



Advies nr 43/2017 van 30 augustus 2017

Betreft: Ontwerp van koninklijk besluit houdende uitvoering van artikel 1391, § 1, vijfde lid van het Gerechtelijk Wetboek (CO-A-2017-044)

De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer (hierna "de Commissie");

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 29;

Gelet op het verzoek om advies van de heer Koen Geens, minister van Justitie, ontvangen op 10 juli 2017;

Gelet op het verslag van de heer Frank Schuermans;

Brengt op 30 augustus 2017 het volgend advies uit:

Voorafgaande algemene opmerking

De Commissie vestigt er de aandacht op dat er recent nieuwe Europese regelgeving inzake de bescherming persoonsgegevens werd uitgevaardigd: de algemene Verordening betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en de Richtlijn voor Politie en Justitie. Deze teksten verschenen in het Europese Publicatieblad van 4 mei 2016^[1].

De verordening, meestal AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming) genaamd, is van kracht geworden twintig dagen na publicatie, nl. op 24 mei 2016 en wordt, twee jaar later, automatisch van toepassing: 25 mei 2018. De richtlijn voor politie en justitie moet via nationale wetgeving omgezet worden tegen uiterlijk 6 mei 2018.

Voor de Verordening betekent dit dat vanaf 24 mei 2016, en gedurende de termijn van twee jaar voor de tenuitvoerlegging, op de lidstaten enerzijds een positieve verplichting rust om alle nodige uitvoeringsbepalingen te nemen en anderzijds ook een negatieve verplichting, de zogenaamde "onthoudingsplicht". Laatstgenoemde plicht 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 teksten te anticiperen. En het is in de eerste plaats aan de adviesaanvrager(s) om hier rekening mee 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.

^[1] 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 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>

I. VOORWERP VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. De minister van Justitie (hierna: de aanvrager), verzoekt om het advies van de Commissie aangaande een ontwerp van koninklijk besluit houdende de uitvoering van artikel 1391, § 1, vijfde lid van het *Gerechtigd Wetboek* (hierna: het ontwerp van besluit).

Context

2. Het ontwerp van besluit geeft uitvoering aan artikel 1391, § 1, vijfde lid van het *Gerechtigd Wetboek* (hierna: *Ger.W.*). Dit wetsartikel verleent aan de magistraten en griffiers van de rechtbank van koophandel een bijzonder consultatierecht van het centraal bestand voor berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest (hierna: CBB). In afwijking van alle andere gerechtigde actoren die het CBB slechts kunnen raadplegen op naam, kunnen de magistraten en griffiers van de rechtbank van koophandel een algemene opzoeking doorvoeren in het CBB volgens door de Koning bepaalde parameters.
3. Artikel 1391, § 1, vijfde lid *Ger. W.* werd ingevoerd bij wijze van amendement aan de wet van 14 januari 2013 *houdende diverse bepalingen inzake werklastvermindering binnen justitie*¹. Oorspronkelijk konden uitsluitend de griffiers en de voorzitters van de rechtbank van koophandel genieten van dit bijzondere consultatierecht. Uit de parlementaire voorbereiding blijkt de doelstelling van de wetgever om een globale opzoeking in het CBB volgens algemene zoekcriteria in het leven te roepen ten behoeve van de diensten voor het handelsonderzoek².
4. Artikel 1391, § 1, vijfde lid *Ger. W.* onderging een tweede wijziging door toedoen van de wet 17 mei 2017 *tot wijziging van diverse wetten met het oog op de aanvulling van de gerechtelijke ontbindingsprocedure van vennootschappen*³. Deze wetswijziging breidde het bijzondere consultatierecht uit naar alle magistraten van de rechtbanken van koophandel en de rechters in handelszaken. Bovendien voorziet deze wet in de mogelijkheid om de zoekresultaten van de algemene opzoeking in het CBB aan te vullen met bijkomende informatie uit andere informatiebronnen die de Koning aanwijst.
5. Het voorliggende ontwerp van besluit identificeert de bijkomende informatiebronnen die het CBB kan raadplegen en legt hun raadplegingsmodaliteiten vast.

