

Privacy statement	Inforing meldt	WPI FB verrijkt	Verwerkt tijdens het proces
NAW-gegevens	VOORLETTERS	HUISNR	
	VOORVOEGSEL	HUISLETTER	
	ACHTERNAAM	HUISNUMMER_TOEVOEGING	
	STRAAT	POSTCODE	
	HUISNUMMER	PLAATS	
	HUISLETTER	HUISNR	
	HUISNUMMER_TOEVOEGSEL	HUISLETTER	
	POSTCODE	HUISNUMMER_TOEVOEGING	
	PLAATS	BSN_PARTNER	
		KINDEREN_AANWEZIG	
geboortedatum	GEBOORTEDATUM	GEBOORTEDATUM	
geslacht	GESLACHT		
BSN		BSN_KLANT	
administratienummer		ADMNR	
documentnummer ID-bewijs			X
burgerlijke staat			X
nationaliteit			X
verblijfstitel			X
inschrijfgegevens gemeente		A_NUMMER	
contactgegevens (telefoonnummer en e-mailadres)	contactgegevens		
woon- en huurgegevens	TERMIINBEDRAG		
financiële gegevens (zoals inkomen, schulden, vermogen, bankgegevens, bankafschriften)			
gegevens over de uitkering		UITKERING	
		Aanvraag LO in behandeling	
gegevens over de betalingsachterstand	SCHULDEISER	EXTRA_INFO_CAK	
	KLANTNUMMER		
	VROEGSIGNALERING_of_CRISIS		
	SCHULDBEDRAG		
bevindingen en verslagen van maatschappelijk dienstverleners			X
data en aard contact betrokken Amsterdammer			X
resultaat contact betrokken Amsterdammer			X
resultaat plan van aanpak ja / nee			X
indicatie wijze van oplossen betalingsachterstand			X
indicatie aard vervolghulp			X

Gemeente Amsterdam - Data Protection Impact Assessment (DPIA)



Cluster: Sociaal
Directie: Inkomens
Procesnaam (bedrijfsproces): Integrale Schuldhulpverlening WPI-klanten
Datum: 2-3-2022
Processeigenaar: [REDACTED]
Opdrachtgever: [REDACTED]
Versie: 0.9
Auteur: [REDACTED]
Functie: privacy officer

Vraag	Risico scoring	Juridische toelichting
Deel 1 - Algemeen		
1 2	Bestaand proces Nee	
3	Op 1 januari 2021 is de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening gewijzigd. Op 1 januari 2021 is het Besluit gemeentelijke schuldhulpverlening in werking getreden.	Indien voor dit proces reeds een DPIA is gedaan en ten opzichte van de laatste DPIA is er niets veranderd in het proces, dan hoeft niet opnieuw een DPIA te worden gedaan. (1 knipt straffen)
4	<p>Beschrijf het proces en de (voorgenomen) verwerkingsactiviteiten en/of het voorgenomen beleid/regelgeving waarvoor deze DPIA wordt uitgevoerd.</p> <p>Korte beschrijving proces Integrale Schuldhulpverlening WPI-klanten (hierna Int SHV) Schuldeisers melden betalingsachterstanden via RIS Matching. De Schuldhulpverlener betreft de Klantmanager (als nodig) en houdt een Budget Advies Gesprek om problematische schulden te voorkomen.</p> <p>Uitgebreidere beschrijving proces Int SHV 1. Schuldeisers melden betalingsachterstanden. Dat doen ze door een bestand te uploaden in het webportaal van Inforing. De gegevens worden verstrekt door een individuele, handmatige of een batch gewijze geautomatiseerde opvoer in het Registratie en Informatie Systeem (RIS) Matching door een geautoriseerde medewerker van de organisatie/crediteur respectievelijk een geautoriseerde medewerker van Inforing (verwerker). Dit programma is gemaakt, en wordt beheerd, door Inforing BV. Welke informatie de melding bevat staat in tabblad gegevens 2. Inforing ontvangt de meldingen in de webapplicatie RIS Matching. In RIS Matching worden meldingen over hetzelfde adres en/of dezelfde persoon gebundeld. Inforing maakt er een totaalbestand van dat voor verrijking op de [REDACTED] server van de gemeente wordt gezet. 3. WPI FB zorgt er middels een geautomatiseerd proces voor dat de meldingen worden verrijkt met de gewenste, in het DWH beschikbare informatie uit [REDACTED] en [REDACTED]. Welke informatie er in de verrijking uit [REDACTED] en [REDACTED] wordt toegevoegd staat in tabblad gegevens De verrijkte meldingen worden via een geautomatiseerd proces weer op de [REDACTED] server gezet al waar RIS Matching ze geautomatiseerd verwerkt. 4. De gemeente bepaalt door 'wie' de meldingen in behandeling worden genomen. Voor dit proces is na verrijking vast te stellen of de melding een klant betreft die van WPI een vorm van begeleiding krijgt. Alle meldingen worden na de verrijking gecontroleerd door een medewerker en daarna pas verdeeld naar de diverse behandelaars. De controle kan leiden tot een herverdeling van meldingen. 5. Als er wel sprake is van begeleiding door WPI, en het betreft geen huurbetalingsachterstand, dan wordt de melding in het 'balge' voor Integrale Schuldhulpverlening klaargezet en vanuit RIS VEOA een notificatie gestuurd aan de SHV van het desbetreffende stadsdeel. Deze notificatie per</p>	Een DPIA moet een systematische beschrijving bevatten van de beoogde verwerkingen (art. 35 lid 7, onder a AVG).

