

Wet Private Opsporing

Impact op de experten

FAIP 15 05 2025



assuralia

Agenda

1. Inleiding
2. Onderscheid schaderegeling – privaat onderzoek.
3. Heeft een expert een vergunning nodig?
4. Onderneming voor private opsporing
5. Dossier met vermoeden fraude, hoe aanpakken?
6. Identificatiekaarten en opleiding (incl. overgangsmaatregelen)
7. Controle en sanctionering
8. Taken als opdrachthouder
9. Q&A

Wie van jullie

1. is momenteel vergund privaat onderzoeker onder de wet van 91?
2. is van plan om als privaat onderzoeker actief te blijven?

1. Inleiding

Assuralia & BVVIE

We werden, naast andere stakeholders, betrokken bij de totstandkoming van de wet, maar hebben de wet niet geschreven

Krachtlijnen WPO:

- Bescherming privacy en grondrechten
- Evenwicht publieke – private opsporing
- Profiel-neutrale wetgeving (met toch enkele uitzonderingen voor de verzekeringssector)
- Betrouwbaarheid en kwaliteit
- Controle en Toezicht

Geïnspireerd op wet van 2 oktober 2017 tot regeling van de private en bijzondere veiligheid

Onzekerheden:

- Ontbrekende KB's
- Overgangssituatie gedurende +/- 2 jaar
- Nog geen rechtspraak – onze interpretatie, gebaseerd op voortraject, Memorie van Toelichting, overleg binnen de Commissie Fraudebestrijding van Assuralia en contacten met de directie Private Veiligheid FOD Binnenlandse Zaken

Wet Private Opsporing behandeling Kamer

Toepassingsgebied



Wet Private Opsporing behandeling Kamer

**Uitsluiting van de technische inspecteurs en
experten behalve ...**



2. Schaderegeling vs. privaat onderzoek

In art 3 worden activiteiten van private opsporing omschreven als activiteiten die voldoen aan 4 **cumulatieve voorwaarden**:

- 1° de activiteit wordt uitgevoerd **door een natuurlijk persoon**;
- 2° de activiteit wordt uitgevoerd in opdracht van een **opdrachtgever**;
- 3° de activiteit bestaat uit het **verzamelen van inlichtingen** verkregen **door de verwerking van informatie over natuurlijke of rechtspersonen of aangaande de toedracht van door hen begane feiten**;
- 4° de activiteit heeft als doelstelling om de verzamelde **inlichtingen te verschaffen aan de opdrachtgever om diens belangen in het kader van een effectief conflict of een mogelijk conflict te vrijwaren of om verdwenen personen of verloren of gestolen goederen op te sporen**.

Niet de bedoeling van de wetgever om het toepassingsgebied van de wet van 1991 substantieel uit te breiden of te beperken, maar in de praktijk toch belangrijke uitbreidingen, vooral buiten de verzekeringssector!

2. Schaderegeling vs privaat onderzoek

Uitgesloten activiteiten in art 4:

- 2°: de **beroepen** waarbij de loutere activiteit van informatie-inwinning uitsluitend gebeurt **bij de betrokkene zelf**
- 6°: de activiteit van **schaderegeling** in het domein van de verzekeringen, voor zover deze wordt uitgevoerd **zonder het verrichten van onderzoek naar fraude**.

Experten / technische inspecteurs:

Schadevaststellingen en/of onderzoek beperkt tot technische vaststellingen op goederen :
Niet onderworpen

Memorie van Toelichting: onderzoeken van goederen op technisch vlak vallen niet onder de toepassing van de wet. Wanneer echter door het verzamelen van informatie over goederen, inlichtingen over de draagwijdte van gebeurtenissen of het gedrag van personen worden beoogd, valt de activiteit wel onder het toepassingsgebied.

Manier waarop opdrachtgever (verzekeraar) de **opdracht formuleert**, bepaalt in grote mate of de opdracht door een privaat onderzoeker moet uitgevoerd worden of niet.

"schade begroten, oorzakelijk verband tussen schade en aangegeven feiten bepalen, omstandigheden nagaan in het kader van bepalen dekking" = schaderegeling = **materieel element = expertise**

"nagaan of de feiten zich werkelijk hebben voorgedaan zoals ze werden aangegeven" = fraudeonderzoek

= **intentioneel element = privaat onderzoek**

3. Heeft een expert een vergunning nodig?

Niet indien hij enkel schaderegelingen (art 4 6°) uitvoert.

Het opnemen van verklaringen kan deel uitmaken van een schaderegeling (diefstal b.v.), zolang deze niet kaderen in een fraudeonderzoek

Wel indien hij (ook) private onderzoeken uitvoert of bepaalde andere rollen opneemt in een onderneming voor private opsporing.

