

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

SCSZG/17/034

**BERAADSLAGING NR. 17/016 VAN 7 MAART 2017 MET BETREKKING TOT DE
ELEKTRONISCHE MEDEDELING VAN PERSOONSGEGEVENS DOOR DE
RIJKSDIENST VOOR JAARLIJKSE VAKANTIE (RJV) AAN FEBELFIN
(VERTEGENWOORDIGER VAN BEPAALDE ORGANISATIES UIT DE PRIVÉ-
SECTOR) 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 aanvraag van de RJV;

Gelet op het verslag van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid van 17 februari 2017;

Gelet op het verslag van de heer Yves Roger.

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 inhoudingen¹ 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, die optreden als schuldenaren van inkomsten (hoedanigheid van “*gecedeerde schuldenaar*”) en anderzijds Febelfin (de Belgische federatie van de financiële sector), die bepaalde organisaties uit de privé-sector vertegenwoordigt (hoofdzakelijk banken en verzekeraars, maar ook incasso-ondernemingen in het kader van e-Deduction, zoals Fiducré NV, Eos Aremas Belgium, Alpha crédit, Beobank, Europabank, Belfius), die optreden als schuldeisers (hoedanigheid van “*overnemer*”).
5. 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.
6. 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*.

¹ De generieke term "inhoudingen" heeft betrekking op een derdenbeslag, een sommandelegatie of een loonoverdracht. In het geval van de privé-sector gaat het om een loonoverdracht (artikel 30, § 2, 2de lid, van de wet van 12 april 1965 *betreffende de bescherming van het loon der werknemers*).

7. 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.
8. Artikel 30 van de wet van 12 april 1965 bepaalt dat de kennisgevingen aan de gecedeerde schuldenaar (RJV), 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 privé-sector (overnemer) stuurt naar de RJV (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 privé-sector (overnemer) naar de RVJ (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. De KSZ deelt dan aan FebelFin 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).

9. 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 via de KSZ.

Deze stroom van de overnemer naar de RJV 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 FebelFin, die vervolgens instaat voor het meedelen van het antwoord aan de schuldeisers uit de privé-sector.

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 FebelFin worden meegedeeld en dit uitsluitend in de voormelde gevallen.

10. 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.
11. Krachtens artikel 30, § 2, tweede lid, van de wet van 12 april 1965, dient deze uitwisseling tussen de RJV, die een openbare instelling van sociale zekerheid is, en FebelFin en de vertegenwoordigde private organisaties het voorwerp uit te maken van een voorafgaande machtiging van het Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid, 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.
12. 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

13. 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 principiële machtiging van de afdeling sociale zekerheid van het Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid.
14. De mededeling beantwoordt aan een wettig doeleinde, met name de toepassing door de RJV en de actoren uit de privé-sector 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*.
15. De persoonsgegevens zijn, uitgaande van dat doeleinde, relevant en niet overmatig. De RJV deelt geen persoonsgegevens met betrekking tot de overdrager (schuldenaar) mee aan de schuldeiser uit de privé-sector. Het betreft enkel een ontvangstbewijs zonder vermelding van andere bestaande overdrachten van schuldvorderingen en hun bedragen.
16. 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.

17. 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.
18. 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, 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).
19. Het sectoraal comité 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.
20. 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.
21. Het Sectoraal Comité wijst erop dat FebelFin, als vertegenwoordiger van diverse schuldeisers uit de privé-sector, dient te beschikken over een veiligheidsconsulent en dient toe te zien op de naleving van de wetgeving inzake bescherming van de persoonlijke levenssfeer. FebelFin (met inbegrip van de vertegenwoordigde organisaties) dient tevens de minimale veiligheidsnormen in acht te nemen, alsook artikel 30, § 2, eerste lid, van de wet van 12 april 1965 *betreffende de bescherming van het loon der werknemers*.
22. Het Sectoraal Comité 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.

23. De mededeling van de gevraagde persoonsgegevens wordt afhankelijk gesteld van de ondertekening van een voorafgaand akkoord tussen de RJV en FebelFin (met inbegrip van de vertegenwoordigde organisaties).

Om deze redenen, verleent

de afdeling sociale zekerheid van het Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid

een machtiging voor de elektronische mededeling van persoonsgegevens door de Rijksdienst voor Jaarlijkse Vakantie (RJV) aan FebelFin.

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 het volgende adres: Willebroekkaai 38 – 1000 Brussel (tel. 32-2-741 83 11).