5	Beschrijf eventuele (nieuwe) technologieën voor zover daarvan gebruik wordt gemaakt bij dit proces? Bijvoorbeeld internet of things, wifi tracking of behavioral advertising.	Er wordt geen gebruik gemaakt van nieuwe technologieën. RIS applicaties van leverancier Inforing worden voor dit specifieke proces sinds 2016 gebruikt door gemeente en haar samenwerkingspartners	Bij deze technologieën loopt u een verhoogd risico voor de impact van uw proces op de betrokkenen. De manier waarop betrokkenen gaan reageren is moeilijk in te schatten. Dit kan leiden tot verhoogde kans op imagoschade, verstoring van de bedrijfscontinuïteit, en acties door handhavers en toezichthouders.	
6	Betreft deze DPIA een enkele verwerking, of een reeks verwerkingen met een vergelijkbaar risico?	De DPIA betreft een enkele verwerking genaamd Int SHV		
7	Wat zijn de doelen van de verwerkingen van persoonsgegevens binnen het proces?	Op basis van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs) heeft de gemeente een publiekrechtelijke taak om integrale schuldhulpverlening aan haar inwoners te bieden. Schuldhulpverlening omvat zowel het voorkomen van problematische schulden (preventie), het helpen van een schuldenaar bij het vinden van een oplossing voor zijn problematische schulden als het voorkomen van terugval in de oude situaties (nazorg). In de processen Vroegsignaering, waar Int SHV onderdeel van is, bieden de gemeente Amsterdam en de verschillende organisaties/crediteuren ondersteuning aan Amsterdammers met een bedreigende schuld. De betrokkene wordt via een snelle interventie benaderd door de gemeente. Int SHV is er op gericht om binnen 28 werkdagen contact te leggen met de burger; zijn/haar financiële situatie vast te stellen; de hulpvraag helder te krijgen en een ondersteuningsaanbod te doen. Waar nodig wordt (schuld-)hulpverlening aangeboden. Om deze Amsterdammers te kunnen benaderen wisselen de organisaties/crediteuren, de gemeente Amsterdam en de Buurtteam Organisaties gegevens uit.	Als weet niet/niet omschreven: Een SMART omschreven doelstelling is essentieel voor het maken van keuzes voor het inrichten van een kwalitatief goede gegevensverwerking. Bovendien loop uw organisatie compliance risico's als het doel niet voldoende precies is omschreven.	Een DPIA moet een systematische beschrijving bevatten van de verwerkingsdoelstellingen (art.35 lid 7, onder a AVG).
8	Beschrijf de (categorieën van) betrokkenen waarvan persoonsgegevens worden verwerkt. Benoem of er sprake is van kwetsbare groepen.	Natuurlijke personen die in de gemeente Amsterdam wonen, die WPI-dienstverlening ontvangen of hebben aangevraagd en die te maken krijgen met een betalingsachterstand bij een energiematschappij, waterleverancier en/of zorgverzekeraar om consequenties zoals afsluiting of bronheffing te voorkomen.	Bij kwetsbare groepen: U loopt een verhoogd risico. Indien deze gegevens worden misbruikt heeft dit negatieve beeldvorming in de publieke opinie over de organisatie tot gevolg. U wordt geadviseerd maatregelen te treffen op een hoger beveiligingsniveau en betrokkenen de mogelijkheid te bieden zich aan de verwerking te onttrekken.	
9	Geef aan welke (categorieën van) persoonsgegevens worden verwerkt?	Persoonsgegevens (zie tabblad gegevens): NAW-gegevens geboortedatum geslacht BSN administratienummer documentnummer ID-bewijs burgerlijke staat nationaliteit verblijfstitel inschrijfgemeente contactgegevens (telefoonnummer en e-mailadres) woon- en huurgegevens financiële gegevens (zoals inkomen, schulden, vermogen, bankgegevens, bankafschriften) gegevens over de uitkering gegevens over de betalingsachterstand bevindingen en verslagen van maatschappelijk dienstverleners data en aard contact betrokken Amsterdammer resultaat contact betrokken Amsterdammer resultaat plan van aanpak ja / nee indicatie wijze van oplossen betalingsachterstand indicatie aard vervolghulp		Persoonsgegevens zijn alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon. Bijvoorbeeld: NAW gegevens, geboortedatum, e-mail adres, telefoonnummer, gegevens over iemands financiële situatie, IP adres, bankrekeningnummer, salaris etc.
10	Worden er ook bijzondere persoonsgegevens, strafrechtelijke persoonsgegevens en/of BSN verwerkt? Zo ja geef aan welke gegevens.	Er worden geen bijzondere, strafrechtelijke persoonsgegevens verwerkt. BSN wordt toegevoegd in de verrijking door [REDACTED] BSN wordt alleen [REDACTED] verwerkt als het een melding betreft over een Amsterdammer met een bijstandsubkering of een aanvraag daarvoor in behandeling.	Het werken met dit type gegevens brengt een verhoogd risico van misbruik met zich mee de (potentieel grote) impact op de betrokkene heeft en vraagt daarmee o.a. om betere beveiliging. Het verwerken van deze gegevens is alleen toegestaan	Bijzondere persoonsgegevens zijn gegevens waaruit ras, etnische afkomst, politieke opvattingen, religieuze of levensbeschouwelijke overtuigingen, lidmaatschap van een vakbond blijkt en verwerkingen van genetische gegevens, biometrische gegevens met het oog op unieke identificatie van een persoon, of gegevens over gezondheid, oecorens met betrekking tot iemands seksuele gedrag of seksuele De WP29 vereist dat een systematische beschrijving van de gegevens ook omvat dat: "de activa waarop persoonsgegevens sturen (hardware, software, netwerken, mensen, paper of papertransmissiekanalen) worden geïdentificeerd;" toelichting WP29 over gegevensbeschermingseffectbeoordeling)
11	Geef aan op welke gegevensdrager de persoonsgegevens worden opgeslagen (hardware, software, netwerken).	Het Registratie en Informatie Systeem Vroeg Erpaf (RIS), [REDACTED] en [REDACTED]		
12	Zijn de bewaartermijnen in kaart gebracht? Zo ja, geef aan wat de bewaartermijnen zijn.	Ja. De bij de gegevensverwerkingen betrokken persoonsgegevens worden niet langer bewaard dan voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, noodzakelijk is. Voor overheidsorganen gelden de regels in de Archiefwet en de daarop berustende regelgeving. Voor schuldhulpverlening als bedoeld in dit proces geldt een maximale bewaartermijn van 5 jaar. De selectielijst van de Archiefwet eist dat wij gegevens voor een bepaalde periode bewaren. Zo moeten wij, indien wij daadwerkelijk overgaan tot schuldhulpverlening, gegevens hieromtrent 5 jaar opslaan. Als een (schuld)hulpverleningstraject wordt afgebroken, worden de persoonsgegevens 1 jaar opgeslagen. Nr. 8.1.9. selectielijst van de Archiefwet: https://www.amsterdam.nl/stadsarchief/organisatie/gemeentearchivaris/#h4bc961ef-1f3a-4a64-80cb-aa054e1464c8 . De gegevens van personen die reeds bekend zijn met een recent vroegsignaal worden niet opgevoerd in RIS. Deze gegevens worden direct vernietigd door RIS/Inforing, zoals vastgelegd in verwerkersovereenkomst. AICT-2021-0222. Meldingen van schuldeisers en uitkomsten van dit vroegsignaleringsproces staan 6 maanden in RIS en worden vervolgens geanonimiseerd. De anonimisering gebeurt automatisch door het RIS systeem zelf. De dan resterende procesgegevens zijn niet meer herleidbaar tot een persoon en zijn alleen nog	Als weet/niet: Het risico bestaat dat de gegevens langer worden verwerkt dan noodzakelijk. Hierdoor loopt u een compliance risico. Stel daarom bewaartermijnen vast.	"Om ervoor te zorgen dat persoonsgegevens niet langer worden bewaard dan noodzakelijk is, dient de verwerkingsverantwoordelijke termijnen vast te stellen voor het wissen van gegevens of voor het periodiek toetsen ervan" (overweging 39 AVG). Let op: bewaartermijnen zijn iets anders dan archief termijnen.

13	Van hoeveel individuen worden er (ongeveer) persoonsgegevens verwerkt in het kader van dit proces?	2.200 unieke meldingen op jaarbasis.	De kans op misbruik van de gegevens wordt groter naarmate u meer gegevens verwerkt. U wordt bij grootschalige verwerkingen geadviseerd maatregelen te treffen op een hoger beveiligingsniveau	
Deel 2 - Betrokken actoren				
14	Zijn alle partijen die in contact komen met de persoonsgegevens in kaart gebracht?	<ul style="list-style-type: none"> - Klantmanagers, inkomensconsulenten, procesondersteuners en functioneel beheerders in dienst van de gemeente - Schuldhulpverleners (Buurtteam Organisaties). In Amsterdam zijn momenteel 7 Buurtteam Organisaties actief die van het college van B&W mandaat hebben gekregen voor uitvoering van onderdelen van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening. - geautoriseerde medewerkers van leverancier Inforing (verwerker) 	Als nee/weet niet: U loopt een verhoogd risico. Het risico bestaat dat niet duidelijk is wie de maatregelen die getroffen moeten worden om risico's af te dekken moet nemen en dat daardoor de risico's niet worden afgedekt. Bovendien loopt u een compliance risico omdat er diverse wettelijke verplichtingen op de verantwoordelijke rusten en het risico bestaat dat niet alle wettelijke verplichtingen worden nagekomen.	
15	Welke interne en externe verantwoordelijken zijn betrokken bij dit proces?	Verwerkingsverantwoordelijke is het college van B en W Interne verantwoordelijke: Directie Inkomens, afdeling Armoedebestrijding		Bijvoorbeeld: College B&W, externe partijen etc. Dit kunnen gezamenlijke verantwoordelijken zijn, naar ook keten partners.
16	Zijn er afspraken gemaakt met andere verantwoordelijken over de verwerking van persoonsgegevens?	Met "Inforing", de bouw- en beheerder van RIS, is een verwerkersovereenkomst afgesloten. AICT-2021-0222	In de samenwerking met externe verantwoordelijken loopt u een verhoogd risico. Het risico bestaat dat niet alle partijen zorgvuldig met gegevens omgaan die tijdens het proces worden verzameld. Ook bestaat het risico dat de partijen de	
17	Zijn er verwerkers betrokken bij het proces? Zo ja, noem de verwerkers.	Ja. Inforing		
18	Is er een verwerkersovereenkomst afgesloten met de verwerkers?	Ja er is een verwerkersovereenkomst in 2022 afgesloten tussen de gemeente Amsterdam en Inforing. AICT-2021-0222	In de samenwerking met verwerkers loopt u een verhoogd risico. Het risico bestaat dat niet alle partijen zorgvuldig met gegevens omgaan die tijdens het	Art. 28 AVG stelt: het verplicht om met verwerkers een verwerkersovereenkomst af te sluiten. De gemeente Amsterdam heeft een model verwerkersovereenkomst ontwikkeld.
19	Zijn er ontvangers betrokken bij dit proces? Zo ja, is er een overeenkomst met de ontvanger?	Nee.	Indien gegevens verstrekt worden aan andere partijen zonder dat deze gegevens daarvoor verzameld zijn	
20	Worden persoonsgegevens doorgegeven naar landen buiten de Europese Unie? Zo ja, geef aan om welke partijen het gaat en welke waarborgen hiervoor zijn genomen.	Nee.	U wordt geadviseerd na te gaan in hoeverre een adequaat beschermingsniveau wordt geboden door het betreffende land of de betreffende organisatie. Maak schriftelijke afspraken over hoe dit beschermingsniveau gehandhaafd kan worden.	Persoonsgegevens mogen niet zomaar worden doorgegeven naar landen buiten de Europese Unie. Hiervoor moeten passende waarborgen zijn genomen. Deze waarborgen staan genoemd in art. 45 en 46 AVG.
Deel 3 - Rechtmatigheid				
Rechtsgrond				
21	Is van alle verwerkingen in kaart gebracht of een rechtmatige grondslag van toepassing is? Zo ja, geef aan elke rechtmatige grondslag van toepassing is, of welke grondslagen van toepassing zijn. Motiveer waarom die grondslag van toepassing is.	<p>Art. 6 lid 1 sub c en e Algemene verordening gegevensbescherming</p> <p>Met de wetswijziging wordt expliciet in de wet opgenomen dat voersignalering een wettelijke taak is van gemeenten en dat het om die reden noodzakelijk is om gegevens te verwerken. De grondslag van de verwerking is het voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust.</p> <p>Voor wat betreft de verwerking door schuldeisers gemeinde signalen is de grondslag voldoen aan wettelijke plicht. Het college is namelijk verplicht te voorzien in meldpunt waar schuldeisers hun betalingsachterstanden kunnen melden om zo te kunnen voldoen aan hun meldplicht.</p> <p>Voor wat betreft de verrijking van de signalen met bij de gemeente reeds bekende gegevens (evt. eerdere meldingen, lopend SHV-traject, Pwet-gegevens) is de grondslag uitvoering taak algemeen belang.</p> <p>Wet gemeentelijke schuldhulpverlening</p> <p>Op grond van artikel 3 van de Wgs is het college van B en W van een gemeente verantwoordelijk voor de schuldhulpverlening aan de inwoners van zijn gemeente en voert dat college daarbij het plan (bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wgs) uit dat richting geeft aan de integrale schuldhulpverlening aan de inwoners van zijn gemeente. Schuldhulpverlening is volgens de wettelijke definitie (artikel 1 van de Wgs): het ondersteunen bij het vinden van een adequate oplossing gericht op de aflossing van schulden indien redelijkerwijs is te voorzien dat een natuurlijke persoon niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden of indien hij in de toestand verkeert dat hij heeft opgehouden te betalen, alsmede de nazorg. Onder schuldhulpverlening vallen ook op preventie gerichte activiteiten, zoals voersignalering.</p> <p>Artikel 3a Wet gemeentelijke schuldhulpverlening</p> <p>Het college kan bedoelde vaststelling en beoordeling mandateren aan een organisatie of instelling, die zich bijtens haar doelstelling of werkzaamheden richt op schuldhulpverlening.</p> <p>Artikel 3 Besluit gemeentelijke schuldhulpverlening</p> <p>Het ontvangen van voersignalen van de schuldeiser</p> <p>Artikel 17 Besluit gemeentelijke schuldhulpverlening</p> <p>Het terugkoppelen van voersignalen aan de verstrekker</p>	Voor het verwerken van persoonsgegevens is een grondslag noodzakelijk. Indien deze ontbreekt, loopt u compliance risico. Breng daarom de rechtmatige grondslag in kaart.	Je mag persoonsgegevens pas verwerken als er een rechtmatige grondslag voor aanwezig is (art. 5 en 6 AVG).
22	Indien de verwerkingsactiviteiten zijn gebaseerd op het uitvoeren van een overeenkomst, geef aan om welke overeenkomst dit gaat en neem zo mogelijk een verwijzing naar de overeenkomst op.	Nvt	Om deze grondslag aan te kunnen tonen moet de overeenkomst aantoonbaar zijn.	"Een verwerking die noodzakelijk is in het kader van een overeenkomst of een voorgenomen overeenkomst, dient rechtmatig te zijn." overweging 44 AVG.

