



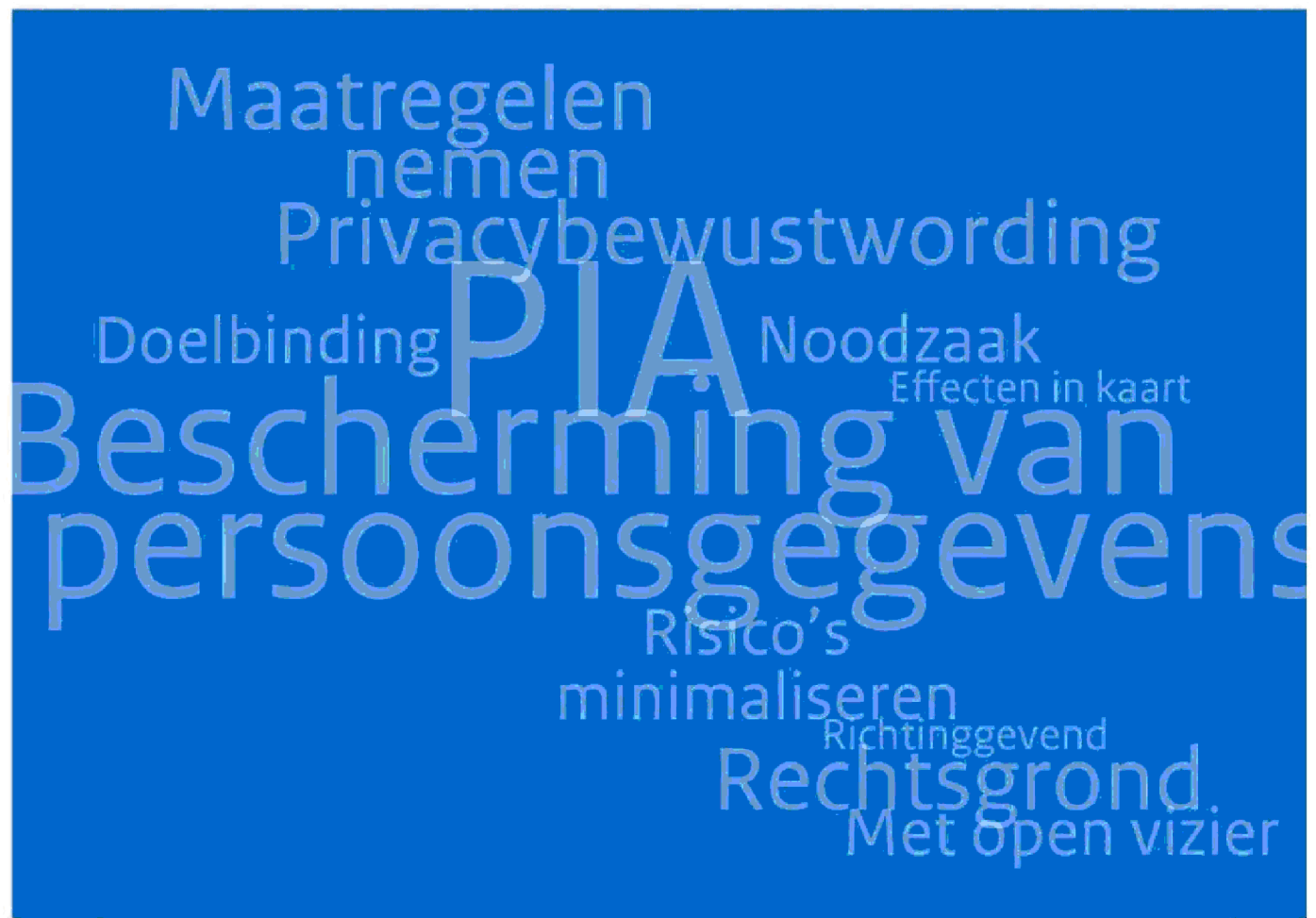
Gegevensbeschermings- effectbeoordeling (PIA)

