

Beheer van de Kruispuntbankregisters - kwaliteitsnormen

1. Over het algemeen wordt een persoonsgegeven bij voorrang in de Kruispuntbankregisters opgenomen op grond van een officieel Belgisch document (dat wil zeggen een document afgeleverd door een Belgische overheid): een identiteitskaart (voor Belgen of voor vreemdelingen), een paspoort, een werkvergunning, een verblijfsvergunning, een akte opgesteld overeenkomstig het Burgerlijk Wetboek (zoals een geboorteakte of een overlijdensakte), ...

Het is dus wenselijk dat een persoonsgegeven pas wordt opgenomen in de Kruispuntbankregisters nadat het kon worden gecontroleerd ofwel bij een authentieke bron, ofwel op een bij voorkeur officieel document.

De Kruispuntbank heeft echter vastgesteld dat dit niet altijd het geval is in de praktijk en ook al werd er een officieel document gebruikt, het niet altijd meer beschikbaar is bij twijfel of betwisting.

Daarom heeft de Kruispuntbank beslist om voor een groot aantal gegevens uit de Kruispuntbankregisters een vertrouwensindicator toe te voegen.

Op Europees niveau worden in het eIDAS-project (“*electronic identification and trust services*”) de niveaus bepaald van de elektronische authenticatiemiddelen die een persoon kan krijgen (laag, substantieel en hoog). Op basis van de door de Kruispuntbank vastgelegde vertrouwensindicatoren, die deel uitmaken van het federaal project inzake identificatie en authenticatie van de vreemdelingen, kan de kwaliteit van de verrichte identificatieprocedure worden aangeduid en worden bepaald of een nieuwe procedure moet worden doorlopen.

2. De vertrouwensindicator (“*level of reliability*”) van een persoonsgegeven is gebaseerd op het vertrouwensniveau van het document waaruit het gegeven komt.

De vertrouwensindicator wordt berekend op basis van verschillende parameters waarvan de voornaamste de volgende zijn:

- het type document (identiteitskaart, paspoort, elektriciteitsfactuur, ...);
- de kwaliteit van het document (leesbaar, vervallen, ...)
- de op het document verrichte controles (controle van de overeenstemming, controle van de foto, ...);
- de instantie die het dossier heeft behandeld;
- de beschikbaarheid van het document in geval van twijfel of betwisting.

De bijlagen omvatten het volgende:

- de categorieën van documenten die door de Kruispuntbank zijn vastgelegd (*bijlage 1*);
 - de categorieën van partners volgens hun ervaring met het identificeren van personen (*bijlage 2*);
 - de vertrouwensniveaus die aan een document of een gegeven kunnen worden toevertrouwd (*bijlage 3*);
 - de voornaamste regels voor de toekenning van een niveau aan een document of een gegeven (*bijlage 4*).
3. Indien er na de toepassing van de diverse voorrangregels waarvan de voornaamste luidt dat het vertrouwensniveau van een gegeven niet mag worden verminderd behalve bij uitzondering, meerdere documenten in aanmerking komen, geldt het document met het hoogste vertrouwensniveau of bij een gelijk niveau het meest recente document. Een document zonder datum wordt steeds geacht het oudste te zijn.

In geval van twijfel of betwisting treedt de Kruispuntbank als scheidsrechter op en neemt zij de eindbeslissing.

4. Na implementatie van de vertrouwensniveaus zijn de voornaamste regels voor het beheren van gegevens met een vertrouwensniveau de volgende:
- een gegeven kan worden toegevoegd, ongeacht het niveau ervan;
 - een gegeven mag enkel worden gewijzigd indien de nieuwe waarde een vertrouwensniveau heeft dat gelijk of hoger is.

Er bestaan echter nog een paar specifieke regels.

De *datum van overlijden* mag niet worden ingebracht indien de Kruispuntbank geen toegang heeft tot een document. In geval van twijfel of betwisting moet ze immers over alle mogelijke informatie beschikken om een juiste beslissing te nemen. Het overlijden kan immers het stopzetten van betalingen als gevolg hebben en hierdoor kan een persoon die niet is overleden van de ene dag op de andere zonder inkomen vallen.

De *adressen* hebben geen vertrouwensniveau omdat ze steeds minder aanwezig zijn op officiële documenten. De partners moeten met de middelen die ze ter beschikking hebben, zich niettemin vergewissen dat de persoon die een adreswijziging doorgeeft wel degelijk de persoon is die verhuisd is.

