaringstermijn bij de Deposito- en Consignatiekas en op de mogelijkheid voor deze laatste om aan de betrokken instelling te vragen om de juistheid van de meegedeelde gegevens te verifiëren.

De aanvrager heeft eveneens verduidelijkt dat de aanvragen om de juistheid van de aan de Deposito- en Consignatiekas meegedeelde gegevens te verifiëren zullen gebeuren met het rijksregisternummer als identificatiemiddel.

Gelet op het voorgaande stelt het comité vast dat de voorziene bewaringstermijnen conform zijn aan de vereisten van artikel 4, § 1, 5° van de WVP.

C.5.. Intern gebruik en/of mededeling aan derden – eventuele ontvangers

Uit informatie, verkregen bij de aanvrager blijkt dat de gegevens intern niet door Identifin zullen gebruikt worden. Zij zullen enkel meegedeeld worden aan de banken en verzekeringsinstellingen voor de verwezenlijking van de voormelde doeleinden. Het personeel van Identifin zal niet over een toegang tot de gegevens van het Rijksregister beschikken aangezien iedere bankinstelling over een eigen "directory" zal beschikken waarin de antwoorden op haar aanvragen om toegang tot het Rijksregister uitsluitend voor haar zullen toegankelijk zijn (xml-toegang of Excel-bestand). Het is enkel incidenteel dat Identifin kennis zal nemen van gegevens die in het Rijksregister geraadpleegd werden tijdens de gerichte audits die het in de bank- en verzekeringsinstellingen zal uitvoeren.

De gegevens zullen door Identifin meegedeeld worden aan de instellingen-depositarissen, verhuurders en aan de verzekeringsmaatschappijen die haar een behoorlijk gemotiveerde aanvraag om toegang hebben gestuurd. Deze laatsten zullen de gegevens enkel gebruiken in het raam van de voormelde wettelijke doeleinden. Sommige van de geraadpleegde gegevens zullen eveneens meegedeeld worden aan de Deposito- en Consignatiekas in toepassing van de artikelen 28 en 38 van de voormelde Wet van 24 juli 2008.

Gelet op de voormelde doeleinden zijn dergelijke mededelingen aanvaardbaar zijn, alsook gelet op het feit dat de ambtenaren-generaal aan het hoofd van de Schatkist, waaronder zich de Deposito- en Consignatiekas bevindt, bij Koninklijk Besluit van 25 april 1986² gemachtigd werden om het rijksregisternummer in hun bestanden en repertoria uitsluitend als identificatiemiddel te gebruiken in de interne relaties van de FOD Financiën die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de wettelijke en reglementaire bepalingen waarmee zij zijn belast alsook uitsluitend als identificatiemiddel in de

² Koninklijk besluit waarbij sommige overheden van het Ministerie van Financiën gemachtigd worden om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken

externe relaties met overheden en organismen die eveneens gemachtigd werden om het rijksregisternummer uitsluitend te gebruiken als identificatiemiddel. Bij Koninklijk Besluit van 27 september 1984³, werden de administrateur-generaal van de Schatkist alsook de door de Minister van Financiën aangeduide ambtenaren van de administratie van de Schatkist voor de uitvoering van hun taken gemachtigd om toegang te hebben tot de gegevens van artikel 3, eerste lid, 1 tot 6, 8 en 9, en tweede lid, van de Wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen.

C.6. Netwerkverbindingen

Uit de door de aanvrager verstrekte informatie blijkt dat er geen enkele informatie met derden op basis van het identificatienummer zal uitgewisseld worden en dat er bijgevolg geen netwerkverbinding tot stand zal gebracht worden. Het comité neemt hiervan akte.

Vanuit een bekommernis van volledigheid benadrukt het comité dat:

- indien er later netwerkverbindingen mochten tot stand komen, de aanvrager het comité daarvan voorafgaandelijk op de hoogte moet brengen;
- het identificatienummer van het Rijksregister in ieder geval slechts gebruikt kan worden in relaties met derden voor zover het kadert in de doeleinden met het oog op dewelke zij eveneens gemachtigd werden om dit nummer te gebruiken.

D. VEILIGHEID

D.1. Consulent inzake informatieveiligheid

In toepassing van artikel 10 van de WRR is iedere instelling die toegang krijgt tot de informatiegegevens van het Rijksregister of er mededeling van krijgt, verplicht een consulent inzake informatieveiligheid aan te duiden.

Identifin heeft de identiteit van zijn consulent inzake informatieveiligheid meegedeeld. Volgens de aanvraag en de meegedeelde informatie blijkt dat de betrokkene kan aanvaard worden als consulent inzake informatieveiligheid.

³ Koninklijk besluit van 27 september 1984 waarbij aan sommige overheden van het Ministerie van Financiën toegang wordt verleend tot het Rijksregister van de natuurlijke personen.