Geen verplichting om taken als onderzoeker in hoofdberoep uit te oefenen, zoals wel voorzien was in art 4 van de oude detectivewet.

4. Onderneming voor private opsporing

Wil ik als expert verder private opsporingen uitvoeren?

Indien niet: art 178:

- Geen oprichting van een onderneming voor private opsporing
- Overgangsperiode van 6 maanden (tot 15 juni 2025) waarin nog activiteiten van private opsporing mogen uitgeoefend worden. Daarna niet meer.
- Mogelijkheid om later opnieuw vergund te worden? Nog onduidelijk, te regelen bij KB

Indien wel: verplichting om in een erkende onderneming (of dienst) voor private opsporing actief te zijn (zie verder)

4. Onderneming voor private opsporing

Verplichting voor opdrachtgever om beroep te doen op **erkende onderneming** (art 8)

Geen **andere activiteiten** in onderneming (met uitzondering van veiligheidsadvies) (art 4)

Expertisebureaus kunnen bijgevolg binnen éénzelfde juridische entiteit geen expertises én private onderzoeken doen en moeten hiervoor een aparte vennootschap oprichten.

Geen verplichting om taken als onderzoeker in hoofdberoep uit te oefenen, zoals wel voorzien was in art 4 van de oude detectivewet.

Schriftelijk **opdrachtdocument** per dossier, met aantal verplichte elementen (art 66), waaronder:

- Onderaannemer(s)
- Nauwkeurige omschrijving opdracht
- Gerechtvaardigde doeleinden (controle opdrachthouder!)

Belang van goede administratieve opvolging:

rapport naar opdrachtgever binnen 30 dagen na laatste onderzoeksdaad

kennisgeving aan betrokkene gebeurt door opdrachthouder

4. Onderneming voor private opsporing – wie moet vergund zijn?

De voorwaarden qua personen van de wet (art 30) zijn ook van toepassing op andere categorieën van personen (art 29), naast de onderzoekers (29 4°):

- de leidinggevenden en bestuurders van ondernemingen of diensten voor private opsporingen en personen die de effectieve controle hebben (29 1° en 2°).
- opdrachthouders (29 3°)
- andere personen die voor een onderneming of Interne Dienst voor private opsporing werken en toegang hebben tot de verslagen van de onderzoekers (art 29 6°) moeten voldoen aan een aantal persoonsvoorwaarden, maar moeten niet voldoen aan de voorwaarden van opleiding en ervaring

4. Onderneming voor private opsporing

- **Modaliteiten** vergunning: bij KB te regelen. documenten beschikbaar op [BeSafe | AD Veiligheid & Preventie](#)
- Eénzelfde persoon kan verschillende rollen (leidinggevende, opdrachthouder, onderzoeker) invullen.
- Vergunning geldig voor 5 jaar, te verlengen.
- Binnen **termijn van 6 maanden** na inwerkingtreding wet (**15 06 2025**) aan te vragen.
- **Aanstelling DPO** verplicht. Functie, profiel, nadere regels en bevoegdheden kunnen bij KB bepaald worden (art 20). Informatieve, adviserende en controlerende rol ivm naleven wet (art 26), naast gewone taken in het kader van de GDPR.

5. Dossier met vermoeden van fraude – aanpak

1. Opdracht tot regeling ontvangen door expertisebureau

- Vaststelling materiële elementen van fraude => rapporteren aan opdrachtgever (eventueel mondeling indien zeer dringend)
- Opdrachtgever beslist om al dan niet opdracht tot privaat onderzoek te geven
 - Aan eigen interne onderzoeker
 - Aan externe onderneming voor private opsporing
 - Aan zusteronderneming voor private opsporing, waar eventueel de expert de private opsporing kan uitvoeren als hij vergunde onderzoeker is.

Kan eventueel mondeling, maar ASAP schriftelijk te bevestigen

2. Verdacht dossier bij aanvang – opdracht tot fraudeonderzoek, gecombineerd met schadevaststellingen

Expertisebureau mag geen Private opsporing doen en Onderneming voor Private Opsporing mag geen schaderegeling doen.

⇒ Dubbele aanstelling nodig, eventueel expertisebureau + zusteronderneming voor Private Opsporing

⇒ Volledige opdracht kan wel door 1 expert die ook vergund is als privaat onderzoeker worden uitgevoerd

⇒ Gesplitste facturatie

6. Opleiding (incl. overgangsmaatregelen)

KB dat opleidings- en ervaringsvereisten (art 30 5°) en identificatiekaarten (art 43 e.v.) regelt **nog niet ter beschikking**. Consultatie Assuralia/BVVIE bij totstandkoming KB.

