



## Sectoraal comité voor de Federale Overheid

**Beraadslaging FO nr 25/2017 van 24 augustus 2017**

**Betreft:** Machtigingsaanvraag voor het doorzenden van financiële gegevens door de FOD Financiën onder de Common Reporting Standard (AF-MA-2017-106)

Het Sectoraal comité voor de Federale Overheid (hierna het Comité);

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 31*bis* en 36*bis*;

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 FOD Financiën ontvangen op 8 juni 2017;

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 9 augustus 2017;

Gelet op het verslag van Mevrouw Waterbley;

Beslist op 24 augustus 2017, na beraadslaging, als volgt:

## I. ONDERWERP EN CONTEXT VAN DE AANVRAAG

1. De aanvraag beoogt de uitvoering van de gemeenschappelijke standaard inzake rapportering (hierna "Common Reporting Standard" of "CRS"). De CRS, met inbegrip van de commentaar en het XML-schema (schema van de gegevens die moeten uitgewisseld worden), werd in juni 2014 door de OESO en in september 2014 door de G20 goedgekeurd.
2. Op 29 oktober 2014 werd namens België het Multilateraal akkoord ondertekend tussen bevoegde autoriteiten, dat de automatische uitwisseling van financiële inlichtingen activeert. Hierdoor verbond België er zich toe om de nieuwe gemeenschappelijke standaard voor transparantie en uitwisseling van inlichtingen over financiële rekeningen in belastingzaken toe te passen.
3. De aanvrager stelt dat er voor België vier soorten van uitwisseling mogelijk zijn :
  - uitwisselingen met de lidstaten van de EU.
  - uitwisselingen met de niet-EU-landen binnen het Europees communautair kader.
  - uitwisselingen met de derde Staten binnen het multilateraal kader.
  - uitwisselingen binnen een bilateraal kader.
4. De uitwisselingen betreffen dus in belangrijke mate doorgiften naar landen zonder een passend niveau van gegevensbescherming in de zin van de artikelen 21 en 22 WVP, gebaseerd op een Belgische wet van 16 december 2015 die dateert van voor de datum van publicatie van de *GDPR (general data protection regulation)*.
5. De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer onderzocht de wet van 16 december 2015<sup>1</sup> niet in het licht van de nieuwe vereisten van de GDPR. De Commissie verdedigt in haar adviezen sinds medio 2016 wel systematisch dat de Belgische overheid volledige conformiteit met de GDPR dient te beogen. Zij doet dit door systematisch de volgende bepaling in al haar adviezen op te nemen :

*"De Commissie vestigt er de aandacht op dat er recent nieuwe Europese regelgeving inzake de bescherming persoonsgegevens uitgevaardigd werd betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens. Deze akten verschenen in het Europese Publicatieblad van 4 mei 2016<sup>2</sup>.*

<sup>1</sup> Wet tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden.

<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 (algemene verordening gegevensbescherming)  
Richtlijn (EU) 2016/680 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door bevoegde autoriteiten met het oog op de voorkoming, het

*De verordening, meestal GDPR (general data protection regulation) genaamd, is twintig dagen na publicatie of op 24 mei 2016 van kracht en wordt, twee jaar later automatisch van toepassing, zijnde op 25 mei 2018. De richtlijn moet via nationale wetgeving omgezet worden tegen uiterlijk 6 mei 2018.*

*Voor de Verordening betekent dit dat vanaf 24 mei 2016, gedurende de uitvoeringstermijn van twee jaar, op de lidstaten enerzijds een positieve verplichting rust om alle nodige uitvoeringsbepalingen te nemen en anderzijds ook een negatieve verplichting, de zogenaamde "onthoudingsplicht". Laatstgenoemde verplichting houdt in dat er geen nationale wetgeving mag worden uitgevaardigd die het door de Verordening beoogde resultaat ernstig in gevaar zou brengen. Ook voor de Richtlijn gelden gelijkaardige principes.*

*Het verdient dan ook aanbeveling om desgevallend nu reeds op deze akten te anticiperen. Het behoort in de eerste plaats aan de adviesaanvrager(s) toe om hiermee rekening te houden in zijn (hun) voorstellen of ontwerpen. De Commissie heeft in onderhavig advies, in de mate van het mogelijke en onder voorbehoud van mogelijke bijkomende toekomstige standpunten, alvast gewaakt over de hoger geschetste negatieve verplichting."*

6. In drie recente adviezen heeft de Commissie het principe van "GDPR Compliance" toegepast op de internationale transfer van persoonsgegevens op het gebied van publiek toezicht op bedrijfsrevisoren<sup>3</sup>, op fiscaal vlak<sup>4</sup> en op het gebied van de toepassing van de wetgeving inzake de preventie van terrorisme en witwassen<sup>5</sup>. Deze recente standpunten vormen een belangrijke nuance op de interpretatie van eerdere standpunten die dateren van voor de datum van inwerkingtreding van de GDPR, waaronder de adviezen nr. 28/2015 van juli 2015 en nr. 61/2014 van 17 december 2014 aangaande de doorgifte van persoonsgegevens op fiscaal vlak.

