

Hoe te voldoen aan de verantwoordings-plicht AVG?

23 mei 2019

Meer waarde met Adfiz

Belangenbehartiging | Kennis | Kwaliteit

Programma

1. Verantwoordingsplicht
2. Waar verbeteringen mogelijk?
3. Delen klantgegevens
4. Waar verbeteringen mogelijk?
5. Ondersteuning Verantwoordingsplicht



Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

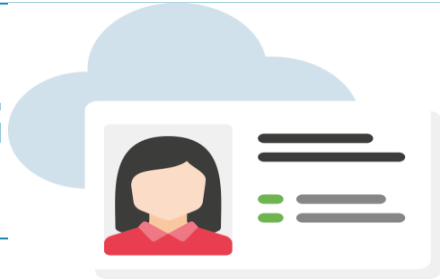
Verantwoordingsplicht

Waarom afleggen verantwoording?

1. Regels gericht op afleggen verantwoording.
2. Bij juridische documenten gaat het om onderbouwing van hoe en waarom gemaakte keuzes.
3. Voorkomen boetes.
4. Maar ook: klanten rekenen erop dat aan AVG wordt voldaan.

Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Verantwoording algemene beginselen AVG



1. Rechtmatig, behoorlijk en transparant (*Voldoende duidelijk?)*
2. Verwerking voor uitdrukkelijke bepaalde doeleinden *(Wijzigingen, aanscherping nodig?)*
3. Toereikend en ter zake dienend (*Data minimaliseren?)*
4. Juist en actueel *(Kloppen gegevens nog?)*
5. Niet langer bewaard dan nodig *(Bewaarbeleid aanwezig, wat kan weg?)*
6. Passende technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen *(Aanscherpingen nodig? Invloed stand van zaken techniek?)*

Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Grondslagen rechtmatige verwerking Persoonsgegevens

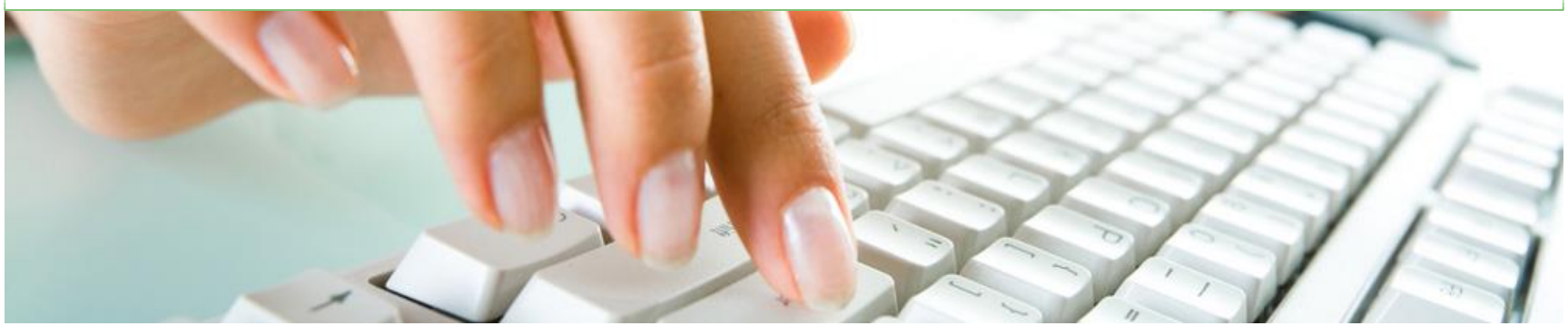
Verwerking is rechtmatig:

1. **Noodzakelijk voor uitvoering van een overeenkomst.**
2. **Noodzakelijk om te voldoen aan wettelijke verplichting.**
3. **Noodzakelijk voor behartiging van gerechtvaardigde belangen.**
4. Met uitdrukkelijke toestemming van Betrokkene.
5. Noodzakelijk om vitale belangen van personen.
6. Noodzakelijk voor vervullen taak algemeen belang of uitoefening openbaar gezag.

Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Verantwoording verwerking o.g.v. toestemming

1. Toestemming moet aantoonbaar zijn.
2. Toestemming moet specifiek zijn.
3. Toestemming moet vrij gegeven zijn.
4. Toestemming moet op elk moment weer ingetrokken kunnen worden.
5. Voor kind < 16 jaar: toestemming via ouderlijke verantwoordelijkheid.



Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Verantwoording bijzondere Persoonsgegevens

Verbod op verwerking van bijzondere persoonsgegevens.

- **Gezondheidsgegevens**

- Periodiek checken op:
- eis geheimhoudingsplicht.
- niet langer bewaren dan looptijd.

Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Privacy-statement

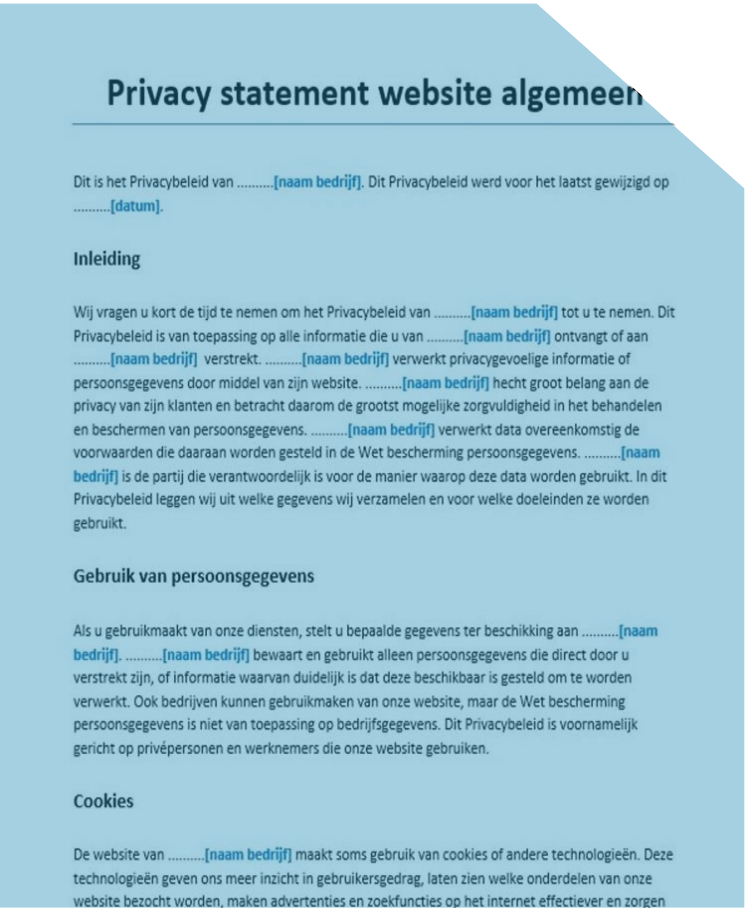
Voor klant moet transparant zijn dat Persoonsgegevens worden verwerkt.

Verplicht te verstrekken informatie:

- Identiteit en contactgegevens
- Doeleinden voor de gegevensverwerking en verwerkingsgrond
- Gerechtvaardigde belangen voor gegevensverwerking
- Functionaris gegevensbescherming (indien aangesteld)
- Ontvangers of categorieën ontvangers van Persoonsgegevens
- Periode van opslag Persoonsgegevens
- Rechten Klant
- Gegevensverwerking voor wettelijke of contractuele verplichting
- Klachtrecht bij Autoriteit Persoonsgegevens

Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Verantwoording Privacy-statement



Privacy statement website algemeen

Dit is het Privacybeleid van .....[naam bedrijf]. Dit Privacybeleid werd voor het laatst gewijzigd op .....[datum].

