



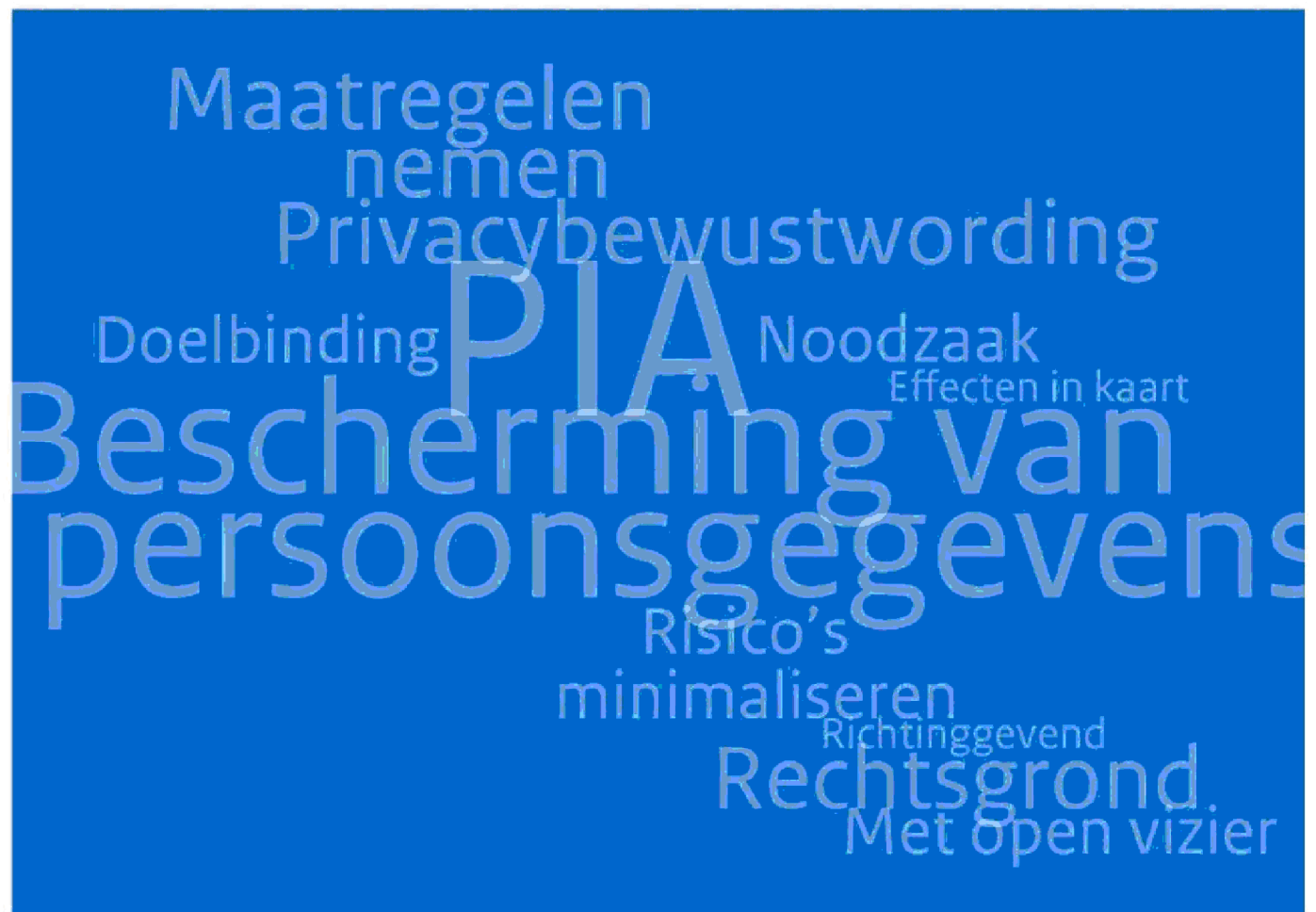
Gegevensbeschermings- effectbeoordeling (PIA)

Beoordeling Opzet / Grove schuld t.b.v. persoonlijke
betalingsregeling Toeslagen M 870

Ministerie van Financiën, Toeslagen Fraude

Agaath Cleyndert

Utrecht, 13 december 2018



Vaststelling verwerkersverantwoordelijke: Selecteer/typ datum

Naam: Typ naam/functie

Advies functionaris voor gegevensbescherming: Selecteer/typ datum

Naam: Typ naam/functie

Advies CIO: Selecteer/typ datum

Naam: Typ naam/functie

Gegevensbeschermings-effectbeoordeling (PIA)

Ministerie van Financiën, Toeslagen Fraude
Agaath Cleymert

Contact:

Ministerie van Financiën, directie Belastingdienst/Toeslagen

Opsteller PIA

Materiedeskundigen:

	Beleidsmedewerker Terugvordering
	Ketenregisseur Invordering
	Boete Fraude Coördinator
	Behandelfunctionaris, Coördinator OGS
	Behandelfunctionaris team Fraude
	Sr. Kwaliteitsadviseur Fraude

Versie: 1.1 31 december 2018

Inhoudsopgave

Inleiding	5
A. Beschrijving kenmerken gegevensverwerkingen	6
1. Voorstel	6
2. Persoonsgegevens	7
3. Gegevensverwerkingen	9
4. Verwerkingsdoeleinden	10
5. Betrokken partijen	10
6. Belangen bij de gegevensverwerking	11
7. Verwerkingslocaties	11
8. Techniek en methode van gegevensverwerking	11
9. Juridisch en beleidsmatig kader	11
10. Bewaartermijnen	12
B. Beoordeling rechtmatigheid gegevensverwerkingen.....	12
11. Rechtsgrond	12
12. Bijzondere persoonsgegevens	13
13. Doelbinding	13
14. Noodzaak en evenredigheid	13
15. Rechten van de betrokkene	14
C. Beschrijving en beoordeling risico's voor de betrokkenen	14
16. Risico's	14
D. Beschrijving voorgenomen maatregelen	15
17. Maatregelen	15

Inleiding

Voeg hier wanneer gewenst een openingsalinea of inleiding toe. Denk bijvoorbeeld aan:

- Verwijzing naar het privacybeleid of motivatie achter de uitvoering van deze PIA
- Informatie over de manier van opstellen.

Per 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. In deze wet is vastgelegd dat het verplicht is om een Privacy Impact Assessment (PIA) uit te voeren op een aantal processen¹. Dit om inzicht te krijgen op de mogelijke privacy risico's van het werkproces dat beschreven wordt. De resultaten van de PIA kunnen worden gebruikt om de verwerking aan te passen of noodzakelijke privacybeschermende maatregelen door te voeren in de technologie en organisatie.

Aanleiding voor deze PIA is een opdracht van de directie Belastingdienst Toeslagen (hierna B/T) om op basis van de uitkomst van een uitgevoerde WMK-toets (melding_M870_ 20180614) een PIA op het proces: Bepaling Opzet Grove schuld.

Het model bestaat uit 17 punten verspreid over vier onderdelen. Onderdeel A behandelt de feiten van de voorgenomen gegevensverwerkingen. De beoordeling van de feiten aan het juridisch kader komt aan de orde in onderdeel B. Onderdeel C gaat over de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen. En onderdeel D gaat over de beoogde maatregelen om die risico's aan te pakken. Deze opzet is ontleend aan de privacyregelgeving²

¹ Artikel 35 AVG

² Artikel 35, 7^e lid, AVG en artikel 27, 2^e lid, Richtlijn

A. Beschrijving kenmerken gegevensverwerkingen

Beschrijf op gestructureerde wijze de voorgenomen gegevensverwerkingen, de verwerkingsdoeleinden en de belangen bij de gegevensverwerkingen.

Onder A wordt de eerste stap beschreven van de PIA: een overzicht van de relevante feiten van de voorgenomen gegevensverwerkingen. Als de feiten onduidelijk zijn, werkt dit door in de beoordeling.

1. Voorstel



Beschrijf het voorstel waar de gegevensbeschermingseffectbeoordeling op ziet en context waarbinnen deze plaatsvindt op hoofdlijnen.

Toeslagen worden, op aanvraag, als voorschot uitbetaald aan de burger. In november van het lopende jaar wordt het recht voor het volgende jaar vastgesteld aan de hand van de gegevens die de burger zelf heeft aangeleverd. Vervolgens vindt in december de eerste termijnbetaling plaats. Toeslagen worden in het algemeen in 12 termijnen uitbetaald. Wijzigingen in de persoonlijke situatie die van invloed zijn op de toeslagen moet de burger zelf doorgeven aan B/T. Onterecht uitbetaalde toeslagen moeten worden terugbetaald. Ongeveer 1/3³ van de burgers moet zijn toeslagen in zijn geheel of gedeeltelijk terugbetalen. Bij ontvangst van de terugvorderingsbeschikking volgt automatisch een standaardbetalingsregeling. Dit houdt in dat de burger zijn schuld in 24 gelijke betalingstermijnen mag terugbetalen met een minimum betaling van €20 per maand. De eerste betaling moet plaatsvinden voor de vervaldag van de terugvordering (6 weken na datum beschikking). Aflossing kan plaatsvinden door een betaling van de burger zelf of door een verrekening met een lopend toeslagvoorschot van dezelfde soort toeslag. Als een burger de standaardbetalingsregeling niet kan betalen, dan kan hij/zij mogelijk in aanmerking komen voor een persoonlijke betalingsregeling, bij deze regeling wordt rekening gehouden met de betalingscapaciteit. Een dergelijke regeling kan alleen schriftelijk aangevraagd worden. Het formulier kan gedownload worden, of bij de Belasting Telefoon of het LIC⁴ aangevraagd worden. In dit formulier wordt aan de hand van verschillende vragen de huidige financiële situatie van de burger inzichtelijk gemaakt. Bij opzet of grove schuld heeft de burger willens en wetens foutieve informatie verstrekt aan Toeslagen of nagelaten informatie te verstrekken. Is een terugvordering ontstaan door verwijtbare opzet of grove schuld van de burger, dan heeft de burger geen recht op een persoonlijke betalingsregeling. De gehele terugvordering moet dan binnen de reguliere termijn van maximaal 24 maanden terugbetaald worden, ongeacht de betalingscapaciteit⁵.

Het bepalen van de verwijtbaarheid van opzet of grove schuld vraagt een gedegen onderzoek naar de gronden van het ontstaan van de terugvordering.

Behandeling team Fraude

Het LIC ontvangt verzoeken om persoonlijke betalingsregelingen. Medewerkers van het team TG304 beoordelen of deze verzoeken gedaan worden voor terugvorderingen inzake Toeslagen die beoordeeld moeten worden op opzet of grove schuld. Is dat het geval, dan wordt het verzoek voor beoordeling doorgezet naar Toeslagen⁶. Bij Toeslagen controleert Team Fraude de terugvordering en bepaalt of sprake is van verwijtbare opzet of grove schuld. De medewerkers van team Fraude bekijken het klantbeeld en bepalen hoe en door wie de terugvordering is ontstaan. Dit geschiedt per beschikking.

³ Werkinstructie bepalen Opzet of Grove Schuld (OGS) (TG304) 1-8-2017, versie 1.0

⁴ Landelijk Incasso Centrum

⁵ Artikel 7 lid 6 Uitvoeringsregeling Awir

⁶ Artikel 28 AVG, verwerker

2. Persoonsgegevens



Som alle categorieën van persoonsgegevens op die worden verwerkt. Geef per categorie van persoonsgegevens tevens aan op wie die betrekking hebben. Deel deze persoonsgegevens in onder de typen: gewoon, bijzonder, strafrechtelijk en wettelijk identificerend.

Bij het beoordelen van de aanvraag van een persoonlijke betalingsregeling worden persoonsgegevens gebruikt die door de burger zelf zijn aangeleverd en gegevens die uit authentieke bronnen worden gehaald.

2.1 Gewone persoonsgegevens

Veldnaam	Bron	Betrekking op
Woonadres	BVR ⁷	Gebruiker (burger of gemachtigde)
Aantal personen op adres	BVR	Gebruiker: burger, eventuele toeslagpartner ⁸ en medebewoners ⁹
Persoonsrelaties	BVR en IGA ¹⁰	Kinderen
Verblijfstitel	BVR	Toetsing rechtmatig verblijf in Nederland
Inkomensgegevens	FLG ¹¹	Burger en eventuele toeslagpartner
Rekeningnummer	RBG ¹²	Burger of opvanginstelling
Gegevens verstrekt door de burger	DAS ¹³	Burger of gemachtigde
Verzoek persoonlijke betalingsregeling	LIC	Burger en eventuele toeslagpartner

Kinderopvangtoeslag	Bron	Betrekking op
LRK-nummer van kinderopvangorganisatie (kindercentrum of gastouder)	LRKP ¹⁴	Registratie van de opvangorganisatie
Aantal gewerkte uren	FLG	Burger en eventuele toeslagpartner
Afgenomen uren en ☐ M231 ☐	KOI-viewer ¹⁵	Bepaling van de toekenning
Inkomen, gewerkte uren	Suwinet ¹⁶	Burger en eventuele toeslagpartner
Wordt er een studie gevolgd	RIS ¹⁷	Burger en eventuele toeslagpartner
Werk en inkomen	ABS	Burger en eventuele toeslagpartner
Raadpleegsystemen		
Grondslagen terugvordering	TVS	
werkvorraad	WAB	

2.2 Bijzondere persoonsgegevens:

Veldnaam	Bron	Betrekking op
geen		

2.3 Strafrechtelijke gegevens:

Veldnaam	Bron	Betrekking op
Detentiegegevens, begin en einddatum	Detentietool ¹⁸	Vaststellen recht op een toeslag van burger en evt. toeslagpartner

Betrokkenheid bij strafrecht	PSF	Aanvrager en evt. toeslagpartner
2.4 Wettelijk identificatienummer:		
Veldnaam	Bron	Betrekking op
BurgerServiceNummer (BSN) ¹⁹	Burger en BVR	BSN van burger, toeslagpartner, kinderen en eventuele medebewoners

3. Gegevensverwerkingen



Geef alle voorgenomen gegevensverwerkingen weer.

⁷ BVR, Beheer Van Relaties: interne BRP-kopie (Basisregistratie Personen vanuit de gemeente) van de Belastingdienst.

⁸ Partnerbegrip conform artikel 3 AWIR en artikel 15 lid 3 AWIR

⁹ Medebewoner conform artikel 7 lid 1 WHT en artikel 15 lid 4 AWIR

¹⁰ IGA, Inrijkt Gemeentelijke basis Administratie

¹¹ FLG, Fiscale Loon Gegevens

¹² RBG, Registratie Bank Gegevens

¹³ DAS, Digitaal Archief Systeem

¹⁴ LRKP, Landelijk Register Kinderopvang en Peuterspeelzalen

¹⁵ KOI-viewer, contra-informatie geleverd door KDO (kinderopvangorganisatie)

¹⁶ Bevat gegevens uit de Polis administratie van UWV, betreft gegevens die via de Loonaangifte ontvangen worden door de Belastingdienst

¹⁷ Raadplegen of iemand studie financiering en/of een eigen woning bezit

¹⁸ Detentietool, levert informatie over de detentieperiode(s)

¹⁹ Artikel 10 Wet algemene bepalingen Burgerservicenummer

Het raadplegen van gegevens van de burger uit verschillende systemen, waarop het oordeel gebaseerd wordt. Het resultaat van de op deze wijze verkregen gegevens worden vastgelegd in WAB en op deze manier ter beschikking gesteld aan het LIC.

- Toeslagen Verstrekkingen Systeem: welke aanvragen / wijzigingen heeft de burger ingediend?
- BRP: kloppen de adresgegevens en de gezinssamenstelling
- IGA: Inkijk gegevens basisadministratie...
- FLG: voor de inkomensgegevens en gewerkte uren
- BRG: is het rekeningnummer van de klant of van de opvangorganisatie
- LRKP: is de opvangorganisatie geregistreerd
- INL: openstaande invorderingen
- DACAS: welke bedragen zijn uitbetaald
- Klantbeeld²⁰
- FSV
- Suwinet
- ABS
- KOI-viewer
- DAS
- RIS
- WAB, systeem van de werkvoorraad. Hierin worden de bevindingen van het onderzoek verwerkt. En de tekstpassages voor de brief die naar betreffende klant gaat.

4. Verwerkingsdoeleinden



Beschrijf de doeleinden van de voorgenomen gegevensverwerkingen.

De verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van de taak in algemeen belang. Beoordelen van de wijze waarop de schuld tot stand is gekomen. Onderzoek naar de elementen voor het oordeel van verwijtbare opzet of grove schuld. Dit oordeel bepaalt het invorderingsregime en geeft aan of men al dan niet te goeder trouw heeft gehandeld. Vanuit de beoordeling kan reden gezien worden om een melding te maken bij het Meldpunt Fraude Toeslagen zodat het BSN verder onderzocht kan worden op onrechtmatig handelen van de burger^{21, 22}.

5. Betrokken partijen



Benoem welke organisaties betrokken zijn bij welke gegevensverwerkingen. Deel deze organisaties per gegevensverwerking in onder de rollen: verwerkingsverantwoordelijke, verwerker, verstrekker en ontvanger. Benoem tevens welke functionarissen binnen deze organisaties toegang krijgen tot welke persoonsgegevens.

²⁰ Is een applicatie die vanuit een portaal toegang geeft tot alle gegevens over en van een klant. Dit zijn gegevens die zijn vastgelegd in systemen van de Belastingdienst.

²¹ Zie Wet aanpak fraude toeslagen en fiscaliteit

²² Artikel 15 lid 2 AWIR

De minister van Financiën is in beginsel verantwoordelijk voor deze verwerking, Gedelegeerd verwerkingsverantwoordelijke is Directeur CAP-Inning, Jan Melsen. Verwerker van het onderdeel vaststellen opzet grove schuld bij toeslagen: Team Fraude van B/T, enkele medewerkers zijn geautoriseerd, zodat zij de beoordeling van opzet / grove schuld kunnen doen.

6. Belangen bij de gegevensverwerking

i

Beschrijf alle belangen die de verwerkingsverantwoordelijke en anderen hebben bij de voorgenomen gegevensverwerkingen.

Het beoordelen of er sprake is van verwijtbare opzet / grove schuld zodat de burger wel/niet in aanmerking komt voor een persoonlijke betalingsregeling. Vanuit de beoordeling kan reden gezien worden om een melding te maken bij het Meldpunt Fraude Toeslagen zodat het BSN verder onderzocht kan worden op onrechtmatig handelen van de burger.

7. Verwerkingslocaties

i

Benoem in welke landen de voorgenomen gegevensverwerkingen plaatsvinden.

Nederland.

8. Techniek en methode van gegevensverwerking

i

Beschrijf op welke wijze en met gebruikmaking van welke (technische) middelen en methoden de persoonsgegevens worden verwerkt. Benoem of sprake is van (semi-)geautomatiseerde besluitvorming, profilering of big data-verwerkingen en, zo ja, beschrijf waaruit een en ander bestaat.

Er is geen sprake van (semi-) geautomatiseerde besluitvorming, profilering of big dataverwerking. Alle binnen gekomen opdrachten worden individueel beoordeeld. Door het handmatig verzamelen van gegevens uit de onder punt 3 genoemde systemen die door de burger zijn aangeleverd of door het raadplegen van authentieke gegevens die door de Belastingdienst beschikbaar worden gesteld. Ook worden de gegevens gebruikt die door derden beschikbaar zijn gesteld (zoals bijvoorbeeld; KOO²³)

9. Juridisch en beleidsmatig kader

i

Benoem de wet- en regelgeving, met uitzondering van de AVG en de Richtlijn, en het beleid met mogelijke gevolgen voor de gegevensverwerkingen.

²³ KOO, Kinderopvangorganisatie

In de Algemene Wet inkomensafhankelijke regelingen (AWIR) staat vermeld ²⁴ dat B/T het organisatiedeel van de rijksbelastingdienst is dat belast is met het toekennen, uitbetalen en terugvorderen van de tegemoetkomingen. Deze tegemoetkomingen zijn volgens de definitie van de wet²⁵ een financiële bijdrage van het rijk op grond van de inkomensafhankelijke regeling. Ze worden op aanvraag van betrokkenen verstrekt. De AWIR geldt als overkoepelende wetgeving waarin de wettelijke grondslag ligt op het verwerken van diverse persoonsgegevens. Ook verplicht de Wet kinderopvang en kwaliteitseisen peuterspeelzalen (WKKEP) B/T om persoonsgegevens te verwerken en de Wet Kinderopvang (WKO). Op basis van artikel 7 lid 6 van de Uitvoeringsregeling Awir wordt beoordeeld of het ontstaan van de terugvordering te wijten is aan verwijtbare opzet of grove schuld. Indien er sprake is van een verzuim, een vergrijp, of een strafbaar feit in relatie met het aanvragen of ontvangen van toeslagen wordt dat ook op basis van de artikelen uit de AWIR²⁶ door B/T afgehandeld. Uit de regelgeving volgt dat strafbare feiten worden overgedragen aan het Openbaar Ministerie.

10. Bewaartermijnen

I

Bepaal en motiveer de bewaartermijnen van de persoonsgegevens aan de hand van de verwerkingsdoeleinden.

12 jaar na beëindiging van de toeslag²⁷.

B. Beoordeling rechtmatigheid gegevensverwerkingen

Beoordeel aan de hand van de feiten zoals vastgesteld in onderdeel A of de voorgenomen gegevensverwerkingen rechtmatig zijn. Het gaat hier om de beoordeling van de juridische rechtsgrond, noodzaak en doelbinding van de gegevensverwerkingen. Beoordeel tevens de wijze waarop invulling wordt gegeven aan de rechten van de betrokkenen. Voor dit onderdeel van de PIA is in het bijzonder juridische expertise nodig.

11. Rechtsgrond

I

Bepaal op welke rechtsgronden de gegevensverwerkingen worden gebaseerd.

²⁴ In artikel 11 lid 2 Awir

²⁵ Definitie in artikel 2 lid 1 onder h Awir

²⁶ Ingevoegd op basis van de Wet aanpak fraude toeslagen en fiscaliteit van 1 januari 2014, artikel 40 Awir, BBBB/T

²⁷ Selectielijst Toeslagen, vastgesteld Staatscourant 31399, 25 september 2015

De rechtsgrond is gebaseerd op artikel 6 lid 1 sub. e AVG. De grondslag valt onder algemeen belang. In de AWIR staat vermeld dat de B/T het organisatieonderdeel van de rijksbelastingdienst is dat belast is met het toekennen, uitbetalen en terugvorderen van de tegemoetkomingen. Deze tegemoetkomingen zijn volgens de definitie van de wet een financiële bijdrage van het rijk op grond van inkomensafhankelijke regeling.

12. Bijzondere persoonsgegevens

i

Indien bijzondere of strafrechtelijke persoonsgegevens worden verwerkt, beoordeel of één van de wettelijke uitzonderingen op het verwerkingsverbod van toepassing is. Bij verwerking van een wettelijk identificatienummer beoordeel of dat is toegestaan.

B/T verwerkt het wettelijk identificatiemiddel op grond van artikel 10 van de Wet algemene bepalingen Burgerservicenummer (Wabbb). Het BSN wordt gebruikt om gegevens uit te wisselen met authentieke bronnen.

Strafrechtelijke persoonsgegevens, AVG Artikel 23

Artikel 9 lid g AVG

Artikel 10 AVG

13. Doelbinding

i

Indien de persoonsgegevens voor een ander doel worden verwerkt dan oorspronkelijk verzameld, beoordeel of deze verdere verwerking verenigbaar is met het doel waarvoor de persoonsgegevens oorspronkelijk zijn verzameld.

Na vaststelling van verwijtbare opzet of grove schuld wordt kan er een melding bij het Meldpunt Fraude van Toeslagen voor verder onderzoek ter bepaling van een mogelijke sanctie worden gedaan. Artikel 41 en 44a Awir.

De verzamelde persoonsgegevens worden met het oog op een rechtmatige toekenning van toeslagen gebruikt. Afhankelijk van het resultaat wordt het invorderingsregime bepaald door het LIC.

14. Noodzaak en evenredigheid

i

Beoordeel of de voorgenomen gegevensverwerkingen noodzakelijk zijn voor het verwezenlijken van de verwerkingsdoeleinden. Ga hierbij in ieder geval in op proportionaliteit en subsidiariteit.

- a. **Proportionaliteit:** staat de inbreuk op de persoonlijke levenssfeer en de bescherming van de persoonsgegevens van de betrokkenen in evenredige verhouding tot de verwerkingsdoeleinden?
- b. **Subsidiariteit:** kunnen de verwerkingsdoeleinden in redelijkheid niet op een andere, voor de betrokkene minder nadelige wijze, worden verwezenlijkt?

Proportionaliteit:

Deze staat in evenredige verhouding tot het verwerken van persoonsgegevens met betrekking tot het verwerkingsdoel. Het bepalen van opzet grove schuld en daarmee het toe te passen invorderingsregime is zonder het verwerken van deze persoonsgegevens niet mogelijk. De persoonsgegevens maken geen inbreuk op de persoonlijke levenssfeer gezien de wettelijke kaders (artikel 18 en 38 Awir) op basis waarvan de gegevens worden verkregen ten behoeven van de toekenning, vaststelling en verificatie van een toeslag.

Subsidiariteit:

Om vast te stellen of er sprake is van verwijtbare opzet of grove schuld en daarmee het (mogelijk) toekennen van een persoonlijke betalingsregeling, is voor het berekenen van een toeslag, om tot een zo correcte mogelijke vaststelling te komen, noodzakelijk dat deze gegevens gebruikt worden. Afhankelijk van de casus zijn er in sommige situaties strafrechtelijke persoonsgegevens²⁸ nodig.

15. Rechten van de betrokkene



Geef aan hoe invulling wordt gegeven aan de rechten van betrokkenen. Indien de rechten van de betrokkene worden beperkt, bepaal op grond van welke wettelijke uitzonderingen dat is toegestaan.

Inzage in verwerking:

Toeslagen: burger (of direct betrokkenen zoals toeslagpartner of medebewoner) hebben het recht op inzage van gegevens. In het toeslagenportal staan bijna alle gegevens beschreven die B/T gebruikt om de toeslag vast te stellen.

De volgende gegevens zijn niet zichtbaar voor de burger en/of direct betrokkenen; de nationaliteit, detentiestatus en gemoedsbezwaarstatus. Deze gegevens worden pas op verzoek van de burger of direct betrokkenen verstrekt.

C. Beschrijving en beoordeling risico's voor de betrokkenen

Beschrijf en beoordeel de risico's van de voorgenomen gegevensverwerkingen voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen. Houd hierbij rekening met de aard, omvang, context en doelen van de gegevensverwerking zoals in onderdeel A en B zijn beschreven en beoordeeld. Het gaat hierbij overigens niet om de risico's van de verwerkingsverantwoordelijke zelf.

16. Risico's



Beschrijf en beoordeel de risico's van de gegevensverwerkingen voor de rechten en vrijheden van betrokkenen. Ga hierbij in ieder geval in op:

- a. welke negatieve gevolgen de gegevensverwerkingen kunnen hebben voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen;**
- b. de oorsprong van deze gevolgen;**
- c. de waarschijnlijkheid (kans) dat deze gevolgen zullen intreden;**
- d. de ernst (impact) van deze gevolgen voor de betrokkenen wanneer deze intreden.**

²⁸ Is men gedetineerd, dit heeft invloed op de toekenning van zorgtoeslag en kan gevolgen hebben bij de toekenning van andere toeslagen.

1. **Geen toelating tot persoonlijke betalingsregeling.**

De kans dat de burger geen persoonlijke betalingsregeling krijgt is groot. Als er geen toelating tot persoonlijke betalingsregeling wordt verleend dient de schuld binnen 24 maanden betaald te zijn²⁹. Wet: Artikel 32 Awir³⁰. Er is er een kans dat een boete worden opgelegd³¹. Doordat de burger niet wordt toegelaten tot een persoonlijke betalingsregeling kan een opeenstapeling van schulden ontstaan.

2. **Betrokken worden bij een fraude onderzoek.**

De kans dat de burger een sanctie krijgt opgelegd nadat de casus is overgedragen aan het Fraude team is aanwezig. (zie voetnoot 29). Er kan een fraude onderzoek worden opgestart dat kan leiden tot een boete of de zaak wordt opgewerkt naar het strafrecht, waarbij het aan de FIOD wordt aangeboden. Dit kan een nog grotere betalingsdruk opleveren voor de burger. Het terugbetalen van het onterecht ontvangen toeslagbedrag en het betalen van een boete, die kan 25 of 50% van het nadeel bedrag zijn.

D. Beschrijving voorgenomen maatregelen

In onderdeel D wordt gezien welke maatregelen kunnen worden getroffen om de in onderdeel C erkende risico's te voorkomen of te verminderen. Welke maatregelen in redelijkheid worden getroffen is een belangenafweging van de wetgever of verwerkingsverantwoordelijke. Voor dit onderdeel van de PIA is, als het gaat om beveiligingsmaatregelen, expertise over informatiebeveiliging belangrijk.

17. Maatregelen



Beoordeel welke technische, organisatorische en juridische maatregelen in redelijkheid kunnen worden getroffen om de hiervoor beschreven risico's te voorkomen of te verminderen. Beschrijf welke maatregel welk risico aanpakt en wat het restrisico is na het uitvoeren van de maatregel. Indien de maatregel het risico niet volledig afdekt, motiveer waarom het restrisico acceptabel is.

²⁹ Informatie van [M220](#) [M220](#), er zijn van het LIC 1.420 verzoeken beoordeeld waarbij van 87% (1.235) opzet of grove schuld is gesteld.

³⁰ Dit is een schakelbepaling waarin de invorderingswet van toepassing wordt verklaard.

³¹ Zie voetnoot 29

Organisatorische maatregel: Al in de beoordelingsbrief, n.a.v. uitvraag van gegevens bij de klant, aangeven of er sprake is van een onrechtmatige aanvraag (opzet, grove schuld).

Hier kunt u aanvullende punten toevoegen: selecteer de tab *Invoegen*, kies *Snelonderdelen, Aanvullend punt*

Voeg hier wanneer gewenst een afsluitende alinea toe. Denk bijvoorbeeld aan:

- Lessen uit deze PIA
- Volgende stappen etc.