7. Het Comité wenst derhalve in huidige beraadslaging de nood voor de Belgische wetgever om te anticiperen op de GDPR ("GDPR Compliance") eveneens volledig te onderschrijven. Het zoals het geval is voor de Commissie dienen haar eerdere beraadslagingen ook in dat opzicht van de vereiste van GDPR compliance te worden geïnterpreteerd.

onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Kaderbesluit 2008/977/JBZ van de Raad  
<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=OJ:L:2016:119:TOC>

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2016%3A119%3ATOC>

<sup>3</sup> Advies 12/2017 van de Commissie van 15 maart 2017, aangaande het ontwerp van koninklijk besluit betreffende de nationale samenwerking tussen het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren, de Hoge Raad voor de economische beroepen en de minister bevoegd voor Economie, alsook betreffende de internationale samenwerking met derde landen.

<sup>4</sup> Advies 30/2017 van 14 juni 2017 betreffende een ontwerp van koninklijk besluit dat de lijst van de andere aan rapportering onderworpen rechtsgebieden en de lijst van de deelnemende rechtsgebieden vastlegt, met het oog op de toepassing van de wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op Internationaal niveau en voor belastingdoeleinden.

<sup>5</sup> Advies 24/2017 van 24 mei 2017 betreffende het Voorontwerp van wet 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**

### **A. ONTVANKELIJKHEID VAN DE AANVRAAG**

8. Krachtens artikel 36bis WVP, vereist elke elektronische mededeling van persoonsgegevens door een federale overheidsdienst of door een openbare instelling met rechtspersoonlijkheid die onder de federale overheid ressorteert een principiële machtiging (van het bevoegd sectoraal comité)"

9. De aanvraag betreft de elektronische mededeling van persoonsgegevens die opgeslagen zijn bij een Federale overheidsdienst. Het Comité is derhalve bevoegd.

### **B. TEN GRONDE**

#### **1. FINALITEITSBEGINSEL**

10. Artikel 4, § 1, 2° van de WVP staat uitsluitend een verwerking van persoonsgegevens toe voor welbepaalde, uitdrukkelijke omschreven en gerechtvaardigde doeleinden en bovendien kunnen die gegevens niet verder worden verwerkt op een wijze die onverenigbaar is met die doeleinden.

11. De aanvraag strekt ertoe de FOD Financiën toe te laten de Belgische internationale verplichtingen na te komen en de door de financiële instellingen aan de FOD Financiën meegedeelde gegevens van te rapporteren rekeningen, door te sturen aan fiscale administraties, waaronder administraties gevestigd buiten de EU.

12. Deze mededeling laat eveneens toe het wederkerige karakter van de uitwisseling te verzekeren die het onderwerp vormt van de CRS.

13. De gegevensmededeling valt binnen een reglementair kader tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden.

14. Het uitgebreide reglementair kader waarnaar de aanvrager verwijst omvat de reglementering vermeld in bijlage 1 bij deze beraadslaging.

15. Gelet op wat voorafgaat is het Comité van oordeel dat de geplande gegevensverwerkingen zullen plaatsvinden met het oog op welbepaalde en uitdrukkelijk omschreven doeleinden. Het Comité

herinnert eraan dat de gevraagde gegevens enkel mogen worden verwerkt voor de verwezenlijking van deze doeleinden.

16. De beoogde gegevensverwerkingen zijn ook toelaatbaar, gelet op artikel 5, punt c), WVP.

17. Tot slot moet in deze context geanalyseerd worden of de doeleinden van de geplande verwerkingen verenigbaar zijn met de doeleinden waarvoor de gegevens oorspronkelijk werden verwerkt. Conform artikel 4, § 1, 2° van de WVP dient bij de beoordeling van deze verenigbaarheid rekening te worden gehouden met alle relevante factoren, waaronder de redelijke verwachtingen van de betrokkene en de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen.