Inleiding

Wij vragen u kort de tijd te nemen om het Privacybeleid van .....[naam bedrijf] tot u te nemen. Dit Privacybeleid is van toepassing op alle informatie die u van .....[naam bedrijf] ontvangt of aan .....[naam bedrijf] verstrekt. .....[naam bedrijf] verwerkt privacygevoelige informatie of persoonsgegevens door middel van zijn website. .....[naam bedrijf] hecht groot belang aan de privacy van zijn klanten en betracht daarom de grootst mogelijke zorgvuldigheid in het behandelen en beschermen van persoonsgegevens. .....[naam bedrijf] verwerkt data overeenkomstig de voorwaarden die daaraan worden gesteld in de Wet bescherming persoonsgegevens. .....[naam bedrijf] is de partij die verantwoordelijk is voor de manier waarop deze data worden gebruikt. In dit Privacybeleid leggen wij uit welke gegevens wij verzamelen en voor welke doeleinden ze worden gebruikt.

Gebruik van persoonsgegevens

Als u gebruikmaakt van onze diensten, stelt u bepaalde gegevens ter beschikking aan .....[naam bedrijf]. .....[naam bedrijf] bewaart en gebruikt alleen persoonsgegevens die direct door u verstrekt zijn, of informatie waarvan duidelijk is dat deze beschikbaar is gesteld om te worden verwerkt. Ook bedrijven kunnen gebruikmaken van onze website, maar de Wet bescherming persoonsgegevens is niet van toepassing op bedrijfsgegevens. Dit Privacybeleid is voornamelijk gericht op privépersonen en werknemers die onze website gebruiken.

Cookies

De website van .....[naam bedrijf] maakt soms gebruik van cookies of andere technologieën. Deze technologieën geven ons meer inzicht in gebruikersgedrag, laten zien welke onderdelen van onze website bezocht worden, maken advertenties en zoekfuncties op het internet effectiever en zorgen

Verbeteringen:

- gelaagdheid informatie.
- volledigheid informatie.

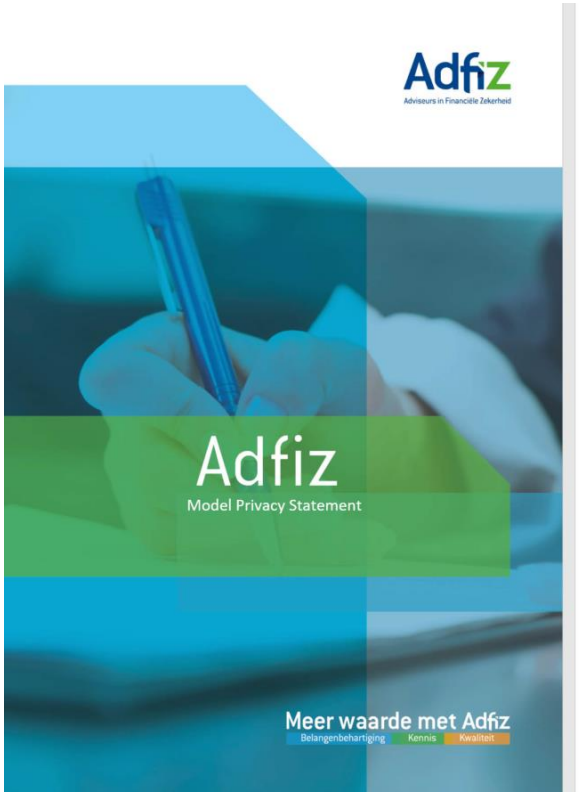
Verantwoordingsplicht

Controleer Privacy-statement:

- verplichte elementen.
- doorgifte gegevens aan derden.

Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Adfiz model Privacy-statement (voorbeeld)



PRIVACY STATEMENT

Hiermee informeren wij je over de verwerking van persoonsgegevens door [• *bedrijfsnaam*]. Je kunt erop kunnen vertrouwen dat we netjes met persoonsgegevens omgaan volgens strenge privacyregels. We zijn er verantwoordelijk voor om je gegevens zo goed mogelijk te beschermen en zijn hierover transparant transparant in dit Privacy-document. We vertellen je meer over de soorten persoonsgegevens die we verwerken, voor welke doelen we deze gegevens gebruiken en met wie we deze persoonsgegevens delen.

