



Advies nr. 56/2018 van 4 juli 2018

**Betreft:** ontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie (CO-A-2018-050)

De Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna de "Autoriteit");

Gelet op de wet van 3 december 2017 *tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit*, inzonderheid op artikel 23 en 26;

Gelet op het verzoek om advies van de Vice-eersteminister en minister van Werk, Economie en Consumenten, belast met Buitenlandse Handel, ontvangen op 19 juni 2018;

Gelet op het verslag van Dhr. Dirk Van Der Kelen;

Brengt op 4 juli 2018 het volgend advies uit:

## **I. ONDERWERP EN CONTEXT VAN HET ONTWERP VAN WET**

1. De Vice-eersteminister en minister van Werk, Economie en Consumenten, belast met Buitenlandse Handel (hierna "de aanvrager") vraagt het advies van de Autoriteit betreffende het ontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie (hierna "het ontwerp").
2. Op 1 juni 2018 verleende de Raad van State advies nr. 63.406/1 over dit ontwerp.
3. De Autoriteit somt hierna de relevante verwerkingen in het ontwerp op (zie randnummer 5) en beoordeelt deze in het licht van de toepasselijke wetgeving op de persoonlijke levenssfeer en de Algemene Verordening Gegevensbescherming<sup>1</sup> ("AVG").

## **II. INHOUD VAN HET ONTWERP**

4. Het ontwerp beoogt de Europese Richtlijn 2016/97<sup>2</sup> ("de IDD<sup>3</sup> Richtlijn") om te zetten. Deze Richtlijn beoogt een minimale harmonisatie te verrichten van de nationale voorschriften inzake (her)verzekeringsdistributie<sup>4</sup>. Hiertoe worden diverse bepalingen van verschillende wetten gewijzigd, met name :

- De *arbeidsongevallenwet* van 10 april 1971 wordt gewijzigd door Titel II (artikel 3) van het ontwerp;
- De Wet van 2 augustus 2002 *betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten* wordt gewijzigd door Titel III (artikelen 4 tot en met 8) van het ontwerp;
- De Wet van 27 oktober 2006 *betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening* wordt gewijzigd door Titel IV (artikelen 9 en 10) van het ontwerp;
- De Wet van 4 april 2014 *betreffende de verzekeringen* wordt gewijzigd door Titel V (artikelen 11 tot en met 52) van het ontwerp;
- De Wet van 13 maart 2016 *op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen* wordt gewijzigd door Titel VI (artikelen 53 en 54) van het ontwerp.

---

<sup>1</sup> Verordening 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*, PB, 4 mei 2016.

<sup>2</sup> Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 *betreffende verzekeringsdistributie*, PB 2 februari 2016.

<sup>3</sup> Insurance Distribution Directive.

<sup>4</sup> Overwegingen 2 en 3 van de IDD Richtlijn.

5. Na overleg met de aanvrager en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna "FSMA") blijken vooral de volgende bepalingen uit titel V van het ontwerp relevant, die diverse artikelen van de Wet van 4 april 2014 wijzigen. Het gaat hierbij (mede) om verwerkingen van persoonsgegevens in hoofde van de FSMA, de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en de verzekeringsdistributeurs.

**Lijst van plichten in het ontwerp die verwerkingen van persoonsgegevens in hoofde van de FSMA impliceren :**

- De aanleg van een register bij de FSMA van de (her of neven<sup>5</sup>)verzekeringstussenpersonen (wijziging van artikel 259 van de Wet van 4 april 2014);
- Het ontwerp wijzigt artikel 261 van de Wet van 4 april 2014 door de invoering van een plicht tot mededeling van informatie aan de FSMA door de verzekeringstussenpersonen en de verzekeringsondernemingen. Deze informatie impliceert een verwerking door de FSMA van de activiteit van de tussenpersoon en de naam en het adres van de verzekeringsonderneming(en), de groepen van activiteiten en betrokken verzekeringstakken (nieuw artikel 261 § 1). Anderzijds gaat het om de naam (namen) en het adres (de adressen) van de verbonden verzekeringsagent(en), de betrokken groepen van activiteiten en verzekeringstakken (nieuw artikel 261 § 2);
- Het ontwerp wijzigt artikel 264 van de Wet van 4 april 2014 door de invoering van een plicht tot mededeling aan de FSMA door de (her en neven)verzekeringstussenpersonen van de identiteit van de natuurlijke persoon (personen) die verantwoordelijk is (zijn) voor de distributie, en de documenten die aantonen dat deze voldoet aan de wettelijke vereisten. Volgens de FSMA worden deze vereisten omschreven in de artikelen 266 en 267 van het ontwerp<sup>6</sup>;
- De FSMA moet in kennis worden gesteld van informatie betreffende tussenpersonen (wijziging van artikel 267 van de Wet van 4 april 2014). Deze informatie heeft betrekking op de identiteit van aandeelhouders met een deelneming van meer dan 10 % in tussenpersonen en het bedrag van die deelnemingen, de identiteit van de personen die nauwe banden<sup>7</sup> hebben met de tussenpersonen, en de informatie waaruit blijkt dat die deelnemingen of nauwe banden geen belemmering vormen voor de juiste oefening van de toezichthoudende taken van de FSMA;
- Een bijkomende plicht tot inkennisstelling van de FSMA door een in België ingeschreven (neven of her)verzekeringstussenpersoon betreffende de intentie tot het uitoefenen van werkzaamheden in een andere lidstaat. Ook de verwerking van de bevestigingen van de

---

<sup>5</sup> Uitgeoefend als nevenactiviteit.

<sup>6</sup> Volgens een aanvullende toelichting door de FSMA van 26 juni 2018 na bevraging van de aanvrager.

<sup>7</sup> Volgens artikel 13 van het ontwerp wordt "nauwe banden" gedefinieerd in de zin van artikel 15, 41° van de wet van 13 maart 2016, zijnde "een situatie waarbij twee of meer natuurlijke of rechtspersonen verbonden zijn door zeggenschap of deelneming, of een situatie waarin twee of meer natuurlijke of rechtspersonen via een zeggenschapsband duurzaam verbonden zijn met eenzelfde persoon".

bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst valt onder deze verwerking door de FSMA (wijziging van artikel 269 van de Wet van 4 april 2014);

- De FSMA moet in kennis worden gesteld door een in België ingeschreven (neven of her)verzekeringstussenpersoon van het voornemen tot het vestigen van een bijkantoor of permanente aanwezigheid in een andere lidstaat in het kader van de vrijheid van vestiging (wijziging van artikel 270 van de Wet van 4 april 2014). Ook de bevestigingen van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst moeten worden verwerkt door de FSMA;
- De FSMA moet tenslotte in kennis worden gesteld door de bevoegde autoriteit van een andere EER-lidstaat dan België van de intentie tot het aanvangen van werkzaamheden in België door een in die lidstaat ingeschreven (neven of her)verzekeringstussenpersoon (wijziging van artikel 271, § 1 van de Wet van 4 april 2014).