¹Artikel 63 van de wet van 14 januari 2013 *houdende diverse bepalingen inzake werklastvermindering binnen justitie*, BS 1 maart 2013.

²*Stukken*, Kamer, 2011-2012, nr. 1804/006, amendement nr. 33.)

³Artikel 4 van de wet van 17 mei 2017 *tot wijziging van diverse wetten met het oog op de aanvulling van de gerechtelijke ontbindingsprocedure van vennootschappen*, BS 12 juni 2017.

II. ONDERZOEK VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. Rechtsgrondslag voor de verwerking

6. De gegevens die zijn opgenomen in het CBB zijn gerechtelijke gegevens. Ingevolge artikel 8, § 1 WVP is de verwerking van gerechtelijke gegevens principieel verboden⁴. Krachtens artikel 8, § 2 WVP is dit verbod echter niet van toepassing op de hierna volgende verwerkingen:
- i. *onder toezicht van een openbare overheid of van een ministeriële ambtenaar in de zin van het Gerechtelijk Wetboek, indien de verwerking noodzakelijk is voor de uitoefening van hun taken;*
 - ii. *door andere personen, indien de verwerking noodzakelijk is voor de verwezenlijking van doeleinden die door of krachtens een wet, een decreet of een ordonnantie zijn vastgesteld.*
7. Artikel 1391 *Ger. W.* bepaalt uitdrukkelijk dat de magistraten en griffiers van de rechtbanken van koophandel en de rechters in handelszaken het CBB kunnen raadplegen bij wijze van een algemene opzoeking. Aangezien deze formele wet het opzoekingsrecht in het CBB toekent, beschikt het ontwerp van besluit over een legitieme rechtsgrondslag in de zin van artikel 8, § 2 WVP.

2. Doeleinde

8. Overeenkomstig artikel 4, § 1, 2° WVP is de verwerking van persoonsgegevens slechts toegelaten voor welbepaalde uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden.
9. De parlementaire voorbereiding van de wetten van 14 januari 2013 en 17 mei 2017 verklaren de doeleinden die artikel 1391, § 1, vijfde lid *Ger. W.* nastreeft. In essentie wil dit wetsartikel het CBB omvormen tot een onderzoeksinstrument ten dienste van de kamers voor handelonderzoek in het kader van hun opdrachten die voortvloeien uit de *Wet betreffende de continuïteit van de ondernemingen* (hierna: WCO⁵). In het kader van de informatisering van de CBB wou de wetgever het handelonderzoek op een efficiëntere leest schoeien. Algemene opzoekingen in de gegevens van het CBB zouden toelaten om ondernemingen in moeilijkheden sneller te detecteren en gericht op te treden⁶.

⁴Artikel 10 AVG voorziet in een engere omschrijving van gerechtelijke persoonsgegevens die zich beperkt tot strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten – in deze hypothese zou de rechtsgrondslag kunnen berusten op artikel 6, 1, e) AVG.

⁵Wet van 31 januari 2009 *betreffende de continuïteit van de ondernemingen*, BS 9 februari 2009. De kamers voor handelonderzoek zijn ingesteld bij artikel 84 *Ger. W.*

⁶*Stukken*, Kamer, 2011-2012, nr. 1804/006, amendement nr. 33; *Stukken*, Kamer, 2016-2017, nr. 1940/005, amendement nr. 22: De minister van Justitie stelt de creatie van een “knipperlichtendatabank” voor – zie “De Rechter in handelszaken ten dienste van Justitie: noodzaak of traditie?”, toespraak minister van Justitie, 21 september 2016, te raadplegen via [deze link](#).

