

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

SCSZG/14/219

**BERAADSLAGING NR. 14/114 VAN 16 DECEMBER 2014 MET BETREKKING TOT
DE MEDEDELING VAN PERSOONSgegevens DIE DE GEZONDHEID
BETREFFEN MET HET OOG OP DE IMPLEMENTATIE VAN HET SYSTEEM
VOOR DE MEDISCHE HEREVALUATIE DOOR HET OPVOLGINGSBUREAU
VOOR DE TARIFERING BETREFFENDE DE SCHULDSALDOVERZEKERING**

De afdeling gezondheid van het Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid (hierna “het Sectoraal Comité” genoemd),

Gelet op de wet van 8 december 1992 *tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens*;

Gelet op de aanvraag van het Opvolgingsbureau voor de tarifiering van 27 november 2014;

Gelet op het auditoraatsrapport van het eHealth-platform van 8 december 2014;

Gelet op het verslag van de heer Yves Roger;

Beslist op 16 december 2014, na beraadslaging, als volgt:

I. ONDERWERP VAN DE AANVRAAG

1. Personen met een verhoogd gezondheidsrisico kunnen problemen ondervinden om een schuldsaldoverzekering af te sluiten als ze een hypothecair krediet aangaan voor de aankoop of verbouwing van hun huis. Vaak weigeren verzekeraars immers met hen een overeenkomst af te sluiten of vragen ze hen hogere premies wat in de praktijk haast op een weigering neerkomt. Aldus kunnen de betrokkenen geen lening aangaan voor de aankoop of verbouwing van een woning, aangezien de kredietgever meestal vraagt om een schuldsaldoverzekering af te sluiten als waarborg voor het hypothecair krediet.
2. Om dergelijke problemen op te lossen, voorziet de wet van 4 april 2014 *betreffende de verzekeringen* in verschillende maatregelen waaronder de mogelijkheid om een Opvolgingsbureau voor de tarifiering op te richten (artikel 217, §1) voor de herevaluatie van verzekeringsaanvragen.
3. Het Opvolgingsbureau voor de tarifiering werd opgericht bij het Koninklijk Besluit van 10 april 2014 *tot regeling van sommige verzekeringsovereenkomsten tot waarborg van de terugbetaling van het kapitaal van een hypothecair krediet*. Het is samengesteld uit een voorzitter en vier effectieve leden (en vier plaatsvervangende leden) en kan zich laten bijstaan door deskundigen. De vzw Ombudsdienst Verzekeringen neemt het secretariaat waar.
4. Overeenkomstig artikel 13 van het voormelde Koninklijk Besluit van 10 april 2014 herevalueert het Opvolgingsbureau op verzoek een dossier, wanneer een kandidaat-verzekerde geweigerd wordt of de bijpremie minstens 75 % bedraagt wegens de gezondheidstoestand van de kandidaat-verzekerde.
5. Het systeem voor herevaluatie treedt in werking op verzoek van de kandidaat-verzekeringsnemer die zijn dossier wenst te laten herevalueren door het Opvolgingsbureau voor de tarifiering. In de meeste gevallen zijn de kandidaat-verzekeringsnemer en de kandidaat-verzekerde een en dezelfde persoon. Soms is dat echter niet zo. In dat geval is het akkoord van de kandidaat-verzekerde noodzakelijk. De Ombudsman Verzekeringen of een van de leden van het Opvolgingsbureau voor de tarifiering kan de aanvraag ook indienen (artikel 217, §3, van de wet van 4 april 2014).
6. Volgens een eerste schatting worden er 5.000 aanvragen tot onderzoek ingediend per jaar.
7. In het kader van het systeem voor de medische herevaluatie door het Opvolgingsbureau voor de tarifiering betreffende de schuldsaldoverzekering worden er bepaalde persoonsgegevens meegedeeld die de gezondheid betreffen:
 - De kandidaat-verzekeringsnemer (of de aanvrager) of de kandidaat-verzekerde bij de Ombudsdienst deelt de volgende gegevens mee:
 - identificatiegegevens van de kandidaat-verzekeringsnemer: naam en voornaam, geslacht, geboortedatum en -plaats, volledig adres, email, taal, telefoon;
 - identificatiegegevens van de kandidaat-verzekerde (als dit niet dezelfde persoon is als de kandidaat-verzekeringsnemer): naam en voornaam, geslacht, geboortedatum en -plaats, volledig adres, email, taal, telefoon;

