

# **VERSLAG**

Thematische Werkgroep 2  
OSLO Schuldbeheer

## **INHOUD**

1. Praktische Info .....	2
1.1 Aanwezigen .....	2
1.2 Agenda .....	3
2. Herhaling Aanleiding en context .....	4
3. OSLO & onze aanpak .....	4
4. Samenvatting THematische WERKGROEP 1 .....	5
5. Datamodel .....	5
5.1. Classificatie van de Persoon achter de schuld .....	6
5.2. Gepersonaliseerd afbetalingsplan .....	9
5.3. Aanpassingen Model Thematische Werkgroep 1 .....	11
6. Volgende Stappen .....	11
6.1 OSLO tijdslijn .....	12
6.2 Volgende werkgroepen .....	12
6.3 Contactgegevens .....	12
7. Bijlagen .....	13
7.1 Mural .....	13
7.2 Model .....	15

## **1. PRAKTISCHE INFO**

- Datum: 11/06/2024 (13u30-16u30)
- Locatie: Microsoft Teams

### **1.1 AANWEZIGEN**

- Digitaal Vlaanderen
  - Aline Verbrugge
  - Els de Vleeschauwer
  - Ben De Meester
  - Mathieu Tulpinck
- ABB – Boost team
  - Janis Sevens
- Gemeente Zulte
  - Barbara Ide
- Gemeente Aalter
  - Mieke De Vreese
- Stad Gent
  - Hans Van Den Brande
  - Bert Verstraeten
- Stad Leuven
  - Filip Staes
- VVSG
  - Miet Remans
  - Ben Gilot
- Risolto
  - Joannes Verbeke

## **1.2 AGENDA**

13u30 – 13u35	Welkom en agenda
13u35 – 13u40	Herhaling Aanleiding en Context
13u40 – 13u45	OSLO & onze aanpak
13u45 – 13u50	Samenvatting Thematische Werkgroep 1
13u50 – 14u55	Uitbreiding Model – Use case 2
14u55 – 15u45	Uitbreiding Model – Use case 3
15u45 – 16u15	Overzicht Aanpassingen Model Thematische Werkgroep 1
16u15 – 16u30	Q&A en volgende stappen

## 2. HERHALING AANLEIDING EN CONTEXT

*We verwijzen naar slides 8-13 voor meer informatie.*

Het OSLO-traject Schuldbeheer beoogt het Gemeente zonder Gemeentehuis (GZG) initiatief 'Eenheid van schuld' op te schalen. Het hoofddoel van dit traject bestaat uit het standaardiseren van informatie met betrekking tot de debiteur, in samenwerking met de lokale besturen die deelnemen aan het GZG-initiatief. De focus ligt op de burger en het bevorderen van financieel herstel.

Hierbij wordt voor het begrip 'Eenheid van schuld' de volgende werkdefinitie gehanteerd: *Een bijkomend klantgericht, proactief invorderingstraject voor financieel zwakkere burgers door het opzetten van een globaal vorderingenoverzicht waarin de burger via één afbetalingsplan z'n schulden, zonder bijkomende kosten, kan afbouwen en opvolgen.* Tijdens het OSLO-traject zal de OSLO-standaard voor schuldbeheer worden gedefinieerd als voorbereidende stap om het GzG-project te realiseren.

### Waarom OSLO-standaard?

De data rond schuldvorderingen is vaak in diverse gemeentelijke systemen opgeslagen. Dat maakt het moeilijk om burgers met financiële uitdagingen te ondersteunen met een omvattende oplossing op maat van hun persoonlijke situatie.

Het ontbreken van gestandaardiseerde gegevensuitwisseling veroorzaakt inefficiënties en belemmert samenwerking.

### Belangrijkste doelstellingen OSLO-traject

- Burgers met schulden hebben toegang tot meer gepersonaliseerde adviezen en/of dienstverlening;
- Lokale besturen krijgen een duidelijk overzicht van hun schuldbeheer-processen, wat leidt tot verbeterd inzicht en efficiëntie;
- Gestandaardiseerde taal vereenvoudigt rapportage en besluitvorming.

## 3. OSLO & ONZE AANPAK

*We verwijzen naar slides 14-21 voor meer informatie.*

Het doel van OSLO (Open Standaarden voor Linkende Organisaties) is om de datastromen semantisch te modelleren en de structuur van de data te standaardiseren in de context van Schuldbeheer.