10. De diensten voor het handelsonderzoek baseren zich niet alleen op de gegevens die blijken uit het CBB, maar ook op andere informatiebronnen om te beoordelen of zij al dan niet een handelsonderzoek instellen. De wetgever wenste daarom de informatie uit het CBB aan te vullen met bijkomende informatiebronnen die kunnen duiden op moeilijkheden binnen de onderneming. Het totaalbeeld dat tot stand komt door het samenbrengen van deze informatie, zou de diensten voor het handelsonderzoek in staat moeten stellen om hun wettelijke opdracht op een efficiëntere manier waar te nemen⁷.
11. De aanvrager verduidelijkt in zijn ontwerp van verslag aan de Koning dat het CBB gebruik zal maken van een 'verwijzingsrepertorium' (*sic*) dat op basis van alle geconsulteerde informatiebronnen een zoekresultaat produceert van de schuldenaren die beantwoorden aan een set van parameters die de economische toestand van de schuldenaar weergeven. Het CBB zou op die manier een volwaardige zoekinstrument worden dat kadert binnen de opdrachten die de WCO toekent aan de kamers voor het handelsonderzoek.
12. De Commissie merkt op dat artikel 1391, § 1, vijfde lid *Ger. W.* en het ontwerp van besluit impliciet de oorspronkelijke doeleinden van het CBB uitbreiden. Oorspronkelijk streefde het CBB een efficiënte proceseconomie na door de publiciteit van de executiemaatregelen ten laste van een debiteur te centraliseren en te informatiseren⁸. De doelstellingen die de wetgever aanhaalde bij de oprichting van het CBB verwijzen niet naar de kamers van handelsonderzoek noch naar hun opdrachten onder de toenmalige wet betreffende het gerechtelijk akkoord (de voorloper van de WCO)⁹.
13. Deze doeluitbreiding vereist een heldere juridische omkadering die momenteel enkel uit de toelichting bij de Wet van 17 mei 2017 blijkt. Het ontwerp van besluit zou hieraan kunnen bijdragen door op heldere wijze de vaag omschreven "wettelijke opdrachten" waarvan sprake is in artikel 1391, § 1, vijfde lid *Ger. W.* te expliciteren. Een uitdrukkelijke verwijzing naar de WCO en haar relevante wetsbepalingen die de opdrachten afbakenen waarvoor de griffiers, de magistraten van de rechtbanken van koophandel en de rechters in handelszaken algemene zoekopdrachten kunnen invoeren in het CBB, is op dit vlak aangewezen. Uit het ontwerp van besluit moet duidelijk blijken dat deze algemene zoekopdrachten plaatsvinden in uitvoering van de WCO.

⁷ *Stukken*, Kamer, 2016-2017, nr. 1940/005, amendement nr. 22, blz. 10.

⁸ *Stukken*, Kamer, 1998-1999, nr. 1969/001, blz. 4-5; Advies nr. 04/1998 van de Commissie betreffende *het voorontwerp van wet houdende de oprichting van een centraal bestand van berichten van beslag, delegatie en overdracht, alsook tot wijziging van sommige bepalingen van het Gerechtelijk Wetboek*, 21 januari 1998, blz. 3, te raadplegen via [deze link](#).

⁹ Wet van 17 juli 1997 *betreffende het gerechtelijk akkoord*, BS 28 oktober 1997.