Behandeling Fraudesignalen M861_20180523

Ministerie van Financiën, Belastingdienst Toeslagen Fraude

Agaath Cleyndert

Utrecht, 31 december 2018



Vaststelling verwerkersverantwoordelijke: 29 november 2018

Naam: Minister van Financiën, namens deze Agaath Cleymert per 1 december 2018, algemeen directeur Belastingdienst Toeslagen

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, Belastingdienst Toeslagen Fraude
Agaath Cleyndert

Contact:

Minister van Financiën, voor deze de directeur-generaal Belastingdienst, voor deze de algemeen directeur Toeslagen

Driel, Roel van

Opsteller PIA

Materiedeskundigen:

	Boete Fraude Coördinator
	Behandelfunctionaris, Coördinator OGS
	Sr. Kwaliteitsadviseur fraude
	Behandelfunctionaris team Fraude

versie: 1.1 31 december 2018

Versie:

Inhoudsopgave

Inleiding	5
A. Beschrijving kenmerken gegevensverwerkingen	6
1. Voorstel	6
2. Persoonsgegevens	7
3. Gegevensverwerkingen	10
4. Verwerkingsdoeleinden	11
5. Betrokken partijen	12
6. Belangen bij de gegevensverwerking	12
7. Verwerkingslocaties	12
8. Techniek en methode van gegevensverwerking	12
9. Juridisch en beleidsmatig kader	13
10. Bewaartermijnen	14
B. Beoordeling rechtmatigheid gegevensverwerkingen.....	15
11. Rechtsgrond	15
12. Bijzondere persoonsgegevens	15
13. Doelbinding	15
14. Noodzaak en evenredigheid	16
15. Rechten van de betrokkene	17
C. Beschrijving en beoordeling risico's voor de betrokkenen	17
16. Risico's	18
D. Beschrijving voorgenomen maatregelen	20
17. Maatregelen	20

Inleiding

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_M861_20180523) een PIA op het proces: Behandeling van fraudesignalen inzake Kinderopvangtoeslag, Huurtoeslag, Zorgtoeslag en Kindgebonden Budget.

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. Echter komt het voor dat aanvragen voor een toeslag bewust op onjuiste gegevens worden gedaan alsmede dat bewust het doorgeven van wijzigingen wordt nagelaten. Dit is in strijd met het uitgangspunt van B/T om te bewerkstelligen dat de toekenning van een toeslag op de juiste gronden en voor de burgers waarvoor het is bedoeld rechtmatig plaatsvindt. Om dit te bewerkstelligen en de compliance te bevorderen staat B/T het middel van een sanctie ter beschikking. Het betreft de bestuursrechtelijke sanctie en een mogelijk strafrechtelijke sanctie door overdracht ten behoeve van een strafrechtelijk onderzoek aan de FIOD. In beide situaties is het aan B/T om de feiten te genereren om te komen tot een objectieve onderbouwing van de "opzet" bij de aanvrager. B/T is verplicht casussen die aan de voorgeschreven voorwaarden voldoet te melden bij de FIOD. De richtlijnen hiervoor zijn neergelegd in het AAFD-protocol. B/T gebruikt voor het selecteren van de te onderzoeken aanvragen, signalen die intern door het uitvoeren van toezicht worden verkregen alsmede worden toegezonden door derden. Dit betreft zowel signalen van particulieren als organisaties alsmede van gelieerde overheidsdiensten. Het betreft behandeling fraudesignalen inzake:

- A) Kinderopvangtoeslag
- B) Huurtoeslag
- C) Zorgtoeslag
- D) Kind gebonden budget

Definitie en afbakening van fraude:

Met fraude wordt bedoeld het opzettelijk opgeven van een onjuiste voorstelling van zaken, om hieruit wederrechtelijk voordeel te verkrijgen³.

Ook worden er binnen het team fraude, bij het Meldpunt, slachtoffermeldingen behandeld.