De gegevens met een vertrouwensniveau zijn de volgende:

- de naam en voornamen;
- de geboorteplaats en -datum (de gemeente indien geboren in België of het land indien geboren in het buitenland);
- de datum en het land van overlijden (de gemeente indien overleden in België of het land indien overleden in het buitenland);
- het geslacht;
- de burgerlijke staat (code waarbij de burgerlijke staat wordt aangegeven);
- de nationaliteit.

5. In geval van twijfel of betwisting heeft de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid voor de toepassing van de voorgaande regels nood aan bepaalde bijkomende inlichtingen. De betrokken actoren moeten aldus in voorkomend geval in staat zijn om de documenten ingedeeld in de niveaus *proven*, *verified* of *unverified* ter beschikking te stellen. Wat de gegevens ingedeeld in het niveau *unsupported* betreft, zouden de documenten en de volgende informatie idealiter op eenvoudige vraag van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid beschikbaar moeten zijn: de aard van het rechtvaardigend document (na toepassing van de hogervermelde voorrangregels), de datum van de opstelling van het rechtvaardigend document, de begindatum en de einddatum van de geldigheid van het rechtvaardigend document, de datum waarop het identificatiepersoonsgegeven een bepaalde waarde aanneemt, de identiteit van de betrokken actor en de datum van de opname van het identificatiepersoonsgegeven.
6. Het eHealth-platform beschikt over de nodige machtigingen om persoonsgegevens uit het Rijksregister van de natuurlijke personen en de Kruispuntbankregisters te gebruiken om de beroepsbeoefenaars in de gezondheidszorg bedoeld in het koninklijk besluit nr. 78 van 10 november 1967 *betreffende de uitoefening van de gezondheidszorgberoepen* (dat de gecoördineerde wet van 10 mei 2015 *betreffende de uitoefening van de gezondheidszorgberoepen* is geworden) hulp te bieden bij het opzoeken van de identificatienummers van hun patiënten (zie respectievelijk de beraadslagingen nr. 11/2018 van 21 februari 2018 en nr. 20/2018 van 28 maart 2018 van het sectoraal comité van het Rijksregister en de beraadslaging nr. 18/039 van 6 maart 2018 van het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid). Door een fonetische opzoeking op basis van de naam en het geboortjaar van een patiënt kunnen zij nagaan of die reeds over een rijksregisternummer of een kruispuntbanknummer beschikt. Is dat niet het geval, dan moeten zij in staat zijn om ten behoeve van de patiënt een nieuw identificatienummer toe te kennen.

Bij het creëren van een kruispuntbanknummer voor een patiënt en het toevoegen van diens persoonsgegevens in de Kruispuntbankregisters, overeenkomstig artikel 4, § 2, van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid*, moeten de beroepsbeoefenaars in de gezondheidszorg aan de volgende voorwaarden voldoen.

- Ze mogen enkel in aanwezigheid van de patiënt een Kruispuntbanknummer aanmaken (het is verboden om een Kruispuntbanknummer aan te maken op aanvraag per telefoon, per mail of via andere communicatiemiddelen);
- Ze moeten zich baseren op een geldig document of formulier voorgelegd door de patiënt zelf om de MID (*minimum identification data*) zo veel mogelijk aan te vullen;
- Ze nemen in hun dossier nota van de documenten die hen werden getoond door de patiënt, zoals het paspoortnummer en de datum van afgifte ervan of het nummer van het rijbewijs en de vermelding van het land van afgifte;
- De softwareleverancier van de beroepsbeoefenaar in de gezondheidszorg gaat over tot een sequentiële opzoeking en stelt niet onmiddellijk de aanmaak van een Kruispuntbanknummer voor aan de beroepsbeoefenaar in de gezondheidszorg.

7. De ziekenhuizen en de erkende laboratoria voor klinische biologie beschikken over de nodige machtigingen voor het gebruik van de persoonsgegevens uit het Rijksregister van de natuurlijke personen en de Kruispuntbankregister om de beroepsbeoefenaars in de gezondheidszorg te helpen bij het opzoeken van de identificatienummers van hun patiënten (zie voor de ziekenhuizen de beraadslagingen RR nr. 21/2009 van 25 maart 2009 en nr. 60/2009 van 7 oktober 2009 en beraadslaging nr. 09/039 van 7 juli 2009 van het Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid en voor de erkende laboratoria voor klinische biologie beraadslaging RR nr. 35/2010 van 6 oktober 2010 en beraadslaging nr. 10/078 van het Informatieveiligheidscomité).

Indien de artsen van een ziekenhuis of een erkend laboratorium voor klinische biologie de aanmaak van een Kruispuntbanknummer moeten kunnen delegeren aan administratieve medewerkers van de organisatie, aangezien dit nummer verplicht vermeld moet worden op een voorschrift voor een COVID-test, dan dient het ziekenhuis of het erkende laboratorium voor klinische biologie voorafgaandelijk het document “Verklaring of eer inzake CoT (Circle of Trust)” in te vullen en terug te sturen naar de voogdij-administratie.

