

## Informatieveiligheidscomité kamer federale overheid

### **BERAADSLAGING NR. 20/023 VAN 6 OKTOBER 2020 BETREFFENDE DE MEDEDELING VAN PERSOONSgegevens DOOR DE FOD FINANCIËN AAN DE CEL VOOR FINANCIËLE INFORMATIEVERWERKING (CFI) VIA DE WEBTOEPASSING DOLSIS**

Gelet op de wet van 15 augustus 2012 *houdende oprichting en organisatie van een federale dienstenintegrator*, in het bijzonder artikel 35/1, §1, eerste lid;

Gelet op de wet van 3 december 2017 *tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit*, in het bijzonder artikels 111 en 114;

Gelet op de wet van 5 september 2018 *tot oprichting van het informatieveiligheidscomité en tot wijziging van diverse wetten betreffende de uitvoering van verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 van het Europees Parlement en de Raad 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*, in het bijzonder artikel 98;

Gelet op de aanvraag van de Cel voor Financiële Informatieverwerking;

Gelet op het rapport van de federale overheidsdienst Beleid en Ondersteuning;

Gelet op het verslag van de voorzitter.

#### **A. ONDERWERP VAN DE AANVRAAG**

1. De Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) is een onafhankelijke administratieve overheid met rechtspersoonlijkheid die van de Federale Overheidsdienst Financiën afhangt. Ze heeft, 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*, als opdracht om de meldingen van vermoedens afkomstig van personen en instellingen bedoeld in de wet te analyseren<sup>1</sup>. Als uit de analyse ernstige aanwijzingen van witwaspraktijken op grond van een reeks onderliggende misdrijven of aanwijzingen van de financiering van terrorisme aan het licht komen, dan draagt de CFI het dossier over aan de gerechtelijke overheden.

---

<sup>1</sup> Zie de artikelen 47 en 76, § 3, 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*.

2. De bevoegdheden van de CFI laten haar toe om de ernstige aanwijzingen van witwassen van geld of financiering van terrorisme te identificeren op grond van een aantal onderliggende misdrijven, zoals de handel in clandestiene werkkrachten, de georganiseerde misdaad, het misbruik van vennootschapsgoederen, het misbruik van vertrouwen of een misdrijf dat verband houdt met de staat van faillissement. Dankzij de samenwerking met een aantal overheidsinstellingen, zowel federale als socialezekerheidsdiensten, kan de CFI de voormelde criminele feiten beter opsporen door de informatie die ze bezit (financiële verrichtingen, documenten verstrekt door een persoon die in een dossier tussenkomt) te vergelijken met elementen die toelaten de socio-economische situatie van de betrokken persoon te schetsen.
3. Krachtens artikel 81, § 1, eerste lid, 4°, van voormelde wet van 18 september 2017 kan de CFI zich richten tot de administratieve diensten van de Staat om inlichtingen te verkrijgen die ze nuttig acht voor de vervulling van haar opdracht.
4. Gelet op het voorgaande hebben de verenigde kamers van het Informatieveiligheidscomité bij beraadslaging nr. 14/058 van 2 september 2014, gewijzigd op 7 juli 2020 en op 1 september 2020, de toelating verleend aan de mededeling van persoonsgegevens door diverse instellingen van sociale zekerheid aan de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI), meer bepaald persoonsgegevens uit volgende gegevensbanken: de Kruispuntbankregisters, de DIMONA-gegevensbank en het personeelsbestand, de DmfA-gegevensbank, het werkgeversrepertorium, het bestand van de werkmeldingen, het LIMOSA-kadaster, het GOTOT-bestand, de persoonsgegevensbank van de OCMW's (LivingWages), de gegevensbank van de werkloosheidsuitkeringen, de gegevens met betrekking tot bijklussen en de databank pensioenkadaster.
5. Bij beraadslaging nr. 18/2018 van 3 mei 2018 had het voormalig Sectoraal comité voor de Federale Overheid reeds de toelating verleend voor de mededeling van bepaalde persoonsgegevens door de FOD Financiën aan de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI) voor de uitoefening van diens opdrachten ter bestrijding van witwassen van geld en financiering van terrorisme en dit onder dezelfde voorwaarden als deze bedoeld in de beraadslaging van hetzelfde comité nr. 30/2015 van 10 december 2015 dat de aanvrager machtigt om toegang te hebben tot de gegevens van de FOD Financiën voor hetzelfde doeleinde, namelijk nagaan of de verdenking van witwassen en financiering van terrorisme van de declaranten bevestigd worden en of er ernstige aanwijzingen bestaan dat het witgewassen kapitaal afkomstig is van een van de onderliggende zware criminaliteitsvormen als bedoeld in voormelde wet van 18 september 2017.
6. De CFI werd gemachtigd om de hiernavolgende informatie over personen die verdacht worden van witwassen van geld en/of financiering van terrorisme te ontvangen:
  - kadastraal referentienummer van het onroerend goed;
  - aard van het onroerend goed volgens de bouwvoorschriften van het Kadaster (huis, grond, appartement,...);
  - oppervlakte van het kadastraal perceel;
  - bouwjaar, zakelijke rechten op het kadastraal perceel (vruchtgebruik, naakte eigendom,...), identiteit van de houders van de zakelijke rechten van het onroerend goed