Heb je na het lezen van dit document nog vragen? Neem dan contact met ons op.

- telefoon: [• *telefoonnummer*];;
- e--mail: [• *mailadres*];;
- website: [• *website*];;
- postadres: [• *adresgegevens*].

Wij hebben [• *keuze tussen wel/geen*] functionaris voor de gegevensbescherming aangesteld.

1. Verwerking van persoonsgegevens

Wij verwerken (mogelijk) jouw persoon
- je bij ons een offerte aanvraagt vo
of dienstverlening
- wij met jou een overeenkomst aan
bemiddelen bij de totstandkoming
- wij voor jou een overeenkomst uitv
- je onze website bezoekt en daar g
- je met ons contact opneemt en da
- wij moeten voldoen aan bepaalde
- [• *overige verwerkingen*].

2. Soorten gegevens

Wij verwerken (mogelijk) de volgende
- contactgegevens, zoals naam, adres,
- gegevens over jouw leeftijd, geslach
- gegevens met betrekking tot je pas
gevallen vragen we je om een kopi
- gegevens over jouw dienstverband,
- gegevens over jouw financiële situa
- gegevens over jouw huidige financi
gegevens over je gezondheid (i
- [• *overige gegevens*].

3. Doelen van de verwerking van gegevens

Wij verwerken jouw persoonsgegevens gericht op de o.a. de volgende activiteiten in onze onderneming:
- het beoordelen en accepteren van potentiële klanten;;
- het sluiten en uitvoeren van overeenkomsten;;
- het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische doeleinden en het gebruik van een archiefbestemming;;
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen;;
- het (laten) beheren van onze relatie met (potentiele) klanten en bezoekers;;
- het beheren en uitbreiden van ons klantenbestand;;
- het uitvoeren van (gerichte) marketing-- en promotieactiviteiten om een relatie met een (potentiele) klant tot stand te brengen of in stand te houden of uit te breiden;;
- [• *overige doelstellingen*].

4. Rechtsgronden voor verwerking van gegevens

Wij gebruiken de volgende gronden voor de verwerking van jouw persoonsgegevens:
- je hebt ons bij het opvragen van een offerte, bij het sluiten van een overeenkomst of op een ander moment uitdrukkelijk toestemming gegeven voor de verwerking van jouw persoonsgegevens voor de doeleinden zoals weergegeven in de toestemming;; Je kunt deze toestemming altijd intrekken;;
- de verwerking is noodzakelijk voor de uitvoering van de overeenkomst die we met jou gesloten hebben;;
- de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op ons rust, bijvoorbeeld de verplichting om jouw identiteit vast te stellen of te voldoen aan termijnen van de wettelijke bewaarplicht die op ons rust
- de verwerking is noodzakelijk voor de behartiging van onze gerechtvaardigde belangen in het kader van onze bedrijfsvoering of die van een derde. Wij maken hierbij steeds de afweging tussen onze belangen en die van jou. Onze belangen betreffen onder andere de zorgvuldige uitvoering van overeenkomsten met jou, het onderhoud en eventueel uitbouwen van onze klantrelatie , en de uitvoering van overeenkomsten die wij met andere partijen hebben gesloten en waarbij jouw persoonsgegevens worden gedeeld, zoals bijvoorbeeld met financiële instellingen (banken en verzekeraars).

5. Opslag en bewaartermijn van persoonsgegevens

Wij bewaren jouw persoonsgegevens alleen zolang we deze nodig hebben, maar in ieder geval gedurende de looptijd van onze relatie of overeenkomst. Als onze relatie of overeenkomst eindigt dan bewaren wij de gegevens nog tot maximaal .7 jaar daarna.

6. Informatie, wijziging en bezwaar

Over de verwerking van jouw persoonsgegevens, kun je altijd contact met ons opnemen.

