

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

IVC/KSZG/23/104

**BERAADSLAGING NR. 19/022 VAN 5 FEBRUARI 2019, GEWIJZIGD OP 6 JUNI 2023,  
OVER DE MEDEDELING VAN PERSOONSGEGEVENS INZAKE DE SOCIALE  
SCHULDEN VAN WERKGEVERS DOOR DE RIJKSDIENST VOOR SOCIALE  
ZEKERHEID AAN KREDIETVERLENERS VOOR HET SLUITEN EN BEHEREN VAN  
KREDIETOVEREENKOMSTEN EN VOOR HET CONTROLEREN VAN HUN EIGEN  
AGENTEN**

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

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 het Uitwisselingscentrum en Verrekening;

Gelet op het rapport van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid;

Gelet op het verslag van de voorzitter.

**A. ONDERWERP VAN DE AANVRAAG**

1. Volgens artikel 12, § 1, van de wet van 27 juni 1969 *tot herziening van de besluitwet van 28 december 1944 betreffende de maatschappelijke zekerheid der arbeiders* deelt de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid aan al wie het bij brief vraagt en een wettig belang doet gelden het bedrag van zijn schuldvordering ten laste van een met naam aangeduide werkgever mee. Het Uitwisselingscentrum en Verrekening verzoekt het informatieveiligheidscomité nu om een beraadslaging waardoor de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid deze informatie voortaan elektronisch, met de tussenkomst van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, ter beschikking zou kunnen stellen van de kredietverleners (in ruime zin).
2. Worden beschouwd als kredietverleners: de kredietinstellingen, de leasingmaatschappijen en de kredietverzekeraars.

- kredietinstelling: elke organisatie bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 *op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen*;
- leasingsmaatschappij: elke organisatie waarvan het juridisch statuut wordt geregeld door het koninklijk besluit nr. 55 van 10 november 1967 *tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur*;
- kredietverzekeraar: elke persoon die is toegelaten om kredietverzekeringsverrichtingen uit te voeren met toepassing van de wet van 13 maart 2016 *op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen*.

3. De gevraagde elektronische mededeling van persoonsgegevens beoogt de beoordeling van de financiële toestand en de kredietwaardigheid van de (huidige en potentieel toekomstige) kredietnemers, die voor de kredietverleners een risico kunnen vormen bij het verstrekken of beheren van kredieten met beroepsdoeleinden en eventueel ook consumentenkredieten en hypothecaire kredieten indien de betrokkene behalve zijn beroepskredieten ook dergelijke andere kredieten heeft (de risico's moeten immers globaal worden beheerd). De aanvrager beschouwt het opvolgen en beheren van kredietrisico als een wettig belang in de zin van artikel 12, § 1, van de wet van 27 juni 1969 *tot herziening van de besluitwet van 28 december 1944 betreffende de maatschappelijke zekerheid der arbeiders*.

De mededeling wordt ook gevraagd in het kader van de controle van de financiële situatie van haar eigen agenten door de bank zelf overeenkomstig de wet van 22 maart 2006 *betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten*. De agent in bank- en beleggingsdiensten is de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten die handelt in naam en voor rekening van één enkele gereguleerde onderneming<sup>1</sup>. Die wet van 22 maart 2006 bepaalt dat de agent een voldoende financiële draagkracht moet waarborgen zowel bij de inschrijving als tijdens de commerciële periode om zijn inschrijving te behouden (artikelen 8, 2° en 10, § 1). De bank moet als mandaatgever zorgen voor de naleving van de bepalingen van die wet (artikel 10, § 4) door de mandaatnemer. De bank moet dus nagaan of de financiële draagkracht van de agent gewaarborgd is. Het is de bedoeling na te gaan of er geen sociale of fiscale schulden zijn. De fiscale of sociale schulden zijn slechts één van de criteria die worden gebruikt voor de evaluatie van de agenten. De volgende criteria maken tevens deel uit van de analyse: EBITDA<sup>2</sup>, het vermogen om de lening terug te betalen via de kasstroom en de liquiditeits- en solvabiliteitsratio.

4. De bijlage bij de wet van 25 april 2014 *op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen* regelt onder meer de behandeling van risico's en bepaalt dienaangaande dat de kredietinstellingen beschikken over interne procedures die hen in staat stellen om de kredietrisico's te beoordelen, rekening houdende met de relevante

---

<sup>1</sup> Artikel 4, 3°, van de wet van 22 maart 2006 *betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten*.