Met OSLO wordt er concreet ingezet op semantische en technische interoperabiliteit. De vocabularia en applicatieprofielen worden ontwikkeld in co-creatie met o.a. Vlaamse administraties, lokale besturen, federale partners, academici, de Europese Commissie en private partners (ondertussen meer dan 4000 bijdragers). Extra informatie en een verzameling van de datastandaarden zijn te vinden op de website van ([data.vlaanderen.be](https://data.vlaanderen.be)).

## 4. SAMENVATTING THEMATISCHE WERKGROEP 1

*We verwijzen naar slides 22-23 voor meer informatie.*

De eerste thematische werkgroep behandelde een introductie in UML, waarbij basisterminologie, de Unified Modeling Language en verschillende concepten en relaties werden besproken. Dit werd geïllustreerd aan de hand van het Asiel voorbeeld.

Daarnaast kwam aan bod wat OSLO is en doet en hoe de aanpak van de werkgroepen er uitziet. Er werd gestart met het definiëren van use cases en het bespreken van bestaande standaarden die worden gebruikt bij OSLO Schuldbeheer.

Tenslotte werd er gewerkt aan het opbouwen van de eerste versie van het datamodel aan de hand van verzamelde use cases. Er werden twee voorbeelden gegeven, namelijk het rekeningenoverzicht van naschoolse opvang en de belasting op het takelen van een voertuig. Deze use cases dienden als basis voor het ontwikkelen en presenteren van de eerste versie van het datamodel.

## 5. DATAMODEL

*We verwijzen naar slides 24-49 voor meer informatie.*

Het doel van de tweede thematische werkgroep is om het sneuvelmodel stap voor stap verder op te bouwen, aan de hand van de voorbeelden die tijdens de business werkgroep en werksessie lokale besturen gedefinieerd zijn.

Meer specifiek, tijdens de tweede thematische werkgroep wordt het model uitgebreid door dieper in te gaan op:

- Use case 2: Classificatie van de Persoon achter de Schuld;
- Use case 3: Gepersonaliseerd afbetalingsplan.

Ten slotte worden de aanpassingen aan het sneuvelmodel, sinds de vorige werkgroep, gepresenteerd en besproken met de deelnemers. De stakeholders van de werkgroep geven hun feedback en input via het online collaboratief Mural bord.



### 5.1. CLASSIFICATIE VAN DE PERSOON ACHTER DE SCHULD

*We verwijzen naar slides 26-33 voor meer informatie.*

Verder bouwend op het model uit de eerste thematische werkgroep starten we de uitbreiding van het model bovenaan bij 'Agent', dat zowel een Schuldenaar als een Schuldeiser kan zijn. In het geval van Schuldenaar wordt gebruikt gemaakt van OSLO Persoon, en in het geval van Schuldeiser van OSLO Organisatie, omdat dit naar een lokaal bestuur verwijst. Deze uitbreiding bevat enkele onderdelen van de bestaande OSLO-standaarden ter illustratie, maar OSLO Persoon is veel uitgebreider en bevat meer informatie over de 'Persoon'. In dit traject is het belangrijk te spreken over 'Geregistreerde Personen' om het mogelijk te maken om vorderingen te sturen en informatie over de personen te weten te komen.

Verder bouwend op wat er al gedefinieerd is binnen OSLO wordt in dit model de volgende nieuwe klassen voorgesteld:

- **Sociaal Statuut**, met een type, agent, start- en einddatum. Het type wordt ingevuld door enumeraties (met voorbeelden van invullingen gebaseerd op MAGDA - zie groen kader).
- **Juridisch Statuut**;
- **Inkomst**;
- **Krediet**;
- Gebaseerd op deze elementen kan het **Financieel Profiel** van de Persoon worden vastgesteld.

#### Voorbeelden:

Aan de hand van twee voorbeelden worden verschillende situaties van schuldbeheerprocessen geschetst.