18. artikel 17 van de wet van 16 december 2015 stelt:

*"Art. 17. § 1. De inlichtingen die aan een aan rapportering onderworpen rechtsgebied worden doorgegeven, zijn onderworpen aan de verplichtingen inzake vertrouwelijkheid en aan de andere beschermingsmaatregelen die zijn bepaald in het verdrag inzake belastingaangelegenheden dat de automatische uitwisseling van inlichtingen tussen België en dat rechtsgebied mogelijk maakt en in het administratief akkoord dat die uitwisseling organiseert, daaronder begrepen de bepalingen die het gebruik van de uitgewisselde inlichtingen beperken.*

*§ 2. Niettegenstaande de bepalingen van een verdrag inzake belastingaangelegenheden is het evenwel zo dat de Belgische bevoegde autoriteit:*

*- over het algemeen, en op voorwaarde van wederkerigheid, kan toestaan dat een rechtsgebied waaraan de inlichtingen worden doorgegeven die Inlichtingen als bewijsmiddel gebruikt voor de strafrechtelijke rechtbanken wanneer die inlichtingen bijdragen tot het instellen van strafvervolgingen inzake fiscale fraude; [eigen onderlijning].*

*- **onder voorbehoud van wat is bepaald onder het eerste streepje, niet kan toestaan dat een rechtsgebied waaraan de inlichtingen worden doorgegeven, die inlichtingen gebruikt voor andere doeleinden dan het vestigen of het invorderen van de in het verdrag vermelde belastingen, de tenuitvoerlegging of vervolging ter zake van die belastingen, de beslissing in beroepszaken die betrekking hebben op die belastingen, of het toezicht daarop;** [eigen onderlijning].*

*en - niet kan toestaan dat een rechtsgebied waaraan de inlichtingen worden doorgegeven die inlichtingen meedeelt aan een derde rechtsgebied."*

19. In dit verband herinnert het Comité aan de vereiste van verenigbaar gebruik die niet alleen is opgenomen in het recht inzake gegevensbescherming maar eveneens in het OESO-verdrag.

20. De Belgische en Europese (fiscale) wetgeving mag niet worden geïnterpreteerd op een wijze die de FOD Financiën zou toelaten de fundamentele regels inzake bescherming van persoonsgegevens te miskennen, waaronder het verschil tussen een administratief en strafrechtelijk gebruik van de gegevens en het verbod van doorgifte van persoonsgegevens naar landen zonder passend gegevensbeschermingsniveau.

21. Het Comité oordeelt bijgevolg dat artikel 17 van de wet van 16 december 2015 moet geïnterpreteerd worden in die zin dat (de toelating voor) het hergebruik (door andere dan fiscale rechtsgebieden) van gegevens ingezameld voor niet-fiscale doeleinden (bijvoorbeeld juridische samenwerking in strafzaken, witwaspraktijken, corruptie of de strijd tegen terrorisme), of voor doorgifte aan landen zonder passend gegevensbeschermingsniveau *a priori* uitgesloten zijn van alle rechtmatige gegevensverwerkingen.

22. Rekening houdend met deze verduidelijking over het Belgisch fiscaal reglementair kader, oordeelt het Comité dat de onderhavige verwerkingen door de aanvrager niet onverenigbaar zijn met de oorspronkelijke verwerking, voor zover en in de mate dat de mee te delen gegevens niet zullen gebruikt worden voor andere dan fiscale zaken (bijvoorbeeld juridische samenwerking in strafzaken, witwaspraktijken, corruptie of de strijd tegen terrorisme), noch voor doorgifte naar landen (buiten de EU) zonder passend gegevensbeschermingsniveau.

## **2. PROPORTIONALITEITSBEGINSEL**

### ***2.1. Aard van de gegevens***

23. Persoonsgegevens dienen volgens artikel 4 § 1, 3<sup>o</sup> WVP "toereikend, ter zake dienend en niet overmatig te zijn, uitgaande van de doeleinden waarvoor zij worden verkregen of waarvoor zij verder worden verwerkt".

24. De persoonsgegevens die de FOD Financiën op basis van het intergouvernementeel akkoord zal doorgeven aan de fiscale autoriteiten van de betrokken Staten, zijn overeenkomstig artikel 5, §2 van de wet van 16 december 2015, de volgende:

- a) De naam van iedere gespecificeerde inwoner van een EU-lidstaat of van een aan rapportering onderworpen rechtsgebied;
- b) Het adres van iedere gespecificeerde inwoner van een EU-lidstaat of van een aan rapportering onderworpen rechtsgebied die houder is van een dergelijke rekening;
- c) Het TIN (Tax Identification Number) van iedere gespecificeerde inwoner van een EU-lidstaat of van een aan rapportering onderworpen rechtsgebied;