(rijksregisternummer van de natuurlijke personen, geboortedatum en adres als gekend bij de Algemene administratie Patrimoniumdocumentatie);

- 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);

- kadastraal inkomen van het perceel.

7. De CFI verzoekt thans de formele toestemming om voormelde persoonsgegevens afkomstig van de FOD Financiën specifiek via de webtoepassing Dolsis van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid te mogen ontvangen.
8. De webtoepassing Dolsis werd specifiek ontwikkeld om authentieke bronnen te ontsluiten voor controle- en inspectiediensten van de gemeenschappen, gewesten en federale overheid. De modaliteiten van de toepassing Dolsis werden vastgesteld bij aanbeveling nr. 12/01 van 8 mei 2012 van het voormalig Sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid.

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

### **A. ONTVANKELIJKHEID EN BEVOEGDHEID VAN HET COMITE**

9. Krachtens artikel 35/1, §1, eerste lid, van de wet van 15 augustus 2012 *houdende oprichting en organisatie van een federale dienstenintegrator* vergt de mededeling van persoonsgegevens door overheidsdiensten en openbare instellingen van de federale overheid aan andere derden dan de instellingen van sociale zekerheid bedoeld in artikel 2, eerste lid, 2°, van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid*, een voorafgaande beraadslaging van de kamer federale overheid van het informatieveiligheidscomité, voor zover de verwerkingsverantwoordelijken van de mededelende instantie en de ontvangende instanties, in uitvoering van artikel 20 van de wet van 30 juli 2018 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens*, niet tot een akkoord komen over de mededeling of minstens één van die verwerkingsverantwoordelijken om een beraadslaging verzoekt.
10. Het Informatieveiligheidscomité neemt akte van het feit dat de mededeling van de beoogde persoonsgegevens reeds werd gemachtigd door het voormalig Sectoraal comité voor de Federale Overheid bij beraadslaging nr. 18/2018 van 3 mei 2018, en dat de aanvraag specifiek gericht is op het gebruik van de webtoepassing Dolsis van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid. Overeenkomstig art. 111 van voormelde wet van 30 juli 2018 behouden de machtigingen verleend door de sectorale comités van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer voor de inwerkingtreding van deze wet in kwestie rechtsgeldigheid, onverminderd de controlebevoegdheden van de Gegevensbeschermingsautoriteit.

## **B. TEN GRONDE**

### **B.1. VERANTWOORDINGSPLICHT**

11. Overeenkomstig artikel 5.2 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming<sup>2</sup> (hierna ‘AVG’ genoemd) zijn de FOD Financiën (meedelende instantie) en de CFI (ontvangende instantie) als verwerkingsverantwoordelijken verantwoordelijk voor het naleven van de beginselen van de AVG en moeten ze in staat zijn dit aan te tonen.
12. Het Informatieveiligheidscomité wijst erop dat de verantwoordelijke voor de verwerking een register van de verwerkingsactiviteiten die onder zijn verantwoordelijkheid plaatsvinden, moet bijhouden overeenkomstig de voorwaarden opgenomen in artikel 30 AVG.