De bank- en verzekeringsinstellingen daarentegen hebben de identiteit van hun respectievelijke veiligheidsconsulenten inzake informatieveiligheid niet meegedeeld. Dit moet nog gebeuren. Een veiligheidsconsulent inzake informatieveiligheid moet in alle onafhankelijkheid de informatieveiligheid kunnen beoordelen. Wanneer de identiteit van de veiligheidsconsulent inzake informatieveiligheid wordt meegedeeld moet bijkomend worden vermeld:

- het functieprofiel, met vermelding van de plaats ervan binnen de organisatie, de gewenste resultaten en de vereiste bekwaamheden;
- de opleiding die de betrokkene genoot of nog zal genieten;
- de tijd die de betrokkene aan zijn functie kan wijden;
- andere functies die de betrokkene eventueel uitoefent en die niet onverenigbaar mogen zijn met zijn functie van consulent inzake informatieveiligheid.

D.2. Informatieveiligheidsbeleid

Uit de door Identifin meegedeelde stukken blijkt dat hij over een veiligheidsbeleid beschikt evenals over een plan in toepassing ervan.

Het comité neemt hiervan akte.

Het is wenselijk dat de betrokken bank- en verzekeringsinstellingen informatie over het veiligheidsbeleid verstrekken aan het Comité.

D.3. Personen die toegang hebben tot de gegevens en het identificatienummer gebruiken, en lijst van deze personen

Uit de aanvraag blijkt dat binnen de personeelsdienst van de aanvrager geen enkel personeelslid zal aangeduid worden om de noodzakelijke opzoeken in het Rijksregister uit te voeren aangezien dit proces volledig geautomatiseerd verloopt.

Wat de personeelsleden aangaat van de bank- en verzekeringsinstellingen die over een machtiging zullen beschikken om toegang te hebben tot het Rijksregister, heeft Identifin alleen verduidelijkt dat slechts een beperkt aantal bedienden zal gemachtigd worden om raadplegingen uit te voeren en dat zij er zich van zal verzekeren, via de audits in de bedrijven, dat de gemachtigde personeelsleden de raadplegingen enkel uitvoeren met eerbied voor de opgelegde regels en binnen de beperkingen van hun functie.

Het comité herinnert eraan dat de personen die zullen belast worden met de opsporingen en die in dat verband toegang zullen krijgen tot de gegevens van het Rijksregister en het recht zullen krijgen om het rijksregisternummer te gebruiken, hiertoe zoals voorgeschreven door artikel 12 van de WRR expliciet door hun respectievelijke werkgevers moeten aangeduid worden. De respectievelijke bank- en verzekeringsinstellingen zullen hiertoe lijsten moeten opstellen die voortdurend bijgewerkt en ter beschikking van het comité en van Identifin moeten gehouden worden.

Alvorens de aanvragen om toegang tot het Rijksregister van de bank- en verzekeringsinstellingen te behandelen, zal Identifin zich ervan moeten vergewissen dat de lijst van de bedoelde personeelsleden werd overgezonden.

Bovendien zullen de personen die op deze lijsten voorkomen een verklaring moeten ondertekenen waarin zij zich ertoe verbinden de veiligheid en het vertrouwelijk karakter van de gegevens te bewaren.

OM DEZE REDENEN,

Het comité,

1° machtigt Identifin voor de verwezenlijking van het doeleinde vermeld onder punt B voor onbepaalde duur en onder de voorwaarden van de onderhavige beraadslaging:

- toegang te hebben tot de gegevens vermeld in artikel 3, eerste lid, 1° tot 3°, 5°, 6° (de plaats van overlijden uitgezonderd), 8°, 9° en 13° van de WRR, alsook tot de historiek van de wijzigingen die werden aangebracht aan deze gegevens;
- het identificatienummer van het Rijksregister te gebruiken.

Vooraleer een verzoek van een bank- of verzekeringsinstelling om toegang te hebben tot het Rijksregister behandelt, moet Identifin er zich van vergewissen dat het Comité heeft kunnen vaststellen, op basis van documenten en inlichtingen die respectievelijke werden verstrekt door de bank- of verzekeringsinstelling of:

- zij een consultant inzake informatieveiligheid die over de vereiste garanties beschikt hebben aangesteld;
- zijn passende informatie over de informatieveiligheid hebben verstrekt.

Het Comité zal Identifin daar telkens over inlichten.

2° bepaalt dat wanneer het comité de aanvrager een vragenlijst betreffende de informatieveiligheid stuurt, deze laatste die vragenlijst waarheidsgetrouw moet invullen en terugsturen aan het Comité. Dit laatste zal de ontvangst bevestigen en hierop reageren indien hiertoe aanleiding bestaat.

Voor de Administrateur m.v.,

De Voorzitter,

(get.) Patrick Van Wouwe

(get.) Mireille Salmon