Zonder de vermelding “CoT” zal een arts immers de taak van aanmaak van Kruispuntbanknummers niet kunnen delegeren aan administratief personeel. Het criterium “CoT” wordt gecontroleerd door de dienst van het eHealth-platform, die slechts toegang zal verlenen tot het systeem van aanmaak Kruispuntbanknummers indien dit criterium voldaan is.

Op voorwaarde dat ze kunnen bewijzen dat de 13 criteria die vastgesteld werden om als CoT beschouwd te worden voldaan zijn, moeten deze organisaties in staat zijn om, onder de verantwoordelijkheid van een arts, na te gaan of de patiënt een rijksregisternummer of een Kruispuntbanknummer bezit aan de hand van een fonetische opzoeking op basis van de naam en het geboortjaar van de patiënt. Indien dit niet het geval is, moeten zij een nieuw identificatienummer (Kruispuntbanknummer) kunnen toewijzen aan de patiënt.

Bij de aanmaak van een Kruispuntbanknummer voor een patiënt en de registratie van diens persoonsgegevens in de Kruispuntbankregisters, overeenkomstig artikel 4, § 2, van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, dient te worden voldaan aan de volgende voorwaarden:

- de aanmaak van een Kruispuntbanknummer kan slechts gebeuren in aanwezigheid van de patiënt (de aanmaak van een Kruispuntbanknummer na aanvraag via telefoon, e-mail of via een ander communicatiemiddel is verboden);
- de aanmaak dient gebaseerd te zijn op een geldig document of formulier dat door de patiënt zelf voorgelegd wordt, met het oog op het maximaal invullen van de MID (*minimum identification data*);
- de software van het ziekenhuis of het erkend laboratorium voor klinische biologie verricht een opzoeking in een bepaalde volgorde en stelt niet onmiddellijk de aanmaak van een Kruispuntbanknummer voor;
- in het elektronisch medisch dossier worden de documenten vermeld die door de patiënt voorgelegd werden, zoals paspoortnummer, plaats van uitreiking ervan of rijbewijsnummer en land van uitreiking ervan, waarbij indien mogelijk een kopie hiervan via mail naar identification@ksz-bcss.fgov.be gestuurd wordt met verwijzing in het onderwerp naar het gecreëerde Kruispuntbanknummer en vermelding dat het identiteitsdocumenten betreft.

8. De Kruispuntbank werd door meerdere actoren aangesproken in verband met verschillende vormen van fraude. Er wordt vastgesteld dat er soms een Kruispuntbanknummer wordt toegekend aan een persoon op basis van valse documenten of aan de verkeerde persoon op basis van echte documenten.

De Kruispuntbank heeft niet de middelen om alle verzoeken tot aanmaak van een Kruispuntbanknummer te controleren om na te gaan of er sprake is van de ene of andere voormelde fraudesituatie.

Ze gaat daarentegen een specifiek vertrouwensniveau toekennen aan de documenten die als vals worden erkend door de politie. Dit niveau zal moeten worden vertaald voor de documenten als “vals document” en voor de gegevens uit dit document als “gegeven afkomstig uit een vals document”.

Het toegekende niveau kan worden aangepast wanneer een echt document achteraf wordt overgemaakt.

Dankzij deze aanduiding kunnen de verschillende entiteiten die een dossier met dit nummer moeten verwerken ofwel een controleprocedure opstarten indien ze reeds over een dossier voor dit nummer beschikken, ofwel extra aandachtig zijn indien een persoon een dossier met dit nummer heeft geopend.

Bijlage 1: De documentencategorieën die door de Kruispuntbank werden vastgelegd

De volledige en bijgewerkte lijst van de documentencategorieën die door de Kruispuntbank werden bepaald, is beschikbaar in de documentatie over de Kruispuntbankregisters op de website van de Kruispuntbank.

U vindt hierna de lijst met de voornaamste categorieën van documenten.

- een *primair* document: een officieel, niet vervallen document, dat rechtstreeks door een overheidsinstantie wordt overgemaakt aan de Kruispuntbank of aan de betrokkene, waarvan de authenticiteit (bijvoorbeeld een identiteitskaart van een Europees land of een internationaal paspoort) bij een authentieke bron (bijvoorbeeld het Rijksregister) kan worden gecontroleerd;
- een *secundair* document: een document afkomstig van een officiële instantie waarvan het moeilijker is om de authenticiteit na te gaan maar dat enkel identificatiegegevens bevat (bijvoorbeeld, een rijbewijs, een geboorte-, huwelijks- of overlijdensakte, een niet-Europese identiteitskaart, ...);
- een *tertiair* document: een document met een officiële oorsprong dat identificatiegegevens bevat die door de uitgevende instantie zijn gecontroleerd maar waarvan de controle zeer moeilijk is (bijvoorbeeld, een notariële akte, een pensioenfiche, een EESSI-bericht, ...);
- een *ander* document: een ander document dan een primair, secundair of tertiair document (bijvoorbeeld een elektriciteitsfactuur) dat hetzelfde niveau krijgt als het ontbreken van een document (omdat het niet afkomstig is van een officiële instantie).

Bijlage 2: De categorieën van partners die volgens hun ervaring met het identificeren van personen werden vastgelegd

De Kruispuntbank heeft op dit ogenblik vier categorieën van partners bepaald op basis van hun ervaring met het identificeren van personen. Deze categorieën kunnen in de toekomst wijzigen indien dit nodig blijkt op basis van de vaststellingen op het terrein.

De vier categorieën die momenteel zijn vastgelegd, zijn de volgende:

- *authentieke bron*: Rijksregister, EIDAS,...;
- *partner identificatiedeskundige*: persoon die voor een Belgische (federale of regionale) instelling werkt die hoofdzakelijk is belast met het beheer van de identificatie van de personen en documenten volgens de beheerprocedure van de registers die door de Kruispuntbank is vastgelegd (deze persoon kan zich dus op een rol van domeindeskundige beroepen);
- *institutionele partner*: iedere persoon die identificatiegegevens verwerkt in het kader van een door een regering vastgelegde opdracht (personeel van een ziekenfonds, van de FOD Financiën, van de VDAB, van een OCMW, ...);
- *externe partner*: elke persoon die in contact staat met een partnerinstelling van de Kruispuntbank maar die er geen deel van uitmaakt (een werkgever, een arts, een burger, ...).

Bijlage 3: De vertrouwensniveaus die aan een document of een gegeven kunnen worden toegekend

Hierna vindt u de lijst met vertrouwensniveaus die tot nu toe werden aangemaakt. Andere niveaus kunnen worden aangemaakt indien dit nodig zou blijken, bijvoorbeeld als gevolg van nieuwe behoeften.

- **Proven**: gegevens ingebracht op basis van een elektronische stroom door een authentieke bron (Rijksregister, EIDAS, ...) of op basis van een primair officieel identiteitsbewijs dat de controleprocedure met succes heeft doorlopen en dat bij een authentieke bron kon worden gecontroleerd (bijvoorbeeld, checkdoc voor de Belgische documenten) of door een partner-deskundige voor echt kon worden verklaard;
- **Verified**: gegevens ingebracht op basis van een officieel primair of secundair identiteitsbewijs dat de controleprocedure met succes heeft doorlopen;
- **Unverified**: gegevens ingediend op basis van een primair identiteitsbewijs dat nog niet werd bekrachtigd of voor echt verklaard of op basis van een secundair of tertiair identiteitsdocument;
- **Unsupported**: gegevens ingediend op basis van een document dat geen identiteitsdocument is of van generlei document;
- **False** (*precieze maar nog niet gedefinieerde benaming*): gegevens ingediend op basis van een document dat door de politie als vals wordt erkend.

Bijlage 4: De voornaamste regels voor de toekenning van een niveau aan een document of een gegeven

In de tabel hieronder wordt aangeduid welk maximumniveau aan een document of een gegeven uit dat document kan worden toegekend op basis van de categorie van het document, het validatieniveau ervan en de categorie van de partner die de informatie invoert. Alle regels kunnen worden aangepast naargelang de realiteit op het terrein. De gedetailleerde regels staan in de documentatie van de Kruispuntbankregisters.

Partner	Klasse van het document + controle van de feiten			
	ontbrekend, ongeldig, onleesbaar, niet betrouwbaar of niet officieel	tertiair of vervallen	primair of secundair bekrachtigd	primair en alle betrouwbaarheidscontroles hebben doorlopen
authentieke bron	X	X	X	PROVEN
partner deskundige	UNSUPPORTED	UNVERIFIED	VERIFIED	
institutionele partner			UNVERIFIED	UNVERIFIED
externe partner				

Er werd ook een niveau “false” vastgelegd voor de gevallen waarin het document een vals document is (zie bijlage 3). Volgens de regels kunnen alle niveaus vervangen worden door dit niveau en kan dit niveau vervangen worden door de niveaus VERIFIED of PROVEN.