- d) De geboortedatum van de (natuurlijke) personen die inwoner zijn van een EU-lidstaat of van een aan rapportering onderworpen rechtsgebied;
- e) Het rekeningnummer (of een functioneel equivalent daarvan in afwezigheid van het rekeningnummer);
- f) Het saldo of de waarde (met inbegrip van de geldswaarde wanneer het om een kapitaalverzekering of om een lijfrenteversicherung gaat) op het einde van het kalenderjaar of van een andere passende referentieperiode; indien de rekening in de loop van dat jaar of die periode afgesloten werd, de afsluiting van de rekening).
- g) In het geval van een effectenrekening:
  - (i) het totale brutobedrag van de interest, het totale brutobedrag van de dividenden en het totale brutobedrag van de overige inkomsten die zijn voortgebracht door de op de rekening aangehouden activa, of die in de loop van het kalenderjaar of van een andere passende referentieperiode op de rekening, of ter zake van de rekening, gestort of gecrediteerd werden wanneer de rapporterende financiële instelling voor rekening van de rekeninghouder opgetreden is als bewaarder van de voornoemde interest, dividenden of overige inkomsten; en
  - (ii) de totale bruto-opbrengst uit de verkoop, de afkoop of de terugbetaling van een financieel actief dat in de loop van het kalenderjaar of van een andere passende referentieperiode op de rekening gestort of gecrediteerd werd en ter zake waarvan de rapporterende financiële instelling opgetreden is als bewaarder, makelaar, naamlener of als een andere vertegenwoordiger van de rekeninghouder.
- h) In het geval van een depositorekening: het totale brutobedrag van de uitbetaalde of gecrediteerde interesten op de rekening in de loop van het kalenderjaar of een andere passende referentieperiode.
- i) In het geval van een rekening die niet in paragraaf 2 (g) (5) of 2 (h) (6) van artikel 5, van de Wet van 16 december 2015 wordt genoemd, het totale bruto bedrag betaald aan de rekeninghouder of gecrediteerd in de loop van het kalenderjaar of een andere passende referentieperiode, waarvan de Belgische rapporterende financiële instelling de schuldenaar is, daaronder begrepen het totale bedrag van alle terugbetalingen die gedurende het kalenderjaar of een andere passende referentieperiode werden gedaan.

25. Volgens de aanvrager zijn de gegevens a) tot d) noodzakelijk om de belastingplichtige te identificeren.

26. Volgens de aanvrager zijn de gegevens e- tot i) noodzakelijk om de taken te kunnen vervullen waartoe hun fiscale administratie gemachtigd is krachtens artikel 22 van het multilaterale OESO-verdrag.

27. Hoewel het niet aan het Comité is om te beoordelen wat het nut is van de geïmagineerde gegevens die de fiscale overheden in staat zullen stellen om hun bevoegdheden uit te oefenen die hen werden toegekend krachtens een multilateraal verdrag en overeenkomstig hun nationaal recht, gaat het niettemin om een massale gegevensdoorgifte die "en bloc" naar een derde land wordt verzonden, waaronder vaak landen zonder een passend niveau van gegevensbescherming (zie hierna).

28. Gelet op het aantal deelnemers en de nagestreefde doeleinden, herinnert het Comité er bovendien aan dat de proportionaliteit van dergelijke doorgiften altijd met de nodige voorzichtigheid moeten onderzocht worden. Hoewel het klopt dat de FOD Financiën niet onmiddellijk vat heeft op de gegevens die verstrekt worden, geldt hetzelfde voor de fiscale instellingen van ons land wier taak het is om een preselectie te doen van de te rapporteren rekeningen. Welnu, er moet worden vastgesteld dat er voor deze taak geen verdere rechtvaardiging is en overeenkomstig de wet van 16 december 2015, automatisch gebeurt zodra een rekening in de richting van een bepaald land wijst, zonder dat verder werd onderzocht of de houder van die rekening inderdaad een burger of fiscale ingezetene is van dat land.

29. Het Comité vestigt de aandacht van de financiële instellingen van ons land op de belangrijke rol die zij moeten vervullen in het raam van hun verplichtingen als medeverantwoordelijke voor de verwerking om te waken over de proportionaliteit.

30. Gelet op de voormelde elementen en de door de FOD Financiën aangegane engagementen, besluit het Comité dat het hergebruik van de gevraagde gegevens niet onverenigbaar is met artikel 4, § 1, 3° van de WVP, onder voorbehoud van naleving van de voorwaarden van de artikelen 21 en 22 van de WVP en een doorgedreven onderzoek door de financiële instellingen van het criterium staatsburger of fiscaal inwoner voor de houders van mogelijk te rapporteren rekeningen.

## ***2.2. Bewaringstermijn van de gegevens***

31. Aangaande de bewaartermijn van de gegevens herinnert het Comité eraan dat de gegevens niet langer mogen worden bewaard dan nodig is voor de verwezenlijking van het doeleinde waarvoor ze werden verkregen (artikel 4, § 1, 5°, WVP).