- Voorbeeld 1: *Bob woont samen met zijn vrouw Lies, heeft een beroepsinkomen van meer dan 3000€ per maand en een eigendom. Stad Gent beschouwt Bob als vermogend.*
- Voorbeeld 2: *Alice is een alleenstaande moeder met twee kinderen. Ze ontvangt een leefloon van het OCMW. Stad Gent beschouwt haar als financieel zwak.*

#### Discussie/vragen:

- **Opmerking:** De classificatie geeft de mogelijkheid en keuzevrijheid aan lokale besturen om de categorisatie zelf in te vullen. In het model worden verschillende categorisaties aangereikt, maar dit is geen exhaustieve lijst en kan door het lokaal bestuur zelf worden ingevuld.
- **Vraag:** Hoe komt men aan die gegevens wat betreft inkomen van Bob?
  - **Antwoord:** Het is belangrijk om aan te geven dat we geen implementatie doen. De gegevens bekom je door bv. een bevraging te doen bij MAGDA, of andere systemen. Wij zitten nu in de fase om de semantiek aan te geven en te bepalen hoe je dit moet beschrijven.

- **Opmerking:** De enumeraties (groene codelijsten) maken geen deel uit van de OSLO-standaard. Dit zijn suggesties van codelijsten en kunnen per lokaal bestuur anders worden ingevuld.

### Sociale en Juridische Statuten

- **Vraag:** Wat bedoelt men precies met sociale statuten? Gaat het hier over sociale statuten zoals bijvoorbeeld gerechtigheid op verhoogde tegemoetkoming (VT), leefloongerechtigheid enzovoort, of ook over het statuut van een zelfstandige bijvoorbeeld?
  - **Antwoord:** In de opmaak van de definitie werd dit eerste beoogd. Indien het feit dat iemand een zelfstandige is ook een sociaal statuut is, kan dit hier ook worden opgenomen. Een Persoon kan meerdere Sociale Statuten hebben.
  - **Conclusie:** Er is nog verwarring bij de definitie, de werkgroep wordt opgeroepen om een duidelijkere eenduidigere definitie aan te reiken. Naast die soort sociale statuten kunnen ook andere vormen van hulpverlening worden meegenomen, aangezien zij ook het Financieel Profiel van een Persoon kunnen beïnvloeden, zoals budgetbegeleiding, of budgetbeheer.
  - **Opmerking:** De lijst van Sociaal Statuut Type is niet compleet, dit is niet-exhaustief en dient als voorbeeld en basis voor de implementatie.
  - **Opmerking:** De werkgroep besluit dat het belangrijk is om het onderscheid tussen Juridisch en Sociaal Statuut te behouden.
- **Opmerking:** Boedelschulden kunnen niet worden opgenomen in de collectieve schuldenregeling, dit zijn schulden die ontstaan zijn na de collectieve schuldenregeling. Dus, de vorderingen na die collectieve schuldenregeling worden niet meegenomen, maar het kan wel van belang zijn om te weten of die Persoon reeds in collectieve schuldenregeling zit om hun achtergrond te begrijpen.
  - **Opmerking:** Juridisch statuut is relevant op persoonsniveau, maar nog meer op vorderingsniveau. Het is ook belangrijk om te weten of de schuld reeds in de collectieve schuldenregeling zit of niet.
- **Opmerking:** Het is niet omdat iemand een sociaal statuut heeft dat iemand financieel zwak is of een laag inkomen heeft. Iemand met hoog inkomen kan daarnaast ook hoge schulden hebben waardoor die een beperkt beschikbaar inkomen heeft: ook het schuldenbedrag kan bepalen of iemand financieel kwetsbaar is.
  - **Antwoord:** In dit traject is het niet de bedoeling om de wiskundige oefening te maken, wel is het de bedoeling om alle bouwblokken aan te reiken om per lokaal bestuur de categorisatie te kunnen maken.

### Rechtsgrond

- **Vraag:** Moet de debiteur zijn toestemming geven dat een profiel opgemaakt wordt over hem/haar, dat een invloed zal hebben op het debiteurenbeheer jegens deze persoon?



- o **Antwoord:** Dit betreft een GDPR-vraag. Dit zal worden opgenomen met **Stefan Somers.**

### Inkomsten

- **Vraag:** Welke inkomsten horen hier allemaal in en wie in het gezin tel je mee? Loonpakket, groeipakket, maaltijdcheques, verloningspakket, kinderbijslag,...
  - o **Antwoord:** Zie OSLO lonen voor een uitgebreide standaard. Betreffende dit OSLO-traject wordt voorgesteld om het te beperken tot het high-level concept 'inkomst'.
- **Opmerking:** 'periodiciteit inkomst' is een enumeratie die dan verder kan worden ingevuld door een lokaal bestuur.