### **Verwerkingen van persoonsgegevens in hoofde van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming :**

Het ontwerp voert de plicht in voor de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen om dossiers aan te leggen (wijziging van artikel 275 van de Wet van 4 april 2014). Deze dossiers betreffen zowel de personen die als distributieverantwoordelijke zijn aangeduid in een (her)verzekeringsonderneming, als de personen die in contact staan met het publiek binnen een (her)verzekeringsonderneming en die rechtstreeks betrokken zijn bij de distributiewerkzaamheden (vermeld in het nieuwe artikel 274 van de Wet van 4 april 2014). De informatie in deze dossiers betreft "de informatie die aantoont dat (deze personen) aan de wettelijke vereisten voldoen (nieuw artikel 275, § 1 alinea 2 van de Wet van 4 april 2014). De Memorie van toelichting bij het ontwerp stelt dienaangaande : *"Gezien het hier gaat om persoonsgebonden documenten, zoals uittreksel uit het strafregister, diploma's, bijscholingsattesten e.d. (wordt) in § 1, derde lid, moeten de ondernemingen dit dossier aan de betrokken medewerker (terug) bezorgen, wanneer de samenwerking stopgezet wordt"*.

### **Verwerkingen van persoonsgegevens in hoofde van de verzekeringsdistributeurs**

- De verzekeringsdistributeurs worden verplicht om klantendossiers aan te leggen bestaande uit de tussen de verzekeringstussenpersoon of verzekeringsonderneming en de klant overeengekomen document(en), waarin de rechten en plichten van beide partijen worden beschreven, alsmede de overige voorwaarden waarop zij hun diensten voor de klant zullen verrichten (wijziging van artikel 290 van de Wet van 4 april 2014). De inhoud van het klantendossier kan door de Koning bij besluit genomen op advies van de FSMA nader worden bepaald (nieuw artikel 290, § 2 van de Wet van 4 april 2014);

- De verzekeringsdistributeurs worden een dataretentieplicht opgelegd. Deze plicht betreft de registratie van elke verrichte activiteit van verzekeringsdistributie (wijziging van artikel 291, § 1 van de Wet van 4 april 2014);
- De terbeschikkingstelling van informatie aan de verzekeringsdistributeurs door de verzekeringsondernemingen (wijziging van artikel 292 van de Wet van 4 april 2014). Volgens dit artikel gaat het om informatie waarover de verzekeringsondernemingen beschikken en die hun verzekeringsdistributeurs nodig hebben om te voldoen aan hun verplichtingen die volgen uit dit hoofdstuk en uit de bepalingen die dit hoofdstuk uitvoeren.

### **III. ONDERZOEK VAN HET ONTWERP**

#### 1. Toepasselijkheid van de AVG

6. Uit artikel 37.1 van de IDD Richtlijn blijkt dat de Europese regelgeving inzake de bescherming van persoonsgegevens (actueel de AVG) van toepassing is op de verwerking(en) van persoonsgegevens in de lidstaten uit hoofde van die Richtlijn. In de mate de verwerkingen natuurlijke personen betreffen zal de AVG toepasselijk zijn op de in randnummer 5 vermelde verwerkingen.

#### 2. Inhoudelijke bepalingen en waarborgen inzake de bescherming van privacy en persoonsgegevens

7. De Autoriteit heeft in beginsel geen principiële bezwaren tegen de in randnummer 5 vermelde verwerkingen. Zij wijst er evenwel op dat zij verplichtingen en verwerkingen inhouden die op zo'n wijze moeten worden toegepast dat zij consistent zijn met de wetgeving inzake gegevensbescherming. Zonder aanvullende bepalingen (preciseringsen en waarborgen) die hierna worden vermeld bestaat het risico dat de verwerkingsverantwoordelijken een aantal in het ontwerp in te algemene bewoordingen geformuleerde artikelen in de praktijk beschouwen als een blanco machtiging om zo veel mogelijk persoonsgegevens te verwerken zo lang als mogelijk zonder duidelijke beperkingen<sup>8</sup>.

8. Los van het voormelde artikel 37.1 in de IDD Richtlijn ontbreekt het zowel in deze Richtlijn als in het ontwerp aan afdoende inhoudelijke bepalingen ("substantive provisions") die de betrokken verwerkingsverantwoordelijken en natuurlijke personen moeten toelaten om te bepalen hoe (en met welke waarborgen) in de praktijk de verplichtingen moeten worden uitgeoefend op een wijze die conform is met de wetgeving inzake gegevensbescherming. Dergelijke situatie kan aanleiding geven

---

<sup>8</sup> Zie in dezelfde zin randnummer 12 van de opinie van de Europese toezichthouder voor gegevensbescherming (hierna "EDPS") van 10 februari 2012 *betreffende de voorstellen van de Commissie voor een richtlijn betreffende de toegang tot de werkzaamheden van kredietinstellingen en het bedrijfseconomisch toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en voor een verordening betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen*, gepubliceerd op [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52012XX0619\(01\)&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52012XX0619(01)&from=EN)

tot rechtsonzekerheid, terwijl de IDD Richtlijn juist een minimale harmonisatie beoogt waarbij de lidstaten bij het uitvaardigen van strengere voorschriften het Unierecht (waaronder de AVG) moeten respecteren<sup>9</sup>. Er werd op Europees vlak reeds herhaaldelijk<sup>10</sup> gewezen op deze problematiek door de Europese toezichthouder voor gegevensbescherming ("EDPS"), o.m. in de materie van de Europese financiële wetgeving. Het verwijzen naar algemene beginselen zoals de toepasselijkheid van en de plicht tot naleving van de dataproductiewetgeving blijkt in de praktijk onvoldoende om naleving van de dezelfde wetgeving te bekomen.

9. De in randnummer 5 vermelde verwerkingen houden bijzondere inmengingen<sup>11</sup> in in de persoonlijke levenssfeer door de FSMA als toezichthouder, door diverse (her)verzekeraars en door natuurlijke personen die verzekeringsproducten distribueren. Deze distributeurs zijn volgens de IDD Richtlijn voornamelijk (natuurlijke) personen die de activiteit kunnen uitoefenen van verzekeringsagent, makelaar, bankverzekeraar, verzekeringsonderneming, reisagent of autoverhuurbedrijf<sup>12</sup>.

10. Aan de privacyvereisten van "noodzaak in een democratische samenleving" en "voorzienbaarheid" van de wettelijke basis in de zin van de artikelen 8 EVRM en 22 Grondwet is niet voldaan indien de wetgever de essentiële elementen van de verwerkingen niet heeft bepaald. Deze elementen gelden onverminderd de bepalingen die volgen uit de AVG (zie hierna). Op basis van de rechtspraak van het EHRM en het Grondwettelijk Hof en de eerdere adviezen van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, rechtsvoorganger van de Autoriteit, hierna "de Commissie" gaat het met name om : (1) de categorieën van de verwerkte gegevens<sup>13</sup>, (2) de partijen die toegang zullen krijgen tot de gegevens<sup>14</sup>, (3) de doeleinden waarvoor de gegevens zouden kunnen worden gebruikt<sup>15</sup> en (4) afdoende waarborgen tegen misbruiken waaronder de dataretentieregeling<sup>16</sup>.

