

**Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid  
Afdeling « Sociale Zekerheid »**

SCSZ/10/059

**BERAADSLAGING NR 10/032 VAN 4 MEI 2010 MET BETREKKING TOT DE  
MEDEDELING VAN PERSOONSGEGEVENS DOOR DE RIJKSDIENST VOOR  
ARBEIDSVORZIENING AAN DE FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN  
IN HET KADER VAN DE STRIJD TEGEN FRAUDE DOOR  
DIENSTENCHEQUEONDERNEMINGEN**

Gelet op de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een  
Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid*, inzonderheid op het artikel 15;

Gelet op de aanvraag van de Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening en de federale  
overheidsdienst Financiën van 10 maart 2010;

Gelet op het auditoraatsrapport van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid van 22 april  
2010;

Gelet op het verslag van de heer Yves Roger.

**A. ONDERWERP VAN DE AANVRAAG**

1. De vraag van de Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening en de federale overheidsdienst Financiën (FOD Financiën) kadert in de strijd tegen fraude door dienstenchequeondernemingen. Om zoveel mogelijk dienstenchequeondernemingen te kunnen controleren, zou het niet enkel noodzakelijk zijn om het aantal controles van de verschillende sociale inspectiediensten – die van de Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening (RVA), de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (RSZ), de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid van de Provinciale en Plaatselijke Overheidsdiensten (RSZPPO), het Toezicht op de Sociale Wetten (federale overheidsdienst Werkgelegenheid, Arbeid en Sociaal Overleg) en de Sociale Inspectie (federale overheidsdienst Sociale Zekerheid) – te verhogen, maar ook om de acties meer te coördineren en een adequaat gevolg te geven aan pertinente informatie. Daarom zouden de resultaten niet alleen moeten worden meegedeeld aan de bevoegde

administraties, maar ook aan het secretariaat van de Erkenningscommissie (RVA) opdat zij de juiste maatregelen zou nemen voor een eventuele intrekking of schorsing van de erkenning.

2. Er zou een regelmatige vergelijking van de databestanden van de RVA, de RSZ, de RSZPPO en de fiscale administratie gebeuren, waardoor zekerheid zou kunnen verworven worden over de bijdragen aan de RSZ of aan de RSZPPO en over de betaling van sociale en/of fiscale schulden door de dienstenchequeondernemingen. De relevante informatie die nu al bestaat bij de RVA, de RSZ, de RSZPPO en de federale overheidsdienst Financiën zou zo veel als mogelijk moeten gebruikt worden om aanwijzingen van mogelijke inbreuken in dienstenchequeondernemingen te detecteren. Ten slotte zou, bij een erkenningsaanvraag, deze relevante informatie onderling moeten uitgewisseld worden, zodat zekerheid kan worden bekomen over het feit dat deze ondernemingen niet eerder in faling waren of sociale en/of fiscale schulden hadden.
3. De dienstencheque is een door de federale staat gesubsidieerd systeem dat de ontwikkeling van buurtdiensten en -banen promoot door de particuliere gebruiker een betaalmiddel te verschaffen waarmee hij een werknemer van een erkende onderneming kan betalen. Dit kan onder andere gebruikt worden voor huishoudelijk werk dat zowel thuis als buiten de woning kan verricht worden.

De diensten worden uitgevoerd door werknemers aangeworven in bedrijven die specifiek erkend werden in het kader van het dienstenchequesysteem. De erkenning gebeurt door de federale overheid. De aanvraag tot erkenning moet gericht worden tot de Erkenningscommissie Dienstencheques, opgericht bij de RVA. De ondernemingen die kunnen toetreden tot het dienstenchequesysteem zijn onder andere commerciële bedrijven (bijvoorbeeld schoonmaak- en interimbedrijven), zelfstandigen die werknemers aanwerven, VZW's, ziekenfondsen, plaatselijke werkgelegenheidsagentschappen (PWA's), gemeenten, OCMW's en social-profit ondernemingen.