3. Proportionaliteit

14. De persoonsgegevens moeten toereikend, terzake dienend en niet overmatig zijn ten opzichte van de doeleinden van de verwerking en dit in navolging van artikel 4, § 1, 3° WVP.
15. Artikel 1 van het ontwerp van besluit wijst de bijkomende informatiebronnen aan waarin het CBB zoekopdrachten kan uitvoeren:
- de Federale Overheidsdienst (FOD) Binnenlandse Zaken, waaronder het Rijksregister;
 - de FOD Economie, waaronder de Kruispuntbank van Ondernemingen (hierna: KBO);
 - de FOD Financiën, waaronder het kadaster en de informatiebronnen m.b.t. de BTW;
 - de FOD Sociale Zekerheid; en
 - de Nationale Bank van België.
16. Het verslag aan de Koning verklaart nader dat "*de draagwijdte van dit artikel strekt tot alle categorieën van gegevens die de aangewezen informatiebronnen bevatten*". Deze machtiging bij koninklijk besluit, die zonder verdere precisering toegang zou verlenen tot alle gegevens die vervat zijn in o.a. de Kruispuntbank van Ondernemingen, de registers van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid (KSZ) en het Rijksregister is disproportioneel en schendt diverse formele wetsbepalingen¹⁰.
17. Het ontwerp van besluit verleent toegang tot alle informatiegegevens van het Rijksregister. Artikel 5 van de Rijksregisterwet¹¹ (hierna: WRR) bepaalt dat het sectoraal comité van het Rijksregister de machtiging verleent om de toegang of mededeling te verkrijgen tot de informatiegegevens die in het Rijksregister zijn opgenomen. De wet van 25 maart 2003¹² schafte de bevoegdheid van de Koning af om toegangsmachtigingen te verlenen. Artikel 5, *in fine* WRR voorziet wel dat de "*De Koning ..., bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad en na advies van het sectoraal comité, [bepaalt] in welke gevallen geen machtiging vereist is*". De steller van het ontwerp van besluit heeft echter niet de intentie om een KB in de zin van voormelde bepaling aan te nemen (geen advies van het Sectoraal comité van het Rijksregister, noch een besluit dat wordt overlegd in ministerraad). Artikel 1 van het

¹⁰ Bovendien beperkt artikel 1389 bis/5 Ger.W. de toegang tot het Rijksregister door de CBB tot informatiegegevens bedoeld in artikel 3, eerste lid, 1°, 2°, 5° en 7° WRR.

¹¹ Wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een rijksregister van de natuurlijke personen, BS 21 april 1984.

¹² Wet van 25 maart 2003 tot wijziging van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen en van de wet van 19 juli 1991 betreffende de bevolkingsregisters en de identiteitskaarten en tot wijziging van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, BS 28 maart 2003.

ontwerp van besluit is dan ook onwettig en behept met een vorm van machtsoverschrijding in de zin van artikel 14, § 1 van de gecoördineerde wetten op de Raad van State (hierna: WRVS)¹³. Tot slot toont het ontwerp van besluit niet aan hoe rijksregistergegevens zoals bijvoorbeeld geslacht, nationaliteit en afstamming kunnen bijdragen tot de beoordeling van het insolventie risico van de schuldenaar. Deze vaststelling illustreert het gebrek aan proportionaliteit in het ontwerp van besluit.

18. Het ontwerp van besluit verleent toegang tot alle informatiegegevens van de FOD Sociale Zekerheid. Artikel 15, § 1, tweede lid van de wet van 15 januari 1990 bepaalt dat elke mededeling buiten het netwerk van de sociale gegevensbanken, door de Kruispuntbank of de instellingen van sociale zekerheid, een principiële machtiging vereist van de afdeling sociale zekerheid van het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid¹⁴. In de mate dat het ontwerp van besluit de communicatie machtigt van persoonsgegevens m.b.t. de sociale zekerheid is een machtiging door het voornoemde sectorale comité noodzakelijk om de rechtsgeldigheid van het ontwerp van besluit te waarborgen. Ook hier laat het ontwerp van besluit evenwel na om de (categorieën van) opgevraagde gegevens op te sommen en te verantwoorden waarom de toegang noodzakelijk is in het licht van de nagestreefde doelstellingen.
19. Naast de miskennis van de noodzakelijke machtigingen, laat het ontwerp van besluit na om de concrete gegevenscategorieën op te lijsten die de kamers voor handelonderzoek en het CBB nodig hebben om hun wettelijke opdrachten te vervullen. De steller van het ontwerp van besluit zou eerst de gegevenscategorieën (zoals bijvoorbeeld deze die blijken uit artikel 10, tweede en derde lid WCO), de parameters en de evaluatiecriteria waarop de globale zoekopdracht van het CBB steunt moeten specificeren zodat de Commissie nadien de proportionaliteit in globo hiervan kan beoordelen in het licht van de nagestreefde doelstellingen. Overigens schrijft artikel 1391, § 1, vijfde lid *Ger.W.* uitdrukkelijk voor dat de Koning de parameters van de globale zoekopdracht dient vast te leggen. Na de identificatie van de noodzakelijke gegevenscategorieën kan de aanvrager vervolgens de authentieke bronnen onderscheiden die toegang kunnen verlenen tot deze informatie.