23	Indien de verwerkingsactiviteiten zijn gebaseerd op een wettelijke plicht, geef aan om welke wettelijke plicht dit gaat. Vermeld hierbij het wetsartikel.	Artikel 3 lid 1 sub a en b Wet gemeentelijke schuldhelpverlening Het college heeft tot taak en voert daarbij het plan, bedoeld in artikel 2, eerste lid Wgs, uit, om: a schuldhelpverlening aan de inwoners van zijn gemeente te geven; b een inwoner een aanbod te doen tot een eerste gesprek als bedoeld in artikel 4 Wgs, eerste lid, als een bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen signaal van schuldeisers is ontvangen door het college over betalingsachterstanden, dat een goede indicatie vormt voor meer schulden.		"Wanneer in deze verordening naar een rechtsgrond of een wetgevingsmaatregel wordt verwezen, verstaat dit niet noodzakelijkerwijs dat een door een parlement vastgestelde wetgevingshandeling nodig is () Deze rechtsgrond of wetgevingsmaatregel moet evenwel duidelijk en nauwkeurig zijn, en de toepassing daarvan moet voorspelbaar zijn voor degenen op wie deze van toepassing is ()" overweging 41 AVG.
24	Indien de verwerkingsactiviteiten zijn gebaseerd op de vitale belangen van de betrokkene, geef aan om welke belangen dit gaat.	Nvt	Deze grondslag is slechts in uitzonderlijke gevallen van toepassing. Overleg daarom bij twijfel met de Privacy Officer van uw cluster of stadsdeel.	"Verwerking van persoonsgegevens op grond van het vitale belang voor een andere natuurlijke persoon is in beginsel alleen toegestaan indien de verwerking kennelijk niet op een andere rechtsgrond kan worden gebaseerd." Overweging 46 AVG.
25	Indien de verwerkingsactiviteiten zijn gebaseerd op een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen, geef aan om welke taak en noem het wetsartikel.	Het college van B en W van de gemeente Amsterdam verwerkt de gegevens in de uitvoering van zijn publiekrechtelijke taak tot schuldhelpverlening op grond van de Wgs. Artikel 3 lid 1 sub a en b Wet gemeentelijke schuldhelpverlening Het college heeft tot taak en voert daarbij het plan, bedoeld in artikel 2, eerste lid Wgs, uit, om: a schuldhelpverlening aan de inwoners van zijn gemeente te geven; b een inwoner een aanbod te doen tot een eerste gesprek als bedoeld in artikel 4 Wgs, eerste lid, als een bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen signaal van schuldeisers is ontvangen door het college over betalingsachterstanden, dat een goede indicatie vormt voor meer schulden.		"Deze verordening schrijft niet voor dat voor elke afzonderlijke verwerking specifieke wetgeving vereist is. Er kan worden volstaan met wetgeving die als basis fungeert voor verschillende verwerkingen op grond van een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust, of voor verwerking die noodzakelijk is voor de vervulling van een taak van algemeen belang dan wel voor een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag. Het moet ook het Uiteinde of het lidstatelijke recht zijn die het doel van de verwerking bepaalt. Voorts zou dat recht een nadere omschrijving kunnen geven van de algemene voorwaarden van deze verordening waaraan de persoonsgegevensverwerking moet voldoen om rechtmatig te zijn, en specificaties kunnen vaststellen voor het bepalen van de verwerkingsverantwoordelijke, het type verwerkte persoonsgegevens, de betrokkenen, de entiteiten waaraan de persoonsgegevens mogen worden vrijgegeven, de doelbinding, de opslagperiode en andere maatregelen om te zorgen voor rechtmatige en behoorlijke verwerking." Overweging 45 AVG.
26	Indien de verwerkingsactiviteiten zijn gebaseerd op een gerechtvaardigd belang, geef aan om welk belang dit gaat en beschrijf de afweging die hierbij is gemaakt.	Nvt		De gemeente kan geen persoonsgegevens verwerken op basis van deze grondslag in het kader van de uitvoering van haar taken. Deze grondslag kan alleen gebruikt worden als het om een niet publieke taak gaat. "In elk geval is een zorgvuldige beoordeling geboden om te bepalen of sprake is van een gerechtvaardigd belang, alsook om te bepalen of een betrokkene op het tijdstip en in het kader van de verzameling van de persoonsgegevens redelijkerwijs mag verwachten dat verwerking met dat doel kan plaatsvinden. De belangen en de grondrechten van de betrokkene kunnen met name zwaarder wegen dan het belang van de verwerkingsverantwoordelijke wanneer persoonsgegevens worden verwerkt in omstandigheden waarin de betrokkenen redelijkerwijs geen verdere verwerking verwachten. Aangezien het aan de wetgever staat om de rechtsgrond voor persoonsgegevensverwerking door overheidsinstanties te creëren, mag die rechtsgrond niet van toepassing zijn op de verwerking door overheidsinstanties in het kader van de uitvoering van hun taken." Overweging 47 AVG.
27	Is de verwerking van bijzondere persoonsgegevens, strafrechtelijke persoonsgegevens en/of het BSN toegestaan? Geef aan waarom.	Voor Int SHV worden geen bijzondere persoonsgegevens of strafrechtelijke persoonsgegevens verwerkt. BSN wordt alleen intern WPI verwerkt als het een melding betreft over een Amsterdammer die WPI dienstverlening ontvangt (NB! dat kan ook zonder P-wet uitkering).		Bijzondere en strafrechtelijke persoonsgegevens mogen in principe niet verwerkt worden, tenzij een uitzondering van toepassing is (art. 9 en 10 AVG). Overheidsorganen kunnen bij het verwerken van persoonsgegevens in het kader van de uitvoering van hun taak gebruik maken van het Burgerservicenummer (art. 10 Wet algemene bepalingen burger service nummer). Voor het overige mag het BSN alleen worden verwerkt als dat bij wet of AMVB is bepaald.
Toestemming				
28	Indien de verwerkingsactiviteiten zijn gebaseerd op toestemming: is de toestemming vrij, specifiek, op informatie gebaseerd en ondubbelzinnig gegeven door de betrokkene?	Nvt		"Wanneer de verwerking berust op toestemming, moet de verwerkingsverantwoordelijke kunnen aantonen dat de betrokkene toestemming heeft gegeven voor de verwerking van zijn persoonsgegevens." (Art. 7, lid 1 AVG) "Toestemming" van de betrokkene is elke vrije, specifieke, geïnformeerde en ondubbelzinnige wilsuiting waarmee de betrokkene door middel van een verklaring of een ondubbelzinnige actieve handeling hem betreffende verwerking van persoonsgegevens aanvaardt." (Art. 4, lid 11 AVG)
29	Is de toestemming gegeven door middel van een duidelijke actieve handeling?	Nvt		"Toestemming dient te worden gegeven door middel van een duidelijke actieve handeling, bijvoorbeeld een schriftelijke verklaring, ook met elektronische middelen, of een mondelinge verklaring waaruit blijkt dat de betrokkene vrijelijk, specifiek, geïnformeerd en ondubbelzinnig met de verwerking van persoonsgegevens instemt" (aantekening ?? AVG).
30	Is of wordt bijgehouden hoe en wanneer de betrokkene toestemming heeft gegeven?	Nvt		Toestemming moet aantoonbaar zijn gegeven (art. 7 AVG).
31	Heeft de betrokkene de mogelijkheid om toestemming op ieder moment in te trekken en zonder negatieve gevolgen?	Nvt	Als nee/weet niet: U loopt een verhoogd risico. Indien u niet kunt voldoen aan verzoeken van betrokkenen om verwerking van gegevens te stoppen of omdat u deze mogelijkheid niet aanbiedt kan dit leiden tot irritatie of kostbare aanpassingen in systemen. U wordt geadviseerd betrokkenen de mogelijkheid te bieden de toestemming in te trekken en dit systeem technisch mogelijk te maken. Indien de impact van het intrekken van de toestemming groot is, is er waarschijnlijk geen sprake van een vrije wilsuiting. U loopt daarmee een compliance risico	"De betrokkene heeft het recht zijn toestemming te allen tijde in te trekken. Het intrekken van de toestemming laat de rechtmatigheid van de verwerking op basis van de toestemming vóór de intrekking daarvan, onverlet. Alvorens de betrokkene zijn toestemming geeft, wordt hij daarvan in kennis gesteld. Het intrekken van de toestemming is even eenvoudig als het geven daarvan." (Art. 7, lid 3 AVG)
32	Omvangen de verwerkingsactiviteiten websites, apps of andere online diensten van de informatie maatschappij gericht op/aangeboden aan kinderen onder de leeftijd van 16 jaar?	Nvt		"[bij het vragen van toestemming] in verband met een rechtstreeks aanbod van diensten van de informatiemaatschappij aan een kind, is de verwerking van persoonsgegevens rechtmatig wanneer het kind ten minste 16 jaar is. Wanneer het kind jonger is dan 16 jaar is zulke verwerking slechts rechtmatig indien en voor zover de toestemming of machtiging tot toestemming in dit verband wordt verleend door de persoon die ouderlijke verantwoordelijkheid voor het kind draagt." (Art. 8, lid 1 AVG)
33	Wordt toestemming bij de situatie in de vorige vraag gevraagd door de persoon die ouderlijke verantwoordelijkheid voor het kind draagt?	Nvt		