### Wanbetaling

- **Opmerking:** Dit is relevant op vordering niveau om de materialiteit van de wanbetaling te achterhalen.
  - o **Antwoord:** Inderdaad, daarom ook toegevoegd op vorderingniveau of het al dan niet in wanbetaling is, dit duidt aan welke vorderingen niet of laattijdig betaald zijn.

### Financieel Profiel

- **Opmerking:** Dit is een dynamisch gegeven, dus de begin en einddatum moeten voorzien worden.
- **Opmerking:** Financieel profiel is een status, naar implementatie niveau is het interessant om de evolutie van de inkomsten en betaalgedrag te weten om preventief te kunnen werken.
  - o **Antwoord:** Dit lijkt eerder iets dat in de implementatie interessant kan zijn.

### Overzicht definities

Begrip	Definitie
Sociaal Statuut	Een statuut dat bepaalt welke sociale rechten een persoon geniet.
toegekend door	Verwijzing naar de organisatie die het sociaal statuut heeft toegekend.
Juridisch Statuut	Een statuut dat rechtsgevolgen bepaalt.
rechtsgrond	Verwijzingen naar de juridische werken die de grondslag vormen van het juridisch statuut.
Inkomst	Het bedrag dat een persoon ontvangt voor geleverde prestaties, beschikbaar gestelde goederen, land of vermogen.
periodiciteitInkomst	Laat toe om het verschil tussen een eenmalige inkomst en een periodieke inkomst te specificeren.
Krediet	Financiële regeling waarbij een kredietverstrekker geld leent aan een persoon of organisatie met de belofte dat het geleende bedrag later zal worden terugbetaald, meestal met rente.
initieel kredietbedrag	Het oorspronkelijke bedrag dat wordt geleend bij het aangaan van een kredietovereenkomst.

wanbetaling	Laat toe te speciëren of dat een schuldenaar zijn financiële verplichtingen niet heeft nagekomen.
Financieel Profiel	Categorisatie van de financiële draagkracht van een persoon.
afgeleid van	Verwijzing naar de entiteiten die waarvan het financieel profiel werd afgeleid.
bepaald door	Verwijzing naar de organisatie die het financieel profiel bepaald heeft.

## 5.2. GEPERSONALISEERD AFBETALINGSPLAN

*We verwijzen naar slides 35-39 voor meer informatie.*

De tweede uitbreiding modelleert het gepersonaliseerd afbetalingsplan. Meer specifiek, een Afbetalingsplan herschikt 1 of meerdere Vorderingen. Het Afbetalingsplan wordt voorgesteld, en kan aanvaard worden. Het Afbetalingsplan kan bestaan uit 1 of meerdere onderdelen (Afbetalingsonderdeel) met een bedrag dat betaald moet worden tegen een uiterste betaaldatum.

Elke Afbetaling hangt vast aan een Afbetalingsonderdeel en is een onderdeel van het eerdere gemodelleerde 'Betaling' (zie sneuvelmodel Eerste Thematische Werkgroep). Elke Betaling wordt toegerekend aan een vordering.

### Voorbeelden:

- Stap 1: Gepersonaliseerd afbetalingsplan - Stad Gent heeft een afbetalingsplan voorgesteld aan Alice, dat twee vorderingen herschikt. Alice heeft dit afbetalingsplan aanvaardt.
- Stap 2: Afbetaling - Alice heeft een eerste afbetaling gedaan. Het bedrag van de eerste afbetaling werd verdeeld over twee vorderingen van Alice.

### Discussie/vragen:

#### **Afbetalingsplan**

- **Opmerking:** Het startbedrag moet worden toegevoegd. Het saldo is eerder een dynamisch gegeven dat vaak zal gewijzigd worden. *Dit zal verder besproken worden tijdens de Derde Thematische Werkgroep (2 juli).*
  - **Opmerking:** Voor iemand kwetsbaar is het heel belangrijk om duidelijk overzicht te hebben van wat het bedrag is wat nog moet betaald worden (saldo).
  - **Opmerking:** het afbetalingsplan moet ook niet noodzakelijk het ganse schuldenpakket te omvatten. Aan schuldenaar belangrijk om te kunnen duiden wat moet worden meegenomen in het afbetalingsplan.
  - **Conclusie:** Iedereen wil daar een totaalbedrag zien staan, dat het initieel bedrag aanduidt (start van het afbetaalplan) en het saldo.
- **Vraag:** Zijn er al waarborgen gevestigd voor deze openstaande vorderingen (bv. Wettelijke hypotheek)?
  - **Antwoord:** Dit hoort eerder bij Vordering, dan bij Afbetalingsplan.