¹³Gecoördineerde wetten op de Raad van State van 12 januari 1973, BS 21 maart 1973.

¹⁴Artikel 15, §1, tweede lid van de wet van 15 januari 1990 houdende de oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid, BS 22 februari 1990 zoals gewijzigd bij artikel 44 van de wet van 1 maart 2007 houdende diverse bepalingen (III), BS 14 maart 2007.

20. De aanvrager beroept zich op artikel 12, § 1, zesde lid WCO¹⁵ om de brede toegang tot de in randnummer 15 vermelde informatiebronnen te rechtvaardigen. Dit artikel stipuleert dat de rechter van ambtswege alle gegevens kan verzamelen die nodig zijn voor het onderzoek. Dit artikel verleent de nodige armslag aan de rechter die het handelsonderzoek voert zodat hij o.a. personen kan horen in afwezigheid van de schuldenaar¹⁶. De intentie van de wetgever bestond er dus geenszins in om algemene zoekopdrachten in het CBB en verscheidene andere authentieke gegevensbronnen te legitimeren. Integendeel, deze wetsbepaling reikt de onderzoekende handelsrechter of rechter bij de rechtbank van koophandel de middelen aan om alle nodige informatie op te vragen m.b.t. de *individuele* schuldenaar die het voorwerp uitmaakt van zijn onderzoek. Volledigheidshalve zij opgemerkt dat deze wetsbepaling niet de griffiers vermeldt, die krachtens artikel 1391, § 1, vijfde lid *Ger. W.* ook het CBB en de bijkomende informatiebronnen kunnen raadplegen bij wijze van algemene opzoeking.

4. Bewaartermijn

21. Krachtens artikel 4, § 1, 5° WVP mogen persoonsgegevens niet langer worden bewaard in "*in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren dan voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor zij worden verkregen of verder worden verwerkt, noodzakelijk is*". Bij het verstrijken van deze termijn moeten de persoonsgegevens worden vernietigd.
22. Artikel 2, § 1 van het ontwerp van besluit voorziet in een driejarige bewaring van de zoekresultaten in het CBB. Gelet op het feit dat deze periode overeenstemt met de wettelijke bewaartermijn van de berichten in het CBB krachtens artikel 1390*septies Ger. W.*, geeft dit geen aanleiding tot specifieke opmerkingen¹⁷.

5. Verantwoordelijkheid en beveiligingsmaatregelen

23. Artikel 1, § 4, tweede lid, WVP bepaalt dat voor de verwerkingen waarvan het doel en de middelen door of krachtens de wet zijn bepaald, de verantwoordelijke voor de verwerking diegene is die in het regelgevend document terzake is aangewezen. Artikel 1389*bis/2 Ger. W.* duidt de Nationale Kamer van de gerechtsdeurwaarders aan als de verwerkingsverantwoordelijke voor het CBB. Gelet op artikel 1 van het ontwerp van besluit

¹⁵Het Verslag aan de Koning verwijst in voetnoten 2 en 3 naar artikel 12, §1, *in fine* WCO, maar doelt eigenlijk op artikel 12, §1, zesde lid WCO dat luidt: "*Daarenboven staat het de rechter vrij van ambtswege alle gegevens te verzamelen nodig voor zijn onderzoek.[...]*".

¹⁶*Stukken*, Kamer, 2007-2008, nr. 160/001, blz. 12.

¹⁷De Commissie merkt evenwel de onwettigheid op van artikel 7 van het koninklijk besluit van 7 december 2010 dat een bewaringstermijn van tien jaar voorschrijft in tegenstelling tot de driejarige bewaringstermijn waarin artikel 1390*septies Ger. W.* voorziet.

zou de Nationale Kamer van de gerechtsdeurwaarders logischerwijze de verwerkingsverantwoordelijke zijn voor het verwijzingsrepertorium waarvan het CBB zich zou bedienen. Dit punt verdient echter verduidelijking.