### **B.2. RECHTMATIGHEID**

13. Overeenkomstig art. 5.1 a) AVG moeten persoonsgegevens worden verwerkt op een wijze die ten aanzien van de betrokkene rechtmatig is. Dit houdt in dat de beoogde verwerking een basis moet vinden in één van de rechtmatigheidsgronden vermeld in artikel 6 AVG.
14. Het Comité stelt vast dat de verwerking noodzakelijk is voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen (art. 6.1 e) AVG). De CFI heeft, 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*, als opdracht om de meldingen van vermoedens afkomstig van personen en instellingen bedoeld in de wet te analyseren<sup>3</sup>. Als uit de analyse ernstige aanwijzingen van witwaspraktijken op grond van een reeks onderliggende misdrijven of aanwijzingen van de financiering van terrorisme aan het licht komen, dan draagt de CFI het dossier over aan de gerechtelijke overheden..
15. Gelet op het voorgaande, acht het Informatieveiligheidscomité de beoogde verwerking van persoonsgegevens rechtmatig.

### **B.3. DOELBINDING**

16. Artikel 5.1 b) AVG laat de verwerking van persoonsgegevens slechts toe voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden (principe van doelbinding). De gegevens mogen bovendien niet verder worden verwerkt op een wijze die onverenigbaar is met die doeleinden.
17. De mededeling van de persoonsgegevens heeft tot doel om de ernstige aanwijzingen van witwassen van geld of financiering van terrorisme te identificeren op grond van een aantal onderliggende misdrijven, zoals de handel in clandestiene werkkrachten, de georganiseerde misdaad, het misbruik van vennootschapsgoederen, het misbruik van vertrouwen of een misdrijf dat verband houdt met de staat van faillissement. Dankzij de samenwerking met een aantal overheidsinstellingen, zowel federale als socialezekerheidsdiensten, kan de CFI de voormelde criminele feiten beter opsporen door de informatie die ze bezit (financiële verrichtingen, documenten verstrekt door een persoon die in een dossier tussenkomt) te

---

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Zie de artikelen 47 en 76, § 3, 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*.

vergelijken met elementen die toelaten de socio-economische situatie van de betrokken persoon te schetsen.

18. Gelet op het voorgaande acht het Informatieveiligheidscomité de doeleinden van de beoogde mededeling van persoonsgegevens als welbepaald, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigd.
19. Artikel 5.1 b) AVG stelt tevens dat persoonsgegevens niet verder mogen worden verwerkt op een met de oorspronkelijke doeleinden onverenigbare wijze. Om na te gaan of een doel van verdere verwerking verenigbaar is met het doel waarvoor de persoonsgegevens aanvankelijk zijn verzameld, moet de verwerkingsverantwoordelijke, nadat hij aan alle voorschriften inzake rechtmatigheid van de oorspronkelijke verwerking heeft voldaan, onder meer rekening houden met: een eventuele koppeling tussen die doeleinden en de doeleinden van de voorgenomen verdere verwerking; het kader waarin de gegevens zijn verzameld; met name de redelijke verwachtingen van de betrokkenen op basis van hun verhouding met de verwerkingsverantwoordelijke betreffende het verdere gebruik ervan; de aard van de persoonsgegevens; de gevolgen van de voorgenomen verdere verwerking voor de betrokkenen; en passende waarborgen bij zowel de oorspronkelijke als de voorgenomen verdere verwerkingen.<sup>4</sup>
20. De persoonsgegevens werden oorspronkelijk ingezameld in het kader van de wettelijke opdrachten van de dienst Patrimoniumdocumentatie van de FOD Financiën met betrekking tot 1) de samenstelling van de kadastrale documentatie, 2) de verwezenlijking van de fiscale doelstelling van het kadaster, 3) de documentaire doelstelling van het kadaster, meer bepaald de bewaring en de actualisering van de documentatie, enerzijds, en de mededeling van de kadastrale gegevens en terbeschikkingstelling van afschriften van kadastrale documenten, anderzijds, en 4) de documentatie bedoeld voor de dienst Rechtszekerheid.<sup>5</sup> De mededeling van de gegevens aan derden en aan andere instellingen is beperkt tot de gevallen voorzien door de wetgever, zoals voorzien in artikel 337 van het Wetboek van Inkomstenbelasting:

