

<p>Informatieveiligheidscomité Kamer sociale zekerheid en gezondheid</p>
--

IVC/KSZG/20/114

**BERAADSLAGING NR. 17/016 VAN 7 MAART 2017, GEWIJZIGD OP 4 JULI 2017 EN OP 3 MAART 2020, MET BETREKKING TOT DE ELEKTRONISCHE MEDEDELING VAN PERSOONSgegevens DOOR DE RIJKSDIENST VOOR JAARLIJKSE VAKANTIE (RJV), DE RIJKSDIENST VOOR ARBEIDSVOORZIENING (RVA), DE FEDERALE PENSIOENDIENST (FPD) EN DE VERENIGING VAN SECTORALE INSTELLINGEN (VSI) AAN BEPAALDE SCHULDEISERS UIT DE PRIVÉSECTOR, MET DE TUSSENKOMST VAN HET UITWISSELINGSCENTRUM EN VERREKENING (UCV), IN HET KADER VAN EEN LOONSOVERDRACHT (E-DEDUCTION)**

Gelet op de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid*, inzonderheid op artikel 15, § 1;

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

Gelet op de wet van 5 september 2018 *tot oprichting van het informatieveiligheidscomité en tot wijziging van diverse wetten betreffende de uitvoering van verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 van het Europees Parlement en de Raad betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG*, in het bijzonder artikel 97;

Gelet op de aanvraag van de RJV, de FPD, de VSI die optreedt voor de fondsen voor bestaanszekerheid die er lid van zijn en het Uitwisselingscentrum en Verrekening (UVC);

Gelet op de rapporten van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid;

Gelet op het verslag van de heer Bart Viaene.

## **A. ONDERWERP**

1. De invordering van schuldvorderingen is bij de wet geregeld en heeft de betaling van een schuldvordering door de schuldenaar tot doel. De schuldeiser kan hierbij gebruik maken van alle wettelijke middelen die hem ter beschikking worden gesteld. De schuldeiser kan zich aldus rechtstreeks tot de betrokken schuldenaar wenden maar hij kan zich ook tot een schuldenaar van inkomsten van zijn eigen schuldenaar wenden. De schuldenaren van inkomsten zullen vervolgens als tussenpersoon optreden tussen de schuldenaar en de schuldeiser. Wanneer hem een dergelijke aanvraag wordt betekend, zal de schuldenaar van

de inkomsten in de mate van het mogelijke de geldsom die oorspronkelijk voor de schuldenaar bestemd was in zijn geheel of gedeeltelijk aan de schuldeiser van de invordering kunnen storten.

2. e-Deduction is een project waarbij inhoudingen<sup>1</sup> elektronisch via de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid (KSZ) worden overgemaakt tussen een schuldeiser en een schuldenaar van inkomsten. e-Deduction heeft tot doel om deze invordering van schuldvorderingen te vereenvoudigen door de bestaande uitwisselingen op papier tussen bepaalde schuldeisers en schuldenaren van inkomsten te vervangen door elektronische gestructureerde gegevensmededelingen. e-Deduction biedt tal van voordelen voor de verschillende betrokken actoren. Ten eerste, de administratieve vereenvoudiging (afschaffing van de aangetekende zendingen en van de desbetreffende verwerkingskosten, oplossing voor het probleem van de opslag op papier gedurende de verplichte bewaarduur). Ten tweede kunnen de gegevens door een elektronische gestructureerde gegevensmededeling sneller worden verwerkt en kunnen de inhoudelijke fouten worden beperkt door automatische en systematische controles. Ten derde wordt de volledige levenscyclus van de inhoudingen coherenter beheerd doordat de inhoudingen, en ook de opheffingen, frequenter worden bijgewerkt. Ten vierde neemt de traceerbaarheid van de gegevens toe (geen verlies meer van papieren briefwisseling). e-Deduction maakt ten slotte een standaardisatie van de procedures mogelijk tussen de verschillende actoren die bij de invordering van schuldvorderingen betrokken zijn.
3. De mededeling wordt beperkt tot de gegevens met betrekking tot de inhoudingen tussen schuldeisers en schuldenaren van inkomsten, vanaf de aanmaak van een inhouding tot de opheffing ervan met eventueel wijzigingen gedurende de levensduur van de inhouding. Volgens de wensen van elke actor zal het mogelijk zijn om de reeds bestaande inhoudingen op papier al dan niet in de elektronische stroom op te nemen.
4. De betrokken actoren in het kader van de loonoverdrachten zijn enerzijds de RJV en zijn bijzondere vakantiekassen, de RVA, de FPD en de fondsen voor bestaanszekerheid, die optreden als schuldenaren van inkomsten (hoedanigheid van “*gecedeerde schuldenaar*”) en anderzijds bepaalde organisaties uit de privésector (hoofdzakelijk kredietinstellingen en kredietgevers, maar ook incasso-ondernemingen in het kader van e-Deduction, zoals Fiducré NV, Eos Aremas Belgium, AlphaCredit, Beobank, Europabank, Belfius), die optreden als schuldeisers (hoedanigheid van “*overnemer*”). De uitwisseling van de persoonsgegevens tussen de betrokken actoren geschiedt met de tussenkomst van het Uitwisselingscentrum en Verrekening (UCV)<sup>2</sup>, dat de rol van dienstenintegrator vervult.
5. Als beheerinstelling is de VSI de gesprekspartner tussen de fondsen voor bestaanszekerheid en de instellingen van sociale zekerheid die aangesloten zijn op het primaire netwerk van de KSZ. De fondsen voor bestaanszekerheid zijn instellingen van sociale zekerheid die krachtens de wet van 7 januari 1958 opgericht zijn door de collectieve