32. De FOD Financiën vermeldt dat de gegevens, overeenkomstig artikel 15, §3 van de wet van 16 december 2015, gedurende 7 jaar zullen bewaard worden aangezien de Memorie van Toelichting bij de wet van 16 december 2015 stelt dat met deze termijn enerzijds de administratie van financiën daadwerkelijk kan nagaan bij de rapporterende financiële instellingen of de meegedeelde inlichtingen in overeenstemming zijn met de wet en met name of een rapporterende financiële instelling met



frauduleuze bedoelingen geen onjuiste of onvolledige inlichtingen meedeelt (bijvoorbeeld om hun klanten te helpen hun fiscale verplichtingen in het land van verblijf te omzeilen). En anderzijds met die termijn de persoonsgegevens die vermeld staan bij geïnformatiseerde bankgegevens beperkt tot de tijd die absoluut nodig is om de doeleinden van de wet te verwezenlijken.

33. Het Comité neemt hiervan akte

### ***2.3. Frequentie van de toegang en de duur van machtiging***

34. De aanvraag uit de wens om de gegevens periodiek mee te delen, meer bepaald een keer per jaar.

35. De CRS-inlichtingen worden op jaarbasis uitgewisseld met de deelnemende rechtsgebieden. De uiterste datum voor die uitwisselingen is vermeld in de wettelijke grondslag die deze uitwisselingen mogelijk maakt. Zo bepaalt Richtlijn 2014/107/EU dat de inlichtingen "jaarlijks moeten uitgewisseld worden, binnen negen maanden na het einde van het kalenderjaar of een andere geschikte periode waarop de inlichtingen betrekking hebben." Van zijn kant bepaalt het Multilateraal akkoord tussen bevoegde autoriteiten dat "de inlichtingen moeten uitgewisseld worden binnen de negen maanden na het einde van het kalenderjaar waarop ze betrekking hebben".

36. Het Comité is van oordeel dat deze periodieke toegang gepast is in het licht van artikel 4, § 1, 3<sup>o</sup>, WVP.

37. Ook wordt voor onbepaalde duur toegang gevraagd aangezien er geen einddatum is voorzien voor de uitvoering van de CRS.

38. Het Comité stelt vast dat, met het oog op de realisatie van de opgegeven doeleinden, een machtiging voor onbepaalde duur gepast is (artikel 4, § 1, 3<sup>o</sup> WVP).

### ***2.4. Bestemmingen en/of derden waaraan gegevens worden meegedeeld***

39. Volgens de in de aanvraag verstrekte inlichtingen zullen de gegevens gebruikt worden door de fiscale administraties van de landen in bijlage 1.

40. Het Comité neemt hiervan akte.

### 3. VEREISTE VAN EEN PASSEND NIVEAU VAN GEGEVENSBESCHERMING EN VERANTWOORDELIJKHEID ("ACCOUNTABILITY")

41. De aanvrager beroept zich op een "algemeen belang" om de doorgiften te verrichten van de voormelde gegevens naar landen zonder passend niveau van gegevensbescherming, en beroept zich hiervoor op artikel 16 van de wet van 16 december 2015.

42. Artikel 16 van de wet van 16 december 2015 stelt dat *"de bepalingen van de artikelen 21 en 22 van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, van toepassing zijn op de toezendingen van door de wet beoogde inlichtingen aan een rechtsgebied dat geen lid is van de Europese Unie."* Paragraaf 2 verduidelijkt *"In de mate dat die toezendingen deel uitmaken van een wederzijdse uitwisseling van inlichtingen voor belastingdoeleinden en een voorwaarde zijn opdat België vergelijkbare inlichtingen kan verkrijgen, waardoor de fiscale verplichtingen waaraan de belastingplichtigen, die in België aan belasting onderworpen zijn, beter kunnen worden nageleefd, zijn die toezendingen noodzakelijk ter bescherming van een zwaarwegend algemeen belang van België. In die mate gebeuren die toezendingen in overeenstemming met artikel 22, § 1, eerste lid, van de voornoemde wet van 8 december 1992 wanneer zij bestemd zijn voor een rechtsgebied dat geen lid is van de Europese Unie en doorgaans niet beschouwd wordt als een rechtsgebied dat waarborgen biedt voor een adequaat beschermingsniveau."*

43. Het Comité stelt verder vast dat de Commissie er op wees dat een regeling onder de artikelen 21 en 22 WVP evenwel *"aan een nakende wijziging onderhevig is in het licht van de AVG en het arrest Schrems van het Hof van Justitie<sup>6</sup>. Omdat de bestaande dataproductieregels moeten worden geïnterpreteerd conform het actuele Europese dataproductierecht, onderzocht de Commissie de mogelijke opties voor dergelijke gegevenstransfers krachtens de AVG in een vorig advies nr. 12/2017."*<sup>7</sup>

44. De Commissie heeft artikel 16 van de wet van 16 december 2015 nog niet kunnen onderzoeken in het licht van de GDPR (deze wet dateerde immers nog voor de datum van publicatie van de GDPR). In het recente advies van 15 maart 2017 beoordeelde de Commissie wel het uitvoeringsbesluit onder de wet van 16 december 2015: Dit besluit regelt *"de lijst van de andere aan rapportering onderworpen rechtsgebieden en de lijst van de deelnemende rechtsgebieden, met het oog op de toepassing van de wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD*

<sup>6</sup> HvJ, C-362/14, 6 oktober 2015, zaak Schrems.