<sup>9</sup> Randnummer 3 van de IDD Richtlijn.

<sup>10</sup> Zie de opinie van de EDPS van 5 december 2013 aangaande de betalingsdienstenrichtlijn, gepubliceerd op [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52014XX0208\(05\)&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52014XX0208(05)&from=EN).

Zie de punten 2.1 en 2.4.3 van de voormelde opinie van de EDPS van 10 februari 2012.

<sup>11</sup> In de zin van de artikelen 8 EVRM en 22 Grondwet.

<sup>12</sup> Overweging 5 van de IDD Richtlijn

<sup>13</sup> Onder een strikte interpretatie vallen hieronder de zogenaamde gerechtelijke persoonsgegevens, nationale identificatienummers of andere identificatiemiddelen van algemene aard (DE BOT, D. en DE HERT, P., *Artikel 22 Grondwet en het onderscheid tussen privacyrecht en gegevensbeschermingsrecht. Een formele wet is niet altijd nodig wanneer de overheid persoonsgegevens verwerkt, maar toch vaak*, CDPK, 2013, 366.). Deze gegevens dienen bovendien in direct verband te staan met de nagestreefde doeleinden en beperkt blijven tot de vereisten die uit de wet voortvloeien.

<sup>14</sup> Zie de volgende adviezen van de Raad van State : Advies 27.289/4 van 27 februari 1998, , advies 34.270/1 van 23 januari 2003, advies 37.765 van 4 november 2004, advies 27.289 van 25 februari 1998 en advies 45.070 van 27 augustus 2008, advies nr. 53.290/4 van 28 mei 2013, Kamer, DOC 53, 2943/001 pagina 32.

<sup>15</sup> Onder een strikte interpretatie vallen hieronder de finaliteiten van controle en toezicht, zoals inzake de materie van politieel en gerechtelijk toezicht, maar ook toezicht door werkgever, zwarte lijsten, fraudepreventie en -bestrijding (DE BOT, D. en DE HERT, P., Artikel 22 Grondwet en het onderscheid tussen privacyrecht en gegevensbeschermingsrecht. Een formele wet is niet altijd nodig wanneer de overheid persoonsgegevens verwerkt, maar toch vaak, CDPK, 2013, 367). Zie o.m. Advies 38.782 van de Raad van State van 11 augustus 2005 *betreffende het voorontwerp van wet betreffende de analyse van de dreiging*, Kamer, 2005-2006, 2032/001, gepubliceerd op <http://www.dekamer.be/FLWB/PDF/51/2032/51K2032001.pdf>.

<sup>16</sup> Zie de "vereiste van waarborgen tegen misbruiken" aangehaald in adviezen 37.748 en 37.749 van de Raad van State van 23 november 2004 over voorontwerpen van wet "houdende wijziging van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen" (37.748/AV) en "houdende wijziging van de wet van 11 december 1998 tot oprichting van een beroepsorgaan inzake veiligheidsmachtigingen" (37.749/AV), randnummers 11 tem 18, gepubliceerd op

11. De Autoriteit onderzoekt hierna in welke mate de in randnummer 5 vermelde bepalingen van het ontwerp beantwoorden aan de voormelde vereisten.

## 2.1. (Categorieën van) verwerkte gegevens

12. Diverse artikelen van het ontwerp zijn onvoldoende duidelijk wat betreft de persoonsgegevens die kunnen worden verwerkt onder de respectievelijk te wijzigen artikelen van de Wet van 4 april 2014 :

- Artikel 259 betreffende het register van (her of neven)verzekeringstussenpersonen. Volgens de FSMA komen<sup>17</sup> de gegevens in dit register niet overeen met de lijst aan persoonsgegevens die actueel worden gepubliceerd op de website van de FSMA<sup>18</sup>. Het register bevat naast de gegevens die worden opgenomen op de website ook een uitgebreide lijst aan aanvullende informatie die niet transparant is voor de betrokkene.
- Artikel 264, § 1 betreft "*documenten die aantonen dat (de betrokken distributieverantwoordelijke) voldoet aan de wettelijke vereisten*". Om welke informatie en documenten het concreet gaat is niet duidelijk. Volgens de Memorie van Toelichting bij artikel 264 gaat het om "*persoonsgebonden documenten, zoals uittreksel uit het strafregister, stage-attesten, diploma's, bijscholingsattesten e.d.*" Het ontwerp wijkt hier af van de bewoordingen van artikel 13.2 van de IDD Richtlijn, die verwijst naar de "*relevante informatie over de betrouwbaarheid, de beroepskennis en vakbekwaamheid*".
- Artikel 275 betreft dossiers met "*informatie (...) die aantoont dat deze (personen) aan de wettelijke vereisten voldoert*". Om welke wettelijke vereisten het gaat blijkt opnieuw niet duidelijk uit de tekst van het ontwerp. De memorie van toelichting bij artikel 275 stelt "*Gezien het hier gaat om persoonsgebonden documenten, zoals uittreksel uit het strafregister, diploma's, bijscholingsattesten e.d. (wordt) in § 1, derde lid, moeten de ondernemingen dit dossier aan de betrokken medewerker (terug) bezorgen, wanneer de samenwerking stopgezet wordt*". Het ontwerp wijkt hier af van de bewoordingen van artikel 13.2 van de IDD Richtlijn, die verwijst naar de "*relevante informatie over de betrouwbaarheid, de beroepskennis en vakbekwaamheid*".
- Artikel 290, § 1 betreft "klantendossiers". Volgens dezelfde paragraaf gaat het om "*tussen de verzekeringstussenpersoon of verzekeringsonderneming en de klant overeengekomen document(en), waarin de rechten en plichten van beide partijen worden beschreven, alsmede de overige voorwaarden waarop hij zijn diensten voor de klant zal verrichten*." Er moet worden

---

<http://www.dekamer.be/FLWB/PDF/51/1598/51K1598001.pdf> en randnummer 26 van het advies van de Commissie nr. 36/2011 van 21 december 2011.

<sup>17</sup> Aanvullende toelichting door de FSMA van 26 juni 2018 na bevraging van de aanvrager.

<sup>18</sup> [https://www.fsma.be/nl/consumers-search-page?search\\_api\\_views\\_fulltext=verzekeringstussenpersonen&submit=Zoeken](https://www.fsma.be/nl/consumers-search-page?search_api_views_fulltext=verzekeringstussenpersonen&submit=Zoeken).

aangenomen dat het risicoprofiel van de klant deel zal uitmaken van *"de overige voorwaarden waarop hij (de verzekeringsdistributeur) zijn diensten voor de klant zal verrichten"*, terwijl onder de AVG verwerking van deze informatie wordt beperkt (zie hierna).