24. Artikel 16 WVP verplicht de verantwoordelijke voor de verwerking gepaste technische en organisatorische maatregelen te treffen die nodig zijn voor de bescherming van de persoonsgegevens. Deze maatregelen moeten een passend beveiligingsniveau verzekeren rekening houdend met de stand van de techniek terzake en de kosten voor het toepassen van de maatregelen en met de aard van de te beveiligen gegevens en de potentiële risico's.
25. Zoals aangehaald in randnummer 11 van dit advies zou het CBB gebruik maken van een 'verwijzingsrepertorium' (*sic*) dat op basis van alle geconsulteerde informatiebronnen een zoekresultaat produceert van de schuldenaren die beantwoorden aan een set van parameters die de economische toestand van de schuldenaar weergeven. Het CBB zou bijgevolg een vorm van dienstenintegratie aanbieden door een reeks van authentieke bronnen tijdelijk te kruisen om vervolgens een zoekresultaat te communiceren aan de opdrachtgevende kamer voor handelonderzoek. Dienstenintegratie en het beheer van een ondersteunend verwijzingsrepertorium vergen een bijzondere expertise en materiële omkadering. Dienstenintegratoren moeten zich schikken naar de specifieke vereisten en waarborgen die de Commissie uitzette in haar aanbeveling nr. 03/2009 uit eigen beweging van 1 juli 2009¹⁸. De aanvrager verduidelijkt niet hoe de Nationale Kamer van de gerechtsdeurwaarders deze complexe taak op zich zal nemen. Er wordt eenvoudigweg zelfs niet op ingegaan.
26. Het ontwerp van besluit voorziet echter in geen specifieke veiligheidswaarborgen voor het functioneren van deze dienstenintegratie en valt uitsluitend terug op de generieke waarborgen die gelden voor het CBB. De verregaande kruising van diverse gegevensstromen noodzaakt specifiekere maatregelen zoals o.a. het garanderen van de beveiligde verbinding met de ondervraagde informatiebronnen. Voorts verwijst de Commissie naar de overige veiligheidsmaatregelen voor dienstenintegratoren in haar aanbeveling nr. 03/2009 van 1 juli 2009.

¹⁸Aanbeveling nr. 03/2009 van de Commissie *in verband met integratoren in de overheidssector*, 1 juli 2009, te raadplegen via [deze link](#).

27. Daarnaast dringt een heldere coördinatie met de toegangswaarborgen waarin het koninklijk besluit van 7 december 2010 voorziet, zich op¹⁹. Tot slot is het aanbevelenswaardig om voor de uitbouw van de vooropgestelde dienstenintegrator nauw samen te werken met het directoraat-generaal Digitale Transformatie²⁰ van de FOD Beleid en Ondersteuning om te verzekeren dat de dienstenintegratie en het verwijzingsrepertorium voldoen aan alle noodzakelijke technische en organisatorische veiligheidswaarborgen.

