

Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid
Afdeling “Sociale Zekerheid”

SCSZ/11/035

**BERAADSLAGING NR 11/026 VAN 5 APRIL 2011 MET BETREKKING TOT DE
RAADPLEGING VAN PERSOONSGEGEVENS DOOR DE INSPECTEURS VAN DE
CONTROLEDIENST VOOR DE ZIEKENFONDSEN IN DE KANTOREN VAN DE
ZIEKENFONDSEN EN DE LANDSBONDEN VAN ZIEKENFONDSEN**

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 Controledienst voor de Ziekenfondsen van 6 september 2010;

Gelet op het auditoraatsrapport van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid van 7
oktober 2010;

Gelet op het verslag van de heer Yves Roger.

A. ONDERWERP VAN DE AANVRAAG

1. De Controledienst voor de ziekenfondsen, opgericht bij de wet van 6 augustus 1990 *betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen*, heeft onder meer tot opdracht om toezicht te houden op de naleving, door de maatschappijen van onderlinge bijstand, de ziekenfondsen, de landsbonden van ziekenfondsen, de Hulpkas voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering en de Kas der Geneeskundige Verzorging van de NMBS Holding, hierna samen de mutualistische entiteiten genoemd, van alle bepalingen van de voornoemde wet van 6 augustus 1990 en van de boekhoudkundige en financiële bepalingen van de wet *betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen*, gecoördineerd op 14 juli 1994.
2. Dit houdt in dat voor de verplichte verzekering de controlebevoegdheid van de Controledienst voor de ziekenfondsen enkel betrekking heeft op de naleving door de mutualistische entiteiten van de boekhoudkundige en financiële bepalingen, terwijl

voor de aanvullende verzekering deze bevoegdheid ook geldt voor alle administratieve bepalingen.

3. De Controledienst voor de ziekenfondsen wil er zich van verzekeren dat de mutualistische entiteiten beschikken over een performant systeem van interne controle en interne audit, dat betrekking heeft op het geheel van hun respectieve activiteiten, zoals is opgelegd door artikel 31 van de voornoemde wet van 6 augustus 1990.

Het is de Controledienst voor de ziekenfondsen die overeenkomstig artikel 31 van de voornoemde wet van 6 augustus 1990 bepaalt aan welke voorwaarden het systeem van interne controle en interne audit dient te beantwoorden. De controles dienaangaande worden uitgevoerd door de inspecteurs van de Controledienst voor de ziekenfondsen.

4. Overeenkomstig artikel 58 van de wet van 6 augustus 1990 *betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen* zijn de mutualistische entiteiten evenals het Rijksinstituut voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering verplicht om de Controledienst voor de ziekenfondsen alle inlichtingen te verschaffen die hij nodig acht voor het uitoefenen van zijn wettelijke en reglementaire opdrachten.
5. De personeelsleden van de Controledienst voor de ziekenfondsen hebben overeenkomstig artikel 59 van dezelfde wet van 6 augustus 1990 zwingplicht omtrent de feiten waarvan ze wegens hun functie kennis gekregen hebben.

De inspecteurs worden overeenkomstig het koninklijk besluit van 6 juni 1991 *houdende inrichting, werking en statuut van het personeel van de Controledienst voor de ziekenfondsen* door de Koning aangesteld en vervullen hun opdracht overeenkomstig de bepalingen van de wet van 16 november 1972 *betreffende de arbeidsinspectie*. Zij zijn onderworpen aan alle tuchtregels die van toepassing zijn op de ambtenaren van het federaal administratief openbaar ambt.

6. De inspecteurs van de Controledienst voor de ziekenfondsen zouden hun controles ter plekke, in de kantoren van de mutualistische entiteiten, uitvoeren en daarbij onder meer overgaan tot het raadplegen van de persoonsgegevens die door de mutualistische entiteiten op een elektronische wijze worden verwerkt.

Er zou geen sprake zijn van een gestructureerde elektronische mededeling van persoonsgegevens door de mutualistische entiteiten aan de Controledienst voor de ziekenfondsen, dat wil zeggen de ontwikkeling van een elektronisch bericht aan de hand waarvan de Controledienst voor de ziekenfondsen in zijn eigen kantoren persoonsgegevens van de mutualistische entiteiten kan raadplegen.

7. Hoewel de controles bij de mutualistische entiteiten zelf gebeuren, dient er toch gewag te worden gemaakt van een "*mededeling van persoonsgegevens*".