34	Indien de persoonsgegevens direct bij de betrokkene worden verzameld; welke informatie wordt ten tijde van de verzameling gecommuniceerd?	In gesprek met de klant wordt geïnventariseerd welke andere schulden er zijn, naast de melding. Er wordt gecommuniceerd dat daarmee een plan wordt gemaakt en de klant krijgt hiervan schriftelijk bevestiging.	Indien geen of niet voldoende informatie aan de betrokkenen wordt verstrekt dan is er een verhoogd risico. Transparantie is een belangrijk beginsel onder de AVG. Neem maatregelen om ervoor te zorgen dat betrokkenen goed geïnformeerd zijn.	Hier kan bijvoorbeeld naar het privacy statement worden verwezen, maar ook naar aanvullende informatie die beschikbaar is gesteld. Art. 13 AVG geeft een volledig overzicht van de informatie die aan een betrokkene moet worden verstrekt ten tijde van de verzameling van de persoonsgegevens. Het betreft ten minste: 1. Identiteit van de verantwoordelijke, 2. Gegevens van de FG, 3. De verwerkingsdoeleinden, 4. Welk gerechtvaardigd belang wordt behartigd (indien als grondslag gebruikt), 5. (Categorieën van) ontvangers, 6. Of gegevens worden doorgegeven aan landen buiten de EU, 7. De bewaartijd, 8. Rechten van de betrokkenen, 9. Het recht om toestemming in te trekken, 10. Het recht een klacht in te mogen dienen bij de toezichthouder, 11. Of de betrokkene verplicht is om de gegevens te verstrekken, 12. Of er sprake is van geautomatiseerde besluitvorming.
35	Indien de persoonsgegevens niet direct bij de betrokkene worden verzameld; welke informatie wordt ten tijde van de verzameling (of ten minste binnen een maand na verkrijging) gecommuniceerd?	In de brief die naar aanleiding van de melding naar de klant wordt gestuurd staat de bron van de melding. In geval de klantmanager telefonisch contact opneemt met de klant, dan meldt de klantmanager de bron van de melding over betalingsachterstand. De klantmanager meldt dat de klant uitgenodigd wordt om tot een oplossing te komen en dat daarbij wordt samengewerkt met de in SHV'er.	Indien geen of niet voldoende informatie aan de betrokkenen wordt verstrekt dan is er een verhoogd risico. Transparantie is een belangrijk beginsel onder de AVG. Neem maatregelen om ervoor te zorgen dat betrokkenen goed geïnformeerd zijn.	Art. 14 AVG geeft een volledig overzicht van de informatie die aan een betrokkene moet worden verstrekt wanneer de persoonsgegevens niet direct bij de betrokkene zijn verzameld. Het betreft ten minste: 1. Identiteit van de verantwoordelijke, 2. Gegevens van de FG, 3. De verwerkingsdoeleinden, 4. Categorieën van persoonsgegevens, 5. (Categorieën van) ontvangers, 6. Of gegevens worden doorgegeven aan landen buiten de EU, 7. De bewaartijd, 8. Welk gerechtvaardigd belang wordt behartigd (indien als grondslag gebruikt), 9. Rechten van de betrokkenen, 10. Het recht om toestemming in te trekken, 11. Het recht een klacht in te mogen dienen bij de toezichthouder, 12. De bron van de persoonsgegevens, 12. Of er sprake is van geautomatiseerde besluitvorming.
36	Is het privacy statement geschreven in duidelijke bewoordingen en makkelijk vindbaar voor de betrokkenen?	RIS is een web-based applicatie die via een internet verbinding kan worden geraadpleegd en gebruikt. Dit gebeurt via een beveiligde SSL versleutelde verbinding met certificering. Te gebruiken IP adressen zijn toegevoegd aan een tabel met vertrouwde/naartrou. De informatie over Int SHV en de gegevensverwerking staat vermeld op de website van de gemeente Amsterdam. Zie 36.		"Overeenkomstig het transparantiebeginsel moet informatie die bestemd is voor het publiek of voor de betrokkene beknopt, eenvoudig toegankelijk en begrijpelijk zijn en moet duidelijk en eenvoudige taal en, in voorkomend geval, aanvullende visualisatie worden gebruikt." (Overeenkomstig 58 AVG).
37	Indien de verwerking betrekking heeft op een samenwerkingsverband waarbij meerdere verwerkingsverantwoordelijken betrokken zijn, worden de relevante afspraken dan duidelijk gecommuniceerd aan de betrokkenen?			"Wanneer twee of meer verwerkingsverantwoordelijken gezamenlijk de doeleinden en middelen van de verwerking bepalen, zijn zij gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken. Zij stellen op transparante wijze hun respectieve verantwoordelijkheden voor de nakoming van de verplichtingen uit hoofde van deze verordening vast, met name met betrekking tot de uitoefening van de rechten van de betrokkene." (Art. 26, lid 1 AVG) "De wezenlijke inhoud van de regeling wordt aan de betrokkene beschikbaar gesteld" (Art. 26, lid 2 AVG)
Deel 4 - Rechten van betrokkenen				
38	Is bij het proces rekening gehouden met een effectieve uitoefening van het recht op inzage?	Ja, dit is ingeregeld bij de gemeente Amsterdam. Inzage kan verzocht worden bij Loket Persoonsgegevens, op vertoon van een legitimatiebewijs. Dit gebeurt digitaal door het gebruik van DigID, via https://www.amsterdam.nl/privacy/loket/ . Het verzoek zal vervolgens worden voorgelegd aan de privacy-contactpersoon. Hij/zij zal in overleg met de directie, het Privacyloket en eventueel de privacy officer het verzoek verder in behandeling nemen.	Als nee/weet niet: U loopt een verhoogd risico. Betrokkenen hebben het recht om hun gegevens in te zien. Hierbij is het van belang dat u zelf ook een helder overzicht heeft van de gegevens die worden verwerkt en waar deze zich binnen de organisatie bevinden. U loopt ook een compliance risico aangezien het verplicht is betrokkenen (op verzoek, eventueel tegen een redelijke vergoeding) inzage te geven.	"De betrokkene heeft het recht om de verwerkingsverantwoordelijke uitsluitend te verkrijgen over het al dan niet verwerken van hem betreffende persoonsgegevens." (Art. 15, lid 1 AVG)
39	Is bij het proces rekening gehouden met een effectieve uitoefening van het recht op rectificatie?	Ja, de digitale aanvraag voor het uitoefenen van de rechten van betrokkenen, lopen via het Loket Persoonsgegevens. Hier kunnen de volgende verzoeken ingediend worden: - inzage in persoonsgegevens - persoonsgegevens corrigeren - persoonsgegevens laten verwijderen - toestemming voor het gebruikmaken van persoonsgegevens intrekken - verwerking van persoonsgegevens beperken - bezwaar maken tegen de verwerking van persoonsgegevens De "Werkinstructie informatieverstrekking en rechten betrokkenen bij de verwerking van persoonsgegevens door de gemeente Amsterdam" regelt de interne behandeling van het	Als nee/weet niet: U loopt een verhoogd risico. Het bieden van een mogelijkheid tot correctie verbetert de gegevenskwaliteit. Als correcties niet doorgewoerd (kunnen) worden, verslechtert de gegevenskwaliteit en zijn de gegevens uiteindelijk (mogelijk) niet meer geschikt. U loopt hiermee ook een compliance risico.	"De betrokkene heeft het recht om van de verwerkingsverantwoordelijke onverwijld rectificatie van hem betreffende onjuiste persoonsgegevens te verkrijgen" (Art. 16 AVG).
40	Is bij het proces rekening gehouden met een effectieve uitoefening van het recht op wissing/verwijdering van persoonsgegevens?	Zie beantwoording van vragen 38 en 39.	Als nee/weet niet: U loopt een verhoogd risico. Betrokkenen hebben het recht om te verzoeken om verwijdering van gegevens. Als er geen zwaarwegende redenen zijn om dit niet te doen, dient dit ook uitgevoerd te worden. In andere gevallen heeft de betrokkene het recht meegedeeld te worden om welke reden (deels) niet aan het verzoek wordt voldaan. U loopt hiermee een compliance risico.	"De betrokkene heeft het recht van de verwerkingsverantwoordelijke zonder onredelijke vertraging wissing van hem betreffende persoonsgegevens te verkrijgen en de verwerkingsverantwoordelijke is verplicht persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging te wissen" in een aantal gevallen (art. 17 AVG).
41	Kan worden voldaan aan een verzoek om dataportabiliteit?	n.v.t.		Voor de rechten van betrokkenen is een stelselmatig proces ingericht. Deze vraag ziet erop dat technisch en praktisch rekening wordt gehouden met deze rechten van betrokkenen. Bijvoorbeeld door de rechten duidelijk te vermelden.
42	Is bij het proces rekening gehouden met een effectieve uitoefening van het recht op bezwaar?	Zie beantwoording 38 en 39.		Indien de grondslag van de verwerking toestemming of uitvoering van de overeenkomst is, dan kan de betrokkene een beroep doen op het recht van distantiabiliteit (art. 20 AVG). "De betrokkene heeft te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens op basis van [de grondslag algemeen belang en gerechtvaardigd belang], met inbegrip van profilering op basis van die bepalingen" (art. 21, lid 1 AVG).
43	Is bij het proces rekening gehouden met een effectieve uitoefening van het recht op beperking?	Zie beantwoording 38 en 39.		Voor de rechten van betrokkenen is een stelselmatig proces ingericht. Deze vraag ziet erop dat technisch en praktisch rekening wordt gehouden met deze rechten van betrokkenen. Bijvoorbeeld door de rechten duidelijk te vermelden. Betrokkenen hebben het recht om de verwerking van hun gegevens te laten beperken indien, kortweg, a) de juistheid van de persoonsgegevens wordt betwist door de betrokkene, b) de verwerking onrechtmatig is, c) de persoonsgegevens niet meer nodig zijn om het doel uit te oefenen, d) de betrokkene heeft bezwaar gemaakt en is in afwachting van antwoord (art. 18 AVG).
				Voor de rechten van betrokkenen is een stelselmatig proces ingericht. Deze vraag ziet erop dat technisch en praktisch rekening wordt gehouden met deze rechten van betrokkenen. Bijvoorbeeld door de rechten duidelijk te vermelden.