Dat geldt zeker ook voor de volgende onderwerpen:
- opvragen of wij van jou persoonsgegevens verwerken;;
- opvragen van meer informatie over de wijze waarop wij persoonsgegevens verwerken of vragen naar aanleiding van dit Privacy-statement;;
- vragen om inzage in de persoonsgegevens die wij van jou verwerken;;
- bezwaar maken tegen het gebruik van jouw persoonsgegevens door ons;;

- aanpassing van persoonsgegevens die wij (mogelijk) onjuist hebben verwerkt;;
- beperking van de persoonsgegevens die wij van jou verwerken;;
- verwijdering (wissen) van de persoonsgegevens die wij van jou verwerken;;
- overdracht van de persoonsgegevens die wij van jou verwerken aan jou zelf of aan een andere organisatie die je aan ons doorgeeft.

Let op: wij zijn niet in alle gevallen verplicht om tegemoet te komen aan een verzoek. Als wij van mening zijn dat jouw verzoek onterecht is, dan zullen we je dat duidelijk mededelen.

7. Beveiliging van jouw gegevens

Wij hebben adequate technische en organisatorische maatregelen getroffen om jouw persoonsgegevens te beveiligen, zoals beveiliging van de toegang tot onze bedrijfsruimte, beveiliging van systemen waarin persoonsgegevens zijn opgeslagen, beveiliging van het versturen van persoonsgegevens en instructie van medewerkers die bij de uitoefening van hun werkzaamheden persoonsgegevens moeten verwerken.

Als wij vermoeden dat er sprake is van een beveiligingsincident of een datalek, dan stellen we direct een onderzoek en zo nodig zullen wij je daarover informeren.

8. Verstrekken van gegevens aan derden

Wij verstrekken jouw persoonsgegevens niet zomaar aan anderen. Dat mogen we wel doen als je ons daarvoor toestemming heeft gegeven, als we daartoe verplicht zijn op grond van de wet of een rechterlijke uitspraak, of als zo'n de verstrekking ten dienste staat aan onze doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens.

Voor de uitvoering van onze bedrijfsvoering verstrekken wij jouw persoonsgegevens mogelijk wel aan de volgende personen of partijen:
- financiële instellingen (zoals banken of verzekeraars) bij wie we voor jou een financieel product aanvragen of bij wie je een financieel product hebt dat wij voor jou beheren;;
- onze medewerkers die belast zijn met de verwerking van persoonsgegevens;;
- personen en instanties die op grond van een wettelijke verplichting geïnformeerd moeten worden;; externe partijen die gegevens onder onze zeggenschap en verantwoordelijkheid verwerken, zoals onze ICT--dienstverlener of ons (direct) marketingbureau;;
- [• *overige verwerkers*].

Externen partijen gebruiken de persoonsgegevens uitsluitend voor doelen die wij met hen hebben afgesproken. Deze afspraken leggen we vast in schriftelijke overeenkomsten.

9. Wijzigingen van de privacy statement

Het kan voorkomen dat we dit privacy statement in de toekomst wijzigen. Op onze website vindt je steeds het meest actuele statement.

10. Klachtrecht

Bent je het niet eens met de wijze waarop wij jouw persoonsgegevens verwerken of omgaan met jouw rechten als klant? Neem dan contact met ons op.

Je kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Kijk daarvoor op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Adfiz model Privacy - kaart

PRIVACY KAART

Deze kaart geeft in vogelvlucht inzicht in hoe wij met jouw persoonsgegevens omgaan. Voor de uitgebreide beschrijving kun je ons Privacy Statement raadplegen.

WANNEER VERWERKEN WE PERSOONSGEGEVENS?

- Offerte-aanvraag
- Overeenkomst aangaan
- Website bezoek
- Ander contact met ons
- Wettelijke verplichting

WELKE SOORTEN PERSOONSGEGEVENS VERWERKEN WIJ?