Enerzijds zullen de inspecteurs van de Controledienst voor de ziekenfondsen immers overgaan tot het inkijken van concrete dossiers en daarbij vanzelfsprekend ook kennis krijgen van persoonsgegevens aangaande de betrokken sociaal verzekerden.

Anderzijds zal het soms noodzakelijk zijn dat de inspecteurs van de Controledienst voor de ziekenfondsen kopies van bepaalde dossiers – met inbegrip van de erin vervatte persoonsgegevens – voor verder gevolg op papieren drager meenemen.

8. Voor wat betreft de aanvullende verzekering is dit noodzakelijk omdat de Controledienst voor de ziekenfondsen de volledige controlebevoegheid heeft inzake de correcte toepassing door de mutualistische entiteiten van zowel hun eigen statutaire bepalingen als de wettelijke en reglementaire bepalingen. Op basis van de door de inspecteurs gemaakte vaststellingen vraagt de Controledienst voor de ziekenfondsen via een betekening aan de mutualistische entiteiten in kwestie om de nodige boekhoudkundige, financiële en administratieve rechtzettingen uit te voeren voor de betrokken dossiers en desgevallend ook om de vastgestelde tekortkomingen in het systeem van interne controle te verhelpen.
9. Voor wat betreft de verplichte verzekering is dit noodzakelijk omdat enkel via de mededeling van de concrete vaststellingen de mutualistische entiteiten kunnen identificeren via welke dossiers de Controledienst voor de ziekenfondsen tekortkomingen in het systeem van interne controle heeft vastgesteld. Zonder deze informatie zouden de mutualistische entiteiten de vastgestelde tekortkomingen in het systeem van interne controle niet kunnen verhelpen en zouden er verder fouten gebeuren.
10. Voor zowel de verplichte verzekering als de aanvullende verzekering is het beschikken over een kopie van de nodige bewijsstukken voor de Controledienst voor de ziekenfondsen bovendien noodzakelijk om in geval van een beroepsprocedure ingesteld door de mutualistische entiteiten in kwestie te kunnen aantonen welke de vastgestelde gegevens zijn waarop de vaststellingen zijn gebaseerd. Ook in het kader van het onderzoek van klachten is dit de enige manier om de vaststellingen te staven.

B. BEHANDELING VAN DE AANVRAAG

11. Het betreft een mededeling van persoonsgegevens die krachtens 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 vereist.
12. De mededeling beantwoordt aan een gerechtvaardigd doeleinde, met name het uitvoeren van de opdrachten van de Controledienst voor de ziekenfondsen, overeenkomstig de wet van 6 augustus 1990 *betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen*.
13. De mededeling – dat wil zeggen zowel de raadpleging van de dossiers ter plekke als het in voorkomend geval meenemen van kopieën van dossiers – dient te geschieden overeenkomstig de bepalingen van de wet van 8 december 1992 *tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens*. De

inspecteurs van de Controledienst voor de ziekenfondsen dienen er aldus in elk geval zorg voor te dragen dat zij slechts overgaan tot het verwerken van persoonsgegevens voor zover dat noodzakelijk is om hun opdrachten te verwezenlijken.

14. De voorliggende machtiging heeft, behalve op de raadpleging van de dossiers ter plekke, uitsluitend betrekking op mededelingen op papieren drager, in *ad hoc* gevallen. Voor zover de Controledienst voor de ziekenfondsen overweegt om op een gestructureerde elektronische wijze mededeling van persoonsgegevens te bekomen vanwege de mutualistische entiteiten dient het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid opnieuw te worden gevat.
15. Overeenkomstig artikel 14 van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid* dient elke mededeling van persoonsgegevens door of aan instellingen van sociale zekerheid in beginsel te gebeuren met tussenkomst van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid. De afdeling sociale zekerheid van het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid kan evenwel, op voorstel van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, voorzien in een vrijstelling van de tussenkomst van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, voor zover deze tussenkomst geen toegevoegde waarde kan bieden.
16. Het sectoraal comité stelt vast dat in voorliggend geval de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid geen toegevoegde waarde kan bieden.

C. INFORMATIEVEILIGHEID

17. Bij iedere verzekeringsinstelling werd reeds een informatieveiligheidsconsulent aangeduid, overeenkomstig artikel 24 van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid*.

Deze informatieveiligheidsconsulent staat, met het oog op de veiligheid van de persoonsgegevens die door zijn opdrachtgever worden verwerkt en met het oog op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer van de personen op wie deze persoonsgegevens betrekking hebben, in voor het verstrekken van deskundige adviezen aan de persoon belast met het dagelijks bestuur en voor het uitvoeren van opdrachten die door deze aan hem worden toevertrouwd. Hij heeft een adviserende, stimulerende, documenterende en controlerende opdracht inzake informatieveiligheid.