---

<sup>1</sup> De generieke term “inhoudingen” heeft betrekking op een derdenbeslag, een sommendelegatie of een loonoverdracht. In het geval van de privésector gaat het om een loonoverdracht (artikel 30, § 2, tweede lid, van de wet van 12 april 1965 *betreffende de bescherming van het loon der werknemers*).

<sup>2</sup> Het UCV is een vereniging zonder winstoogmerk. In de raad van bestuur zetelen vertegenwoordigers van de belangrijkste in België actieve banken, bpost en Febelfin, de Belgische federatie van de financiële sector. Leden van het UCV zijn kredietinstellingen naar Belgisch en buitenlands recht en bpost.

arbeidsovereenkomsten die afgesloten zijn binnen de paritaire comités en door de Koning algemeen verbindend verklaard zijn in de mate dat zij aanvullende voordelen toekennen (artikel 2, eerste lid, 2°, c) van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid*).

6. De mededeling van persoonsgegevens wordt zo georganiseerd dat een loonoverdracht systematisch wordt gelinkt aan een schuldeiser (de overnemer), een schuldenaar (de overdrager), een schuldenaar van inkomsten (de gecedeerde schuldenaar) en aan minstens één bedrag, elk identificeerbaar via een uniek nummer. De gegevensuitwisselingen worden beperkt tot de uitwisselingen tussen een schuldeiser en een schuldenaar van inkomsten.
7. Een loonoverdracht is een overeenkomst waarbij een persoon die geld verschuldigd is aan een andere partij toestaat dat deze laatste een deel van zijn loon ontvangt om zijn schuld terug te betalen ingeval hij zou nalaten zijn schuld te betalen. De loonoverdracht wordt geregeld door de wet van 12 april 1965 *betreffende de bescherming van het loon der werknemers*.
8. Bij een loonoverdracht dient de schuldeiser de gecedeerde schuldenaar voorafgaandelijk in te lichten over zijn voornemen om tot een inhouding over te gaan. De schuldvordering is niet onmiddellijk effectief. Ze wordt pas minimum tien dagen later bevestigd/geactiveerd door een kennisgeving van de schuldeiser. De overdrager beschikt immers over een termijn van tien dagen vanaf de ontvangst van de kennisgeving om zich ertegen te verzetten. Het is dus pas na deze termijn van tien dagen dat de schuldeiser, voor zover er geen verzet is, de schuldvordering kan activeren.
9. Artikel 30 van de wet van 12 april 1965 bepaalt dat de kennisgevingen aan de gecedeerde schuldenaar (RJV, RVA, FPD en fondsen voor bestaanszekerheid), waarin voorzien wordt in artikel 28, 2° en 3°, van de wet van 12 april 1965, kunnen geschieden door middel van een procedure waarbij een informaticatechniek gebruikt wordt.

De uitwisselingen zullen als volgt verlopen. Een schuldeiser uit de privésector (overnemer) stuurt naar de RJV, de RVA, de FPD of een fonds voor bestaanszekerheid via de VSI (gecedeerde schuldenaar) een bevestiging, zoals voorzien in artikel 28, 2°, van de wet van 12 april 1965, dat hij aan de overdrager (schuldenaar) kennis heeft gegeven van zijn voornemen de overdracht uit te voeren. Na het verstrijken van de termijn van verzet stuurt de schuldeiser uit de privésector (overnemer) naar de RJV, de RVA, de FPD of een fonds dat lid is van de VSI (gecedeerde schuldenaar) zijn beslissing om over te gaan tot de uitvoering van de overdracht, zoals beschreven in artikel 28, 3°, van de wet van 12 april 1965, met vermelding van het identificatienummer van de sociale zekerheid (INSZ) van de betrokkene. De KSZ deelt dan met de tussenkomst van het UCV een “ontvangstbewijs” van de aanvraag mee, met vermelding van het identificatienummer van de sociale zekerheid (INSZ) in geval van een technische fout, zonder verdere persoonsgegevens met betrekking tot de overdrager (schuldenaar).

10. De eerste stroom, die de gegevens met betrekking tot de loonoverdrachten bevat in XML-formaat, wordt dagelijks uitgevoerd via een elektronische stroom. Deze stroom vertrekt vanuit de overnemer naar de RJV en de bijzondere vakantiekassen, de RVA, de FPD of de VSI via de KSZ.

Deze stroom van de overnemer naar de RJV, de RVA, de FPD of de VSI laat tevens toe om de inhouding bij te werken gedurende de hele levenscyclus van de schuldvordering (wijziging van een businesswaarde zoals het saldo of het rekeningnummer bijvoorbeeld; wijziging van de schuldeiser om de subrogaties van schulden te beheren; wijziging van de status van de inhouding om bijvoorbeeld de inhouding op te schorten of een opheffing uit te voeren).

De tweede stroom verloopt als volgt: het systeem voorziet bij de KSZ in een positief of negatief technisch antwoord dat beschouwd kan worden als het ontvangstbewijs van de loonoverdracht. Op basis van dit ontvangstbewijs van de loonoverdracht kan worden bepaald vanaf wanneer de loonoverdracht gevolg heeft. Dit ontvangstbewijs wordt overgemaakt aan het UCV, dat vervolgens instaat voor het meedelen van het antwoord aan de schuldeisers uit de privésector.

Indien het meegedeelde INSZ verwijst naar een vervangen INSZ, een geannuleerd INSZ, een ongeldig INSZ of het INSZ van een overleden persoon, dan zal het ontvangstbewijs de volgende informatie bevatten: *SSIN is replaced, Cancelled SSIN, Invalid SSIN, Deceased SSIN*. Dit zijn de enige gegevens met betrekking tot het INSZ die aan het UCV worden meegedeeld en dit uitsluitend in de voormelde gevallen.

11. Artikel 30, § 2, eerste lid, van de wet van 12 april 1965 voorziet in een voorafgaand akkoord tussen de afzender en de ontvanger van de kennisgevingen opdat een informaticatechniek kan worden gebruikt.
12. Krachtens artikel 30, § 2, tweede lid, van de wet van 12 april 1965, dient deze uitwisseling tussen de RJV, de RVA, de FPD of een fonds voor bestaanszekerheid dat lid is van de VSI, die instellingen van sociale zekerheid zijn, en de private organisaties, met de tussenkomst van het UCV, het voorwerp uit te maken van een voorafgaande beraadslaging van het Informatieveiligheidscomité, dat erop toeziet dat de oorsprong en de integriteit van de aldus uitgewisselde persoonsgegevens met afdoende waarborgen inzake de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en de informatieveiligheid worden vastgesteld.
13. Overeenkomstig artikel 14 van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid* dient deze uitwisseling te gebeuren via de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid.

## **B. BEHANDELING VAN DE AANVRAAG**

14. Krachtens artikel 15, § 1, van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid* vereist elke mededeling van sociale persoonsgegevens door de Kruispuntbank of de instellingen van sociale zekerheid buiten het netwerk een beraadslaging van het Informatieveiligheidscomité.

Volgens de 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* moeten persoonsgegevens worden verzameld voor bepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden en mogen ze vervolgens niet verder worden verwerkt op een wijze die met die doeleinden onverenigbaar is (beginsel van doelbinding), moeten ze toereikend en ter zake dienend zijn en beperkt worden tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt (beginsel van minimale gegevensverwerking), moeten ze worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen niet langer te identificeren dan voor de geldende doeleinden noodzakelijk is (beginsel van opslagbeperking) en moeten ze met passende technische of organisatorische maatregelen zodanig worden verwerkt dat een passende beveiliging gewaarborgd is en dat ze onder meer beschermd zijn tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking en tegen onopzettelijk verlies, vernietiging of beschadiging (beginsel van integriteit en vertrouwelijkheid).

#### Principe van doelbinding

15. De mededeling beantwoordt aan een wettig doeleinde, met name de toepassing door de RJV, de RVA, de FPD, het netwerk van de VSI en de actoren uit de privésector van de reglementering inzake loonoverdracht zoals vastgesteld door de wet van 7 maart 2016 *houdende vereenvoudiging van de procedure betreffende de overdracht van het loon*.

#### Principe van minimale gegevensverwerking

16. De persoonsgegevens zijn, uitgaande van dat doeleinde, relevant en niet overmatig. De RJV, de RVA, de FPD en het netwerk van de VSI delen geen persoonsgegevens met betrekking tot de overdrager (schuldenaar) mee aan de schuldeiser uit de privésector. Het betreft enkel een ontvangstbewijs zonder vermelding van andere bestaande overdrachten van schuldvorderingen en hun bedragen.
17. De aanvrager merkt op dat de nieuwe werkwijze niet zal leiden tot een vermindering van de bescherming van de schuldenaars. De wijziging heeft enkel impact op de wijze van verwerking van de persoonsgegevensstromen tussen de schuldeiser-overnemer en de gecedeerde schuldenaar, niet op de informatieplicht ten opzichte van de werknemer / sociaal verzekerde in zijn hoedanigheid van schuldenaar-overdrager ingevolge de loonoverdracht. De schuldeiser blijft de schuldenaar met een aangetekende brief informeren over zijn voornemen om tot de uitvoering van de overdracht van het loon over te gaan en de schuldenaar-overdrager blijft onverkort in de mogelijkheid om hiertegen verzet aan te tekenen. Wel zal de betrokkene beter beschermd zijn omdat de geïnformateerde procedure het risico op fouten bij de identificatie van de schuldenaar vermindert. Zo zal een per vergissing gebruikt homoniem geen inhouding op het loon meer teweegbrengen en zal het saldo van de inhouding meer actueel zijn zodat de betrokkene geen te hoge inhouding meer zal kennen in verhouding tot de reeds verrichte terugbetalingen.
18. De nieuwe procedure zou evenmin leiden tot meer invorderingen van niet-betaalde schulden via loonoverdracht. Bij het aangaan van het krediet voorzien de verkopers in een ondertekening van een loonoverdracht ter garantie van de terugbetaling van de aangegane schuld door de consument. Indien niet betaald wordt, gaat de schuldeiser-overnemer sowieso over tot invordering via loonoverdracht, los van het aantal aangetekende brieven dat hiervoor

moet verstuurd worden. Alle kosten van de invordering blijven toch steeds ten laste van de consument/schuldenaar die in gebreke blijft.

19. Wat betreft het gebruik van het INSZ in het kader van de invordering van niet-betaalde schulden stelt de aanvrager het volgende. De instellingen van sociale zekerheid, zoals de RJV en de bijzondere vakantiekassen, de RVA, de FPD en alle fondsen voor bestaanszekerheid die lid zijn van de VSI mogen het INSZ gebruiken (ze werden daartoe destijds bij koninklijk besluit gemachtigd). De private schuldeisers mogen het INSZ strikt gezien niet gebruiken maar in de praktijk vragen de verkopers/schuldeisers, bij het aangaan van het krediet dat door loonoverdracht wordt gedekt, dat de schuldenaar-overdrager zijn identificatienummer verstrekt, bijvoorbeeld door middel van een kopie van zijn identiteitskaart, die in het kredietdossier wordt bewaard (indien een invordering via loonoverdracht nodig wordt, beschikt de schuldeiser-overnemer dus reeds over het INSZ, dat wordt gebruikt als uniek middel ter identificatie van de schuldenaar in de persoonsgegevensstromen, elektronisch of op papier, met de gecedeerde schuldenaars). Artikel 15, § 3, van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid* bepaalt voorts dat voor zover de kamer sociale zekerheid en gezondheid van het Informatieveiligheidscomité een beraadslaging moet verlenen voor een mededeling van persoonsgegevens, zij in voorkomend geval eveneens een beraadslaging kan verlenen voor het gebruik van het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen door de betrokken instanties indien dat noodzakelijk is in het kader van de beoogde mededeling. De private schuldeisers zijn aldus, uitsluitend in het hierboven beschreven kader, gerechtigd om het INSZ te gebruiken.
19. Het Informatieveiligheidscomité neemt er kennis van dat de RJV momenteel jaarlijks ongeveer 35.000 aanvragen tot invordering via loonoverdracht verwerkt en jaarlijks vóór de vereffening van het vakantiegeld (tijdens de maanden mei en juni) overspoeld wordt door aanvragen tot invordering van niet-betaalde schulden op het jaarlijks vakantiegeld. De RVA verwerkt maandelijks ongeveer 2.000 nieuwe overdrachten, wat gemiddeld leidt tot meer dan 4.000 documenten per maand, afgezien van de saldo's en opheffingen die niet gemakkelijk in rekening te brengen zijn. Indien men ervan uitgaat dat elke overdracht een saldo en een opheffing voortbrengt, dan komt men in totaal op ongeveer 100.000 inkomende brieven voor de overdrachten. De FPD behandelt ongeveer 7.000 nieuwe dossiers per jaar. Aangezien een dossier minstens 2 berichten veronderstelt, kan men uitgaan van een volume van ongeveer 15.000 berichten per jaar. De VSI verwerkt 10.000 dossiers per jaar en 50.000 dossiers inzake overdrachten van schuldvorderingen zijn momenteel actief.