44	Is de kwaliteit van de gegevens gewaarborgd, dat wil zeggen: zijn de gegevens actueel, juist en volledig?	Om te borgen dat de gegevens die worden gebruikt voor schuldhulpverlening juist en actueel zijn, is in artikel 16 van het Bgs een verificatieplicht opgenomen. De gegevens die het College krijgt, dienen gedurende de uitvoering van het plan van aanpak voor de schuldhulpverleningsfase via de BRP te worden gecheckt.	Als nee/weet niet: U loopt een verhoogd risico. Het is van belang dat de verwerkte gegevens juist zijn om ervoor te zorgen dat geen verkeerde conclusies worden getrokken of verkeerde acties worden ondernomen. U loopt hiermee ook een compliance risico.	"Persoonsgegevens moeten juist zijn en zo nodig worden geactualiseerd" (art. 5, lid 1 onder d AVG).
Deel 5 - Doelbinding & proportionaliteit				
45	Worden er profielen opgesteld van de betrokkenen, al dan niet geanonimiseerd?	Nee.	Als ja/weet niet: U loopt een verhoogd risico. Het risico bestaat dat de betrokkenen of de algemene opinie dit als een potentiële bedreiging voor hun privacy zien.	
46	Indien profielen worden opgesteld, kan het profiel tot uitsluiting of stigmatisering leiden?	nvt	Als ja/weet niet: U loopt een verhoogd risico. Het nemen van beslissingen op basis van profilering kan uitgelegd worden als discriminatie van bepaalde groepen. Zorg ervoor dat indien u toch gebruik maakt van profilering het duidelijk is: - Op basis waarvan deze profielen worden opgesteld. - Welke beslissingen op welke wijze worden genomen op basis van de profielen. - Of uit profielen gevoelige informatie is af te leiden. Zorg er ook voor dat indien nodig betrokkenen geïnformeerd worden over deze profilering en mogelijke beslissingen.	
47	Is er sprake van geautomatiseerde besluitvorming? Zo ja, op basis van welke grondslag?	Ja. Zie Algoritmenregister Vroeg Eropaf. Na de melding vult de gemeente de gegevens aan met informatie die bij ons bekend is over de gemelde persoon. Dat is informatie die nodig is om te bepalen of iemand wel of geen uitkeringsgerechtigde is, ident van WPI (de afdeling Werk, Participatie en Inkomens van de gemeente Amsterdam) en om te bepalen naar welke hulpverlener de melding het best doorgestuurd kan worden. Het aanvullen van de melding met de informatie die bij de gemeente bekend is, gebeurt automatisch, na een druk op een knop. Er is altijd iemand nodig om een controle op data uit te voeren. Daarna worden de meldingen pas echt verdoeld.	Als ja/weet niet: U loopt een verhoogd risico. Het nemen van beslissingen op basis van een bepaalde profilering kan uitgelegd worden als discriminatie van bepaalde groepen. Zorg ervoor dat indien u toch gebruik maakt van profilering het duidelijk is: - Op basis waarvan deze profielen worden opgesteld. - Welke beslissingen op welke wijze worden genomen op basis van de profielen. - Of uit profielen gevoelige informatie is af te leiden. Zorg er ook voor dat indien nodig betrokkenen geïnformeerd worden over deze profilering en mogelijke beslissingen.	"De betrokkene heeft het recht niet te worden onderworpen aan een uitsluitend op geautomatiseerde verwerking, waaronder profilering, gebaseerd besluit waarvan voor hem rechtsgevolgen zijn verbonden of dat hem anderszins in aanmerkelijke mate treft" (Dit geldt niet indien het besluit: a) noodzakelijk is voor de totstandkoming of de uitvoering van een overeenkomst tussen de betrokkene en een verwerkingsverantwoordelijke; b) is toegestaan bij een Unrechtelijke of lidstatenrechtelijke bepaling die op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is en die ook voorziet in passende maatregelen ter bescherming van de rechten en vrijheden en gerechtvaardigde belangen van de betrokkene; of c) berust op de uitdrukkelijke toestemming van de betrokkene." (art. 22, lid 1 & 2 AVG)
48	Worden de persoonsgegevens gebruikt voor een ander doel dan waarvoor zij verzameld zijn?	Nee. De bij de gegevensverwerkingen betrokken persoonsgegevens worden voor een welbepaald, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigd doel verwerkt. De organisaties/crediteuren hebben een wettelijke plicht om een signaal, zoals bedoeld in § 2. Gegevensverstrekking voorgesigndeering Bgs te versturen. Dit uitwisselen van informatie met de gemeente is bedoeld om het betalen van gelden door debiteuren zo snel mogelijk te structureren te herstellen betreffende oplopende kosten en woningontvulling, afsluiting of uitsluiting wegens achterstand te voorkomen. Het college van B en W van de gemeente Amsterdam verwerkt de gegevens in de uitvoering van zijn publiekrechtelijke taak tot schuldhulpverlening op grond van de Wgs.	U loopt een verhoogd risico. Indien betrokkenen worden verrast door de gegevens verwerking bijvoorbeeld omdat meer gegevens worden verzameld dan op het eerste gezicht noodzakelijk is, of omdat het verdere gebruik niet in lijn is met het doel van verzamelen bestaat het risico dat de betrokkene de gegevens niet wil verstrekken of bezwaar maakt tegen het gebruik.	Persoonsgegevens mogen alleen worden verzameld voor een welbepaald uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigd doel (art. 5, lid 1 onder b AVG).
49	Indien de vorige vraag met 'ja' is beantwoord: is het doel waarvoor de persoonsgegevens verwerkt gaan worden verenigbaar met het oorspronkelijke doel?	nvt	U wordt geadviseerd na te gaan of het doel op andere	Een verwerking voor een ander doel is slechts toegestaan als de verdere verwerking is gebaseerd op toestemming van de betrokkene of op een specifiek wettelijk voorschrift, dat een noodzakelijke en evenredige maatregel is in een democratische samenleving ter waarborging van een belangrijke doelstelling van algemeen belang. Dit kan bijvoorbeeld zijn de openbare veiligheid, budgettaire of fiscale aangelegenheden. (art. 6, lid 4 en art. 23, lid 1 AVG). Daarnaast zijn verdere verwerkingen ten behoeve van archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of voor statistische doeleinden verenigbaar met de oorspronkelijke doeleinden. Daarbij geldt dat passende maatregelen moeten worden getroffen om de betrokkene te beschermen (art. 89
50	Worden de persoonsgegevens gebruikt voor een ander doel dan specifiek is omschreven?	Nee.	Als nee/weet niet: Het gebruik van de gegevens moet in overeenstemming met het doel van de verwerking zijn. Indien dit niet het geval is bestaat het risico dat de gegevens niet geschikt zijn voor het doel omdat bijvoorbeeld de kwaliteit niet goed is. U loopt een compliance risico indien u hier niet aan voldoet.	Persoonsgegevens mogen alleen worden verzameld voor een welbepaald uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigd doel (art. 5, lid 1 onder b AVG).
51	Is sprake van koppeling, verwijzing of vergelijking van gegevens uit verschillende bronnen?	Ja, er is sprake van een koppeling van verschillende bronnen. Medewerkers worden in het proces met verschillende IV systemen ondersteund: RIS VEGA (meldingssysteem en afhandelingsysteem), (voorheen) () systeem voor Schuldhulpverlening). Er is een directe datakoppeling tussen () en RIS VEGA. Zie punt 3 bij onderdeel 4 (beschrijving proces): () zorgt er middels een geautomatiseerd proces voor dat de meldingen worden verrijkt met de gewenste, in het DWH beschikbare informatie uit () en (). De verrijkte meldingen worden via een geautomatiseerd proces weer op de () gezet al waar RIS Matching ze geautomatiseerd verwerkt.	Bij ja: U loopt een verhoogd risico dat de gegevens gebruikt worden of in de toekomst gebruikt gaan worden voor andere doeleinden dan oorspronkelijk voor verzameld (function creep). U wordt geadviseerd maatregelen te treffen om deze zogenaamde function creep te voorkomen of onvrijelijk te maken, bijvoorbeeld door het hanteren van strikte bewaartermijnen en toegangsrestricties.	
52	Is de (voorgenomen) verwerking effectief om het beoogde doel te bereiken? Geef aan waarom.	De verwerking door de organisatie/crediteur is een gegevensverstrekking aan het college van B en W van de gemeente Amsterdam ten behoeve van de uitvoering van de Wgs, waar Int SHV een onderdeel van is. Het college van B en W van de gemeente Amsterdam verwerkt de gegevens in de uitvoering van zijn publiekrechtelijke taak tot schuldhulpverlening op grond van de Wgs.	Indien de verwerking niet effectief is om het doel te bereiken dat is er waarschijnlijk geen sprake van een goede dataminimalisatie en/of doelbinding. Uw organisatie loopt daarmee een compliance risico.	Dit kan bijvoorbeeld worden aangebonden met empirisch onderzoek of op basis van ervaringen uit het verleden.
53	Staat de impact voor de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene van de voorgenomen verwerking van persoonsgegevens in redelijke verhouding tot het doel? Geef aan waarom.	Vooraf wordt aan de voorwaarde van proportionaliteit voldaan, aangezien de inbreuk op de belangen van de bij de verwerking van persoonsgegevens betrokkenen niet onoverweldig is in verhouding tot het met de verwerking te dienen doel. Voorgesigndeering richt zich op een kwetsbare groep die, zo blijkt in de praktijk, ook moeilijk bereikbaar is en moeite heeft toegang te vinden tot het bestaande hulpaanbod.		"De beschikking heeft ten minste... een beoordeling van de noodzaak en de evenredigheid van de verwerking met betrekking tot de doeleinden" (art. 35, lid 7 onder b AVG).
Deel 6 - Data minimalisatie & subvriendelijkheid				

54	Kan het proces ook worden gerealiseerd op een manier die minder ingrijpend is voor de impact op de privacy van betrokkenen? Geef aan waarom wel/niet. Geef aan welke alternatieven zijn overwogen om het proces te realiseren op een manier die minder ingrijpend is voor de impact op de privacy van de betrokkenen?	Int SHV is een effectief middel bij het vinden van een adequate oplossing gericht op de aflossing van de schulden en het voorkomen van afsluitingen, waarbij is meegewogen dat schuldhulpverlening in redelijkheid niet op een andere, voor de betrokkenen minder nadelige wijze, kan worden bereikt (subsidiariteit).	Het verwerken van zo min mogelijk gegevens heeft een aantal voordelen: - De benodigde opslag en reken capaciteit van uw computer systemen is lager, waardoor prestaties, hersteltijden en service niveaus kunnen worden verhoogd. - U zult minder gegevens te hoeven onderhouden en updaten en de kans op fouten wordt verkleind. Bovendien loopt uw organisatie compliance risico's als u Als nee/weet niet: U loopt een verhoogd risico. Het risico bestaat dat betrokkenen minder snel willen meewerken, of het vertrouwen in de organisatie vermindert. U wordt geadviseerd enkel gegevens te gebruiken die noodzakelijk zijn. Bovendien loopt uw organisatie compliance risico's als dit niet het geval is.	"De beoordeling bevat ten minste... een beoordeling van de noodzaak en de evenredigheid van de verwerkingen met betrekking tot de doeleinden" (art. 35, lid 7 onder b AVG). Kunnen er bijvoorbeeld minder gegevens worden verwerkt, minder bijzondere of gevoelige gegevens worden gebruikt, zijn privacy by default en privacy by design goed toegepast? etc.
55	Zijn alle persoonsgegevens noodzakelijk om het beoogde doel te bereiken?	Aan de hand van de te verwerken gegevens kan zo zorgvuldig mogelijk worden vastgesteld of bij de betrokkene sprake is van een risico op een problematische schuld. Hiemee zijn de betreffende persoonsgegevens toerekenend, ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, waarmee de minimale gegevensverwerking wordt gewaarborgd. Deze specifieke vorm van vroegsignalering is in de praktijk effectief gebleken		
56	Hoe is geborgd dat de standaardinstellingen van de betrokken apparatuur of applicaties zodanig zijn dat alleen de persoonsgegevens worden verzameld die noodzakelijk zijn voor het specifieke doel? Geef aan welke maatregelen zijn getroffen.	Zie stappenplan van de DPIA Klantbeeld "Proces dataminimalisatie".		"De verwerkingsverantwoordelijke treft passende technische en organisatorische maatregelen om ervoor te zorgen dat in beginsel alleen persoonsgegevens worden verwerkt die noodzakelijk zijn voor elk specifiek doel van de verwerking" (art. 25, lid 2 AVG)
Deel 7 - Opslagbeperkingen				
57	Worden de persoonsgegevens verwijderd op het moment dat zij niet meer noodzakelijk voor het bereiken van het doel?	De bij de gegevensverwerkingen betrokken persoonsgegevens worden niet langer bewaard dan voor de verwijzingslijst van de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, noodzakelijk is. Gemeenten zijn op grond van de Archiefwet verplicht om bepaalde informatie voor een bepaalde tijd te bewaren. Op die manier kan de gemeente verantwoording afleggen over de uitvoering van taken. In de Selectielijst gemeenten en intergemeentelijke organen 2020 is een bewaartermijn van 5 jaar opgenomen voor schuldhulpverlening. Voor Int SHV geldt een bewaartermijn van 6 maanden. De gegevens van personen die reeds bekend zijn met een recent vroegsignaal worden niet opgevoerd in RIS. Deze gegevens worden direct vernietigd door RIS/inforing, zoals vastgelegd in de bewerkersovereenkomst.	Als nee/ weet niet: U loopt een verhoogd risico. Indien gegevens oneindig bewaard worden, wordt het risico dat deze gebruikt worden door ongeautoriseerde personen hoger. Eveneens brengt het kosten met zich mee om de gegevens te bewaren (en onderhouden). U loopt hiermee een compliance risico. U dient gegevens slechts zo lang te bewaren als nodig is voor het voldoen aan de doelstellingen. U wordt geadviseerd de gegevens nadat ze niet meer nodig zijn te vernietigen (als een wettelijke verplichting om ze te bewaren dit niet in de weg staat) of indien dit niet mogelijk is te anonimiseren.	"Dit vereist met name dat ervoor wordt gezorgd dat de opslagperiode van de persoonsgegevens tot een strikt minimum wordt beperkt. Persoonsgegevens mogen alleen worden verwerkt indien het doel van de verwerking niet redelijkerwijs op een andere wijze kan worden verwezenlijkt" (overweging 39 AVG). Er kan in het kader van archivering voor bepaalde gegevens een andere bewaartermijn bestaan. Ga na welke persoonsgegevens noodzakelijk zijn om te bewaren voor archiveringsdoeleinden en welke verwijderd kunnen worden.
58	Op welke manier wordt gerealiseerd dat de data daadwerkelijk worden verwijderd/geanonimiseerd?	Als de vroegsignalering leidt tot een vervolg/regulier schuldhulpverleningstraject dan worden de persoonsgegevens door de Buurteam Organisatie in hun eigen systeem nog maximaal 5 jaar na datum afsluiting van het schuldhulpverleningstraject bewaard. De overige signalen en uitkomsten van dit vroegsignaleringstraject staan maximaal 2 jaar in RIS en worden vervolgens geanonimiseerd. De anonimisering gebeurt automatisch door het RIS systeem zelf. De dan resterende procesgegevens zijn niet meer herleidbaar tot een persoon en zijn alleen nog bruikbaar voor het genereren van management en statistische informatie. Na het indienen van een verwijzingsverzoek kunnen de persoonsgegevens in RIS door Inforing worden vernietigd nvt		
59	Indien geen bewaartermijnen zijn gedefinieerd, zijn er maatregelen genomen om de persoonsgegevens desalniettemin te verwijderen?			
Deel 8 - Beveiliging, integriteit en vertrouwelijkheid				
60	Zijn er op basis van de VRA extra maatregelen nodig, naast de BIG maatregelen?	De [redacted] in welke de gegevens door leverancier worden verwerkt voldoen aan de ISO 27000 normen en aan BBNZ. Voor Buurteam Organisaties is de deadline voor certificering ISO 27001 1-1-2023		"Rekening houdend met de stand van de techniek, de uitvoeringskosten, alsook met de aard, de omvang, de context en de verwerkingsdoeleinden en de qua waarschijnlijkheid en ernst uitvloeiende risico's voor de rechten en vrijheden van personen, treffen de verwerkingsverantwoordelijke en de verwerker passende technische en organisatorische maatregelen om een op het risico afgestemd beveiligingsniveau te waarborgen ()" (art. 32, lid 1 AVG)
61	Is voor dit proces aangesloten bij een goedgekeurde gedragscode? Zo ja, vermeld de gedragscode.	Gemeentelijke gedragscode integriteit: van toepassing werkproces van toepassing	Let op: Op dit moment is een dergelijke gedragscode nog niet afgesloten, dus hierbij kan niet worden aangesloten.	"Bij het beoordelen van het effect van de door een verwerkingsverantwoordelijke of verwerker verrichte verwerkingen, en met name ter wille van een gegevensbeschermingseffectbeoordeling, wordt de naleving van de in artikel 40 bedoelde goedgekeurde gedragscodes naar behoren in aanmerking genomen" (art. 35, lid 3 AVG).
62	Zijn de persoonsgegevens gepseudonimiseerd waar mogelijk?	De persoonsgegevens binnen RIS zijn niet gepseudonimiseerd, dat zou verwerking op persoonsniveau onmogelijk maken.	Door het pseudonimiseren van persoonsgegevens wordt de impact voor de betrokkenen verkleind aangezien minder informatie over de betrokkene wordt prijsgegeven. Let op: gepseudonimiseerde persoonsgegevens zijn nog steeds onderhevig aan de AUC	
63	Zijn de persoonsgegevens versleuteld waar mogelijk?		Door het versleutelen (encryptie) van persoonsgegevens wordt de impact voor de betrokkenen verkleind aangezien minder informatie over de betrokkene wordt prijsgegeven.	