- de brief waarin de verzekeringsonderneming aan de kandidaat-verzekeringnemer haar beslissing over de aanvraag voor een schuldsaldoverzekering meedeelt;
 - in voorkomend geval, het akkoord van de kandidaat-verzekerde (indien de kandidaat-verzekeringnemer en de kandidaat-verzekerde niet een en dezelfde persoon zijn);
 - een verklaring waarin de kandidaat-verzekeringnemer ermee instemt dat zijn persoonsgegevens die de gezondheid betreffen verwerkt worden voor een aanvraag tot onderzoek.
- Overeenkomstig artikel 14 van het voormelde Koninklijk Besluit van 10 april 2014 bezorgt de verzekeringsonderneming het secretariaat van het Opvolgingsbureau voor de tarifiering via haar medische cel alle informatie waarover ze beschikt en die nodig is opdat het Opvolgingsbureau de hem voorgelegde verzoeken kan onderzoeken:
- de beslissing van de verzekeringsonderneming, met inbegrip van de motivering;
 - het medisch dossier dat alle relevante medische gegevens over de kandidaat-verzekerde bevat;
 - de studies en statistieken, waardoor zij zich heeft laten leiden bij haar beslissingen om een schuldsaldoverzekering te weigeren, een bijkomend medisch onderzoek te vereisen om het gezondheidsrisico van de kandidaat-verzekerde te kunnen beoordelen of een bijpremie te vragen omwille van het verhoogde gezondheidsrisico van de kandidaat-verzekerde;
 - in voorkomend geval, aanvullende informatie die het Bureau vraagt.
8. In het licht van het volledige dossier neemt het Opvolgingsbureau voor de tarifiering zijn beslissing en deelt het die mee aan de kandidaat-verzekeringnemer, aan de verzekerde en aan de verzekeringsonderneming.
9. De persoonsgegevens die de gezondheid betreffen, worden uitgewisseld tussen het Opvolgingsbureau, de Ombudsdienst en de verzekeringsondernemingen via de beveiligde elektronische brievenbus (*eHealthBox*) die het eHealth-platform beschikbaar stelt. De berichten worden gecijferd.

II. BEVOEGDHEID

10. Overeenkomstig artikel 46, § 2 van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid* is het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid belast met het verzekeren van het toezicht op de naleving van de door of krachtens de wet vastgestelde bepalingen tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen. Daarbij kan het alle aanbevelingen formuleren die het nuttig acht en bijdragen tot het oplossen van principiële problemen of geschillen.

III. BEHANDELING VAN DE AANVRAAG

A. WETTIGHEID

11. De verwerking van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen is in beginsel verboden, overeenkomstig artikel 7, § 1, van de wet van 8 december 1992 *tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens* ("privacywet"). Echter, overeenkomstig artikel 7, § 2, a), van die wet is het verbod niet van toepassing, wanneer de betrokkene schriftelijk heeft toegestemd in een dergelijke verwerking, zoals in casu.

B. DOELEINDEN

12. Krachtens artikel 4, § 1, 2° van de privacywet is de verwerking van persoonsgegevens enkel toegelaten voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden.
13. De beoogde verwerking van persoonsgegevens heeft meerdere wettelijke basissen, onder meer artikelen 212 tot 224 van de wet van 4 april 2014 *betreffende de verzekeringen* met de nadere bepalingen betreffende sommige verzekeringsovereenkomsten die de terugbetaling van het kapitaal van een krediet waarborgen, het Koninklijk Besluit van 10 april 2014 *tot regeling van sommige verzekeringsovereenkomsten tot waarborg van de terugbetaling van het kapitaal van een hypothecair krediet* en het Koninklijk Besluit van 24 april 2014 *houdende benoeming van vertegenwoordigers bij het Opgvolgingsbureau voor de tarifiering bedoeld in artikel 217 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen*. Daarnaast wordt er gewerkt aan een huishoudelijk reglement. Hiervan werd een kopie aan het Sectoraal Comité bezorgd.
14. Het Sectoraal Comité stelt vast dat de verwerking van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen tot doel heeft om de verzekeringsaanvraag te herevalueren.
15. In het licht van het voorgaande stelt het Sectoraal Comité vast dat de betrokken verwerking van persoonsgegevens beantwoordt aan welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden.

C. EVENREDIGHEID

16. In artikel 4, § 1, 3° van de privacywet wordt bepaald dat de persoonsgegevens toereikend, terzake dienend en niet overmatig dienen te zijn, uitgaande van de doeleinden waarvoor zij worden verkregen of waarvoor zij verder worden verwerkt.
17. De lijst van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen en die uitgewisseld worden in het kader van de verwerking van de beoogde persoonsgegevens wordt volledig opgesomd onder punt 7 van deze beraadslaging. Uit de aanvraag en uit het voormelde Koninklijk Besluit van 10 april 2014 blijkt dat deze gegevens noodzakelijk zijn voor de gevraagde onderzoeken.