## Afbetalingsplanonderdeel

- **Opmerking:** De volgorde waarin bepaalde vorderingen worden behandeld zitten nog niet inbegrepen in het model.
  - **Antwoord:** Aan de hand van de relatie 'is bedoeld voor' kan je aan een Betaling aangeven voor welke Vordering de aanzuivering bedoeld is.
- **Conclusie:** De werkgroep wil een saldo toevoegen in het model dat op een bepaalde datum van toepassing is, aangezien dit Schuldenaren stimuleert door aan te tonen hoe ver ze al staan in hun afbetaling.
- **Opmerking:** Ook wanneer er tweede betalers zijn, is dit opgenomen in het model: een Betaling is een activiteit die door eender welke Agent worden uitgevoerd.

## te betalen bedrag

- **Vraag:** Wat gebeurt er in geval van vertragingen?
  - **Antwoord:** Risolto stuurt maandelijks een overzicht naar debiteuren voor het afbetaalplan ter herinnering. Daarnaast wordt het afbetaalplan afgesloten wanneer het 1 of meerdere keren niet meer gevolgd wordt of naar een volgende stap wordt gegaan (dit is een configuratie). Dit ontbreekt momenteel in het model: wat wordt er gedaan indien de happy flow niet gevolgd wordt?
    - **Opmerking:** Het schrappen van afbetalingsplan moet nog worden toegevoegd aan het model.
    - **Opmerking:** Het kan ook gaan over het maar gedeeltelijk volgen van het afbetalingsplan: men betaalt 50 euro af i.p.v. de afgesproken 100 euro. Dit omvat een gedeeltelijke schrapping van het afbetalingsplan of verlenging of herschikking van het afbetalingsplan. Dit kan gedaan worden door het afbetalingsplan te schrappen en daarna een nieuw afbetalingsplan opmaken.

## Overzicht definities:

Afbetalingsplan	Een gestructureerd schema dat wordt gebruikt om een schuld af te lossen.
Afbetalingsplanonderdeel	Een afbetalingsplan bestaat uit verschillende onderdelen. Elk onderdeel specificeert een bedrag en tijdstip waarop dit bedrag ten laatste betaald moet zijn.
te betalen bedrag	Het bedrag dat voor de uiterste betaaldatum moet worden betaald.
Voorstel Afbetalingsplan	Het aanbieden van een afbetalingsplan
Aanvaarding Afbetalingsplan	Het formeel akkoord gaan met een afbetalingsplan
Afbetaling	Betaling in het kader van een afbetalingsplan

### 5.3. AANPASSINGEN MODEL THEMATISCHE WERKGROEP 1

Gebaseerd op de input van de werkgroep werden de volgende aanpassingen gemaakt aan het basismodel dat besproken werd tijdens de eerste thematische werkgroep. De focus lag hier ten sterkste op de vordering in brede zin.

- Interest, kost en type, in plaats van nalatigheidsinterest en schadevergoeding;
- Nieuw voorstel voor grondslag, vorderingstype en toevoeging aanleiding (om te capteren wat gewoonlijk om een factuur staat);
- Vermindering in plaats van goedkeuring en afwijzing van een betwisting;
  - Initieel betwisting van vordering kan ook voor een bepaald bedrag aanvaard of verworpen worden.
- **Conclusie:** De werkgroep aanvaardt de term 'Schuldvordering' te gebruiken in plaats van 'Vordering' aangezien dit de juridisch correcte term is.

## 6. VOLGENDE STAPPEN

*We verwijzen naar slides 63-67 voor meer informatie.*

De ontwerppublicatie is beschikbaar:

- <https://test.data.vlaanderen.be/ns/schuldbeheer/>
- <https://test.data.vlaanderen.be/doc/applicatieprofiel/schuldbeheer/>

Issues aanmaken via Github:

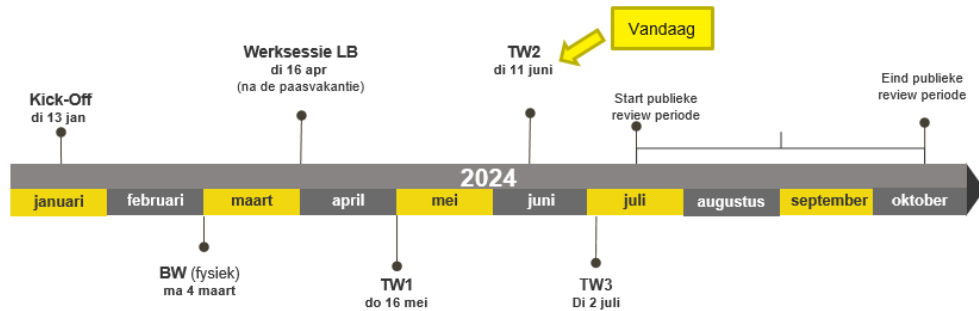
- <https://github.com/Informatievlaanderen/OSLOthema-schuldbeheer/issues>

Concrete volgende stappen in dit traject zijn als volgt:

- Verwerken van alle input uit de thematische werkgroep.
- Rondsturen van een verslag van deze werkgroep. Feedback is zeker welkom.
- Feedback capteren via GitHub.
- Omzetten van sneuvelmodel in UML conform data model.
- Eerste versie van een semantisch model publiceren op GitHub.

Tijdens de derde thematische werkgroep zullen we terugblikken op hoe het model is opgebouwd en openstaande issues bespreken.

## 6.1 OSLO TIJDSLIJN



## 6.2 VOLGENDE WERKGROEPEN

De **derde thematische werkgroep** vindt plaats **op dinsdag 2 juli 2024**, u kan zich inschrijven [via deze link](#).

## 6.3 CONTACTGEGEVENS

Feedback kan bezorgd worden aan het kernteam via Github of via:

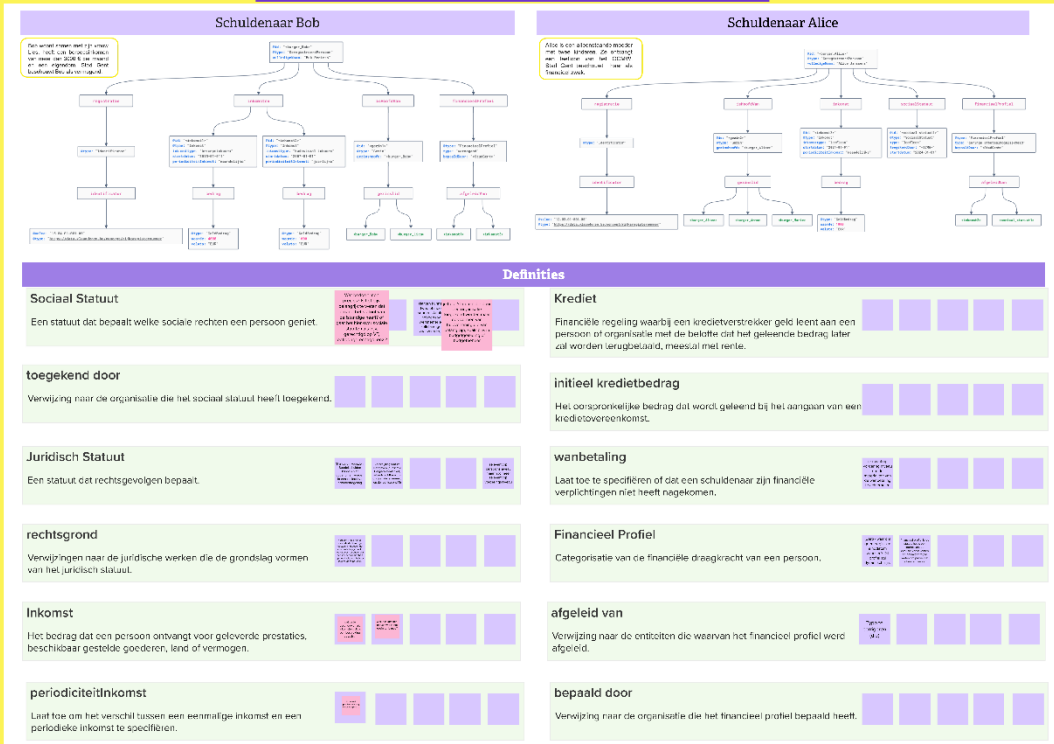
- [digitaal.vlaanderen@vlaanderen.be](mailto:digitaal.vlaanderen@vlaanderen.be)
- [laurens.vercauteren@vlaanderen.be](mailto:laurens.vercauteren@vlaanderen.be)
- [Isabaut.martens@vlaanderen.be](mailto:Isabaut.martens@vlaanderen.be)
- [aline.verbrugge@vlaanderen.be](mailto:aline.verbrugge@vlaanderen.be)