*“De ambtenaren van de administratie der directe belastingen en van de administratie van het kadaster oefenen hun ambt uit wanneer zij aan andere administratieve diensten van de Staat, daaronder begrepen de parketten en de griffies van de hoven en van alle rechtsmachten, en van de Gemeenschappen en de Gewesten en aan de in artikel 329 bedoelde openbare instellingen of inrichtingen, inlichtingen verstrekken welke voor die diensten, instellingen of inrichtingen nodig zijn voor de hun opgedragen uitvoering van wettelijke of reglementaire bepalingen.”*

21. Gelet op voormeld artikel 337 van het Wetboek van Inkomstenbelasting en 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, stelt het Informatieveiligheidscomité vast dat er een voldoende koppeling is tussen de doeleinden van de oorspronkelijke inzameling en de doeleinden van de voorgenomen verdere verwerking. Het Informatieveiligheidscomité is dan ook van oordeel dat het doel van de verdere verwerking verenigbaar is met het doel waarvoor de persoonsgegevens aanvankelijk zijn verzameld

---

<sup>4</sup> Overweging 50 van de AVG.

<sup>5</sup> Zie o.a. art. 471 e.v., art. 504, en titel IX van het Wetboek Inkomstenbelasting.

## **B.4. PROPORTIONALITEIT**

### **B.4.1. Minimale gegevensverwerking**

22. Artikel 5.1 b) AVG stelt dat persoonsgegevens ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, moeten zijn (“minimale gegevensverwerking”).
23. Het voormalig Sectoraal comité voor de Federale Overheid heeft geoordeeld dat de gevraagde informatie noodzakelijk lijkt 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.
24. Gelet op het voorgaande, acht het Informatieveiligheidscomité de persoonsgegevens ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt.

### **B.4.2. Opslagbeperking**

25. Aangaande de bewaringstermijn herinnert het Comité er aan dat persoonsgegevens niet langer mogen worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren dan voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt noodzakelijk is.
26. De geraadpleegde gegevens zullen gedurende 10 jaar worden bewaard gelet 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).
27. Deze termijn lijkt in overeenstemming te zijn met artikel 5.1 e) AVG. 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 gearchiveerd, 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.

## **B.5. TRANSPARANTIE**

28. Overeenkomstig art. 14 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming dient de verwerkingsverantwoordelijke bepaalde informatie betreffende de verwerking van persoonsgegevens die niet bij de betrokkene worden verkregen, aan de betrokkene te verstrekken. Deze informatie is niet noodzakelijk indien het verkrijgen of verstrekken van de gegevens uitdrukkelijk is voorgeschreven bij Unie- of lidstatelijk recht dat op de

verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is en dat recht voorziet in passende maatregelen om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen (art. 14.5 AVG), meer bepaald artikel 337 van het Wetboek van Inkomstenbelasting, wat de mededeling van de gegevens uit het kadaster door de federale overheidsdienst Financiën betreft.

29. Het Informatieveiligheidscomité stelt vast dat de toepasselijke regelgeving effectief in passende maatregelen voorziet om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen.