6. Profilering

28. Bijkomende inlichtingen verstrekt door de aanvrager verduidelijken dat de zoekcriteria waarop de globale opzoeking in het CBB en de bijkomende informatiebronnen plaats zou vinden, beantwoorden aan een risicoprofiel opgesteld door de lokale kamer voor handelonderzoek. Het rapport dat als onderzoeksresultaat voortvloeit uit de bevraging van het CBB en de bijkomende informatiebronnen, identificeert de schuldenaren die voldoen aan dit risicoprofiel. Dit rapport kan vervolgens aanleiding geven tot het openen van een handelonderzoek. Artikel 2, § 2 van het ontwerp van besluit bepaalt tot slot dat de berekeningswijze van het zoekresultaat en het resulterende rapport niet bewaard worden.
29. Deze handelswijze valt binnen het profileringsbegrip van artikel 4, 4) AVG dat luidt als volgt: *"elke vorm van geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens waarbij aan de hand van persoonsgegevens bepaalde persoonlijke aspecten van een natuurlijke persoon worden geëvalueerd, met name met de bedoeling zijn [...] economische situatie [...] te analyseren of te voorspellen"*. Hoewel deze profileringsactie in eerste instantie rechtspersonen viseert, kan zij ook éénmanszaken treffen waarbij de evaluatie direct betrekking heeft op een natuurlijke persoon.
30. Krachtens artikel 22 AVG en artikel 12*bis* WVP heeft de betrokkene het recht om niet onderworpen te worden aan een uitsluitend geautomatiseerde beslissing, waaronder profilering, die hem in aanmerkelijke mate treft. De opening van een handelonderzoek treft de betrokkenen ongetwijfeld in aanmerkelijke mate en kan belangrijke rechtsgevolgen met zich meebrengen. Daarom is het belangrijk om te garanderen dat de rechter die het handelonderzoek opent, de berekeningen die het CBB uitvoerde op de verzamelde gegevens kan toetsen zodat een zinvolle menselijke interventie mogelijk blijft.

¹⁹Koninklijk besluit van 7 december 2010 houdende uitvoering van hoofdstuk Ibis van de eerste titel van het vijfde deel van het Gerechtelijk Wetboek betreffende het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, BS 17 december 2010.

²⁰Deze instantie is de rechtsopvolger van de federale dienstenintegrator (Fedict) die werd opgericht bij de wet van 15 augustus 2012 houdende de oprichting en organisatie van een federale dienstenintegrator, BS 29 augustus 2012.

31. In het licht van de algemene transparantieplicht die voortvloeit uit artikel 5, 1, a AVG moeten de methodologische keuzes van de integratiedienst en het verwijzingsrepertorium die leiden tot de selectie van de schuldenaren die beantwoorden aan het risicoprofiel duidelijk en publiek toegankelijk zijn. Artikelen 13, 14 en 15 AVG en artikel 10 WVP bepalen bovendien uitdrukkelijk dat de betrokkene die het voorwerp uitmaakt van dergelijke (semi-)geautomatiseerde besluitvorming, informatie of inzage moet kunnen krijgen in de logica die hieraan ten grondslag ligt²¹. Om deze redenen is het niet wenselijk om de berekeningswijze van de zoekresultaten door het CBB te vernietigen omdat dit elke zinvolle *a posteriori* controle onmogelijk maakt. Een beperkte bewaartermijn is dus aangewezen waarbij de reeds bestaande 3 jarige termijn aanvaardbaar lijkt.

7. Coördinatie met de WCO

32. De Commissie stelt vast dat het ontwerp van besluit niet in lijn is gebracht met artikel 11 WCO. Dit artikel verleent aan de Koning de mogelijkheid om bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad en na advies van de Commissie, een geautomatiseerde verwerking en kruising van de gegevens die verzameld worden in het kader van het handelsonderzoek, toe te staan. Deze wetsbepaling wil eveneens door middel van informatisering de beoordeling van de betaalmoeilijkheden van een schuldenaar en de detectie van ondernemingen in moeilijkheden faciliteren²². Bijgevolg dringt een omvattend koninklijk besluit zich op om simultaan en op coherente wijze uitvoering te geven aan artikel 11 WCO en artikel 1391, § 1, vijfde lid van het *Ger. W.*

²¹Zie in verband met de informatieverplichtingen t.a.v. de betrokkene in big data analyses: het Big Data Rapport van de Commissie te raadplegen via [deze link](#), punt L.

²²*Stukken*, Kamer, 2007-2008, nr. 160/001, blz. 11.

**OM DEZE REDENEN,
de Commissie**

Brengt een ongunstig advies uit op het haar voorgelegde ontwerp van koninklijk besluit houdende de uitvoering van artikel 1391, § 1, vijfde lid van het *Gerechtig Wetboek*.

De Wnd. Administrateur,

De Voorzitter,

(get.) An Machtens

(get.) Willem Debeuckelaere