- Contactgegevens
- Demografische gegevens
- Identificatie
- Werk gerelateerde gegevens
- Financiële gegevens
- Gezondheidsgegevens (in sommige gevallen)

WAARVOOR VERWERKEN WE PERSOONSGEGEVENS?

- Acceptatie
- Uitvoeren overeenkomst
- Analyse
- Voldoen wettelijke verplichting
- Relatiebeheer
- Markering en sales

WANNEER MOGEN WIJ JOUW PERSOONSGEGEVENS VERWERKEN?



- Als je uitdrukkelijk toestemming hebt gegeven voor specifiek benoemde doeleinden
- Als dit noodzakelijk is voor uitvoering van onze overeenkomst met jou
- Als dit noodzakelijk is om te voldoen aan wettelijke verplichtingen die op ons rusten
- Als dit ons gerechtvaardigd belang dient, waarbij wij uiteraard jouw belang in acht nemen

HOE LANG BEWAREN WIJ PERSOONSGEGEVENS?

- Zolang we deze nodig hebben, in ieder geval gedurende de looptijd van onze relatie of overeenkomst.
- Na beëindiging van onze overeenkomst bewaren wij de gegevens nog maximaal *7* jaar.

HOE KUN JE CONTROLE UITOEFENEN OP VERWERKING VAN JOUW GEGEVENS?



- Informatie over wijze van verwerking in te zien
- Inzage in jouw gegevens
- Bezwaar tegen gebruik gegevens
- Aanpassing van gegevens
- Beperking van gegevens
- Wissen van gegevens
- Overdracht van gegevens

Let op: wij zijn niet in alle gevallen verplicht om tegemoet te komen aan een verzoek. Als wij van mening zijn dat jouw verzoek onterecht is, dan zullen we je dat duidelijk toelichten.

HOE BEVEILIGEN WIJ PERSOONSGEGEVENS?

Technische en organisatorische maatregelen, zoals:

- Beveiligen toegang bedrijfsruimte
- Beveiliging ICT systemen
- Beveiliging van versturen van gegevens
- Instructie medewerkers
- Standaardprocedure i.g.v. datalekken

HOE GAAN WIJ OM MET HET DELEN VAN PERSOONSGEGEVENS MET DERDEN?

Wij verstrekken jouw persoonsgegevens alleen aan anderen als

- Je ons daarvoor toestemming geeft
- We verplicht zijn op grond van de wet of een rechterlijke uitspraak
- Dit nodig is voor de specifiek benoemde doeleinden van de verwerking

We delen jouw persoonsgegevens bijvoorbeeld mogelijk wel met:

- financiële instellingen (zoals banken of verzekeraars) waar je financiële producten hebt
- medewerkers
- onze ICT--dienstverleners
- ons marketingbureau

We maken duidelijke, schriftelijke afspraken met externe partijen hoe ze zorgvuldig met de persoonsgegevens

WAT MOET JE NOG MEER WETEN?

- Wijzigingen van de privacy statement: op onze website vind je altijd het meest actuele statement.
- Klachtrecht: neem contact met ons op. Je kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Kijk daarvoor op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

CONTACT

- telefoon: [• *telefoonnummer*];;
- e--mail: [• *mailadres*];;
- website: [• *website*];;
- postadres: [• *adresgegevens*].

Wij hebben [• *keuze tussen wel/geen*] functionaris voor de gegevensbescherming aangesteld.

Register Verwerkingen Persoonsgegevens

Verplicht op verzoek verstrekken aan Toezichthouder. Naleven AVG aantonen.

Inhoud:

1. Naam en contactgegevens
2. Naam Functionaris Gegevensbescherming (indien van toepassing) / naam contactpersoon verwerkingsregister.
3. Categorieën Persoonsgegevens, categorieën Betrokkenen (Klanten), categorieën Ontvangers.
4. Doelstellingen verwerkingen Persoonsgegevens
5. Scope doorgifte Persoonsgegevens
6. Bewaartermijn Persoonsgegevens
7. Technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen

Verantwoording Register verwerkingsactiviteiten

Bijhouden Register

1. Nieuwe doeleinden?
2. Minimaliseren gegevensverwerking?
3. Nieuwe verwerkers?
4. Verwerkersovereenkomsten op orde?
5. Beveiliging: stand van zaken techniek?
6. Bewaartermijnen vastgelegd? Controle?
7. Contactgegevens/FG? Controle?
8. Datum laatste wijziging vastgelegd?



Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Delen klantgegevens



Belemmeringen

1. Niet verstrekken offertes
2. Niet verstrekken (gewijzigde) polis
3. Niet verstrekken berichten met gegevens gerelateerd aan gezondheid (ao-percentage)
4. Etc.

Modelbrief Adfiz: mis-interpretatie AVG

Delen klantinformatie



Impact Privacy-regelgeving

1. Toegestaan om PG te delen met adviseur voor zover noodzakelijk en gebruikelijk is voor uitvoering overeenkomst (privacy-regelgeving).

Besluit toezichthouder (juli 2000).

Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Delen klantgegevens



Impact Wft

Wft art. 4:21 (informatieverplichting)

Als aanbieder financiële dienst verleent door tussenkomst van een bemiddelaar, wordt de informatie verstrekt door de bemiddelaar, tenzij partijen overeenkomen dat de aanbieder dit doet.

MvT: de aanbieder zelf staat niet direct in contact met de klant, de bemiddelaar staat in een eerder stadium van het proces in contact met de klant en dient vanuit een eigen informatieverplichting de klant van de nodige informatie te voorzien

Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Delen klantgegevens



Impact Wft

Wft art. 4:99 (wederzijds in staat stellen)

Aanbieder en bemiddelaar moeten elkaar over en weer in staat stellen om de klant goed te bedienen voorzover ze daarbij van elkaar afhankelijk zijn.

Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Delen klantgegevens



Impact Refertemodel Samenwerkingsovereenkomst

De adviseur/bemiddelaar controleert de productovereenkomst voordat hij deze naar de klant verzendt.

.

Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Delen gegevens Privacy-statement verzekeraar (1)

Met wie delen wij gegevens?

Als een bemiddelaar voor u een product bij ons afsluit of een schade bij ons meldt, wisselen wij persoonsgegevens met uw bemiddelaar uit. **Dit doen wij zolang u een overeenkomst met ons heeft.** U kunt (…) per product zien wie uw bemiddelaar is. De bemiddelaar is zelf verantwoordelijk voor het verwerken van uw persoonsgegevens.

Als uw werkgever een bemiddelaar of adviseur heeft ingeschakeld wisselen we ook gegevens met deze partij uit.



Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Delen gegevens Privacy-statement bank (2)

Geven we ook persoonsgegevens aan anderen door?

(…) wisselt gegevens uit met je onafhankelijk adviseur bij het aangaan**, maar ook tijdens de looptijd van de hypotheek.**

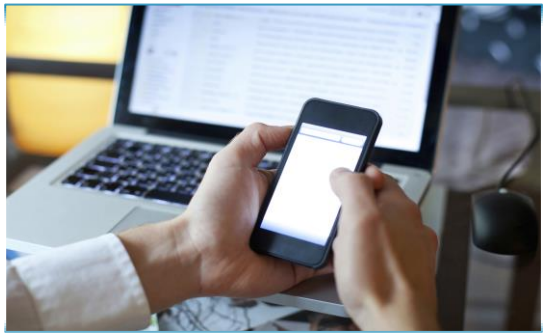


Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit

Ondersteuning Adfiz Privacy-proof

Modelbrief aanbieders interpretatie AVG

Privacy-portaal beknopte en toegankelijke informatie over Privacy-onderwerpen



Format Privacy-statement (leden)

Verantwoordings-brief FG

Format Register Verwerkingen Persoonsgegevens (leden)

Model Verwerkers-overeenkomst (leden)

Overzicht bewaartermijnen

Meer waarde met Adfiz
Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit