

# DPIA Schuldhulpverlening



*Deze DPIA is bedoeld als voorbeeld en als uitgangspunt voor de verwerkingsverantwoordelijke in dit proces. Het is nadrukkelijk de bedoeling dat de verwerkingsverantwoordelijke er zorg voor draagt dat deze DPIA ook in lijn is met het proces zoals dat in de praktijk wordt uitgevoerd. Dat houdt in dat in deze DPIA mogelijk nog wijzigingen en/of aanvullingen worden gedaan. Onderdelen 5, 6, 7, 11, 12 en 13 dienen in ieder geval door verwerkingsverantwoordelijke aangevuld te worden. Voor hulp bij het invullen van de DPIA verwijzen we naar de [handreiking 'samen naar een kwalitatief goede DPIA'](#).*

## 1. Gemeentelijke schuldhulpverlening

Voor schuldhulpverlening geldt sinds 1 juli 2012 de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs). Sinds de inwerkingtreding van de Wgs in 2012 zijn de colleges van burgemeester en wethouders (hierna: gemeenten) verplicht om schuldhulpverlening toegankelijk te maken voor haar inwoners, waarbij maatwerk en een integrale aanpak centraal staan. Zij ondersteunen inwoners op een samenhangende manier met aandacht voor de bredere context van de inwoner en de leefgebieden die daarmee samenhangen zoals werk, huisvesting, psychische problemen of verslavingsproblematiek. Gemeenten hebben zodoende een regierol in het voorkomen en oplossen van (problematische) schulden bij inwoners. Deze regierol betekent in de praktijk dat:

1. Als een inwoner met financiële zorgen zich zelfstandig bij de gemeente meldt, of de gemeente via een vastelastenpartner een vroegsignaal ontvangt, de gemeente onderzoekt of, en zo ja welke, vorm van ondersteuning nodig is. Dit proces van aanmelding tot en met een besluit (inclusief Plan van aanpak) daarop noem je ook wel de **toeleidingstaak** van de gemeente.
2. Verder moet de gemeente ervoor zorgen dat inwoners binnen de gemeente daadwerkelijk schuldhulpverlening aangeboden krijgen. De gemeente is op grond van de Wgs niet verplicht om de schuldhulpverlening zelf uit te voeren, maar de gemeente moet er op grond van de Wgs wel voor zorgen dat de **uitvoering** van schuldhulpverlening in de gemeente wordt aangeboden.

In 2021 is de Wgs gewijzigd en aangevuld met het Besluit gemeentelijke schuldhulpverlening (Bgs). De wetwijziging geeft meer duidelijkheid over wat wel en niet mag bij de gegevensverwerking voor vroegsignalering van (dreigende) problematische schulden en voor het besluit over toegang tot schuldhulpverlening en het plan van aanpak hiervoor. In het Bgs is nader uitgewerkt welke gegevens mogen worden verwerkt voor deze doelen.

### Nut en noodzaak DPIA

Bij de uitvoering van de gemeentelijke toeleidingstaak en bij de uitvoering van de schuldhulpverlening zelf, worden persoonsgegevens verwerkt van kwetsbare personen, namelijk van personen met financiële zorgen en/of (dreigende) problematische schulden. Dat kan leiden tot risico's voor deze inwoners.

Een DPIA heeft als doel om de risico's van de verwerking voor de betrokkenen in kaart te brengen en de juiste maatregelen te treffen om zo de eventuele hoge risico's tot een aanvaardbaar minimum te beperken. Een DPIA uitvoeren is nadrukkelijk geen eenmalige opdracht, maar een continu proces voor de verwerkingsverantwoordelijke.

## Gebruik en leeswijzer

Deze voorbeeld DPIA is bedoeld voor de gemeentelijke medewerkers die de DPIA voor het werkproces schuldhulpverlening moeten opstellen. Zij kunnen dit voorbeeld tegen hun eigen werkproces aanhouden. Het kan zijn dat het werkproces enigszins verschilt van het hier geschetste werkproces. Bij eventuele verschillen kunnen gemeenten nog steeds ongeveer 70 – 80% van deze DPIA overnemen. In het onderdeel 'risico's' is al een aantal risico's benoemd. Gemeenten zullen echter zelf een goede analyse van de risico's moeten maken en daarbij moeten aangeven of de risico's laag/midden/hoog zijn. Dit geldt natuurlijk ook voor het onderdeel 'maatregelen' en de 'restrisico's'. De wetgever heeft de verschillende fasen in de schuldhulpverlening als volgt geformuleerd:

1. Vroegsignalering
2. Toegang tot schuldhulpverlening
3. Het opstellen van het plan van aanpak
4. Daadwerkelijke uitvoering van de schuldhulpverlening, waaronder het bieden van nazorg.

Voor inhoudelijke informatie over de verschillende fasen verwijzen we naar de [routekaart Financiële Zorgen](#) <sup>1</sup>

Deze voorbeeld DPIA volgt de fases die de wet definieert. Per fase wordt aangegeven met welk doel gegevensverwerking plaatsvindt, welke persoonsgegevens worden verwerkt en op welke grondslag de verwerking berust. Ook worden de aandachtspunten, risico's en passende beveiligingsmaatregelen benoemd. Voor meer informatie over schuldhulpverlening verwijzen wij u naar de [handreiking Schuldhulpverlening in uw gemeente | VNG](#).

Zoals hiervoor opgemerkt heeft het college van burgemeester en wethouders op grond van de Wgs een regierol in het voorkomen en oplossen van (problematische) schulden bij inwoners. Voor de leesbaarheid gebruiken wij in deze DPIA 'gemeente' of 'gemeenten'.

---

<sup>1</sup> Vroegsignalering valt onder de mijlpalen "In beeld" en "In contact", toegang en het opstellen van het Plan van aanpak onder de mijlpaal "In gesprek" en de verdere uitvoering wordt uitgewerkt vanaf de mijlpaal "Rust en overzicht".

Gemeenten zijn op grond van de Wgs verantwoordelijk voor het bieden van schuldhulpverlening aan inwoners. Dit betekent dat de gemeente zorgt voor de toeleiding naar schuldhulpverlening, inclusief vroegsignalering, het besluit over de toegang tot schuldhulpverlening en het plan van aanpak. Gemeenten kunnen ervoor kiezen om deze taken gedeeltelijk of geheel door een andere partij uit te laten voeren.<sup>2</sup>

Als een gemeente daarvoor kiest, voert deze externe organisatie een gemeentelijke taak uit *namens* de gemeente. Als de andere partij besluiten neemt over de toegang tot schuldhulpverlening of het plan van aanpak, doet deze partij dat namens de gemeente. Er is dan er sprake van mandaat.<sup>3</sup> De gemeente blijft verantwoordelijk voor de uitvoering van de uitbestede taak/taken en de wijze waarop de externe organisatie gegevens verwerkt. Dat betekent dat de gemeente ten aanzien van de verwerking van de persoonsgegevens die uit de uitbestede taak/taken voortvloeien **verwerkingsverantwoordelijk** is. De externe organisatie die de uitbestede werkzaamheden verricht namens de gemeente is dan een **verwerker**. De gemeente sluit een **verwerkersovereenkomst** af met de verwerker waarin afspraken staan over de precieze opdracht en voorwaarden van de verwerking.<sup>4</sup>

Een gemeente kan er ook voor kiezen om de toeleidingstaak door een gemeenschappelijke regeling (hierna: GR) uit te laten voeren. Als er hierbij sprake is van delegatie, is de GR zelf de verantwoordelijke voor de uitvoering van de taak en daarmee ook de verwerkingsverantwoordelijke voor wat betreft de verwerking van persoonsgegevens.

Na de besluitvorming over de toegang tot schuldhulpverlening en het opstellen van het plan van aanpak, volgt de daadwerkelijke uitvoering van de (door de gemeente) toegekende schuldhulpverlening.

Het uitvoeren van schuldhulpverlening zelf is geen gemeentelijke taak, maar de gemeente moet er wel voor zorgen dat de schuldhulpverlening aan haar inwoners wordt aangeboden. De externe organisatie die schuldhulpverlening uitvoert, voert een eigen taak uit. Dus iedere externe organisatie die voor de uitvoering van deze taak persoonsgegevens verwerkt, is zelf verantwoordelijk voor een zorgvuldige omgang met persoonsgegevens; de verwerkingsverantwoordelijke.

De gemeente behoudt wel een coördinerende rol om gedurende het traject de uitvoering van het plan van aanpak te bewaken.

---

<sup>2</sup> Zie voor meer informatie de [handreiking Schuldhulpverlening in uw gemeente | VNG](#)

<sup>3</sup> Als de andere partij besluit over de toegang tot schuldhulpverlening of het plan van aanpak, is er sprake van mandaat. Zie voor meer informatie de [handreiking 'Attributie, mandaat en delegatie'](#).

<sup>4</sup> Zie voor meer informatie en aandachtspunten bij mandatering, de handreiking '[Grip op schuldhulpverlening](#)'.

## 2. Vroegsignalering

### 2.1 Inleiding

In de Wgs is vroegsignalering van (dreigende) problematische schulden expliciet vastgelegd als (regie)taak van de gemeente. Vroegsignalen worden verstrekt door de in artikel 2 van de Bgs aangewezen schuldeisers, de zogenaamde vastelastpartners.<sup>5</sup> De wet creëert geen bevoegdheid dat andere partijen dan gemeenten vroegsignalen mogen verwerken.<sup>6</sup> Zie voor meer informatie de [Leidraad prioriteren en opvolgen vroegsignalen](#).

### 2.2 Verwerkingsdoeleinde

In contact komen met de inwoners met (dreigende) problematische schulden om een hulpaanbod te kunnen doen en zo te komen tot een oplossing voor de (dreigende) problematische schulden en de eventuele schuldenproblematiek tot een minimum te beperken.

### 2.3 Gegevensverwerkingen

	Stappen in het proces	Wie voert uit?	Welke persoonsgegevens?	Welke systemen
0	Een vastelastpartner verstuurt een vroegsignaal naar de gemeente, nadat eerstgenoemde heeft geprobeerd om tot een maatschappelijk verantwoorde incasso te komen.	Vastelastpartner	Contactgegevens (NAW- gegevens, telefoonnummer, e-mailadres) Hoogte achterstand Vervaldatum vordering BSN (alleen zorgverzekeraar)	[Vps (BKR) of xxlInc Vroegsignalering]
1	Het ontvangen van vroegsignalen vanuit vastelastpartners	Gemeente	Contactgegevens (NAW- gegevens, telefoonnummer, e-mailadres)) Hoogte achterstand Vervaldatum vordering BSN (alleen vanuit zorgverzekeraars)	[Vps (BKR) of xxlInc Vroegsignalering]

<sup>5</sup> Dit betekent concreet dat de schuldeiser de verantwoordelijkheid heeft om betalingsachterstanden te voorkomen of te verminderen. Dit doet de schuldeiser door het sturen van ten minste één schriftelijke betalingsherinnering, door zich in te spannen om persoonlijk contact op te nemen met de inwoner en door inwoners met betalingsachterstanden de weg naar gemeentelijke schuldhulpverlening te wijzen. Dit is de zogenaamde maatschappelijk verantwoorde incasso. Wanneer dit onvoldoende oplevert, worden de gegevens van de inwoner als vroegsignaal naar de gemeente verstuurd.

<sup>6</sup> Het college kan het ontvangen en opvolgen van vroegsignalen mandateren aan een derde partij die namens het college (dit deel van de) schuldhulpverlening uitvoert.

	Stappen in het proces	Wie voert uit?	Welke persoonsgegevens?	Welke systemen
2	Verifiëren of de inwoner in de gemeente woont.	Gemeente	NAW-gegevens	BRP
3	Verifiëren of de inwoner reeds schuldhulpverlening ontvangt.	Gemeente	Contactgegevens BSN	[Indien van toepassing, in te vullen door gemeente]
4	Verifiëren ontvangen vroegsignalen tbv kwaliteit en identiteit.	Gemeente	NAW-gegevens, gezinssamenstelling	[Indien van toepassing, in te vullen door gemeente]
5	Het in contact treden met de inwoner, zodat een hulpaanbod in het kader van schuldhulpverlening kan worden gedaan.	Gemeente	NAW-gegevens, het ontvangen vroegsignaal	[Indien van toepassing, in te vullen door gemeente]
6	Terugkoppelen aan vastelastpartner: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Inwoner ontvangt reeds schuldhulpverlening</li> <li>- Inwoner accepteert aanbod;</li> <li>- Inwoner overleden;</li> <li>- Gemeente volgt signaal niet op.</li> </ul>	Gemeente	NAW-gegevens  <b>NB:</b> Geen andere gegevens	[Indien van toepassing, in te vullen door college]
7.	Inwoner accepteert geen schuldhulpverlening. Geen terugkoppeling aan vastelastpartners.		Geen persoonsgegevens	

## 2.4 (Bijzondere) Persoonsgegevens

Persoonsgegevens	Categorie: Regulier / gevoelige / bijzondere persoonsgegevens	Categorie betrokkenen	Dataminimalisatie (waarom is het gegeven noodzakelijk?)
Contactgegevens	Regulier	Inwoner met schulden Vaste lastenpartners	De gemeente biedt schuldhulpverlening aan de inwoners van de gemeente. Daarom is het noodzakelijk om te verifiëren of de inwoner in de gemeente woont waaraan het vroegsignaal is verstrekt. Daarnaast is het noodzakelijk om te weten of de betrokkene al bekend is bij schuldhulpverlening.
BSN (alleen gemeente en zorgverzekeraars)	Gevoelig	Inwoner met schulden	Identificatie m.b.v. een BSN. Zo weet een gemeente of zorgverzekeraar zeker dat het om de desbetreffende inwoner gaat.
Financiële gegevens	Gevoelig	Inwoner met schulden	De gemeente ontvangt gegevens van inwoners met (dreigende problematische) schulden. Door de hoogte van de achterstand te ontvangen, kan de gemeente prioriteren welke opvolging passend is.

## 2.5 Noodzaak en evenredigheid

Om een inwoner met (dreigende problematische) schulden op de juiste manier te kunnen bereiken, zodat aan deze inwoner een schuldhulpverleningsaanbod kan worden gedaan, is het noodzakelijk:

- om te weten wie betrokkene is, en of deze in de gemeente woont;
- of de inwoner reeds bekend is bij schuldhulpverlening;
- op basis van de omvang en het aantal en soort vroegsignaal te prioriteren en de wijze van opvolging te bepalen.

Het is niet mogelijk om de wettelijke taak van de gemeente uit te voeren zonder het gebruik van deze persoonsgegevens.

Voorafgaand aan gegevensuitwisseling met de gemeente, meldt de vastelastpartner aan de betrokken inwoners dat de vastelastpartner hun gegevens doorgeeft aan de woongemeente.

Hierdoor is de verwerking van persoonsgegevens voor betrokkenen te verwachten en voorspelbaar.

Op basis van bovenstaande is er sprake van een evenwicht tussen de belangen van de betrokken inwoner en de belangen van de verwerkingsverantwoordelijke. Verder is de hoeveelheid verwerkte gegevens beperkt tot de minimaal noodzakelijke gegevens en daarmee in verhouding tot het doel van de verwerking.

## 2.6 Betrokken partijen en Verwerkingslocaties

Betrokken partij	AVG rol van de partij (verwerkingsverantwoordelijke, verwerker, verstrekker en/of ontvanger, betrokkene)	Geautomatiseerd systeem	Locatie	Doorgifte mechanisme
Gemeente	Verwerkingsverantwoordelijke, ontvanger	Vps (BKR) en XxlInc Vroegsignalering		
Vastelastenpartner die een signaal aan de gemeente doorgeeft	Verwerkingsverantwoordelijke, verstrekker			
<b>Optioneel:</b> Partij die namens de gemeente de vroegsignaleringstaak uitvoert	Verwerker van de gemeente en ontvanger van vroegsignalen			
<b>Optioneel:</b> Partij die namens de gemeente het vroegsignaal aan de gemeente doorgeeft <u>ontvangt</u> en combineert (BKR, of XxlInc)	Verwerker van de gemeente			
<b>Optioneel:</b> Leverancier geautomatiseerd systeem en die toegang heeft tot het systeem	Verwerker van de gemeente, of Subverwerker voor die partij die deze taak namens de gemeente uitvoert.			

## 2.7 Technieken en methoden van gegevensverwerking

*[De gemeente moet hier aangeven of er gebruik wordt gemaakt van een (geautomatiseerd) systeem, en zo ja hoe deze is beveiligd, hoe de autorisaties zijn ingericht en waar het systeem wordt gehost. Als een bestaand systeem wordt gebruikt, moet worden aangegeven hoe het wordt gescheiden van de informatiehuishouding van de huidige gebruiker. Als er gebruik wordt gemaakt van een verwerker moet er een verwerkersovereenkomst worden afgesloten. In het proces rondom het vroegsignaleren van schulden is er sprake van het verwerken van gevoelige persoonsgegevens. Om die reden is ten minste BBN 2 vereist.*

*Gemeenten kunnen onderstaande tekst als start gebruiken.*

*<.....> is het administratiesysteem waarin de schuldhulpverleningswerkzaamheden worden vastgelegd: de verificatie en het besluit zelf.*

*In <.....> zijn de gegevens voldoende beveiligd voor toegang door onbevoegden, (geef hierbij het BNN aan) toegang door geregistreerde gebruikers is beperkt ingericht en toegang wordt gelogd op een manier die controle en rechten van betrokkenen ondersteunt. Zowel procedureel, als softwarematig, als op de infrastructuur waarop <.....> wordt gehost.*

*Er is 2FA en hashing van wachtwoorden. Er worden geen wachtwoorden doorgegeven, tenzij dit in een beheersafpraak/overeenkomst is vastgelegd voor noodzakelijke interventies (uitvallen medewerkers, controle e.d.).*

*De databases worden versleuteld. Alle maatregelen vanuit de ISO27001 en NEN7510, maar ook de BIO en DEP-V maatregelen zijn doorgevoerd op het applicatieplatform.*

*Er is een informatiemanagement systeem (IMS) waarin de maatregelen verwerkt staan en de laatste interne auditmomenten van iedere maatregel, dan wel de generieke externe audit. Er is een toegangscontrolesysteem op basis waarvan de gemeente kan zien wie wanneer toegang heeft gehad tot het systeem. Het is daarbij van belang dat het Identity and Access managementsysteem aansluit bij het toegangscontrolesysteem dat de gemeente al gebruikt.*

*Er is geen sprake van (semi-) geautomatiseerde besluitvorming, proflering, een cloudoplossing of big dataverwerkingen.>]*

## 2.8 Bewaartermijnen

Op grond van de vastgestelde Selectielijst gemeenten en intergemeentelijke organen 2020, geldt de volgende bewaartermijn voor de ontvangst van vroegsignalen:

- Na toekenning: 5 jaar na (tussentijdse) beëindiging van het traject (8.1.9 VNG Selectielijst 2020)
- Na weigering van toelating tot het schuldhulpverleningstraject: 5 jaar na weigeringsbesluit (8.2 VNG Selectielijst 2020)
- Bij afgebroken aanvraag: 6 maanden<sup>7</sup> (8.4.1 VNG Selectielijst 2020).

---

<sup>7</sup> Dit is in afwijking van hetgeen in de VNG Selectielijst 2020 staat, maar in overeenstemming met de nieuwe Selectielijst.

## 2.9 Rechtsgrond

AVG Verwerkingsgrondslag	
X	Artikel 6 lid 1 e: de verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van 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

Artikel 3 lid 1 onder b Wgs bepaalt dat de gemeente de taak heeft om de inwoner een eerste gesprek aan te bieden als de gemeente een vroegsignaal heeft ontvangen van een van de in de Bgs genoemde partijen.

Artikel 2 en 3 Bgs bepalen dat de gemeente vroegsignalen van verhuurders, ziektekostenverzekeraars en gas-, licht-, warmte- en waterleveranciers (vastelastenpartner) mag ontvangen.

Artikel 8b lid 1 Wgs bepaalt dat de gemeente bevoegd is om persoonsgegevens te verwerken die noodzakelijk zijn bij het uitvoeren van de taak rond het opvolgen van een signaal over betalingsachterstanden (vroegsignalering).

## 2.10 Doelbinding

De persoonsgegevens worden verwerkt, zodat de gemeente in contact kan komen met inwoners met (dreigende problematische) schulden teneinde ze hulp aan te kunnen bieden.

Deze gegevens worden niet voor andere doelen (her)gebruikt.

## 2.11 Rechten van de betrokkenen

Op deze wijze voldoen de organisaties die de toeleiding naar hulp en de organisatie van het schuldhulpverleningstraject uitvoeren aan de informatieplicht.

*[Hier dient de gemeente aan te geven hoe zij in de praktijk invulling geeft aan de rechten van betrokkenen.]*

- *Hoe worden de betrokkenen geïnformeerd over de gegevensverwerking?*  
De vastelastenpartner treedt voorafgaand aan het doorgeven van de gegevens aan de gemeente, in contact met de inwoner. Hierbij kondigt de vastelastenpartner aan dat – bij geen reactie – de vastelastenpartner de contactgegevens van de inwoner verstrekt aan de gemeente. De inwoner weet zodoende dat zijn gegevens naar de gemeente gaan. Zodra de gemeente de ontvangen signalen heeft geverifieerd, neemt de gemeente contact op met de inwoner voor het doen van een hulpaanbod. Daarbij moet de gemeente aangeven welke gegevens tot dan toe zijn verwerkt en waarom en welke gegevens de gemeente bij de toeleiding naar hulp gaat verwerken.
- *Beschrijf welke informatie over de voorgenomen verwerking van persoonsgegevens aan de betrokkenen wordt gegeven en waar die informatie te vinden is.*
- *Hoe kunnen betrokkenen hun recht op inzage uitoefenen?*

*Beschrijf de manier waarop binnen het proces invulling wordt gegeven aan het recht op inzage. De gemeente kan verwijzen naar het beleid en de procedure rondom inzageverzoeken, maar dient eveneens specifiek voor dit proces in kaart te brengen hoe de gegevensverwerking voor betrokkene inzichtelijk gemaakt kan worden.*

- *Hoe kunnen betrokkenen hun recht op toegang en overdraagbaarheid van gegevens uitoefenen?*

*Beschrijf de manier waarop betrokkenen toegang wordt verleend tot hun gegevens en hoe ze overgedragen kunnen worden.*

- *Hoe kunnen betrokkenen hun recht op rectificatie en verwijdering uitoefenen?*

*Geef aan hoe het recht om te rectificeren en/of te wissen, wordt bereikt - de gemeente kan verwijzen naar het beleid en de procedure voor het wissen van gegevens.*

- *Hoe kunnen betrokkenen hun recht op beperking uitoefenen en bezwaar maken?*

*Geef aan hoe betrokkene bezwaar kan maken tegen de verwerking of de gegevensverwerking kan beperken - de gemeente kan verwijzen naar het beleid en de procedure hoe toestemming kan worden ingetrokken als de gegevensverwerking berust op toestemming als wettige basis.*

*Net als bij bijvoorbeeld het beschrijven van bewaartermijnen, is het ook bij rechten van betrokkenen van belang dat niet alleen maar wordt gekeken naar de theorie. Neem in dit onderdeel dus ook mee hoe in de praktijk gevolg gaat worden gegeven aan de theorie. Verwijs daarbij bijvoorbeeld naar, of sluit aan bij interne processen waaruit blijkt hoe inzageverzoeken worden opgepakt. Met andere woorden: maak de naleving van rechten van betrokkenen zo concreet mogelijk.*

*Het is verstandig de betreffende inwoner zoveel mogelijk te betrekken als het om zijn of haar persoonsgegevens gaat.]*

*[Als de rechten van de betrokkene op enige wijze worden beperkt, is het noodzakelijk om in dit onderdeel te bepalen op grond van welke wettelijke uitzonderingen dat is toegestaan.*

*Uitzonderingen moeten altijd op een nationale wet berusten of direct zijn toegestaan op grond van bepalingen in de AVG.]*

## 2.12 Risico's voor betrokkenen

In de hiernavolgende tabel wordt aangegeven welke risico's er zijn bij het vroegsignaleren van schulden. Ook wordt geclassificeerd wat de kans is dat het risico zich voordoet en wat de impact is. In de laatste kolom wordt de risico-inschatting gegeven. Aan de hand van de risico-inschatting kan de gemeente passende maatregelen nemen om de risico's te mitigeren. De voorgestelde maatregelen zijn beschreven in paragraaf 2.13.

*De gegevens in de tabel dienen als een voorbeeld van mogelijke risico's; gemeenten kunnen deze zelf evalueren om te bepalen of ze overeenkomen met de risico's binnen hun eigen gemeente en systemen.*

	Beschrijving risico vóór maatregelen	Kans	Impact	Risico- inschatting
1	De betrokkene wordt niet tijdig op de hoogte gesteld van de verwerking van zijn persoonsgegevens.	Laag	Laag	Laag
2	Persoonsgegevens worden te lang bewaard.	Laag	Gemiddeld	Gemiddeld
3	Medewerkers verwerken te veel persoonsgegevens	Gemiddeld	Hoog	Hoog
4	Medewerkers zijn zich onvoldoende bewust van de privacy risico's bij de verwerking van te veel persoonsgegevens	Gemiddeld	Hoog	Hoog
5	Onbevoegden kunnen de persoonsgegevens inzien			
6	De ontvangen vroegsignalen voldoen niet aan de eisen van de sociale incasso			

### 2.13 Maatregelen aan de hand van de risico-analyse

*De gegevens in de tabel dienen als een voorbeeld van mogelijke maatregelen; gemeenten kunnen deze zelf evalueren om te bepalen of ze overeenkomen met de risico's binnen hun eigen gemeente en systemen.*

Risico	Maatregelen	Resterend risico en risico inschatting	Beheerder van de maatregelen
Risico 1	Bij de toeleiding deelt de toeleider altijd mee welke persoonsgegevens van de inwoner worden verwerkt	Laag	Afdeling X / Manager Y
Risico 2	Verantwoordelijke functionarissen zijn aangewezen voor controle bewaartermijn	Gemiddeld. Functionarissen kunnen niet bij alle brondocumenten, waardoor constatering naleving bewaartermijn onvolledig is	Afdeling X / Manager Y
Risico 3	Er is een werkproces waaruit blijkt welke persoonsgegevens mogen worden verwerkt	Laag.	Afdeling X / Manager Y
Risico 4	Medewerkers worden getraind wat de risico's zijn van te veel persoonsgegevens verwerken	Laag	Afdeling X / Manager Y
Risico 5	Monitoring en logging ingevoerd	Laag	Afdeling X / Manager Y
Risico 6	Er zijn goede afspraken over de vraag wanneer een vroegsignaal valide is. Er is periodiek overleg met de vastelastenpartners over de vroegsignalen.	Doorgifte van gevoelige gegevens is alleen mogelijk via e-mail	Organisatie X / Afdeling Y



## 3.Toegang tot schuldhulpverlening

### 3.1 Inleiding

De gemeente neemt na het vaststellen van de hulpvraag, een besluit over de toegang tot de schuldhulpverlening. Voor toegang tot schuldhulpverlening vereist de Wgs dat de inwoner rechtmatig in Nederland verblijft en woonachtig is in de gemeente waar de schuldhulpverleningsvraag wordt gesteld. Daarnaast kunnen gemeenten de toegang tot schuldhulpverlening weigeren, indien:

- een inwoner al eerder gebruik heeft gemaakt van schuldhulpverlening
- een inwoner fraude heeft gepleegd die financiële benadeling van een bestuursorgaan tot gevolg heeft en die inwoner in verband daarmee onherroepelijk strafrechtelijk is veroordeeld of een onherroepelijke bestuurlijke sanctie, die beoogt leed toe te voegen, is opgelegd en dit is opgenomen in het gemeentelijk beleidsplan<sup>8</sup> en vastgelegd in de beleidsregels. Voor meer informatie hierover verwijzen wij u naar de [handreiking Schuldhulpverlening in uw gemeente | VNG](#).

### 3.2 Verwerkingsdoeleinden

Het doel van de gegevensverwerking is het beoordelen of de inwoner met schulden toegang krijgt tot schuldhulpverlening.

### 3.3 Gegevensverwerkingen

Stappen in het proces	De verwerking	Welke persoonsgegevens?	Bron
Besluit toegang	Verificatie van de identiteit en gegevens over het verblijfsrecht	Naam, adres, woonplaats/NAW/ BSN/Verblijfstatus  Aan de hand van een geldig ID-bewijs ( <u>paspoort, identiteitskaart, rijbewijs<sup>9</sup>, of vreemdelingenkaart</u> ) controleert de medewerker of het om de goede inwoner gaat. <b>NB:</b> Géén kopie ID-bewijs maken en opslaan!	Gemeente (BRP)

<sup>8</sup> Zoals bedoeld in artikel 2, eerste lid, Wgs.

<sup>9</sup> In de wet staat dat identificatie alleen mag met een paspoort en ID-kaart. In de 1e Nota van Wijziging van de Pwet wordt geregeld dat identificatie voor de Wgs ook met een rijbewijs mag. Daarop vooruitlopend adviseren wij om dit nu al toe te staan.

Stappen in het proces	De verwerking	Welke persoonsgegevens?	Bron
	Mits opgenomen als weigeringsgrond in Beleidsplan en de beleidsregels: vaststellen of er eerder gebruik is gemaakt van schuldhulpverlening.	Ja/nee eerder schuldhulpverlening ontvangen.	Gemeente en andere gemeenten (BKR) Suwinet inkijk SHV. <sup>10</sup>
	Mits opgenomen als weigeringsgrond in beleidsplan en de beleidsregels: vaststellen of er in het verleden sprake is geweest van fraude en daarvoor onherroepelijk strafrechtelijk is veroordeeld, of een bestuurlijke sanctie heeft opgelegd gekregen <sup>11</sup> .	Ja/nee strafrechtelijke veroordeling of onherroepelijke bestuurlijke sanctie voor financiële benadeling bestuursorgaan.	Gemeente en andere gemeenten (Frauderegister) Suwinet inkijk SHV

<sup>10</sup> [Ondersteuning bij schulden: hoe BIDN gemeenten helpt met beslag en schuldhulpverlening](#)

<sup>11</sup> Er is sprake van fraude indien het een financiële benadeling van een bestuursorgaan betreft en daarvoor een onherroepelijke strafrechtelijke veroordeling of een onherroepelijke bestuurlijke sanctie is opgelegd.

### 3.4 (Bijzondere) Persoonsgegevens

Persoonsgegevens	Categorie: Regulier / gevoelige / bijzondere persoonsgegevens	Categorie betrokkenen	Dataminimalisatie (waarom is het gegeven noodzakelijk?)
Contactgegevens	Regulier	Inwoner met schulden Schuldeisers <sup>12</sup>	Alleen de gemeente waar de inwoner met schulden woont, heeft een plicht t.a.v. laatstgenoemde. Daarom is het noodzakelijk om te weten of de inwoner in de gemeente woont waar de aanvraag wordt ingediend. Daarnaast is het noodzakelijk om te weten wie de aanvragende persoon is. Anders kan een verkeerde persoon een schuldhulpverleningstraject aangeboden krijgen.
BSN	Gevoelig	Inwoner met schulden	Identificatie m.b.v. een BSN.
Financiële gegevens: eerder gebruik van schuldhulpverlening	Gevoelig	Inwoner met schulden	Dit kan een weigeringsgrond zijn, als dat zo is opgenomen in het gemeentelijk beleidsplan en de beleidsregels.
Strafrechtelijke gegevens: veroordeling voor fraude wegens financiële benadeling bestuursorgaan.	Gevoelig	Inwoner met schulden	Dit kan een weigeringsgrond zijn, als dat zo is opgenomen in het beleidsplan en de beleidsregels.
Besluiten andere bestuursorganen en daarop gebaseerde rechterlijke uitspraken in verband met financiële benadeling bestuursorgaan.	Gevoelig	Inwoner met schulden	Dit kan een weigeringsgrond zijn.

### 3.5 Noodzaak en evenredigheid

Om vast te kunnen stellen of de inwoner met schulden toegang wordt verleend tot de schuldhulpverlening, is het noodzakelijk om te weten wie de inwoner is en of deze in de gemeente woont. Verder moet een gemeente kunnen toetsen of er sprake is van een weigeringsgrond die zij

<sup>12</sup> Als de schuldeiser een bedrijf is, is er geen sprake van een persoonsgegeven. Tenzij het daarbij ook om namen van contactpersonen gaat.

heeft vastgelegd in het beleidsplan en de beleidsregels. Het is niet mogelijk om te besluiten over de toegang tot de schuldhulpverlening zonder het gebruik van deze persoonsgegevens.

Op basis van bovenstaande is er sprake van een evenwicht tussen de belangen van de inwoner en de belangen van de verwerkingsverantwoordelijke. Daardoor is de hoeveelheid verwerkte gegevens beperkt tot de minimaal noodzakelijke gegevens en daardoor in verhouding tot het doel van de verwerking.

### 3.6 Betrokken partijen en Verwerkingslocaties

Betrokken partij	AVG rol van de partij (verwerkingsverantwoordelijke, verwerker, verstrekker en/of ontvanger, betrokkene)	Geautomatiseerd systeem	Verwerkingslocatie	Doorgifte mechanisme
Gemeente waar de inwoner met schulden woont.	Verwerkingsverantwoordelijke			
Gemeente waar inwoner met schulden eerder heeft gewoond, indien weigeringsgrond voor eerder gebruik van schuldhulpverlening is opgenomen in het gemeentelijk beleidsplan].	Verwerkingsverantwoordelijke, verstrekker			
[UWV, SVB, andere gemeenten, ICW, Belastingdienst, Belastingdienst/Toeslagen, indien fraude is opgenomen in het gemeentelijk beleidsplan].	Verwerkingsverantwoordelijke, verstrekker			
Optioneel: Partij die namens de gemeente de toegang tot	Verwerker, ontvanger, verstrekker			

schuldhulpverlening uitvoert.				
Optioneel: Leverancier geautomatiseerd systeem en die toegang heeft tot het systeem.	Verwerker voor gemeente, of Subverwerker voor die partij die deze taak namens de gemeente uitvoert.			

### 3.7 Technieken en methoden van gegevensverwerking

[De gemeente moet hier aangeven of er gebruik wordt gemaakt van een (geautomatiseerd) systeem, en zo ja hoe deze is beveiligd, hoe de autorisaties zijn ingericht en waar het systeem wordt gehost. Als een bestaand systeem wordt gebruikt, moet worden aangegeven hoe het wordt gescheiden van de informatiehuishouding van de huidige gebruiker. Als er gebruik wordt gemaakt van een verwerker moet er een verwerkersovereenkomst worden afgesloten.

In het proces rondom de toegang tot de schuldhulpverlening is er sprake van het verwerken van gevoelige persoonsgegevens. Om die reden is ten minste BBN2 vereist.]

*Gemeenten kunnen onderstaande tekst als start gebruiken.*

<.....> is het administratiesysteem waarin de schuldhulpverleningswerkzaamheden worden vastgelegd: de verificatie en het besluit zelf

In <.....> zijn de gegevens voldoende beveiligd voor toegang door onbevoegden, (geef hierbij het BNN aan) toegang door geregistreerde gebruikers is beperkt ingericht en toegang wordt gelogd op een manier die controle en rechten van betrokkenen ondersteunt. Zowel procedureel, als softwarematig, als op de infrastructuur waarop <.....> wordt gehost.

Er is 2FA en hashing van wachtwoorden. Er worden geen wachtwoorden doorgegeven, tenzij dit in een beheersafpraak/overeenkomst is vastgelegd voor noodzakelijke interventies (uitvallen medewerkers, controle e.d.).

De databases worden versleuteld. Alle maatregelen vanuit de ISO27001 en NEN7510, maar ook de BIO en DEP-V maatregelen zijn doorgevoerd op het applicatieplatform.

Er is een informatiemanagement systeem (IMS) waarin de maatregelen verwerkt staan en de laatste interne auditmomenten van iedere maatregel, dan wel de generieke externe audit.

Er is een toegangscontrolesysteem zijn op basis waarvan de gemeente kan zien wie wanneer toegang heeft gehad tot het systeem. Het is daarbij van belang dat het Identity and Access managementsysteem aansluit bij het toegangscontrolesysteem dat de gemeente al gebruikt.

Er is geen sprake van (semi-) geautomatiseerde besluitvorming, proflering, een cloudoplossing of big dataverwerkingen.>

### 3.8 Bewaartermijnen

Op grond van de vastgestelde Selectielijst gemeenten en intergemeentelijke organen 2020, geldt de volgende bewaartermijn bij de toegang tot schuldhulpverlening:

- Na toekenning: 5 jaar na (tussentijdse) beëindiging van het traject (8.1.9 VNG Selectielijst 2020).
- Na weigering van toelating tot het schuldhulpverleningstraject: 5 jaar na weigeringsbesluit (8.2 VNG Selectielijst 2020).
- Bij afgebroken aanvraag: 6 maanden<sup>13</sup> (8.4.1 VNG Selectielijst 2020).

### 3.9 Rechtsgrond

AVG Verwerkingsgrondslagen	
X	Artikel 6 lid 1 e: de verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van 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.

Artikel 3 lid 1 onder a Wgs bepaalt dat de gemeente de taak heeft om schuldhulpverlening aan de inwoners van zijn gemeente te geven. Voor toegang tot schuldhulpverlening vereist de wet dat de inwoner rechtmatig in Nederland verblijft. In artikel 13 van het Besluit gemeentelijke schuldhulpverlening is vastgelegd welke gegevens de gemeente mag verwerken bij het besluit rondom de toegang tot schuldhulpverlening. Daarnaast kan de gemeente op grond van het Bgs de toegang tot schuldhulpverlening weigeren, indien in het beleidsplan<sup>14</sup> en de beleidsregels is opgenomen als weigeringsgrond dat de inwoner eerder gebruik heeft gemaakt van schuldhulpverlening, of fraude heeft gepleegd en daarvoor onherroepelijk strafrechtelijk is veroordeeld of een sanctie is opgelegd. Indien de weigeringsgronden niet zijn opgenomen, mag de gemeente deze gegevens in deze fase van het proces niet verwerken/opvragen.

### 3.10 Doelbinding

Het doel van de verwerking is om te bepalen of toegang kan worden verleend tot schuldhulpverlening. Er is geen sprake van het (her)gebruik van persoonsgegevens voor een ander doel.

### 3.11 Rechten van de betrokkenen

*[Hier dient de gemeente aan te geven hoe zij in de praktijk invulling geeft aan de rechten van betrokkenen.]*

- *Hoe worden de betrokkenen geïnformeerd over de gegevensverwerking?*  
In het eerste gesprek geeft de gemeente richting de inwoner aan welke gegevens worden geraadpleegd voor het besluit over de toegang tot de schuldhulpverlening en waarom. Ook tijdens eventuele vervolggesprekken houdt de gemeente de inwoner hiervan op de hoogte.
- *Beschrijf welke informatie over de voorgenomen verwerking van persoonsgegevens aan de betrokkenen wordt gegeven en waar die informatie te vinden is.*

<sup>13</sup> Dit is in afwijking van de VNG Selectielijst 2020, maar in overeenstemming met de nieuwe Selectielijst.

<sup>14</sup> Artikel 2, eerste lid, Wgs

- **Hoe kunnen betrokkenen hun recht op inzage uitoefenen?**  
*Beschrijf de manier waarop binnen het proces invulling wordt gegeven aan het recht op inzage. De gemeente kan verwijzen naar het beleid en de procedure rondom inzageverzoeken, maar dient eveneens specifiek voor dit proces in kaart te brengen hoe de gegevensverwerking voor betrokkene inzichtelijk gemaakt kan worden.*
- **Hoe kunnen betrokkenen hun recht op toegang en overdraagbaarheid van gegevens uitoefenen?**  
*Beschrijf de manier waarop betrokkenen toegang wordt verleend tot hun gegevens en hoe ze overgedragen kunnen worden.*
- **Hoe kunnen betrokkenen hun recht op rectificatie en verwijdering uitoefenen?**  
*Geef aan hoe het recht om te rectificeren en/of te wissen, wordt bereikt - de gemeente kan verwijzen naar het beleid en de procedure voor het wissen van gegevens.*
- **Hoe kunnen betrokkenen hun recht op beperking uitoefenen en bezwaar maken?**  
*Geef aan hoe betrokkene bezwaar kan maken tegen de verwerking of de gegevensverwerking kan beperken - de gemeente kan verwijzen naar het beleid en de procedure hoe toestemming kan worden ingetrokken als de gegevensverwerking berust op toestemming als wettige basis.*

*Net als bij bijvoorbeeld het beschrijven van bewaartermijnen, is het ook bij rechten van betrokkenen van belang dat niet alleen maar wordt gekeken naar de theorie. Neem in dit onderdeel dus ook mee hoe in de praktijk gevolg gaat worden gegeven aan de theorie. Verwijs daarbij bijvoorbeeld naar, of sluit aan bij interne processen waaruit blijkt hoe inzageverzoeken worden opgepakt. Met andere woorden: maak de naleving van rechten van betrokkenen zo concreet mogelijk.*

*Het is verstandig de betreffende inwoner zoveel mogelijk te betrekken als het om zijn of haar persoonsgegevens gaat.]*

*[Als de rechten van de betrokkene op enige wijze worden beperkt, is het noodzakelijk om in dit onderdeel te bepalen op grond van welke wettelijke uitzonderingen dat is toegestaan. Uitzonderingen moeten altijd op een nationale wet berusten of direct zijn toegestaan op grond van bepalingen in de AVG.]*

### 3.12 Risico's voor betrokkenen

*De gegevens in de tabel dienen als een voorbeeld van mogelijke risico's; gemeenten kunnen deze zelf evalueren om te bepalen of ze overeenkomen met de risico's binnen hun eigen gemeente en systemen.*

Beschrijving Risico voor maatregelen	Hoogte risico (impact x kans)	Beoordeling aanvaardbaarheid
Risico 1: Medewerkers verwerken meer persoonsgegevens dan noodzakelijk	Hoog /midden/laag	
Risico 2: Ongeautoriseerde toegang tot het gemeentelijk systeem	hoog/midden/Laag	
Risico 3: De betrokkenen weten niet dat hun persoonsgegevens worden verwerkt	Hoog/midden/laag	

### 3.13 Maatregelen

Risico	Maatregel	Beheerder van de maatregelen & datum	BIO maatregel	Resterend risico
Risico 1	De gemeente zorgt dat er een werkproces is, zodat medewerkers weten welke persoonsgegevens zij mogen verwerken.	Manager X Datum doorvoeren maatregel:	X.XX	
Risico 2	De gemeente zorgt dat de autorisaties goed worden ingericht. En dat deze actueel blijven.	Manager X Datum doorvoeren maatregel:	X.XX	
Risico 3	Medewerkers vertellen de inwoners welke persoonsgegevens worden verwerkt.	Manager X Datum doorvoeren maatregel:	X.XX	

## 4. Het opstellen van het Plan van aanpak

### 4.1 Inleiding

Als is vastgesteld dat de inwoner toegang wordt verleend tot schuldhulpverlening, stelt de gemeente het Plan van aanpak op. In het Plan van aanpak staat welke schuldhulpverlening een inwoner krijgt en onder welke voorwaarden. Het plan van aanpak is onderdeel van de beschikking in de zin van de Awb.<sup>15</sup>

### 4.2 Verwerkingsdoeleinden

Het in kaart brengen van de inkomens-, vermogens- en schuldenpositie van de inwoner om zo het meest passende schuldhulpverleningstraject te bieden.

### 4.3 Gegevensverwerkingen

Stappen in het proces	De verwerking	Welke persoonsgegevens ?	Bron
Opstellen plan van aanpak	Het bepalen van de inkomens- en vermogenspositie	Gegevens over het inkomen en vermogen	Belastingdienst; Belastingdienst/Toeslagen; Dienst voor het kadaster en openbare registers; Dienst wegverkeer; Kamer van Koophandel; LBIO; SVB; UWV;
	Vaststellen van de afloscapaciteit en de verdien capaciteit	Gegevens over het inkomen, vermogen en uitgaven.	Belastingdienst; Belastingdienst/Toeslagen; Dienst voor het kadaster en openbare registers; Dienst wegverkeer; Kamer van Koophandel; LBIO; SVB; UWV; Inwoner

<sup>15</sup> Zie voor meer informatie de [handreiking Schuldhulpverlening in uw gemeente | VNG](#).

Stappen in het proces	De verwerking	Welke persoonsgegevens?	Bron
	Het verkrijgen van inzicht in de omvang van de openstaande vorderingen en betalingsverplichtingen.	Gegevens over terugvorderingen, betaalachterstanden, boetes en verleende kredieten.	Belastingdienst Belastingdienst; Belastingdienst/Toeslagen; Dienst voor het kadaster en openbare registers; Dienst wegverkeer; Kamer van Koophandel; LBIO; SVB; UWV; Kredietregistraties als bedoeld in artikel 4:32 Wft CAK Gerechtsdeurwaarders DUO Andere bestuursorganen, personen en instanties, indien bekend.
	Jaarlijks verifiëren plan van aanpak.	Verifiëren van alle hierboven genoemde gegevens bij het opstellen van het plan van aanpak, zodat de gemeente bij eventuele wijzigingen in de financiële situatie van de inwoner, het plan van aanpak kan bijstellen.	Alle bronnen genoemd bij het opstellen van het plan van aanpak
	Afstemming integrale passende ondersteuning bieden.	Contactgegevens Ja/Nee Wmo en/of BRP Jeugdzorg en/of voorziening Pw zo ja: Welke hulpverlener(s)/ klantmanager(s);	BRP Interne registratiesystemen

Stappen in het proces	De verwerking	Welke persoonsgegevens?	Bron
Gegevensverstrekking aan derden wanneer iemand is toegelaten tot schuldhulpverlening	Het verstrekken van het gegeven dat iemand schuldhulpverlening ontvangt aan: <ul style="list-style-type: none"> <li>- gerechtsdeurwaarders,</li> <li>- verstrekkers van de signalen, genoemd in <a href="#">artikel 3</a>, (g/l/w-leverancier, ziektekostenverzekeraar)</li> <li>- schuldeisers,</li> <li>- bewindvoerders en</li> <li>- kredietverstrekkers</li> </ul>	Het gegeven dat iemand schuldhulpverlening ontvangt, verstrekken aan gerechtsdeurwaarders, schuldeisers, bewindvoerders en kredietverstrekkers, zodat zij medewerking kunnen verlenen bij schuldhulpverlening.	Gemeente

#### 4.4 (Bijzondere) Persoonsgegevens

Persoonsgegevens	Categorie: Regulier / gevoelige / bijzondere persoonsgegevens	Categorie betrokkenen	Dataminimalisatie (waarom is het gegeven noodzakelijk?)
Contactgegevens	Regulier	Inwoners met schulden Schuldeisers <sup>16</sup>	Voor contact met de inwoner met schulden is het noodzakelijk om de contactgegevens te hebben.
BSN	Gevoelig	Inwoners met schulden	Identificatie m.b.v. een BSN geeft zekerheid dat het hier om de juiste persoon gaat. Dit mag op grond van de Wgs.
Financiële gegevens (inkomsten, eigendom, vermogen, schulden, verplichtingen / vaste lasten)	Gevoelig	Inwoners met schulden	Voor het opstellen van het Plan van aanpak is het noodzakelijk om te weten wat de precieze financiële situatie van de betrokkene(n) is en wordt de beslagvrije voet berekend.

<sup>16</sup> Als de schuldeiser een bedrijf is, is er geen sprake van een persoonsgegeven. Tenzij het daarbij ook om namen van contactpersonen gaat.

<b>Persoonsgegevens</b>	<b>Categorie: Regulier / gevoelige / bijzondere persoonsgegevens</b>	<b>Categorie betrokkenen</b>	<b>Dataminimalisatie (waarom is het gegeven noodzakelijk?)</b>
Gegevens uit het dossier van de Participatiewet, Wmo 2015, Jeugdwet voor zover noodzakelijk voor het opstellen van het Plan van aanpak	Financiële gegevens <sup>17</sup> : gevoelig Gezondheidsgegevens <sup>18</sup> : bijzonder Strafrechtelijke gegevens <sup>19</sup>	Inwoners met schulden	Voor het opstellen van het Plan van aanpak is het noodzakelijk om te weten wat de precieze financiële situatie van de betrokkene(n) is.

#### 4.5 Noodzaak en evenredigheid

Om het Plan van aanpak vast te kunnen stellen, is het noodzakelijk om te weten wat de precieze financiële positie van de betrokkene is.

Het is niet mogelijk om het Plan van aanpak op te stellen zonder het gebruik van deze persoonsgegevens.

Op basis van bovenstaande is er sprake van een evenwicht tussen de belangen van de betrokkene en de belangen van de verwerkingsverantwoordelijke. Daardoor is de hoeveelheid verwerkte gegevens beperkt tot de minimaal noodzakelijke gegevens en daardoor in verhouding tot het doel van de verwerking.

#### 4.6 Betrokken partijen en Verwerkingslocaties

<b>Betrokken partij</b>	<b>AVG-rol (verwerkingsverantwoordelijke, verwerker, verstrekker en/of ontvanger, betrokkene)</b>	<b>Geautomatiseerd systeem</b>	<b>Locatie</b>	<b>Doorgifte mechanisme</b>
Gemeente waar de inwoner met schulden woont	Verwerkingsverantwoordelijke			

<sup>17</sup> Soms kunnen rekeningen bijzondere persoonsgegevens bevatten, zoals gezondheidsgegevens (een rekening van een psycholoog). Voor het opstellen van het Plan van aanpak is dat dan noodzakelijk.

<sup>18</sup> Het kan zijn dat er sprake is van medische omstandigheden waardoor de inwoner niet kan aflossen, of niet kan werken en een eigen inkomen van genereren. Als dat zo is, moet dat gebaseerd zijn op een medisch advies. Dat medisch advies kan aanwezig zijn in een ander dossier (Wmo/Pwet/Jeugdwet). Dan mag dat advies worden overgenomen. Als dat advies er niet is, moet dat er komen. Het is niet de bedoeling dat de toeleider zelf een diagnose stelt en dat in het dossier vermeldt.

<sup>19</sup> Ook deze gegevens moeten tot een minimum worden beperkt. Dus niet noteren waarom de inwoner gedetineerd is (geweest).

Als de gemeente de taak zelf uitvoert.	Ontvanger, verstrekker			
Belastingdienst	Verwerkingsverantw oordelijke, verstrekker			
UWV	Verwerkingsverantw oordelijke, verstrekker			Suwinet inkijk
SVB	Verwerkingsverantw oordelijke, verstrekker			Suwinet inkijk
RDW	<u>Verwerkingsverantw oordelijke, verstrekker</u>			
Kadaster	Verwerkingsverantw oordelijke, verstrekker			
DUO	Verwerkingsverantw oordelijke, verstrekker			
CJIB	Verwerkingsverantw oordelijke, verstrekker			
LBIO	Verwerkingsverantw oordelijke, verstrekker			
Gerechtsdeurwa arders	Verwerkingsverantw oordelijke, verstrekker			Vish
<b>Optioneel:</b> Partij die namens de gemeente het plan opstelt	Verwerker, ontvanger, verstrekker			
<b>Optioneel:</b> Leverancier geautomatiseerd systeem en die toegang heeft tot het systeem	Verwerker voor gemeente, of Subverwerker voor die partij die deze taak namens de gemeente uitvoert.			

## 4.7 Technieken en methoden van gegevensverwerking

[De gemeente moet hier aangeven of er gebruik wordt gemaakt van een (geautomatiseerd) systeem, en zo ja hoe deze is beveiligd, hoe de autorisaties zijn ingericht en waar het systeem wordt gehost. Als een bestaand systeem wordt gebruikt, moet worden aangegeven hoe het wordt gescheiden van de informatiehuishouding van de huidige gebruiker. Als er gebruik wordt gemaakt van een verwerker moet er een verwerkersovereenkomst worden afgesloten.

In het proces rondom de toegang tot de schuldhulpverlening is er sprake van het verwerken van gevoelige persoonsgegevens. Om die reden is ten minste BBN2 vereist.]

*Gemeenten kunnen onderstaande tekst als start gebruiken.*

<.....> is het administratiesysteem waarin de schuldhulpverleningswerkzaamheden worden vastgelegd: de verificatie en het besluit zelf

In <.....> zijn de gegevens voldoende beveiligd voor toegang door onbevoegden, (geef hierbij het BNN aan) toegang door geregistreerde gebruikers is beperkt ingericht en toegang wordt gelogd op een manier die controle en rechten van betrokkenen ondersteunt. Zowel procedureel, als softwarematig, als op de infrastructuur waarop <.....> wordt gehost.

Er is 2FA en hashing van wachtwoorden. Er worden geen wachtwoorden doorgegeven, tenzij dit in een beheersafpraak/overeenkomst is vastgelegd voor noodzakelijke interventies (uitvallen medewerkers, controle e.d.).

De databases worden versleuteld. Alle maatregelen vanuit de ISO27001 en NEN7510, maar ook de BIO en DEP-V maatregelen zijn doorgevoerd op het applicatieplatform.

Er is een informatiemanagement systeem (IMS) waarin de maatregelen verwerkt staan en de laatste interne auditmomenten van iedere maatregel, dan wel de generieke externe audit.

Er is een toegangscontrolesysteem zijn op basis waarvan de gemeente kan zien wie wanneer toegang heeft gehad tot het systeem. Het is daarbij van belang dat het Identity and Access managementsysteem aansluit bij het toegangscontrolesysteem dat de gemeente al gebruikt.

Er is geen sprake van (semi-) geautomatiseerde besluitvorming, proflering, een cloudoplossing of big dataverwerkingen.>

## 4.8 Bewaartermijnen

Op grond van de vastgestelde Selectielijst gemeenten en intergemeentelijke organen 2020, geldt de volgende bewaartermijn voor het plan van aanpak:

- Na toekenning: 5 jaar na (tussentijdse) beëindiging van het traject (8.1.9 VNG Selectielijst 2020).
- Na weigering van toelating tot het schuldhulpverleningstraject: 5 jaar na weigeringsbesluit (8.2 VNG Selectielijst 2020).
- Bij afgebroken aanvraag: 6 weken (8.4.1 VNG Selectielijst 2020).

## 4.9 Rechtsgrond

AVG Verwerkingsgrondslag	
X	Artikel 6 lid 1 e: de verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag die aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen

Artikel 3 lid 1 onder a Wgs bepaalt dat de gemeente de taak heeft om schuldhulpverlening aan de inwoners van zijn gemeente te geven.

Het college is bevoegd tot het verwerken van persoonsgegevens, waaronder gezondheidsgegevens en persoonsgegevens van strafrechtelijke aard voor zover noodzakelijk voor de uitvoering van de schuldhulpverlening.

## 4.10 Doelbinding

Het doel van de verwerking is om een Plan van aanpak op te stellen om zo tot passende hulp te komen.

Er is geen sprake van het (her)gebruik van persoonsgegevens voor een ander doel.

## 4.11 Rechten van de betrokkenen

*[Hier dient de gemeente aan te geven hoe zij in de praktijk invulling geeft aan de rechten van betrokkenen.*

- *Hoe worden de betrokkenen geïnformeerd over de gegevensverwerking?*
- *Beschrijf welke informatie over de voorgenomen verwerking van persoonsgegevens aan de betrokkenen wordt gegeven en waar die informatie te vinden is.*
- *Hoe kunnen betrokkenen hun recht op inzage uitoefenen?*  
*Beschrijf de manier waarop binnen het proces invulling wordt gegeven aan het recht op inzage. De gemeente kan verwijzen naar het beleid en de procedure rondom inzageverzoeken, maar dient eveneens specifiek voor dit proces in kaart te brengen hoe de gegevensverwerking voor betrokkene inzichtelijk gemaakt kan worden.*
- *Hoe kunnen betrokkenen hun recht op toegang en overdraagbaarheid van gegevens uitoefenen?*  
*Beschrijf de manier waarop betrokkenen toegang wordt verleend tot hun gegevens en hoe ze overgedragen kunnen worden.*
- *Hoe kunnen betrokkenen hun recht op rectificatie en verwijdering uitoefenen?*  
*Geef aan hoe het recht om te rectificeren en/of te wissen, wordt bereikt - de gemeente kan verwijzen naar het beleid en de procedure voor het wissen van gegevens.*
- *Hoe kunnen betrokkenen hun recht op beperking uitoefenen en bezwaar maken?*

Geef aan hoe betrokkene bezwaar kan maken tegen de verwerking of de gegevensverwerking kan beperken - de gemeente kan verwijzen naar het beleid en de procedure hoe toestemming kan worden ingetrokken als de gegevensverwerking berust op toestemming als wettige basis.

Net als bij bijvoorbeeld het beschrijven van bewaartermijnen, is het ook bij rechten van betrokkenen van belang dat niet alleen maar wordt gekeken naar de theorie. Neem in dit onderdeel dus ook mee hoe in de praktijk gevolg gaat worden gegeven aan de theorie. Verwijs daarbij bijvoorbeeld naar, of sluit aan bij interne processen waaruit blijkt hoe inzageverzoeken worden opgepakt. Met andere woorden: maak de naleving van rechten van betrokkenen zo concreet mogelijk.

Het is verstandig de betreffende inwoner zoveel mogelijk te betrekken als het om zijn of haar persoonsgegevens gaat.]

[Als de rechten van de betrokkene op enige wijze worden beperkt, is het noodzakelijk om in dit onderdeel te bepalen op grond van welke wettelijke uitzonderingen dat is toegestaan. Uitzonderingen moeten altijd op een nationale wet berusten of direct zijn toegestaan op grond van bepalingen in de AVG.]

#### 4.12 Risico's voor betrokkenen

Beschrijving Risico voor maatregelen	Hoogte risico (impact x kans)	Beoordeling aanvaardbaarheid
Risico 1: De gegevensuitwisseling met andere instanties gebeurt niet op een veilige manier	Hoog /midden/laag	
Risico 2: Gemeentelijke medewerkers verwerken te veel persoonsgegevens	hoog//midden/Laag	
Risico 3: Inwoners weten niet welke persoonsgegevens van hun worden verwerkt.	Hoog/midden/laag	
Risico 4:	Extreem (15)	

#### 4.13 Maatregelen

Risico	Maatregel	Beheerder van de maatregelen & datum	BIO maatregel	Resterend risico
Risico 1		Manager X Datum doorvoeren maatregel:	X.XX	
Risico 2		Manager X Datum doorvoeren maatregel:	X.XX	
Risico 3		Manager X	X.XX	

		Datum doorvoeren maatregel:		
Risico 4		Manager X  Datum doorvoeren maatregel:	X.XX	

## 5. Daadwerkelijke uitvoering van de schuldhulpverlening, inclusief nazorg

### 5.1 Inleiding

Na het opstellen van het Plan van aanpak en de besluitvorming daarover, volgt de daadwerkelijke uitvoering van de - via het Plan van aanpak - toegekende hulpverlening. Het uitvoeren van schuldhulpverlening zelf is geen gemeentelijke taak. De gemeente of de externe organisatie die schuldhulpverlening uitvoert, is zelf verantwoordelijk (verwerkingsverantwoordelijke) voor de verwerking van de persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van schuldhulpverlening. Als de uitvoering van de schuldhulpverlening door een andere partij dan de gemeente wordt uitgevoerd, is het belangrijk dat de eventuele overdracht van de persoonsgegevens veilig gebeurt. Partijen maken hier afspraken over in de opdrachtverlening.

### 5.2 Verwerkingsdoeleinden

Het doel van de gegevensverwerkingen is het daadwerkelijk uitvoeren van de toegekende schuldhulpverlening zoals opgenomen in het Plan van aanpak.

### 5.3 Gegevensverwerkingen

Stappen in het proces	De verwerking	Welke persoonsgegevens?	Bron
VTLB berekening	Het berekenen van het bedrag dat een inwoner met schulden kan aflossen en waar hij van kan leven.	Financiële gegevens	Gemeente, inkomensverstrekkers, partijen waar inwoner relevante betaalverplichtingen aan heeft.
Doen betaalvoorstel of aanbod schuldregeling	Contact met schuldeisers voor het oplossen van schulden	Contactgegevens, financiële gegevens	Gemeente en /of externe organisatie en de schuldeisers

Stappen in het proces	De verwerking	Welke persoonsgegevens?	Bron
Jaarlijks verifiëren plan van aanpak	Het jaarlijks, minimaal één keer, verifiëren en controleren van de vastgelegde cliëntgegevens tijdens de uitvoering van het plan van aanpak, om te waarborgen dat deze correct en actueel blijven. Het verifiëren en controleren tijdens de uitvoering van het plan van aanpak minimaal één keer per jaar van de vastgelegde cliëntgegevens, zodat deze correct en actueel blijven en aan de ondersteuningsbehoefte van de inwoner voldoet.	Alle gegevens, zoals opgenomen in het plan van aanpak	Gemeente en/of externe organisatie

#### 5.4 (Bijzondere) Persoonsgegevens

Persoonsgegevens	Categorie: Regulier / gevoelige / bijzondere persoonsgegevens	Categorie betrokkenen	Dataminimalisatie (waarom is het gegeven noodzakelijk?)
Contactgegevens	Regulier	Inwoners met schulden Schuldeisers <sup>20</sup>	Voor contact met de inwoner met schulden is het noodzakelijk om de contactgegevens te hebben
Financiële gegevens	Gevoelig	Inwoners met schulden	Voor het uitvoeren van de schuldhulpverlening is het noodzakelijk om te weten wat de precieze financiële situatie van de betrokken(n) is.

<sup>20</sup> Als de schuldeiser een bedrijf is, is er geen sprake van een persoonsgegeven. Tenzij het daarbij ook om namen van contactpersonen gaat.

Persoonsgegevens	Categorie: Regulier / gevoelige / bijzondere persoonsgegevens	Categorie betrokkenen	Dataminimalisatie (waarom is het gegeven noodzakelijk?)
Gegevens uit het Plan van aanpak	Financiële gegevens: gevoelig Gezondheidsgegevens <sup>21</sup> : bijzonder Strafrechtelijke gegevens <sup>22</sup>	Inwoners met schulden	Deze gegevens zijn noodzakelijk om het Plan van aanpak, zoals opgesteld door de gemeente of een gemandateerde van de gemeente, uit te voeren.

## 5.5 Noodzaak en evenredigheid

Om daadwerkelijk over te gaan tot schuldhulpverlening, is het noodzakelijk om te weten wat de financiële positie - en bredere situatie - van de inwoner is voor zover dat daarmee samenhangt. Bijvoorbeeld in hoeverre de inwoner in staat is om af te lossen, inkomen te verweven, etc.

Het is niet mogelijk om schuldhulpverlening uit te voeren zonder het gebruik van deze persoonsgegevens.

Op basis van bovenstaande moet er een evenwicht zijn tussen de belangen van de betrokkene (minimale inbreuk op de persoonlijke levenssfeer) en de belangen van de verwerkingsverantwoordelijke (hoe kan deze zo goed mogelijk haar taak uitvoeren).

## 5.6 Betrokken partijen en Verwerkingslocaties

Betrokken partij	AVG rol van de partij (verwerkingsverantwoordelijke, verwerker, verstrekker en/of ontvanger, betrokkene)	Geautomatiseerd systeem	Locatie	Doorgifte mechanisme
De partij die schuldhulpverlening uitvoert	Verwerkingsverantwoordelijke Verstrekker, ontvanger			
Gemeente waar de inwoner met schulden woont	Verwerkingsverantwoordelijke, Verstrekker, ontvanger			

<sup>21</sup> Het kan zijn dat er sprake is van medische omstandigheden waardoor de inwoner niet kan aflossen, of niet kan werken en een eigen inkomen van genereren. Als dat zo is, moet dat gebaseerd zijn op een medisch advies. Dat medisch advies kan aanwezig zijn in een ander dossier (Wmo/Pwet/Jeugdwet). Dan mag dat advies worden overgenomen. Als dat advies er niet is, moet dat er komen. Het is niet de bedoeling dat de toeleider zelf een diagnose stelt en dat in het dossier vermeldt.

<sup>22</sup> Ook deze gegevens moeten tot een minimum worden beperkt. Dus niet noteren waarom de inwoner gedetineerd is (geweest).

Schuldeisers, zoals Belastingdienst, UWV, SVB, CJIB, bank, verhuurder	Verwerkingsverantwoordelijke, verstrekker, ontvanger			
Leverancier geautomatiseerd systeem en die toegang heeft tot het systeem	Verwerker voor die externe organisatie die deze taak uitvoert.			

## 5.7 Technieken en methoden van gegevensverwerking

[De verwerkingsverantwoordelijke moet hier aangeven of er gebruik wordt gemaakt van een (geautomatiseerd) systeem, en zo ja hoe deze is beveiligd, hoe de autorisaties zijn ingericht en waar het systeem wordt gehost. Als een bestaand systeem wordt gebruikt, moet worden aangegeven hoe het wordt gescheiden van de informatiehuishouding van de huidige gebruiker. Als er gebruik wordt gemaakt van een verwerker moet er een verwerkersovereenkomst worden afgesloten.

*De uitvoerder van de schuldhulpverlening kan onderstaande tekst als start gebruiken.*

<.....> is het administratiesysteem waarin de schuldhulpverleningswerkzaamheden worden vastgelegd.

In <.....> zijn de gegevens voldoende beveiligd voor toegang door onbevoegden, (geef hierbij het BNN aan) toegang door geregistreerde gebruikers is beperkt ingericht en toegang wordt gelogd op een manier die controle en rechten van betrokkenen ondersteunt. Zowel procedureel, als softwarematig, als op de infrastructuur waarop <.....> wordt gehost.

Er is 2FA en hashing van wachtwoorden. Er worden geen wachtwoorden doorgegeven, tenzij dit in een beheersafpraak/overeenkomst is vastgelegd voor noodzakelijke interventies (uitvallen medewerkers, controle e.d.).

De databases worden versleuteld. Alle maatregelen vanuit de ISO27001 en NEN7510, maar ook de BIO en DEP-V maatregelen zijn doorgevoerd op het applicatieplatform.

Er is een informatiemanagement systeem (IMS) waarin de maatregelen verwerkt staan en de laatste interne auditmomenten van iedere maatregel, dan wel de generieke externe audit.

Er is een toegangscontrolesysteem zijn op basis waarvan de beheerder van het systeem kan zien wie wanneer toegang heeft gehad tot het systeem.

Er is geen sprake van (semi-) geautomatiseerde besluitvorming, proflering, een cloudoplossing of big dataverwerkingen.>

*NB: Indien de gemeente ook de schuldhulpverlening uitvoert, is het van belang dat de dossiers rondom de toegang tot en het daadwerkelijk uitvoeren van schuldhulpverlening, gescheiden blijven.<sup>23</sup>*

## 5.8 Bewaartermijnen

Op grond van de vastgestelde Selectielijst gemeenten en intergemeentelijke organen 2020, geldt de volgende bewaartermijn voor de uitvoering van de schuldhulpverlening

- 5 jaar na de (tussentijdse) beëindiging van de toegekende voorziening (8.1.9 VNG Selectielijst 2020).

## 5.9 Rechtsgrond

AVG Verwerkingsgrondslag	
	Artikel 6 lid 1(b): de verwerking is noodzakelijk voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is.

De schuldhulpverlening vindt plaats in de privaatrechtelijke sfeer, waarbij de inwoner en de externe organisatie die de schuldhulpverlening uitvoert een overeenkomst sluiten. De gegevensverwerking vindt daardoor niet plaats op grond van een publiekrechtelijke taak (artikel 6 lid 1, onder e, AVG).

## 5.10 Doelbinding

Het doel van de verwerking is het uitvoeren van de schuldhulpverlening. De persoonsgegevens worden alleen voor dit doel gebruikt.

## 5.11 Rechten van de betrokkenen

*[Hier dient de uitvoerende partij aan te geven hoe zij in de praktijk invulling geeft aan de rechten van betrokkenen.*

- *Hoe worden de betrokkenen geïnformeerd over de gegevensverwerking?*
- *Beschrijf welke informatie over de voorgenomen verwerking van persoonsgegevens aan de betrokkenen wordt gegeven en waar die informatie te vinden is.*
- *Hoe kunnen betrokkenen hun recht op inzage uitoefenen?  
Beschrijf de manier waarop binnen het proces invulling wordt gegeven aan het recht op inzage. De uitvoerende partij kan verwijzen naar het beleid en de procedure rondom inzageverzoeken, maar dient eveneens specifiek voor dit proces in kaart te brengen hoe de gegevensverwerking voor betrokkene inzichtelijk gemaakt kan worden.*

<sup>23</sup> Het juridisch kader voor de toegang tot hulpverlening, is een andere dan de daadwerkelijke hulpverlening zelf. Dit heeft te maken met de afhankelijkheidsrelatie waarin de inwoner zich bevindt bij de toegang tot passende ondersteuning. Zie hierover ook de VNG publicatie '[Wijkteams en het pettenvraagstuk](#)'.

- *Hoe kunnen betrokkenen hun recht op toegang en overdraagbaarheid van gegevens uitoefenen?  
Beschrijf de manier waarop betrokkenen toegang wordt verleend tot hun gegevens en hoe ze overgedragen kunnen worden.*
- *Hoe kunnen betrokkenen hun recht op rectificatie en verwijdering uitoefenen?  
Geef aan hoe het recht om te rectificeren en/of te wissen, wordt bereikt - de uitvoerende partij kan verwijzen naar het beleid en de procedure voor het wissen van gegevens.*
- *Hoe kunnen betrokkenen hun recht op beperking uitoefenen en bezwaar maken?  
Geef aan hoe betrokkene bezwaar kan maken tegen de verwerking of de gegevensverwerking kan beperken - de uitvoerende partij kan verwijzen naar het beleid en de procedure hoe toestemming kan worden ingetrokken als de gegevensverwerking berust op toestemming als wettige basis.*

*Net als bij bijvoorbeeld het beschrijven van bewaartermijnen, is het ook bij rechten van betrokkenen van belang dat niet alleen maar wordt gekeken naar de theorie. Neem in dit onderdeel dus ook mee hoe in de praktijk gevolg gaat worden gegeven aan de theorie. Verwijs daarbij bijvoorbeeld naar, of sluit aan bij interne processen waaruit blijkt hoe inzageverzoeken worden opgepakt. Met andere woorden: maak de naleving van rechten van betrokkenen zo concreet mogelijk.*

*Het is verstandig de betreffende inwoner zoveel mogelijk te betrekken als het om zijn of haar persoonsgegevens gaat.]*

*[Als de rechten van de betrokkene op enige wijze worden beperkt, is het noodzakelijk om in dit onderdeel te bepalen op grond van welke wettelijke uitzonderingen dat is toegestaan. Uitzonderingen moeten altijd op een nationale wet berusten of direct zijn toegestaan op grond van bepalingen in de AVG.]*

## 5.12 Risico's voor betrokkenen

Beschrijving Risico	Hoogte risico (impact x kans)	Beoordeling aanvaardbaarheid
Risico 1: Er zijn onvoldoende afspraken gemaakt met eventuele derde partijen over de uitvoering van de schuldhulpverlening, zodat de privacy van de inwoners onvoldoende is gewaarborgd	Hoog /midden/laag	
Risico 2: Er worden te veel persoonsgegevens van de inwoner verwerkt	hoog//midden/Laag	
Risico 3:	Hoog/midden/laag	
Risico 4:	Extreem (15)	

### 5.13 Maatregelen

Risico	Maatregel	Beheerder van de maatregelen & datum	BIO maatregel	Resterend risico
Risico 1		Manager X Datum doorvoeren maatregel:	X.XX	
Risico 2		Manager X Datum doorvoeren maatregel:	X.XX	
Risico 3		Manager X Datum doorvoeren maatregel:	X.XX	
Risico 4		Manager X Datum doorvoeren maatregel:	X.XX	