18. Uitgaande van en overeenkomstig het voorafgaande is het Sectoraal Comité van oordeel dat de persoonsgegevens in het licht van het specifieke doeleinde van herevaluatie toereikend, terzake dienend en niet overmatig lijken te zijn.
19. Het ontwerp van huishoudelijk reglement bepaalt dat de gegevens toegankelijk blijven voor de voorzitter en de leden van het Opvolgingsbureau gedurende de twee maanden volgend op de beslissing van het bureau. Daarna worden de dossiers voor onbepaalde duur in het systeem gearchiveerd. Enkel de persoon die het secretariaat van het bureau waarneemt, kan ze raadplegen om onder meer na te gaan of de kandidaat-verzekerde in het verleden al niet een aanvraag indiende, bij betwisting, om statistieken op te stellen, ...
20. De aanvrager verduidelijkt dat er statistieken over het gebruik van het systeem voor herevaluatie opgesteld worden, maar volledig anoniem.

D. TRANSPARANTIE

21. Het document "machtiging tot inzage van het medisch dossier met inachtneming van de geldende wetgeving" gaat als bijlage bij de aanvraag voor het Sectoraal Comité. Door het toestemmingsformulier te ondertekenen, machtigt de betrokkene het Opvolgingsbureau voor de tarifiering betreffende de schuldsaldoverzekering om de gegevens te raadplegen waarover de adviserend geneesheer van de verzekeringsonderneming beschikt. Het document bepaalt ook dat deze machtiging enkel betrekking heeft op het voorwerp van de aanvraag totdat de aanvraag afgerond is. Tot slot wordt er uitdrukkelijk vermeld dat de persoonsgegevens verwerkt worden door een persoon die niet de hoedanigheid van arts heeft.

E. VEILIGHEIDSMATREGELEN

22. De gegevens van persoonlijke aard betreffende de gezondheid mogen slechts worden verwerkt onder toezicht van een beroepsbeoefenaar in de gezondheidszorg. Artikel 7, §4, van de privacywet voorziet echter in uitzonderingen op dit beginsel, onder meer wanneer de betrokkene schriftelijk heeft toegestemd, zoals in casu.
23. Overeenkomstig artikel 16, § 4, van de privacywet moet de aanvrager alle gepaste technische en organisatorische maatregelen treffen die nodig zijn voor de bescherming van de persoonsgegevens. Deze maatregelen moeten een passend beveiligingsniveau verzekeren, rekening houdend, enerzijds, met de stand van de techniek terzake en de kosten voor het toepassen van de maatregelen en, anderzijds, met de aard van de te beveiligen gegevens en de potentiële risico's.
24. Om de vertrouwelijkheid en de veiligheid van de gegevensverwerking te garanderen, moet iedere instelling die persoonsgegevens bewaart, verwerkt of meedeelt maatregelen nemen in de volgende elf actiedomeinen die betrekking hebben op de informatieveiligheid: veiligheidsbeleid; aanstelling van een informatieveiligheidsconsulent; organisatorische en menselijke aspecten van de veiligheid (vertrouwelijkheidsverbintenis van het personeel, regelmatige informatieverstrekking en opleidingen ten behoeve van het personeel inzake

bescherming van de privacy en veiligheidsregels); fysieke veiligheid en veiligheid van de omgeving; netwerkbeveiliging; logische toegangs- en netwerkbeveiliging; loggings, opsporing en analyse van de toegangen; toezicht, nazicht en onderhoud; systeem van beheer van de veiligheidsincidenten en de continuïteit (backup-systemen, fault tolerance-systemen, ...); documentatie¹.

25. Wat dat betreft, blijkt er uit het ingevulde evaluatieformulier van de aanvrager dat alle voormelde maatregelen ingevoerd werden. De veiligheidspolicy die van toepassing is op zowel het Opvolgingsbureau voor de tarifiering als op de betrokken verzekeringsondernemingen werd doorgestuurd naar het Sectoraal Comité.
26. Zoals supra vermeld, kan het Opvolgingsbureau voor de tarifiering zich in voorkomend geval laten bijstaan door deskundigen. In dat geval wordt er aan de betrokken deskundige gevraagd om een privacyverklaring te ondertekenen waarmee hij zich ertoe verbindt gegevens te verwerken met strikte inachtneming van alle bepalingen en de vertrouwelijkheid en veiligheid van de gegevens te bewaren.

Om deze redenen,

stelt de afdeling gezondheid van het Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid vast

dat de verwerking van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen in het kader van het systeem voor de medische herevaluatie door het Opvolgingsbureau voor de tarifiering betreffende de schuldsaldoverzekering beantwoordt aan de wettelijke vereisten inzake de bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

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).

¹ “Referentiemaatregelen voor de beveiliging van elke verwerking van persoonsgegevens”, document opgesteld door de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer en beschikbaar op de volgende URL: http://www.privacycommission.be/sites/privacycommission/files/documents/referentiemaatregelen_voor_de_beveiliging_van_elke_verwerking_van_persoonsgegevens.pdf