<sup>2</sup> Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization.

informatie over de schuldenaars, en dat zij gebruik maken van passende systemen voor het beheer van en het permanent toezicht op de diverse kredietportefeuilles en risicoposities waaraan een kredietrisico verbonden is. De wet van 13 maart 2016 *op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen* van haar kant regelt de module “tegenpartijrisico” (counterparty default risk), die betrekking heeft op de potentiële verliezen als gevolg van een onverwachte wanbetaling of een verslechtering van de kredietwaardigheid van de tegenpartijen en voor alle tegenpartijen rekening houdt met de algehele blootstelling van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming aan het tegenpartijrisico. Ten slotte mag de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van 4 maart 2012 *betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen* de geregistreerde gegevens meedelen aan de meldingsplichtige organisaties, waaronder de leasingondernemingen.

5. De persoonsgegevens worden meegedeeld met de tussenkomst van het Uitwisselingscentrum en Verrekening, dat op zijn beurt een beroep doet op de diensten van enkele verwerkers, voor de ontwikkeling, de monitoring, het onderhoud en de helpdesk van de centrale applicatie voor informatie-uitwisseling en voor de hosting van de servers in de private cloud.
6. De gevraagde persoonsgegevens, nodig voor het beheren van het kredietrisico conform de hogervermelde regelgeving, hebben betrekking op de kredietaanvragers (vóór het eventueel verlenen van het krediet) en de kredietnemers (tijdens de looptijd van het krediet) die als werkgever zijn ingeschreven bij de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid.  
*Identiteit van de werkgever:* het ondernemingsnummer, de belangrijkheidscode en eventueel het kwartaal waarin de werkgever zijn activiteit bij de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid als beëindigd heeft gemeld.

*Actuele situatie van de werkgever jegens de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid:* het bedrag van de sociale schulden en eventueel de kwartalen waarvoor de aangifte ontbreekt, de aard van de betwisting en/of het betwiste bedrag van de sociale schulden.

7. Het Uitwisselingscentrum en Verrekening zal de persoonsgegevens zelf niet bewaren. De kredietverleners (kredietinstellingen, leasingmaatschappijen en kredietverzekeraars) zullen de persoonsgegevens slechts bewaren zolang dat noodzakelijk is voor het realiseren van het hogervermelde doeleinde en uiterlijk tot twee jaar nadat het kredietdossier definitief werd afgesloten.
8. In zijn aanvraag vermeldt het Uitwisselingscentrum en Verrekening te voldoen aan een aantal veiligheidsmaatregelen. Het beschikt over een functionaris voor gegevensbescherming, de personeelsleden zijn op de hoogte van hun verplichtingen inzake vertrouwelijkheid en beveiliging van de persoonsgegevens, er geldt een systeem van toegangsbeheer en toegangsloggings,... Voorts deelt het mee dat de verwerking van persoonsgegevens steeds zal geschieden met eerbiediging van de minimale veiligheidsnormen van het Algemeen Coördinatiecomité van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid.

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

9. Enkel voor zover het om werkgevers met de hoedanigheid van natuurlijke persoon gaat, betreft het een mededeling van persoonsgegevens door een instelling van sociale zekerheid (de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid) aan een derde (de betrokken kredietverlener) die volgens artikel 15, § 1, van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid* een beraadslaging van de kamer sociale zekerheid en gezondheid van het informatieveiligheidscomité vergt.
10. 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 (doelbinding), moeten ze toereikend en ter zake dienend zijn en beperkt worden tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt (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 (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 (integriteit en vertrouwelijkheid).

#### doelbinding

11. De mededeling beoogt gerechtvaardigde doeleinden, meer bepaald het sluiten en beheren van kredietovereenkomsten en het controleren van de financiële situatie van de eigen agenten. De kredietverleners (kredietinstellingen, leasingmaatschappijen en kredietverzekeraars) zijn er volgens diverse regelgeving toe gehouden om een risicobeheer te organiseren en moeten aldus de financiële situatie van de tegenpartijen (waaronder hun eventuele schulden ten opzichte van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid) kunnen nagaan.