- Artikel 290, § 2 laat toe om de inhoud van de klantendossiers "nader (te) bepalen" bij Koninklijk Besluit, genomen op advies van de FSMA. Het is niet duidelijk of het hierbij enkel om contracten gaat, en of deze klantendossiers ook gevoelige persoonsgegevens en/of persoonsprofielen kunnen omvatten (zie punt 3.7 hierna).
- Artikel 292 verwijst naar *"de informatie waarover (de verzekeringsondernemingen) beschikken en die zij (de verzekeringsdistributeurs) nodig hebben om te voldoen aan hun verplichtingen die volgen uit dit hoofdstuk (...)"*. De Memorie van toelichting bevat dienaangaande geen bijkomende toelichting. Hoewel het volgens de FSMA o.a. zou gaan om informatie in verband met de verzekeringsproducten die worden gecommmercialiseerd is het volgens de Autoriteit niet duidelijk waarover het kan of mag gaan, zodat het niet uitgesloten is dat in de praktijk onder deze noemer ook persoonsgegevens worden verwerkt.

## **2.2. De partijen die toegang zullen krijgen tot de gegevens**

### 2.2.1. Toegang voor de betrokkene

13. Het te wijzigen artikel 268 van de Wet van 4 april 2014 regelt de inschrijvingsprocedure in het register van (neven)verzekeringstussenpersonen. De memorie van toelichting bij artikel 268 stelt: *"De FSMA heeft een online-applicatie ontwikkeld die het mogelijk maakt om de aanvragen tot inschrijving en alle communicatie hieromtrent volledig elektronisch te laten verlopen. Daarbij heeft de tussenpersoon voor het indienen van de aanvraag tot aan de stopzetting van zijn inschrijving toegang tot alle gegevens die deel uitmaken van zijn inschrijvingsdossier en heeft hij een belangrijke rol te vervullen in het actueel houden van deze gegevens."*

14. De Autoriteit merkt op dat de voormelde toegangsmogelijkheid niet expliciet wordt gekoppeld aan het recht van inzage van de betrokkene onder artikel 15 AVG aangaande de hem betreffende verwerking door de FSMA. Nochtans bevat dit recht bijkomende elementen die de FSMA gehouden is te verstrekken zoals inzake de verwachte dataretentietermijn en het recht van de betrokkene om klacht in te dienen bij de Autoriteit.

### 2.2.2. Toegang voor derden

15. Naast de tussenpersoon heeft ook de gevolmachtigde derde toegang tot deze gegevens. De memorie van toelichting bij artikel 268 stelt *"De kandidaat-tussenpersoon die zijn inschrijvingsdossier niet zelf of niet alleen wenst te beheren, kan daartoe volmacht geven aan een derde, die in zijn opdracht of samen met hem instaat voor het goede beheer van dat dossier. De tussenpersoon kan*



*inzage of ook een dergelijke volmacht geven aan de gereguleerde onderneming of aan de tussenpersoon onder wiens verantwoordelijkheid hij handelt. Op die wijze kan deze verantwoordelijke onderneming of tussenpersoon ook de opvolging verzekeren van de inschrijvingsvoorwaarden waaraan de tussenpersoon voor wie hij verantwoordelijk is, moet beantwoorden. De tussenpersoon zelf blijft daarbij de toegang tot en de inzage in zijn inschrijvingsdossier bewaren en kan ook zelf de gegevens van zijn dossier aanpassen waar nodig".*

16. Het ontwerp biedt geen expliciete wettelijke basis voor de bestaande webservice van de FSMA inzake de publieke lijst<sup>19</sup> van de verzekeringstussenpersonen die ingeschreven zijn in het register van de FSMA. Er is qua inhoud een verschil met het register bij de FSMA van de (her of neven)verzekeringstussenpersonen in de zin van het te wijzigen artikel 259 van de Wet van 4 april 2014 (zie randnummer 12).

17. Het ontwerp dient derhalve expliciet te bepalen of en in welke mate (en met welke waarborgen) kan worden ingegaan door de respectieve verwerkingsverantwoordelijken op vragen van derden om toegang te krijgen tot (een deel van) de in randnummer 5 vermelde verwerkingen.

### **2.3. De doeleinden waarvoor de gegevens zouden kunnen worden gebruikt**

18. Voor de verzekeringsdistributeurs wordt in artikel 291 § 1 bepaald dat de betreffende registratie tot doel heeft *"om de FSMA in staat te stellen na te gaan of de verzekeringsdistributeur zich houdt aan de bepalingen van dit deel, en aan de bepalingen genomen in uitvoering van dit deel, en inzonderheid of hij zijn verplichtingen ten aanzien van zijn klanten of potentiële klanten nakomt."*

19. De finaliteit van de overige verwerkingen (vermeld in randnummer 5) is echter onvoldoende duidelijk bepaald en kan aanleiding geven tot finaliteitsafwending ("function creep") en/of interpretatieproblemen in geval van vragen tot toegang tot de persoonsgegevens door derden.

- Wat bijvoorbeeld de "wettelijke vereisten" zijn (waaraan de betrokkenen moeten voldoen en die de logica uitmaken van de verwerking in de artikelen 264 en 275) blijkt niet duidelijk uit de tekst van het ontwerp. Het ontwerp wijkt hier af van de expliciete bewoordingen in artikel 13.2 van de IDD Richtlijn, die verwijst naar de *"relevante informatie over de betrouwbaarheid, de beroepskennis en vakbekwaamheid"*.
- Verder is het ook niet verenigbaar met de AVG dat een verzekeringsonderneming in het kader van een levensverzekering het risicoprofiel van een klant opvraagt, al heeft die informatie

---

<sup>19</sup> [https://www.fsma.be/nl/consumers-search-page?search\\_api\\_views\\_fulltext=verzekeringstussenpersonen&submit=Zoeken](https://www.fsma.be/nl/consumers-search-page?search_api_views_fulltext=verzekeringstussenpersonen&submit=Zoeken).

niets te maken met de verdeling van een verzekering<sup>20</sup>. Onder de AVG moet, op basis van de verantwoordingsplicht (“accountability”) juist kunnen worden aangetoond dat het verwerken van persoonsgegevens noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor de gegevens worden verwerkt (in casu het respecteren van een wettelijke plicht door de verzekeraar).

20. De Autoriteit wenst derhalve dat voor alle verwerkingen (opgesomd onder randnummer 5 en wat betreft de respectieve artikelen) een analoge algemene bepaling wordt opgenomen in het ontwerp dat de informatie die wordt verwerkt door de FSMA, de (her)verzekeringsondernemingen en de verzekeringsdistributeurs enkel kan worden gebruikt voor de doeleinden die precies door de wetgever moeten worden opgenomen in het ontwerp.