4. De in het kader van deze aanvraag beoogde elektronische uitwisseling van persoonsgegevens tussen de RVA en de FOD Financiën heeft tot doel om voormelde controles mogelijk te maken, en dit in twee richtingen. De elektronische uitwisseling van persoonsgegevens met andere dan de hierboven vermelde organisaties zullen in een andere aanvraag behandeld worden.
5. Vooreerst worden persoonsgegevens gevraagd door de RVA aan de FOD Financiën met de bedoeling de erkenningsvoorwaarden optimaal te controleren. Het gaat meer bepaald om persoonsgegevens betreffende de fiscale schulden van de ondernemingen. Het al dan niet bestaan van deze schulden zou door het secretariaat van de Erkenningscommissie gecontroleerd worden.

De mededeling van persoonsgegevens door de FOD Financiën aan de RVA vergt een voorafgaande machtiging vanwege het sectoraal comité voor de federale overheid, met toepassing van artikel 36bis van de wet van 8 december 1992 *tot bescherming van de persoonlijke levensfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens*.

6. Daarnaast worden persoonsgegevens gevraagd door de FOD Financiën aan de RVA voor louter fiscale doelstellingen.

7. Enerzijds wil de FOD Financiën op basis van de lijst van de erkende dienstenchequeondernemingen, die maandelijks door het secretariaat van de bevoegde Erkenningscommissie aan de FOD Financiën zou worden overgemaakt met het oog op de fiscaal schuldenconsultatie, overgaan tot de identificatie van de verenigingen, de ondernemingen en de natuurlijke personen die indicatoren vertonen ten aanzien van het niet eerbiedigen van wettelijke bepalingen waarvan de uitvoering verzekerd wordt door de FOD Financiën (vaststelling, invordering en inning van de belastingschulden). Anders gezegd zou de FOD Financiën willen controleren of een onderneming geen misbruik maakt van het etiket “dienstenchequeonderneming” om geen belastingen te moeten betalen voor haar andere activiteiten.
8. Anderzijds zou de FOD Financiën overgaan tot een selectie van die verenigingen, ondernemingen en natuurlijke personen die een hoog risicogedrag vertonen binnen deze doelgroep en deze risico's afdekken door de organisatie van een invorderings- en controleactie.

Door de toepassing van de invorderingsactie kan vereenvoudigd derdenbeslag worden gelegd in handen van de uitgiftemaatschappij, wanneer dienstenchequeondernemingen in gebreke blijven met de betaling van de fiscale schulden. De controleactie gebeurt aan de hand van de identificatiegegevens van de erkende dienstenchequeondernemingen die daarnaast ook gekend zijn in het repertorium der BTW-belastingplichtigen en aan de hand van het eventueel voorhanden zijn van indicatoren in de periodieke BTW-aangiften die wijzen op het niet respecteren van de wettelijke bepalingen door de aldus bepaalde doelgroep. Vervolgens zal een selectielijst opgemaakt worden van de te controleren ondernemingen. De bij de RVA beschikbare persoonsgegevens met betrekking tot de aan de dienstenchequeonderneming periodiek terugbetaalde dienstencheques kunnen door de bevoegde controlediensten van de FOD Financiën nuttig worden aangewend bij het nazicht van het door dienstenchequeondernemingen aangegeven of aan te geven fiscaal resultaat.

9. Concreet worden volgende gegevens door de FOD Financiën gevraagd aan de RVA:
  - *gegevens van de erkende bedrijven*: identificatiegegevens, voor zover beschikbaar de ondernemingsnummers van de erkende dienstenchequeondernemingen, hun erkenningnummer(s) en de geldigheidsperiode per erkenningsnummer.

Voor de invorderingsactie bestaat de samenstelling van de doelgroep uit de actieve dienstenchequeondernemingen met fiscale schulden. Voor de controleactie bestaat deze uit de in de periode actieve dienstenchequeondernemingen.

  - *gegevens met betrekking tot de betalingen aan de erkende bedrijven*: het bedrag (per maand of per semester) dat aan de erkende dienstenchequeonderneming wordt betaald in ruil voor ingediende cheques. Dit wordt enkel gevraagd voor zover het voorhanden is in de door de uitgiftemaatschappij beheerde databank en vanaf 1 januari 2007.