<sup>7</sup> Advies nr. 12/2017 van de Commissie van 15 maart 2017, aangaande het ontwerp van koninklijk besluit betreffende de nationale samenwerking tussen het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren, de Hoge Raad voor de economische beroepen en de minister bevoegd voor Economie, alsook betreffende de internationale samenwerking met derde landen

*Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden.”*

45. De Commissie wees er ook op dat *“De GDPR (...) er als algemeen beginsel van uit(gaat) dat het verrichten van doorgiften van persoonsgegevens naar derde landen niet ten koste mag gaan van het beschermingsniveau waarvan natuurlijke personen in de Unie door de GDPR verzekerd zijn (artikel 44 GDPR), en dat doorgiften aan derde “in ieder geval alleen (mag) plaatsvinden in volledige overeenstemming met deze verordening”<sup>8</sup>. Er werd verder bepaald<sup>9</sup> in de GDPR dat de doorgifte van persoonsgegevens naar een derde land in beginsel dient “te worden verboden, tenzij aan de vereisten van deze verordening met betrekking tot doorgiften die onderworpen zijn aan passende waarborgen, met inbegrip van bindende bedrijfsvoorschriften, en afwijkingen voor specifieke situaties wordt voldaan”<sup>10</sup>.*

46. Zij concludeerde hierbij : *“Blanco transfers in bulk of op geautomatiseerde wijze zonder een “geval per geval onderzoek” (...) naar het bestaan van effectieve en afdwingbare dataproctierechten voor de betrokkenen zijn uitgesloten (zie verwijzing naar het algemene beginsel in artikel 44 GDPR hiervoor)”<sup>11</sup>.*

47. De Commissie wees eveneens in haar recente adviezen op de verantwoordingsplicht (“accountability”)<sup>12</sup>, en het aanleggen van een register van verwerkingen<sup>13</sup> (“documentatieplicht”) Deze beginselen hebben impact op de wijze van toepassing van de GDPR door de aanvrager.

48. Het Comité is op basis van voormelde overwegingen van oordeel dat het artikel 16 van de wet van 16 december 2015 conform de GDPR moet worden toegepast, zodat de aanvrager

- \* geen handelingen kan stellen die ingaan tegen de GDPR;
- \* de toepasselijkheid van de GDPR (met ingang van 25 mei 2018) tijdig en afdoende moet anticiperen;
- \* moet anticiperen op haar verantwoordelijkheid om geval per geval te onderzoeken of en hoe voor elke doorgifte waarborgen voorhanden zijn waarbij de naleving van de GDPR wordt gewaarborgd;
- \* moet anticiperen op haar plicht om verantwoording af te leggen over de door haar gemaakte keuzes;
- \* indien voor bepaalde doorgiften onvoldoende waarborgen voorzien worden in het licht van het Europese dataproctierecht, deze doorgiften moeten worden geweigerd.

<sup>8</sup> Overweging 101 GDPR.

<sup>9</sup> Overweging 107 GDPR.

<sup>10</sup> Zie randnummer 23 van het advies 12/2017 van 15 maart 2017 aangaande het ontwerp van koninklijk besluit betreffende de nationale samenwerking tussen het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren, de Hoge Raad voor de economische beroepen en de minister bevoegd voor Economie, alsook betreffende de internationale samenwerking met derde landen

<sup>11</sup> Zie overweging van voormeld advies

<sup>12</sup> Artikel 5.2 GDPR.

<sup>13</sup> Artikel 30 GDPR.

#### 4. TRANSPARANTIEBEGINSEL

49. Het Comité herinnert eraan dat een eerlijke verwerking van gegevens een verwerking is die gebeurt op een transparante wijze. De verplichte kennisgeving in de zin van artikel 9, § 2 van de WVP vormt een van de hoekstenen van een transparante verwerking.