#### **2.4. Afdoende waarborgen tegen misbruiken waaronder de dataretentieregeling**

21. De Memorie van Toelichting bij de artikelen 264 en 275 bepaalt dat het “dossier” terug wordt bezorgd aan de betrokkene wanneer de samenwerking wordt stopgezet. De Autoriteit merkt op dat dit geen echte dataretentieregeling inhoudt, en dat niet door de wetgever wordt vermeden dat de verwerkingsverantwoordelijken overmatig gegevens verwerken (risico van het maken van kopieën van dossiers die nog voor onbepaalde duur worden bewaard voor een doeleinde dat niet is gekend, en van opvraging in strijd met de regels op de bescherming van gevoelige persoonsgegevens of voor verwerkingen die risicovol zijn voor de betrokken klanten). Met name is het juist noodzakelijk dat voor bepaalde informatie uit de klantendossiers een beperking in de bewaring of anonimisering wordt doorgevoerd<sup>21</sup>.

22. In essentie dienen de categorieën van te bewaren gegevens (zie hiervoor), de betrokken personen en de duur van de bewaring door de wetgeving tot het strikt noodzakelijke te worden beperkt. Zo zal na het bepalen van het tarief van de verzekering er omwille van redenen van het naleven van de bescherming van de consument op basis van de regels van verzekeringsdistributie geen onnodige bewaring zijn van gevoelige persoonsgegevens en het profiel van de klant op basis waarvan het tarief werd bepaald<sup>22</sup>.

23. De toegang van diverse nationale autoriteiten (in casu de FSMA) tot de bewaarde gegevens moet volgens de rechtspraak van het Hof van Justitie<sup>23</sup> aan voorwaarden worden onderworpen, waaronder ook toezicht door de Autoriteit. Dit zonder belemmeringen op de onderzoeksbevoegdheid

---

<sup>20</sup> WYDE, *Assurance: comment passer sereinement au RGPD ?* pagina 17, gepubliceerd op, [https://www.wyde.com/content/dam/wyde-com/pdfs/fr-pdfs/Wyde\\_GDPR\\_Whitepaper\\_Jan2018.pdf](https://www.wyde.com/content/dam/wyde-com/pdfs/fr-pdfs/Wyde_GDPR_Whitepaper_Jan2018.pdf).

<sup>21</sup> Persoonsgegevens door de AVG beschermd worden gelet op de aard of het risicovol karakter van de gegevens (gezondheidsgegevens, gerechtelijke gegevens en profielinformatie).

<sup>22</sup> WYDE, *Assurance: comment passer sereinement au RGPD ?* pagina 18, gepubliceerd op, [https://www.wyde.com/content/dam/wyde-com/pdfs/fr-pdfs/Wyde\\_GDPR\\_Whitepaper\\_Jan2018.pdf](https://www.wyde.com/content/dam/wyde-com/pdfs/fr-pdfs/Wyde_GDPR_Whitepaper_Jan2018.pdf).

<sup>23</sup> Zie de dataretentiearresten van het Hof van Justitie in de zaken Digital Rights Ireland (zaken C-293/12 & C-594/12 van 8 april 2014) en Tele2Sverige (zaak C-203/15 van 21 december 2016).

van de Autoriteit zoals aangehaald in het advies van de Commissie nr. 41/2018 van 23 mei 2018 (zie hierna).

24. Om ervoor te zorgen dat persoonsgegevens niet langer worden bewaard dan noodzakelijk is, moet de wetgever dus ook concretere bewaringsmechanismen of criteria vermelden aan de hand waarvan kan getoetst worden of bewaring nog nodig is in het licht van de beginselen vermeld in de punten 3.1, 3.2 en 3.3 hierna. Dit teneinde op het terrein een uniforme aanpak te verzekeren voor het wissen van de gegevens of voor een periodieke toetsing ervan door de diverse verwerkingsverantwoordelijken (FSMA, verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en de verzekeringsdistributeurs<sup>24</sup>). Een gebrek aan dergelijke bepaling in het ontwerp conflicteert met het proportionaliteitsbeginsel en "juistheidsbeginsel" van de AVG (zie hierna).

### 3. Inhoudelijke bepalingen betreffende de bescherming van persoonsgegevens ingevolge de AVG

#### 3.1. **Beginsel van minimale gegevensverwerking (artikel 5.1.c) AVG)**

25. De voormelde onduidelijkheden aangaande de aard van de gegevens die kunnen en moeten worden verwerkt over de distributieverantwoordelijken (art. 264, § 1) en de medewerkers bij (her)verzekeringsondernemingen (275, § 1) impliceren dat er onvoldoende waarborgen zijn dat in de praktijk het beginsel van minimale gegevensverwerking wordt gerespecteerd. De wetgever dient duidelijke grenzen te stellen aan de elementen die wel en niet kunnen worden verwerkt onder de algemene verwerkingsplichten. Dit is des te meer het geval nu uit de Memorie van toelichting blijkt dat het in de praktijk kan gaan om gevoelige persoonsgegevens die een bijzondere bescherming genieten onder de AVG (zie punt 3.7 hierna).

#### 3.2. **Afbakening van finaliteiten en beginsel van doelbinding (artikel 8 EVRM en artikel 5.1.b) AVG)**

26. Het is niet omdat persoonsgegevens worden gepubliceerd of omdat de publicatie ervan bij wet is voorzien dat het verder gebruik hiervan vrij zou zijn. Het moet worden aanbevolen om in het ontwerp expliciet te bepalen dat de informatie die wordt meegedeeld onder de in randnummer 5 aangehaalde artikelen niet mag worden gebruikt voor doeleinden die niet verenigbaar zijn met de toepassing van de wet van 4 april 2014. Dit geldt in het bijzonder voor de informatie die door de FSMA wordt gepubliceerd en andere informatie (bv. direct identificeerbare persoonsgegevens zoals unieke identificatienummers) waar er een hoog risico bestaat voor hergebruik voor andere doeleinden dan voorzien door de wetgever.

---

<sup>24</sup> Overweging 39 AVG.

### 3.3. Juistheidsbeginsel (artikel 5.1. d) AVG)

27. *"Alle redelijke maatregelen moeten worden genomen om de persoonsgegevens die, gelet op de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, onjuist zijn, onverwijld te wissen of te rectificeren"* (artikel 5.1 d) AVG).

28. De toepassing van dit beginsel op de klantendossiers en andere gegevens van de distributeurs (onder de te wijzigen artikelen 290 en 291) en de dossiers van de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (onder de te wijzigen artikelen 275 en 292) wordt bemoeilijkt voor de (her)verzekeringsondernemingen en verzekeringsdistributeurs nu het ontwerp geen enkele aanwijzing verschaft rond de relevante bewaringstermijnen (of mechanismen voor het wissen of corrigeren) die als noodzakelijk worden beschouwd door de wetgever.

### 3.4. Aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke

29. Noch de IDD Richtlijn, noch het ontwerp bepalen expliciet wie de verwerkingsverantwoordelijke is voor welke verwerkingen. In het licht van de definitie in artikel 4. 7) AVG is de Autoriteit van oordeel dat de FSMA, de (her)verzekeringsondernemingen ? en de verzekeringsdistributeurs elk verantwoordelijk zijn voor hun eigen verwerkingen zoals vermeld in randnummer 5 hiervoor. Dit impliceert dat zij voor deze verwerkingen door de betrokkenen kunnen worden aangesproken op hun rechten en plichten onder de AVG.