- Niet enkel klassieke private onderzoekers, maar ook **andere profielen** onderworpen
- Focus op het **juridische** (WPO, GDPR en bescherming privéleven, camerawet, ...) in de opleiding. Opleiding wordt meer dan waarschijnlijk beperkter in tijd en gericht op verschillende profielen (onderzoeker, opdrachthouder, leidinggevende)
- **Beroepstechnische vorming** (interviewtechnieken, socmint, schaduwen, ...) en praktijkoefeningen zouden aan de sectoren overgelaten worden en zullen waarschijnlijk geen deel meer uitmaken van de verplichte opleiding.
- **Continuïteit** voor reeds vergunde onderzoekers. Eventueel **eenmalige beperkte bijscholing**?
- **Overgangsmaatregelen:**
 - **18 maanden** verderwerken na het verlenen van de vergunning op voorwaarde dat de organisatie binnen 6 maanden deze vergunning heeft aangevraagd. (art 177)
 - Geen aanvraag tot erkenning onderneming (of Dienst): verderwerken gedurende 6 maanden (tot 15 06 2025)

7. Controle en sanctionering

Art 116 tot en met 164

Administratieve sancties ipv strafrechtelijke bestraffing uit wet 1991.

waarschuwing

minnelijke schikking: 30% adm boete, min. 100€

administratieve geldboete: 100 tot 25.000€, kan verhoogd (200%) of verlaagd (70%) worden, opgenomen in tabel

Ondernemingen zijn burgerrechtelijk aansprakelijk voor de boetes

Toezicht door verschillende instanties: GBA, politiediensten, vooral inspecteurs van de FOD Binnenlandse zaken.

Rechter die onregelmatigheden vaststelt, verwittigt de minister bevoegd voor Binnenlandse Zaken.

Sanctieambenaar bepaalt administratieve sancties, beroepsinstantie is Rechtbank van 1ste aanleg Brussel

8. De opdrachthouder – rol en verantwoordelijkheden

De opdrachthouder is **de natuurlijke persoon die, in naam van de Onderneming of de Interne Dienst voor private opsporing, de opdracht aanvaard**. (art 2 8°). Hij maakt deel uit van de personen die de werkelijke leiding hebben van een dienst of onderneming voor private opsporing (art 2 9°).

Verplicht aan te duiden voor elke Interne Dienst of Onderneming voor Private Opsporing.

Verantwoordelijkheden:

- Aanvaarding opdracht en controles (art 62, 63, 65, 110)
- Verwerkingsverantwoordelijke voor de persoonsgegevens die gerapporteerd worden. (art 55)
- Verantwoordelijk voor uitoefenen rechten betrokkenen (art 78)
- Aanstelling onderzoeker (art 67)
- Ondertekent onderzoeksrapport en maakt het over (art 68, art 60)
- Kennisgeving betrokkene (art 77 -78) – zie later
- Meldingsplicht aan het Parket (met onderzoeker) en beantwoorden vragen overheden.

8. Opdrachthouder : kennisgeving aan betrokkene

Algemene regel (art 77 en 78)

Opdrachtgever laat binnen 30 dagen na ontvangst van het eindverslag weten aan opdrachthouder of hij al dan niet een **gevolg geeft** aan het onderzoek (in de praktijk meestal een negatief gevolg voor betrokkene).

- Indien **neen**, geen kennisgeving nodig, **verslag** wordt door de opdrachtgever **vernietigd**
- Indien **ja: kennisgeving via opdrachthouder** aan betrokkene (de onderzochte persoon). Opdrachtgever mag informatie pas gebruiken nadat de betrokkene de kans heeft gehad zijn rechten in het kader van de GDPR uit te oefenen.

Ondertekening van de privacyclausule bij contractondertekening of bij de indiening schadeaanfite volstaat dus niet om aan de transparantieplichtingen van de GDPR te voldoen!

Inhoud van de kennisgeving is eerder beperkt. Ze bevat minstens:

1. Identiteitsgegevens van de verwerkingsverantwoordelijke of zijn vertegenwoordiger (de opdrachtgever en de organisatie die het onderzoek heeft uitgevoerd)
2. De aard en het doel van de verwerking van de gegevens
3. Begin- en einddatum van het onderzoek
4. Het bestaan van het recht tot kosteloze inzage en aanvulling, verbetering of verwijdering van onjuiste persoonsgegevens die hen betreffen en de nadere regels waaronder dit recht in concreto bij de opdrachthouder kan worden uitgeoefend.

Niet de inhoud van het verslag.

Alternatieve piste in MvT, die minder zwaar lijkt:

- Informatie meegeven **in afsluitend interview** en opnemen in verslag, zodat de betrokkene op basis hiervan zijn rechten kan uitoefenen

9. Q & A

1. Wie van jullie is van plan om als privaat onderzoeker actief te blijven?

2. ...

**Aanvraag
lidmaatschap
BVVIE**