50. In dit geval worden de geplande gegevensverwerkingen verricht in toepassing van de voorgeschreven bepalingen door of krachtens een wet, decreet of ordonnantie. Krachtens artikel 9, §2, 2<sup>de</sup> lid, b) van de WVP is er in dergelijke situaties een vrijstelling van informatieplicht. Deze vrijstelling neemt echter niet weg dat het Comité er zich kan van vergewissen of er passende waarborgen bestaan voor de bescherming van de fundamentele rechten van de betrokkenen (cf. de artikelen 4, § 1, 1<sup>o</sup> en 9 tot 15bis van de WVP).

51. Voorafgaand aan elke mededeling van CRS-inlichtingen aan de FOD Financiën moeten de Belgische financiële instellingen hun klanten hiervan in kennis stellen. Die verplichting is opgenomen in artikel 14 van de wet van 16 december 2015.

52. De aanvrager vermeldt dat hij de betrokkenen eveneens op volgende wijze informeert:

- de Publicatie van de besprekingen van de bevoegde sectorale comités op de website van de aanvrager<sup>14</sup>.
- de website E-services CRS<sup>15</sup> die de volledige informatie met betrekking tot de CRS-uitwisselingen bevat.
- een communicatie door de aanvrager om de personen die betrokken zijn bij de uitwisseling van financiële inlichtingen CRS in te lichten werd gepubliceerd op de website van de FOD Financiën<sup>16</sup>. Het Comité neemt er akte van.

53. Het Comité wenst dat de betrokkenen meer concrete en toegankelijke informatie zouden moeten ontvangen.

#### 5. BEVEILIGING

54. Wat de FOD Financiën betreft heeft het Comité reeds in vroegere beraadslagingen het veiligheidsbeleid en de aanduiding van de consulent inzake informatiebeveiliging geëvalueerd.

<sup>14</sup> [https://financien.belgium.be/nl/over\\_de\\_fod/privacy](https://financien.belgium.be/nl/over_de_fod/privacy)

<sup>15</sup> <https://financien.belgium.be/nl/E-services/crs>

<sup>16</sup> <https://financien.belgium.be/nl/particulieren/internationaal/buitenlandse-inkomsten-en-rekeningen/rekeningen-en-andere-financiële-activa-in-belgie-of-buiten-de-fiscale-woonstaat>

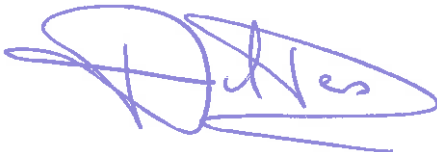
55. Op basis van de door de aanvrager meegedeelde informatie is het Comité niet in staat om het veiligheidsbeleid van de diverse ontvangende instanties te beoordelen. De aanvrager is voor elke mededeling verantwoordelijk om dienaangaande te kunnen aantonen dat de passende waarborgen zijn voorzien, zonder in te gaan tegen de vereisten van de GDPR.

## OM DEZE REDENEN,

### het Comité

- **machtigt** de FOD Financiën om de gegevens die de Belgische financiële instellingen aan hen hebben meegedeeld en die betrekking hebben op de te rapporteren rekeningen die zij bijhouden, door te sturen krachtens het communautair kader vermeld in bijlage 1, aan de landen van de EU binnen het communautair kader en aan de vijf landen buiten de EU binnen het communautair kader (Andorra, Liechtenstein, Monaco, San Marino, Zwitserland), zoals omschreven in de punten 1.1. en 1.2 van bijlage 1;
- **verleent geen machtiging** aan alle andere landen buiten de EU voor de redenen vermeld in de voormelde randnummers 48 en 55.
- **beslist** dat het zich het recht voorbehoudt om, in voorkomend geval op geregelde tijdstippen, de effectieve en duurzame toepassing te controleren van technische en organisatorische maatregelen die conform de stand van de techniek zijn en van aard om de risico's adequaat te dekken. In dit verband gebiedt het Comité de aanvrager iedere relevante wijziging in de beveiliging van de gemachtigde verwerkingen aan het Comité mee te delen.

De Wnd. Administrateur,



An Machtens



De Voorzitter,

*in opdracht*

Stefan Verschuere

*Willeke Keken chot dave*

## BIJLAGE I

### CRS REGLEMENTERING

De CRS-gegevens worden aan de betrokken deelnemende rechtsgebieden medegedeeld op grond van de verbintenis van België om deel te nemen aan de CRS-uitwisselingen en volgens de modaliteiten die zijn vastgelegd in de verschillende internationale en interne wettelijke grondslagen die de CRS-uitwisselingen regelen.

Die wettelijke grondslagen worden hierna beschreven.

#### 1. Internationale wetgeving

De internationale wetgeving varieert naargelang het rechtsgebied en het kader waarbinnen de uitwisselingen zullen plaatsvinden.