30. Bijkomende aandacht behoeft de hoedanigheid van de FSMA, die in beginsel kan worden beschouwd als (mede)verwerkingsverantwoordelijke voor het register van (neven)verzekeringstussenpersonen en herverzekeringsstussenpersonen (het te wijzigen artikel 259 van de wet van 4 april 2014 vertrouwt de FSMA toe om dergelijk register"bij te houden"). Uit de Memorie van toelichting bij artikel 268 blijkt anderzijds impliciet dat de wetgever voor bepaalde gevallen een gedeelde verantwoordelijkheid tussen de FSMA en de betrokken tussenpersoon wil instellen wat betreft de plicht tot het accuraat houden van zijn persoonsgegevens in de respectieve verwerkingen. De Memorie van toelichting bevat immers een impliciete plicht van de ingeschrevene om zijn eigen gegevens accuraat te houden<sup>25</sup>, terwijl de AVG de FSMA verplicht om dit ook op te nemen als een eigen verplichting (zeker als het gaat om de gegevens uit het register die worden gepubliceerd).

---

<sup>25</sup> *"Daarbij heeft de tussenpersoon voor het indienen van de aanvraag tot aan de stopzetting van zijn inschrijving toegang tot alle gegevens die deel uitmaken van zijn inschrijvingsdossier en heeft hij een belangrijke rol te vervullen in het actueel houden van deze gegevens."*

*"In elk geval blijft de tussenpersoon verantwoordelijk voor zijn dossier en voor het actueel houden ervan."*

31. De Autoriteit wenst derhalve dat de aanduiding van de verantwoordelijken voor de respectieve verwerkingen (en in het bijzonder voor het register) niet aan de interpretatie van de partijen wordt overgelaten, maar expliciet wordt geregeld in het ontwerp. De bijwerkingsplicht van de tussenpersoon moet derhalve ook expliciet worden geregeld in een inhoudelijke bepaling van de wet, met dien verstande dat de wetgever de (mede)verantwoordelijkheid van de FSMA niet kan inperken voor de persoonsgegevens die zij publiceert en/of die vallen onder de in randnummer 5 vermelde verwerkingen die aan de FSMA door de wetgever worden toevertrouwd.

### **3.5. Toepasselijkheid van de rechten van de betrokkenen ten aanzien van de verwerkingen door de FSMA (en gebrek aan uitzonderingsbepaling hierop in de zin van artikel 23 AVG) – aanpassing van de websites van de verwerkingsverantwoordelijken**

32. De Autoriteit nam akte van de intentie van de wetgever om de toepasselijkheid van bepaalde rechten van de betrokkenen<sup>26</sup> ten aanzien van (onder meer) de FSMA gedeeltelijk uit te sluiten onder het eerder voor advies voorgelegd ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen. De Commissie heeft op 23 mei 2018 een ongunstig advies<sup>27</sup> verleend over dit ontwerp.

33. Het voorliggende ontwerp maakt niet duidelijk of en in welke mate (en waarom) de uitzonderingsbepalingen van toepassing zijn op de in randnummer 5 vermelde verwerkingen in hoofde van de FSMA.

34. De Autoriteit wijst er op dat bij gebrek aan expliciete wettelijke bepaling die voldoet aan de voorwaarden van artikel 23 AVG het ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen niet toepasselijk kan worden geacht op de in randnummer 5 vermelde verwerkingen in hoofde van de FSMA. Het ontbreekt ook aan een duidelijke finaliteitsafbakening in het ontwerp om de toepasselijkheid van deze uitzonderingsregeling a priori te rechtvaardigen. Dergelijke bepaling zou enkel kunnen betrekking hebben op een afgeleide verwerking van de bronverwerkingen in randnummer 5 die betrekking heeft op hergebruikte informatie tijdens concrete onderzoeken en controles van de FSMA, maar niet tot de bronverwerking als dusdanig.

35. De Autoriteit wenst ook dat de gegevensbeschermingsverklaring op de websites van de verwerkingsverantwoordelijken wordt aangepast aan de AVG. De website van de FSMA dient bovendien afdoende duidelijkheid te verschaffen aangaande de gevallen van toepasselijkheid<sup>28</sup> van de

<sup>26</sup> De transparantieplicht (art. 12 AVG), het recht op informatie (alleen art. 13 AVG), het recht van inzage (art. 15 AVG), het recht op rectificatie (art. 16 AVG), de kennisgevingsplicht (art. 19 AVG), het recht van bezwaar (art. 21 AVG) en de meldingsplicht aan de betrokkene van een data breach (art. 34 AVG).

<sup>27</sup> Commissie, advies nr. 41/2018 van 23 mei 2018 over een voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen, gepubliceerd op [https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/sites/privacycommission/files/documents/advies\\_41\\_2018.pdf](https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/sites/privacycommission/files/documents/advies_41_2018.pdf).

<sup>28</sup> Mochten bepaalde rechten onder de AVG niet van toepassing zijn voor gevallen die blijken uit een concrete nationale wet, dan moet de FSMA dit ook duidelijk voor de betrokkene omschrijven op haar website.

rechten van de betrokkenen, zodat tegemoet wordt gekomen aan de plicht van de FSMA om (voor zover als wel toepasselijk) de uitoefening van de rechten van de betrokkenen te faciliteren (artikel 12.2 AVG).

### **3.6. Opname door de diverse verwerkingsverantwoordelijken van de respectieve verwerkingen in hun registers van verwerkingsactiviteiten en risicogebaseerde aanpak (artikel 30 AVG)**

36. De verwerkingen die worden vermeld onder randnummer 5 zullen moeten worden opgenomen in het register van de verwerkingsactiviteiten van de respectieve verantwoordelijken. Deze registers vormen een controle-instrument voor de behandeling van eventuele vragen of klachten door de Autoriteit (artikel 30.4 AVG). Dit is relevant gezien deze registers een instrument zullen zijn voor het toepassen van een risicogebaseerde aanpak nu de diverse verwerkingen ook verschillende risico's zullen inhouden voor de betrokken natuurlijke personen (zie hierna).

37. Aangezien het gaat om verwerkingen ten gevolge van de uitvoering van wettelijke verplichtingen die een regulier in plaats van incidenteel karakter hebben wijst de Autoriteit er op dat de plicht tot opname in het register van de verwerkingsactiviteiten ook geldt voor de (her)verzekeringsondernemingen en verzekeringsdistributeurs die minder dan 250 personen in dienst hebben.

### **3.7. Verwerking van bijzondere categorieën van persoonsgegevens (artikel 10 AVG)**

38. De interpretatie is niet uitgesloten onder het artikel 290, § 1 dat het risicoprofiel van de klant en de gezondheidsgegevens kunnen vallen onder de woorden "*de overige voorwaarden waarop hij (de verzekeringsdistributeur) zijn diensten voor de klant zal verrichten*". Dit terwijl het nut voor de verdere bewaring van deze gegevens voor een behoorlijke distributie van verzekeringen niet vaststaat (zie hiervoor de punten 2.4 en 3.1).

39. Uit de Memorie van toelichting bij de te wijzigen artikelen 264 en 275 blijkt verder dat uittreksels uit het strafregister zouden worden opgenomen in de dossiers van de (her en neven)verzekeringsondernemingen. Het ontwerp bevat dienaangaande geen voldoende duidelijke inhoudelijke bepaling zoals vereist op grond van de artikelen 8 EVRM, 22 Grondwet (zie hiervoor) en artikel 10 AVG, terwijl artikel 10.3 van de IDD Richtlijn als volgt uitlegt wat moet worden begrepen onder het begrip "betrouwbaar": "*Natuurlijke personen die werkzaam zijn in een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, of verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon, die het verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon uitoefenen, zijn betrouwbaar. Zij hebben ten minste een blanco strafblad of enig ander nationaal equivalent met betrekking tot ernstige strafbare feiten in verband met vermogensdelicten of andere met financiële activiteiten verband houdende delicten en zij mogen*

*niet voorheen failliet zijn verklaard, tenzij rehabilitatie overeenkomstig het nationale recht heeft plaatsgevonden."*

40. Artikel 10 van de AVG stelt dat "*persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten of daarmee verband houdende veiligheidsmaatregelen (...) alleen (mogen) worden verwerkt onder toezicht van de overheid of indien de verwerking is toegestaan bij Unierechtelijke of lidstaatrechtelijke bepalingen die passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen bieden. Omvattende registers van strafrechtelijke veroordelingen mogen alleen worden bijgehouden onder toezicht van de overheid.*"

41. Hoewel zij de finaliteit van de bepaling begrijpt stelt de Autoriteit vast dat het ontwerp niet voldoet aan de cumulatieve voorwaarde in artikel 10 AVG (duidelijke wettelijke bepaling en afdoende waarborgen voor de betrokkene tegen oneigenlijk gebruik door de (her)verzekeringsondernemingen).

42. De Autoriteit wenst enerzijds dat in de te wijzigen artikelen 264 en 275 de precieze bewoording van artikel 13.2 van de IDD Richtlijn expliciet wordt overgenomen ("*relevante informatie over de betrouwbaarheid, de beroepskennis en vakbekwaamheid*"). In tegenstelling tot de visie van de FSMA<sup>29</sup> acht de Autoriteit de systematische verwerking van uittreksels uit het stafregister onder deze artikelen niet proportioneel, noch noodzakelijk. Teneinde conform te zijn met de beginselen van de AVG dient de wetgever een proportioneelere optie te volgen voor het bewijs van betrouwbaarheid, met toevoeging van de door artikel 10 AVG vereiste passende waarborgen tot bescherming van de betrokkene tegen arbitraire appreciaties door diverse verzekeringsondernemingen. De wetgever en verwerkingsverantwoordelijken dienen ook het beginsel van minimale gegevensverwerking te respecteren daar niet alle informatie die (indirect) kan blijken uit een uittreksel uit het strafregister ook per se relevant is voor het verrichten van een betrouwbaarheidsbeoordeling voor de distributie van verzekeringen<sup>30</sup> (zie punt 3.1 hiervoor).

43. De Autoriteit vestigt de aandacht op het feit dat elke beoordeling van de betrouwbaarheid van de betrokkene op zorgvuldige wijze moet gebeuren, daar het gaat om het verrichten van een profilering, waarop de rechten van de betrokkene onder de AVG onverkort van toepassing zijn (informatie en toegang, rectificatie, recht op gegevenswissing en beperking van de verwerking).

---

<sup>29</sup> Uit een aanvullende toelichting door de FSMA van 26 juni 2018 blijkt dat deze verwijst naar het algemeen belang. Dit belang is niet voorhanden nu de IDD Richtlijn zelf een meer proportionele optie toelaat en de verwerking bovendien getoetst moet worden aan de beginselen van de AVG.

<sup>30</sup> Er is discussie mogelijk over de vraag of en in welke mate bepaalde misdrijven die op het eerste zicht geen verband houden met financiële criminaliteit en/of bedrieglijk faillissement relevant zijn voor het betrouwbaar uitoefenen van de distributie van verzekeringen, en of deze informatie geen ruimere profilering van de betrokkene toelaat met impliciete sancties tot gevolg die door de wetgever niet expliciet zijn voorzien (bv. de facto beroepsverbod op grond van een ontzetting uit de ouderlijke macht).

44. Wegens het delicaat en risicovol karakter van de betrouwbaarheidstest<sup>31</sup> kan deze beoordeling derhalve best op sectoraal niveau gebeuren via een gedocumenteerde overweging door een zogenaamde trusted third party<sup>32</sup> in plaats van dat dit gebeurt op de meest diverse wijze door elke verzekeringsonderneming afzonderlijk.

### **3.8. Risicogebaseerde aanpak in het licht van de bescherming van de persoonsgegevens van de betrokkenen – toepassing op publicatie van persoonsgegevens op de website van de FSMA**

45. In het licht van de artikelen 32 tot en met 36 van de AVG dient elke verwerkingsverantwoordelijke voor de in randnummer 5 vermelde verwerkingen een zorgvuldige afweging te maken in het licht van de risico's voor de rechten en vrijheden die verbonden zijn aan haar verwerkingen, en dienaangaande aantoonbare en passende maatregelen te nemen om hoge inherente risico's voor de betrokkene te reduceren. Dit geldt onverminderd de vereiste van het voorzien van een wettelijke basis met expliciete waarborgen onder artikel 10 AVG.

46. De Autoriteit is van oordeel dat er sprake is van een hoog risico onder de AVG wat betreft de informatie die over diverse categorieën natuurlijke personen wordt verzameld onder de te wijzigen artikelen 264, 275 en 290. In de praktijk gaat het (vooral onder artikel 290 betreffende de klantendossiers) om de verwerking van (een combinatie van) direct identificeerbare persoonsgegevens, gevoelige persoonsgegevens en risicovolle verwerkingen (profilering) in de zin van artikel 9, 10 en 4. 4) AVG.

47. De Autoriteit vestigt ook de aandacht op het feit dat de actuele publicatie van persoonsgegevens van tussenpersonen op de website van de FSMA een verwerking met een hoog (inherent) risico uitmaakt voor de betrokkenen. De publicatie wordt immers verricht in een makkelijk exporteerbare vorm (excel) en met vermelding van een uniek identificatienummer (KBO nummer)<sup>33</sup>. De wijze van publicatie garandeert niet dat de verwerkte gegevens enkel zullen worden gebruikt voor de beoogde finaliteit (bescherming van consumenten) conform het proportionaliteitsbeginsel<sup>34</sup>, maar faciliteert integendeel het hergebruik van deze informatie voor hiermee onverenigbare doeleinden (bv. hoog risico voor hergebruik voor direct marketing voor kantoor materiaal, koppeling aan aanvullende handelsinformatie en toepassing van dataverrijking en profilering van de tussenpersonen zonder informatie naar de betrokkene toe, met een hoog risico op nadelige gevolgen voor de betrokkenen,...).