## **B.6. BEVEILIGING**

30. Persoonsgegevens moeten door het nemen van passende technische of organisatorische maatregelen op een dusdanige manier worden verwerkt dat een passende beveiliging ervan gewaarborgd is, en dat zij onder meer beschermd zijn tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking en tegen onopzettelijk verlies, vernietiging of beschadiging („integriteit en vertrouwelijkheid”).
31. De mededeling van de beoogde persoonsgegevens uit het kadaster van de FOD Financiën aan de CFI zal verlopen via de webtoepassing DOLSIS van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, die thans reeds wordt gebruikt voor de mededeling van persoonsgegevens door instellingen van sociale zekerheid. De toegang tot de persoonsgegevensbanken in kwestie wordt slechts toegestaan op voorwaarde dat de veiligheidsmaatregelen vervat in de aanbeveling nr. 12/01 van 8 mei 2012 van het voormalig sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid met betrekking tot de webtoepassing DOLSIS daadwerkelijk door de CFI worden gerespecteerd.
32. De webtoepassing DOLSIS heeft tot doel om bepaalde persoonsgegevens uit het netwerk van de sociale zekerheid en uit databanken van federale overheidsinstellingen te visualiseren in het kader van de verwezenlijking van de opdrachten van de gebruiker. De webtoepassing DOLSIS voorziet niet in de functionaliteit om deze gegevens op te slaan in eigen gegevensbanken. Voor zover een instantie persoonsgegevens uit het netwerk van de sociale zekerheid wil opslaan, is het wenselijk om niet de webtoepassing DOLSIS te gebruiken, maar wel (mits beraadslaging van het Informatieveiligheidscomité) de gestandaardiseerde webservices van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid.
33. Het Comité wijst erop dat artikel 35 AVG in bepaalde gevallen vereist dat de verwerkingsverantwoordelijke vóór de verwerking een beoordeling uitvoert van het effect van de beoogde verwerkingsactiviteiten op de bescherming van persoonsgegevens. Het Comité verwijst hieromtrent naar de ‘Richtsnoeren voor gegevensbeschermingseffectbeoordelingen en bepaling of een verwerking "waarschijnlijk een hoog risico inhoudt" in de zin van Verordening 2016/679’ van de Groep Gegevensbescherming Artikel 29 en de aanbeveling uit eigen beweging nr. 01/2018 van 28 februari 2018 van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer met betrekking tot de gegevensbeschermingseffectbeoordeling en voorafgaande raadpleging .
34. Indien uit deze beoordeling zou blijken dat bijkomende maatregelen moeten worden getroffen, dienen de betrokken partijen op eigen initiatief een aanvraag tot wijziging van onderhavige beraadslaging in. De mededeling van persoonsgegevens mag in voorkomend geval niet plaatsvinden totdat de vereiste toelating van het Comité is bekomen. Indien uit de gegevensbeschermingseffectbeoordeling zou blijken dat er een hoog residuair risico is, dient

de aanvrager de beoogde gegevensverwerking voor te leggen aan de Gegevensbeschermingsautoriteit, overeenkomst art. 36.1 AVG.

Om deze redenen besluit

**de kamer federale overheid van het Informatieveiligheidscomité**

dat de mededeling van persoonsgegevens door de FOD Financiën aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking via de webtoepassing Dolsis van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid toegestaan is, mits wordt voldaan aan de vastgestelde maatregelen ter waarborging van de gegevensbescherming, in het bijzonder de maatregelen op het vlak van doelbinding, minimale gegevensverwerking, opslagbeperking en informatieveiligheid.

Het Informatieveiligheidscomité wijst erop dat de verwerkingsverantwoordelijken gehouden zijn om in voorkomend geval een gegevensbeschermingseffectbeoordeling uit te voeren. Als uit die beoordeling zou blijken dat bijkomende maatregelen moeten worden getroffen om de rechten en vrijheden van de betrokkenen te vrijwaren, dan zijn de partijen ertoe gehouden om de gewijzigde modaliteiten van de gegevensverwerking ter beraadslaging aan het Informatieveiligheidscomité voor te leggen.

M. SALMON  
voorzitster

De zetel van de kamer federale overheid van het Informatieveiligheidscomité is gevestigd in de kantoren van de FOD Beleid en Ondersteuning, op volgend adres: Simon Bolivarlaan 30, 1000 Brussel.
---