## 7. BIJLAGEN

### 7.1 MURAL

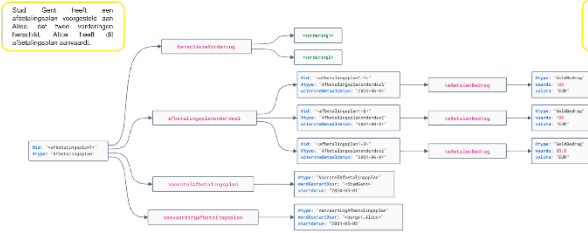
#### Oefening 1: Storyline

##### Classificatie van de Persoon achter de schuld

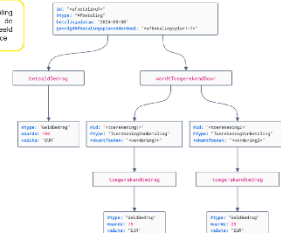


## Gepersonaliseerd afbetalingsplan

### Voorstelling Afbetalingsplan Stad Gent



### Afbetalingsplan - Eerste afbetaling Alice



### Definities

#### Afbetalingsplan

Een gestructureerd schema dat wordt gebruikt om een schuld af te lossen.



#### Afbetalingsplanonderdeel

Een afbetalingsplan bestaat uit verschillende onderdelen. Elk onderdeel specificeert een bedrag en tijdstip waarop dit bedrag ten laatste betaald moet zijn.



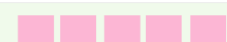
#### te betalen bedrag

Het bedrag dat voor de uiterste betaaldatum moet worden betaald.



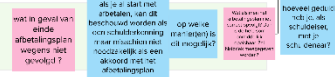
#### Voorstel Afbetalingsplan

Het aanbieden van een afbetalingsplan



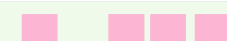
#### Aanvaarding Afbetalingsplan

Het formeel akkoord gaan met een afbetalingsplan



#### Afbetaling

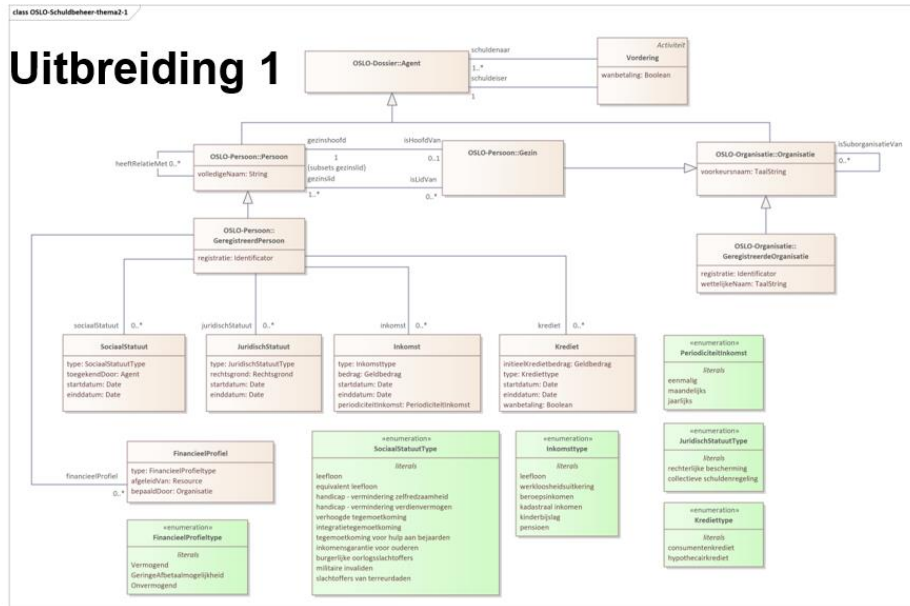
Betaling in het kader van een afbetalingsplan



en ook  
toerekening  
van het  
betaalde  
bedrag

## 7.2 MODEL

### Uitbreiding 1



### Uitbreiding 2