---

<sup>31</sup> Vermenging van het gebruik voor professionele (distributie)doeleinden en de beoordeling van het risico op de betrokkene onder polissen bij de betrokken verzekeraar.

<sup>32</sup> [https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/sites/privacycommission/files/documents/aanbeveling\\_02\\_2010\\_0.pdf](https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/sites/privacycommission/files/documents/aanbeveling_02_2010_0.pdf) .

<sup>33</sup> [https://www.fsma.be/nl/consumers-search-page?search\\_api\\_views\\_fulltext=verzekeringstussenpersonen&submit=Zoeken](https://www.fsma.be/nl/consumers-search-page?search_api_views_fulltext=verzekeringstussenpersonen&submit=Zoeken)

<sup>34</sup> Zie bij analoge de redenering van het Grondwettelijk Hof, de arresten van 20 oktober 2004, nr. 162/2004 en van 19 januari 2005, nr. 16/2005 betreffende de publicatie van persoonsgegevens op een website.



48. De Autoriteit stelt dus niet het principe in vraag van een informatieloket<sup>35</sup> dat wordt voorzien door de IDD Richtlijn met het oog op de bescherming van consumenten, maar wel de wijze van publicatie door de FSMA onder dit principe. Zij moedigt de functionaris voor gegevensbescherming ("DPO") van de FSMA aan om andere vormen van minder hoog-granulaire data-export voor te stellen aan de directie van de FSMA (bv webservice die zich beperkt tot het opzoeken op een beperkt aantal criteria zoals naam en het ontvangen van feedback via een rodelichtensysteem).

49. Anderzijds is het ook aangewezen dat het ontwerp een passend kader schept (expliciete wettelijke basis en waarborgen) voor deze en andere vormen van externe mededeling van persoonsgegevens door de FSMA (bv. open data projecten, wetenschappelijk onderzoek,...).

#### **IV. BESLUIT**

50. De Autoriteit heeft begrip voor de hoofddoelstelling van het ontwerp om consumenten te beschermen en heeft in beginsel geen principiële bezwaren tegen de in randnummer 5 vermelde verwerkingen van de respectieve verwerkingsverantwoordelijken (FSMA, verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsdistributeurs).

51. Zij wijst er evenwel op dat tegelijk de persoonsgegevens van de distributeurs en klanten afdoende moeten worden beschermd, en dat de verplichtingen onder het ontwerp in de praktijk op zo'n wijze moeten worden toegepast dat zij niet enkel consistent zijn met de IDD Richtlijn, maar ook met de voorwaarden die volgen uit de wetgeving inzake privacy en gegevensbescherming.

52. Het te wijzigen artikel 290, § 1 van het ontwerp bevat in dat opzicht onvoldoende aanvullende preciseringen en waarborgen. In tegenstelling tot de officiële bedoeling (consumenten beschermen) schept dit juist een hoog risico voor de consumenten die in een dubbel klantendossier bij de zelfstandige distributeur alle soorten (gevoelige en risicovolle) persoonsgegevens (in verband met het profiel van de betrokkene) zullen prijsgeven, waarbij het lot op verder gebruik (en de waarborgen) hiervoor niet zijn voorzien noch geregeld door de wetgever.

53. Bij het voorhanden zijn van een alternatief onder artikel 10.3 IDD Richtlijn (als deel van de afdoende waarborgen die worden opgelegd door artikel 10 AVG) kan de wetgever de (her)verzekeringsondernemingen geen algemene plicht opleggen om uittreksels uit het strafregister te verwerken zonder artikel 10 AVG te schenden. De Autoriteit verzoekt de aanvrager derhalve om de nodige preciseringen en waarborgen te voorzien in het ontwerp, met name door hergebruik van de preciezere bewoordingen uit artikel 13.2 van de IDD Richtlijn (randnummers 10 en 12), en het

---

<sup>35</sup> Artikel 3.3 van de IDD Richtlijn. Overweging 24 van deze Richtlijn stelt dat de lidstaten een informatieloket ("single information point") moeten instellen dat toegang verschaft tot hun registers voor verzekerings-, herverzekerings- en nevenverzekeringstussenpersonen.

opsommen in het ontwerp van de waarborgen voor de verwerking van bijzondere persoonsgegevens in de zin van artikel 10 AVG (minimale gegevensverwerking : zie randnummers 43 en 44).

54. De Autoriteit acht het ook noodzakelijk om een algemene en duidelijke bepaling op te nemen waarbij de toepasselijkheid van de rechten van de betrokkene onder de AVG wordt bevestigd op de brongegevens van de in randnummer 5 vermelde verwerkingen, dit los van de wettelijke regeling voor de afgeleide gegevens die tijdelijk het voorwerp kunnen uitmaken van een onderzoek waartoe de wetgever precieze uitzonderingen kan bepalen conform de voorwaarden van artikel 23 AVG (randnummer 35).

55. De Autoriteit verzoekt de aanvrager om een apart “Hoofdstuk gegevensbescherming” op te nemen in het ontwerp met algemene inhoudelijke preciseringen en waarborgen. Dit Hoofdstuk kan de volgende bepalingen bevatten :

- Een algemene bepaling die een welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinde formuleert voor de respectieve verwerkingen (randnummer 20);
- Een bewaringsmechanisme met passende waarborgen (zie randnummers 23 en 24);
- De bepaling dat de informatie die wordt meegedeeld onder de in randnummer 5 aangehaalde artikelen niet mag worden gebruikt voor doeleinden die niet verenigbaar zijn met de toepassing van de wet van 4 april 2014 (randnummer 26);
- De expliciete aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijken, in het bijzonder wat het register betreft van de (her of neven) verzekeringstussenpersonen (randnummer 31).
- De voorwaarden voor de risicobeoordeling, en dit vooral in het licht van de verwerkingen met een hoog risico zoals de publicatie op de website van de FSMA en de dossiers die worden aangelegd van de betrokkenen (artikelen 275 en 290 betreffende medewerkers binnen de (her)verzekeringsondernemingen en klantendossiers : zie randnummers 41 en 45).

56. De Autoriteit verzoekt de diverse verwerkingsverantwoordelijken om de gegevensbeschermingsverklaring op hun website aan te passen aan de AVG (randnummer 35)

**OM DEZE REDENEN,**

brengt de **Autoriteit** een **gunstig advies** uit over het ontwerp op voorwaarde dat rekening wordt gehouden met de opmerkingen zoals samengevat onder randnummers 52 tot en met 56.

De Wnd. Administrateur,

De Voorzitter,

(get.) An Machtens

(get.) Willem Debeuckelaere