##### 1.1. EU-landen binnen het communautaire kader

De wettelijke grondslagen die de CRS-uitwisselingen tussen de lidstaten van de Europese Unie toelaten zijn:

- Richtlijn 2014/107/EU van de Raad van 9 december 2014 (DAC 2): die Richtlijn maakt een automatische uitwisseling van financiële inlichtingen tussen lidstaten van de Europese Unie verplicht.  
<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:32014L0107&from=NL>
- Uitvoeringsverordening 2015/2378 van de Commissie van 15 december 2015: die Verordening beschrijft de praktische en operationele aspecten met betrekking tot de automatische uitwisseling van financiële inlichtingen die opgenomen is in DAC2.  
<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32015R2378>

##### 1.2. Niet-EU-landen binnen het Europees communautair kader

Om de CRS-uitwisselingen mogelijk te maken heeft de Europese Commissie met 5 Europese landen die geen lid zijn van de Unie akkoorden gesloten inzake de belastingheffing op spaargelden (herziening van akkoorden die oorspronkelijk gesloten waren in het kader van de Spaarrichtlijn). Het gaat om akkoorden (beslissingen van de Raad) met betrekking tot:

- Andorra: <https://finances.belgium.be/sites/default/files/downloads/169-crs-andorra-20170101.pdf>
- Liechtenstein:  
<https://finances.belgium.be/sites/default/files/downloads/169-crs-liechtenstein-20160101.pdf>
- Monaco: <https://finances.belgium.be/sites/default/files/downloads/169-crs-monaco-20170101.pdf>
- San Marino: <https://finances.belgium.be/sites/default/files/downloads/169-crs-san-marino-20160601.pdf>

- **Zwitserland:** <https://finances.belgium.be/sites/default/files/downloads/169-crs-suisse-20170101.pdf>

### **1.3. Niet-EU-landen binnen het multilateraal kader**

De wettelijke grondslagen die de automatische uitwisseling van financiële inlichtingen toelaten met landen die zich ertoe verbonden hebben om CRS-inlichtingen uit te wisselen in een multilateraal kader zijn:

- Verdrag inzake wederzijdse administratieve bijstand in fiscale aangelegenheden van 25 januari 1988, dat het algemeen kader van de wederzijdse administratieve bijstand vastlegt en binnen dat kader verwijst naar de automatische uitwisseling als instrument van die wederzijdse bijstand.
- [http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/la-convention-multilaterale-concernant-l-assistance-administrative-mutuelle-en-matiere-fiscale\\_9789264115682-fr#page1](http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/la-convention-multilaterale-concernant-l-assistance-administrative-mutuelle-en-matiere-fiscale_9789264115682-fr#page1)
- Multilateraal akkoord tussen bevoegde autoriteiten betreffende de automatische uitwisseling van financiële inlichtingen, dat op 24 oktober 2014 door de Minister van Financiën ondertekend werd en de praktische en operationele aspecten met betrekking tot de automatische uitwisseling van financiële inlichtingen vastlegt.
- <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/multilateral-competent-authority-agreement.pdf>

### **1.4. Niet-EU-landen binnen het bilateraal kader**

De automatische uitwisseling van inlichtingen met derde landen in een bilateraal kader is niet van toepassing voor de uitwisselingen die in 2017 moeten gebeuren. De aanvrager wenst dit te voorzien in de bijwerking van de aanvragen van een machtiging voor de uitwisselingen van 2018.

## **2. De nationale wetgeving**

Ook op nationaal niveau zijn er verschillende wetteksten die de operationele modaliteiten van de internationale uitwisseling van financiële inlichtingen regelen.

**2.1. Wet van 16 december 2015** tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden. [http://www.ejustice.just.fgov.be/cgi\\_loi/change\\_lg.pl?language=nl&la=N&cn=2015121626&table\\_name=wet](http://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_loi/change_lg.pl?language=nl&la=N&cn=2015121626&table_name=wet)

**2.2. Koninklijk besluit van 14 juni 2017 tot vestiging van de lijst met andere rechtsgebieden die aan rapportering onderworpen zijn en van de lijst met deelnemende rechtsgebieden**, met als doel de toepassing van de wet van 16 december 2015 tot regeling van de

mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden.

**2.3. De invoering van de onder punt 1 genoemde wettelijke grondslagen** in de nationale wetgeving

- Omzetting in Belgisch recht van Richtlijn 2014/10/EU (door de wet van 16 december 2015)
- Bekrachtiging door het Federale Parlement en de Parlementen van de 3 Gewesten van het Multilateraal akkoord tussen bevoegde autoriteiten betreffende de automatische uitwisseling van financiële inlichtingen (lopende).
- Akkoorden inzake de belastingheffing op spaargelden: beslissingen van de Europese Raad die rechtsreeks toepasbaar zijn door de lidstaten.