64	Zijn toegangsmaatregelen genomen waardoor alleen personen toegang hebben tot persoonsgegevens voor zover dat noodzakelijk is voor de uitoefening van hun taak?	<p>De uitkomst en het evt. verdere verloop van de werkzaamheden van schuldhulpverlener, nadat het Int SHV-traject is afgerond, wordt vastgelegd in hun eigen werk systeem. Iedere Buurtteam Organisatie heeft een eigen omgeving. Klantmanagers registreren over het Int SHV-traject in.</p> <p>De dossiers binnen RIS VECA zijn alleen toegankelijk voor medewerker van gemeente en schuldhulpverleners die daar mee bezig zijn. Zij hebben toegang tot alle dossiers die zijn binnengekomen voor hun stadsdeel.</p> <p>Er bestaan 3 autorisatieregels voor uitvoerders:</p> <ul style="list-style-type: none"> - gebruiker - management info rol - management info rol inzien en gebruikers verwijderen <p>Het technisch beheer wordt door Inforing uitgevoerd. Inhoudend het aanmaken van gebruikers. Met een beheersrol heb je toegang tot alle dossiers binnen RIS.</p> <p>Na de uitsluiting van een medewerker wordt na het indienen van een verzoek aan Inforing de autorisatie voor de medewerker uitgeschakeld.</p> <p>Elke 6 maanden wordt een review verricht op de autorisatie om te bepalen wie er nog werkzaam is.</p>	Indien nee/weet niet: u loopt een verhoogd risico. Door dat persoonsgegevens toegankelijk zijn voor personen die ze niet nodig hebben (binnen of buiten de gemeente Amsterdam) is het waarschijnlijk dat zij worden verwerkt voor andere doeleinden. Bovendien levert dit vanuit beveiligingsperspectief risico's op. Neem daarom maatregelen om ervoor te zorgen dat mensen alleen toegang hebben tot de gegevens die zij nodig hebben.
Deel 9 - Beschrijving en beoordeling risico's betrokkenen			
65	Omschrijf welke negatieve privacy gevolgen voor betrokkenen mogelijk kunnen optreden bij de uitvoering van dit proces.	<p>1) In geval van een datalek, betreft het gevoelige persoonsgegevens. Hierbij kan worden gedacht aan reputatie- of anderszins relationele schade.</p> <p>2) Er kunnen fouten ontstaan in de programmatuur van de applicatie.</p> <p>3) Onjuiste omgang van medewerkers met vertrouwelijke gegevens</p>	Ga hierbij in op eventuele immateriële, materiële en/of lichamelijke schade voor de betrokkenen. Let daarbij op de aard, de omvang en het gevolg van de verwerkingen zoals die naar voren is gekomen bij het invullen van deze vragenlijst. Is er bijvoorbeeld kans op: discriminatie, stigmatisering en uitsluiting; (blootstelling aan) identiteitsdiefstal of fraude; financiële verliezen; reputatie- of anderszins relationele schade; verlies van vertrouwelijkheid van door het beroepsgeheim beschermde persoonsgegevens; ongeoorloofde ongedaan making van pseudonimisering; of enig ander aanzienlijk economisch of maatschappelijk nadeel voor de natuurlijke persoon in kwestie.
66	Hoe groot is de kans dat de omschreven risico's zich voordoen?	<p>1) Middel: er zijn passende technische maatregelen getroffen waarmee de kans op een datalek klein is.</p> <p>2) Middel: Software audit en pen en hacktest wordt uitgevoerd. Daarnaast controleren programmeurs structureel elkaars werk (virogen principe). Zie deel 8.</p> <p>3) Middel: Deze maatregelen moeten worden getroffen door de betreffende directies. De medewerkers die gebruik gaan maken van het product 'RIS' zijn bekend met werken met vertrouwelijke gegevens. Zie deel 8.</p>	De kans dat een bepaald risico zich in de praktijk zal voordoen hangt in grote mate af van de genomen (beveiligings)maatregelen. Geef aan of de kans per risico klein/middel/groot is.
67	Omschrijf het restrisico voor de betrokkenen. Geef aan of dit restrisico hoog is.	Geen restrisico's.	Als na de genomen maatregelen een risico resteert voor de betrokkenen dan moeten er aanvullende maatregelen worden getroffen om dit risico zo goed mogelijk te mitigeren. Het is ook mogelijk dat extra schade voorkomen moet worden.
68	Omschrijf de voorgestelde maatregelen om het restrisico te mitigeren.	nvt	
Deel 10 - Ingewonnen advies			
69	Is er advies ingewonnen van de Functionaris Gegevensbescherming (FG) bij het uitvoeren van deze DPIA?	Volgt	De gemeente Amsterdam heeft een FG [invoegen contactdetails]. Het advies van de FG moet worden ingewonnen bij het uitvoeren van een DPIA. (art. 35 lid 2 AVG) Neem het advies van de FG op bij de DPIA rapportage, bijvoorbeeld in tab 3.
70	Is er advies ingewonnen van de Autoriteit Persoonsgegevens bij het uitvoeren van deze DPIA? Geef aan waarom wel of geen advies is ingewonnen.	n.v.t.	Art. 36 AVG schrijft voor dat de toezichthouder voorafgaand moet worden geraadpleegd indien (i) de DPIA uitwijst dat er, ondanks eventuele maatregelen, een hoog risico verbonden blijft aan de (voorgenomen) verwerking en, (ii) indien dat nationaal is bepaald.
71	Indien advies is ingewonnen van de Autoriteit Persoonsgegevens, geef aan op welke manier invulling is gegeven aan dit advies.	Nvt	Van optie (i) kan gebruik worden gemaakt door nationale lidstaten indien het gaat om verwerkingen ter vervulling van een taak van algemeen belang, onder meer sociale bescherming en volksgezondheid. Uit de toelichting bij de UAVG blijkt dat op dit moment geen gebruik is gemaakt van de mogelijkheid om nationaal toestemming van de Autoriteit Persoonsgegevens verplicht te stellen voor bepaalde verwerkingen. Er wordt verwezen naar de oude artikelen 31 en 32 Wbp.
72	Is de betrokkenen (of hun vertegenwoordigers) gevraagd om hun visie te geven over de verwerkingsactiviteiten? Geef aan waarom wel/niet.	Nee, het betreft geen nieuwe verwerking van persoonsgegevens. Het gaat bij dit product om het eenvoudiger ter beschikking stellen van de reeds geraadpleegde informatie.	"De verwerkingsverantwoordelijke vraagt (in voorkomend geval de betrokkenen of hun vertegenwoordigers naar hun mening over de voorgenomen verwerking, met inachtneming van de bescherming van commerciële belangen of de beveiliging van verwerkingen." (Art. 35 lid 9 AVG)
73	Geef aan op welke manier opvolging is gegeven aan de visie van betrokkenen. Indien geen opvolging is gegeven aan deze visie, motiveer waarom dat niet is gedaan.	nvt	Op dit moment zijn nog geen concrete voorbeelden bekend van een voorkomend geval waarbij betrokkenen om hun mening moet worden gevraagd. NB: ook indien hiervoor persoonsgegevens worden verwerkt dient daarvoor een rechtmatige grondslag aanwezig te zijn. De WP29 geeft aan dat dit niet toestemming kan zijn.

Nr.	Verwerking	Categorie persoonsgegevens	Type persoonsgegevens	Categorie betrokkenen	Doel	Applicatie	Bewaartermijn
	[omschrijving van de verwerking]	[welke persoonsgegevens worden er gebruikt voor deze verwerking? Bijv. Naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, locatie, klantnummer etc.]	[Normaal, gevoelig, en/of bijzonder]	[van wie worden gegevens verwerkt? Bijvoorbeeld: inwoners, medewerkers, vergunninghouders etc]	[geef aan waarom de gegevens worden verwerkt]	[noem eventueel een gebruikt applicatie]	[Geef aan wat de bewaartermijn is, of hoe die wordt bepaald.]
1	In het proces Integrale Schuldhulpverlening WPI-klanten bieden de gemeente Amsterdam en de verschillende organisaties/crediteuren ondersteuning aan Amsterdammers met een bedreigde schuld. De betrokkene wordt via een snelle interventie benaderd door een organisatie maatschappelijke dienstverlening. GB is er op gericht om binnen een periode van 5 dagen contact te leggen met de burger; zijn/haar financiële situatie vast te stellen; de hulpvraag helder te krijgen en een ondersteuningsaanbod te doen (in de vorm van doorbetaling van de huur via de uitkering). Waar nodig wordt (schuld-)hulpverlening aangeboden. Om deze Amsterdammers te kunnen benaderen wisselen de organisaties/crediteuren, de gemeente Amsterdam en de Buurtteams gegevens uit.	Zie tabblad gegevens naam; geslacht; adres; woonplaats; geboortedatum;	Gevoelig	Natuurlijke personen die in de gemeente Amsterdam wonen, die een bijstandsuitkering ontvangen of hebben aangevraagd en die te maken krijgen met een betalingsachterstand bij een vaste lasten partners om consequenties zoals energie afsluiting of bronheffing te voorkomen.	Op grond van artikel 3 van de Wgs is het college van B en W van een gemeente verantwoordelijk voor de schuldhulpverlening aan de inwoners van zijn gemeente en voert dat college daarbij het plan (bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wgs) uit dat richting geeft aan de integrale schuldhulpverlening aan de inwoners van zijn gemeente. Schuldhulpverlening is volgens de wettelijke definitie (artikel 1 van de Wgs): het ondersteunen bij het vinden van een adequate oplossing gericht op de aflossing van schulden indien redelijkerwijs is te voorzien dat een natuurlijke persoon niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden of indien hij in de toestand verkeert dat hij heeft opgehouden te betalen, alsmede de nazorg. Onder schuldhulpverlening vallen ook op preventie gerichte activiteiten, zoals vroegsignalering.	Het Registratie en Informatie Systeem Vroeg Eropaf (RIS), [REDACTED] en [REDACTED]	De bij de gegevensverwerkingen betrokken persoonsgegevens worden niet langer bewaard dan voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, noodzakelijk is. Voor overheidsorganen gelden de regels in de Archiefwet en de daarop berustende regelgeving. Voor schuldhulpverlening als bedoeld in dit proces geldt een maximale bewaartermijn van 5 jaar. De gegevens van personen die reeds bekend zijn met een recent vroegsignaal worden niet opgevoerd in RIS. Deze gegevens worden direct vernietigd door RIS/Inforing, zoals vastgelegd in de bewerkersovereenkomst. De overige signalen en uitkomsten van dit vroegsignaleringstraject staan maximaal 2 jaar in RIS en worden

3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27

Advies FG

Tabblad

Advies FG

Reactie op advies FG

Advies AP

N.v.t.

Visie betrokkenen

N.v.t.