### Principe van opslagbeperking

21. De persoonsgegevens die via deze stroom worden meegedeeld zullen gedurende 7 jaar worden bewaard vanaf de afsluiting van het dossier. Deze termijn is noodzakelijk voor een efficiënt beheer van de dossiers. Het laat toe rekening te houden met de verjaringstermijn plus een veiligheidsmarge van twee jaar.

### Principe van integriteit en vertrouwelijkheid

22. Overeenkomstig artikel 14 van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid* verloopt de voormelde mededeling van persoonsgegevens via de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid.
23. Het Informatieveiligheidscomité wijst erop dat de schuldeisers uit de privésector en het UCV (als dienstenintegrator die bij de uitwisseling van de persoonsgegevens tussen de schuldeisers uit de privésector en de voormelde instellingen van sociale zekerheid tussenkomt) moeten beschikken over een functionaris voor gegevensbescherming. Zij dienen tevens rekening te houden met artikel 30, § 2, eerste lid, van de wet van 12 april 1965 *betreffende de bescherming van het loon der werknemers*.

Bij de verwerking van de persoonsgegevens moet tevens rekening worden gehouden met de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid* en elke andere regelgeving tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer, in het bijzonder de 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* en de wet van 30 juli 2018 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens*.

De persoonsgegevens moeten voorts worden verwerkt volgens de minimale veiligheidsnormen die vastgesteld werden door het Algemeen Coördinatietcomité van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid.

24. Het Informatieveiligheidscomité acht het noodzakelijk om eraan te herinneren dat elke schuldeiser ertoe gehouden is zijn inhoudingen permanent bij te werken zodat ze steeds overeenstemmen met de realiteit. Dit betekent onder meer dat het saldo zo snel mogelijk dient te worden bijgewerkt zodra een deel van de te innen som werd ontvangen via een andere bron. De opheffingen dienen ook verplicht te worden meegedeeld zodra de inhouding geen bestaansrecht meer heeft, bijvoorbeeld zodra het saldo van de schuldvordering nul euro bedraagt.
25. De mededeling van de gevraagde persoonsgegevens wordt afhankelijk gesteld van de ondertekening van een voorafgaand akkoord tussen de betrokken instelling van sociale zekerheid en de schuldeisers uit de privésector.

26. Ten slotte is het Informatieveiligheidscomité van oordeel dat de kosten van de tussenkomst van het UCV noch rechtstreeks noch onrechtstreeks door de actoren mogen worden doorgerekend aan de klanten/schuldenaars.

Om deze redenen, besluit

**de kamer sociale zekerheid en gezondheid van het informatieveiligheidscomité**

dat de elektronische mededeling van persoonsgegevens door de Rijksdienst voor Jaarlijkse Vakantie (RJV), de Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening (RVA), de Federale Pensioendienst (FPD) en de Vereniging van Sectorale Instellingen (VSI) aan de schuldeisers uit de privésector, met de tussenkomst van het Uitwisselingscentrum en Verrekening (UCV), zoals beschreven in deze beraadslaging, is toegestaan mits wordt voldaan aan de vastgestelde maatregelen ter waarborging van de gegevensbescherming, in het bijzonder de maatregelen op het vlak van doelbinding, minimale gegevensverwerking, opslagbeperking en informatieveiligheid.

Bart VIAENE

De zetel van de kamer sociale zekerheid en gezondheid van het Informatieveiligheidscomité is gevestigd in de kantoren van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, op het volgende adres: Willebroekkaai 38 – 1000 Brussel (tel. 32-2-741 83 11).