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

10. Voor zover de mededeling betrekking heeft op natuurlijke personen – en er bijgevolg sprake is van een mededeling van persoonsgegevens – vergt zij ingevolge artikel 15, § 1, van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een *Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid* een principiële machtiging van de afdeling sociale zekerheid van het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid.
11. Krachtens artikel 2ter van het koninklijk besluit van 12 december 2001 *betreffende de dienstencheques* (uitvoering van artikel 2, § 2, zesde lid, van de wet van 20 juli 2001 *tot bevordering van buurtdiensten en -banen*) werd de Erkenningscommissie opgericht en staat de RVA in voor het secretariaat van de Erkenningscommissie. Het is dit secretariaat dat moet nagaan of bij de erkenningsaanvraag en tijdens de erkenning de onderneming aan alle erkenningsvoorwaarden voldoet.

Artikel 10 van het koninklijk besluit van 12 december 2001 *betreffende de dienstencheques* bepaalt welke inspectiediensten belast zijn met het toezicht op het naleven van de wet en zijn uitvoeringsbesluiten. Deze inspectiediensten moeten het secretariaat, en bijgevolg de RVA, inlichten over de vastgesteld anomalieën die een invloed kunnen hebben op de erkenning van de onderneming.

Het is de minister van Werk die na advies van de Erkenningscommissie kan overgaan tot de weigering, de intrekking met uitstel of de onmiddellijke intrekking van de erkenning. Het ambtshalve verlies van de erkenning (artikel 2nonies, van het koninklijk besluit van 12 december 2001 *betreffende de dienstencheques*), ondermeer voorzien in het geval van achterstallige belastingschulden, wordt uitgevoerd door de voorzitter en het secretariaat van de Erkenningscommissie, gevestigd bij de RVA.

12. Met het oog op fraudebestrijding wenst de federale overheidsdienst Financiën toegang te krijgen tot bepaalde gegevens uit het bestand van de erkende dienstenchequeondernemingen en uit de databank die door de door de RVA gemandateerde beheerder wordt bijgehouden. Deze gegevens aangaande geïdentificeerde dienstenchequeondernemingen dienen de federale overheidsdienst Financiën in staat te stellen om het opsporen van eventuele fraude of het niet correct naleven van de fiscale verplichting door de betrokken ondernemingen te vereenvoudigen en om een gepaste selectie van de te controleren bedrijven mogelijk te maken.

Parallel aan de hierboven vermelde intentie wenst de Administratie van de Invordering over te gaan tot een specifieke invorderingsprocedure – vereenvoudigd derdenbeslag – voor onmiddellijk eisbare schulden van dienstenchequeondernemingen in de gevallen dat andere, eerdere procedureel voorgeschreven invorderingsacties tot niets hebben geleid.

13. Overeenkomstig artikel 327 van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992 en artikel 93quaterdecies van het Wetboek van de Belasting over de Toegevoegde Waarde zijn de openbare instellingen van sociale zekerheid en de federale overheidsdiensten ertoe gehouden, wanneer zij daartoe worden aangezocht door een ambtenaar belast met de vestiging of de invordering van de betrokken belastingen, hem alle in hun bezit zijnde inlichtingen te verstrekken, hem, zonder verplaatsing, van alle in hun bezit zijnde akten, stukken, registers en om het even welke bescheiden inzage te verlenen, en hem alle

inlichtingen, afschriften of uittreksels te laten nemen, welke hij voor de vestiging of de invordering van de geheven belastingen nodig acht.

14. Overeenkomstig artikel 14 van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid* dient de mededeling met tussenkomst van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid te verlopen.
15. De RVA en de FOD Financiën wensen een inzicht te krijgen inzake fraude door dienstenchequeondernemingen. Het betreft een gerechtvaardigd doeleinde.

De mee te delen persoonsgegevens lijken, uitgaande van dat doeleinde, ter zake dienend en niet overmatig.

16. De Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening en de FOD Financiën dient bij de verwerking van de persoonsgegevens rekening te houden met de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid*, de wet van 8 december 1992 *tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens*, hun uitvoeringsbesluiten en elke andere wettelijke of reglementaire bepaling tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

Om deze redenen, verleent

**de afdeling sociale zekerheid van het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid**

een machtiging met betrekking tot hogervermelde elektronische mededeling van persoonsgegevens door de Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening aan de FOD Financiën, met tussenkomst van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, in het kader van de strijd tegen fraude door dienstenchequeondernemingen.

Yves ROGER  
Voorzitter

De zetel van het Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid is gevestigd in de kantoren van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, op volgend adres : Sint-Pieterssteenweg 375 – 1040 Brussel (tel. 32-2-741 83 11)
---