#### minimale gegevensverwerking

12. De persoonsgegevens zijn, uitgaande van dat doeleinde, relevant en niet overmatig. Ze blijven beperkt tot de identiteit van de werkgevers die kredietaanvrager of kredietnemer zijn en hun actuele situatie ten opzichte van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid.
13. De identiteit van de betrokken werkgevers wordt aangeduid met hun ondernemingsnummer, hun belangrijkheidscode en eventueel het kwartaal van de stopzetting van hun activiteiten. Het ondernemingsnummer is nodig voor de eenduidige identificatie van de werkgever. De belangrijkheidscode, die bij benadering weergeeft hoeveel personeelsleden de werkgever in dienst heeft, is nodig om diens kredietwaardigheid in te schatten (een hoge schuld ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid behelst een groter risico voor werkgevers met een laag aantal werknemers dan voor werkgevers met een groot aantal werknemers). Ook de beëindiging van de werkgeversactiviteiten en de tewerkstelling van personeelsleden is relevant voor het beoordelen van de situatie van de kredietaanvrager of kredietnemer.

14. De actuele situatie van de betrokken werkgevers ten opzichte van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid wordt aangeduid met het bedrag van hun sociale schulden en eventueel de kwartalen waarvoor de aangifte ontbreekt, de aard van de betwisting en/of het betwiste bedrag van de sociale schulden. Het bedrag van de sociale schulden van de werkgever vormt een essentieel element om diens kredietwaardigheid te kunnen beoordelen. De aard van de betwisting en het betwiste bedrag van de sociale schulden zijn nodig om de schuldvordering van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid ten aanzien van de werkgever (en het vaststaand karakter ervan) met precisie te kunnen interpreteren. De kwartalen waarvoor de betrokken kredietaanvrager of kredietnemer geen aangifte heeft ingediend, zijn eveneens noodzakelijk om diens situatie te kunnen evalueren: als er voor bepaalde kwartalen geen aangifte werd verricht bij de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid, kan er voor die kwartalen ook geen verschuldigd bedrag inzake sociale bijdragen worden vastgesteld en kan de situatie van de werkgever tegenover de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid als niet in orde worden beschouwd.
15. De persoonsgegevens worden elk kwartaal overgemaakt aan de betrokken kredietverlener, die de persoonsgegevens echter ook ad hoc kan opvragen. Ze worden bij de betrokken kredietverleners uitsluitend verwerkt door de medewerkers die binnen de dienst voor krediet(risico)beheer de functie van krediet(risico)beheerder vervullen.

#### opslagbeperking

16. Het Uitwisselingscentrum en Verrekening, een vereniging zonder winstoogmerk met in de raad van bestuur vertegenwoordigers van de belangrijkste in België actieve banken, bpost en Febelfin en als leden de kredietinstellingen naar Belgisch en buitenlands recht en bpost, zal de persoonsgegevens zelf niet bijhouden. De eindbestemmingen (kredietinstellingen, leasingmaatschappijen en kredietverzekeraars) zullen de persoonsgegevens slechts bewaren zolang dat noodzakelijk is voor het realiseren van het hogervermelde doeleinde en uiterlijk tot twee jaar nadat het kredietdossier definitief werd afgesloten. De kredietverleners willen de kredietrisico's immers op regelmatige en stabiele wijze monitoren.

#### integriteit en vertrouwelijkheid

17. De mededeling van persoonsgegevens geschiedt overeenkomstig artikel 14 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid met de tussenkomst van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid.
18. Bij de verwerking van de persoonsgegevens moet rekening worden gehouden met de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid en elke andere regelgevende bepaling 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 (waaronder de bepalingen inzake de verwerker die optreedt voor rekening van de verwerkingsverantwoordelijke) en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens.

19. De verwerking van persoonsgegevens moet daarenboven geschieden met naleving van de minimale veiligheidsnormen van het Algemeen Coördinatiecomité van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid.

Om deze redenen, besluit

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

dat de mededeling van persoonsgegevens door de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid aan de kredietverleners (kredietinstellingen, leasingmaatschappijen en kredietverzekeraars) voor het sluiten en beheren van kredietovereenkomsten en voor het controleren van de eigen agenten, zoals in deze beraadslaging beschreven, is toegestaan mits zij elk op zich voldoen aan de vastgestelde maatregelen ter waarborging van de gegevensbescherming, in het bijzonder de maatregelen op het vlak van de doelbinding, de minimale gegevensverwerking, de opslagbeperking en de informatieveiligheid.

Bart VIAENE  
Voorzitter

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.
--