Hij vervult tevens de functie van aangestelde voor de persoonsgegevensbescherming, bedoeld in artikel 17bis van de wet van 8 december 1992 *tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens*.

Hij staat in voor het uitvoeren van het informatieveiligheidsbeleid van zijn opdrachtgever en kan daartoe in voorkomend geval een beroep doen op het document “*referentiemaatregelen voor de beveiliging van elke verwerking van persoonsgegevens*” van de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer.

18. Iedere verzekeringsinstelling dient als meewerkende instelling van sociale zekerheid van een secundair netwerk rond de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid reeds conformiteit na te streven met de minimale veiligheidsnormen zoals bepaald door het Algemeen Coördinatiecomité van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid en goedgekeurd door het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid.
19. De Controledienst voor de ziekenfondsen heeft eveneens een informatieveiligheidsconsulent aangeduid. Alle door de inspecteurs van de Controledienst voor de ziekenfondsen na te leven procedures en veiligheidsmaatregelen in het kader van de raadpleging van persoonsgegevens zullen voorafgaandelijk worden gevalideerd door deze informatieveiligheidsconsulent.
20. Onafhankelijk van het soort drager waarop de persoonsgegevens worden vastgelegd, dienen zowel de mutualistische entiteiten als de Controledienst voor de ziekenfondsen zich ervan te vergewissen dat deze dragers van persoonsgegevens en de (informatica)systemen waarmee deze persoonsgegevens worden verwerkt in geïdentificeerde en beveiligde kasten of lokalen geplaatst worden. Deze kasten of lokalen mogen enkel toegankelijk zijn voor de daartoe gemachtigde personen en enkel tijdens de uren die overeenkomstig hun functie gerechtvaardigd zijn.
21. De mutualistische entiteiten dienen loggings bij te houden met betrekking tot de raadplegingen door de Controledienst voor de ziekenfondsen, waarin onder andere wordt opgenomen wie, wanneer en over wie welke persoonsgegevens heeft geraadpleegd en voor welke doeleinden. In het bijzondere geval dat een inspecteur van de Controledienst voor de ziekenfondsen kopies van bepaalde dossiers op papieren drager – met inbegrip van de erin vervatte persoonsgegevens – voor verder gevolg meeneemt, dient de mutualistische entiteit in kwestie een logboek of register bij te houden waarin vermeld wordt wie welk dossier verkregen heeft.

De Controledienst voor de ziekenfondsen zal zelf ook een register bijhouden waarin per inspecteur wordt vermeld van welke dossiers een kopie op papieren drager werd opgeslagen in daartoe bestemde beveiligde kasten onder toezicht van de betreffende inspecteur. De Controledienst voor de ziekenfondsen zal de gepaste informatieveiligheidsmaatregelen treffen teneinde de integriteit en de confidentialiteit van de papieren dossiers te waarborgen.

De loggings zullen gedurende minstens tien jaren worden bewaard met het oog op het behandelen van eventuele klachten of het achterhalen van eventuele onregelmatigheden met betrekking tot de verwerking van de persoonsgegevens.

De loggings zelf dienen te worden beveiligd aan de hand van maatregelen die de vertrouwelijkheid, de integriteit en de beschikbaarheid garanderen.

Ze worden aan het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid en aan de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid overgemaakt indien zij daarom verzoeken.

22. Jaarlijks deelt de Controledienst voor de ziekenfondsen aan het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid een beknopt verslag mee aangaande de hoger beschreven mededelingen door de onderscheiden mutualistische entiteiten.

In dat jaarlijks verslag dient de informatieveiligheidsconsulent in elk geval te rapporteren over de naleving van de geïmplementeerde veiligheidsmaatregelen en over de aanpak van eventuele incidenten.

Gelet op het voorgaande machtigt

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

de mutualistische entiteiten om onder de hogervermelde voorwaarden persoonsgegevens ter beschikking te stellen van de Controledienst voor de ziekenfondsen, met het oog op het uitvoeren van diens wettelijke en reglementaire opdrachten.

Voor zover de Controledienst voor de ziekenfondsen overweegt om op een gestructureerde elektronische wijze mededeling van persoonsgegevens te bekomen vanwege de mutualistische entiteiten dient het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid opnieuw te worden gevat.

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)