³ Brief aan de 2^e kamer, kenmerk 432544, d.d. 20 december 2013 inzake Rijkbrede aanpak van fraude, p.2

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 rechtmatigheid van een toeslag worden persoonsgegevens gebruikt die door de burger zelf zijn aangeleverd, contra-informatie van derde partijen en gegevens die uit authentieke bronnen worden gehaald. Ook wordt er binnen het Team Fraude slachtoffermeldingen behandeld.

2.1 Gewone persoonsgegevens

Veldnaam	Bron	Betrekking op
Woonadres	BVR ⁴	Aanvrager of gemachtigde)
Aantal personen op adres	BVR	Aanvrager, eventuele toeslagpartner ⁵ en medebewoners ⁶
Persoonsrelaties	BVR en IGA ⁷	Kinderen
Verblijfstitel	BVR en IGA	Toetsing rechtmatig verblijf in Nederland
Inkomensgegevens	FLG ⁸	Aanvrager en eventuele toeslagpartner
Rekeningnummer	RBG ⁹	Aanvrager of opvanginstelling
Gegevens verstrekt door de aanvrager	DAS ¹⁰	Aanvrager of gemachtigde
Werk en inkomen	ABS	Aanvrager en eventuele toeslagpartner
(Klik)melding	Postbus, brief, telefonisch ¹¹	Aanvrager en eventuele toeslagpartner, medebewoner(s) en of kinderen.
Kinderopvangtoeslag	Bron	Betrekking op
LRK-nummer van kinderopvangorganisatie (kindercentrum of gastouder)	LRKP ¹²	Registratie van de opvangorganisatie
Aantal gewerkte uren	FLG	Aanvrager en eventuele toeslagpartner
Afgenomen uren en	KOI-viewer ¹³	Bepaling van de toekenning
Bedrijfsvorm van de kinderopvang	KvK	Heeft de eigenaar meerdere filialen
Student	RIS ¹⁴	Aanvrager en eventuele toeslagpartner
Inkomen, gewerkte uren	Suwinet ¹⁵	Aanvrager en eventuele toeslagpartner
Afgenomen uren en	KOO ¹⁶	Kinderen
Volgt men een re-integratie traject	Gemeente	Aanvrager en eventuele toeslagpartner
Is men student	DUO	Aanvrager en eventuele toeslagpartner
Huurtoeslag	Bron	Betrekking op
Huurlasten	Aanvrager	Bepaling van de hoogte van de toekenning
Huurlasten	Verhuurder	Bepaling van de hoogte van de toekenning
Eigenaar van de woning	RIS	Bepaling op recht
Zorgtoeslag	Bron	Betrekking op
Zorgverzekerd	Vektis ¹⁷	Vaststellen of men verzekerd is
Kind gebonden budget		
Is er recht op kind gebonden budget	SVB	Aanvrager
Productiesystemen		

TVS ¹⁹	Toekenningen	Is raadpleegbaar voor zowel de burger als de behandelaar, het systeem toont op welke gronden een toekenning is gebaseerd. De burger kan via de site van de Belastingdienst toeslagen aanvragen en/of wijzigen.
FSV	Registratie systeem	Registratie van de melding, zie PIA FSV van MKB voor dit registratie systeem
WAB / BPM	BI	Registratie van de melding en procesfase waarin de melding zich bevind

2.2 Bijzondere persoonsgegevens:

Veldnaam	Bron	Betrekking op
Gemoedsbezwaarden	Tool gemoedsbezwaarde	Hoogte van toekenning zorgtoeslag als toeslagpartner ¹⁹
Betalingsverkeer m.b.t. een bankrekeningnummer	Fin. Instelling ²⁰	Bevestiging van betaling van de huur (tbv HT) of kinderopvangorganisatie (tbv Kot).
Is men militair	Militairen Tool	Zorgtoeslag
Verblijfstitel	IND	Vaststelling recht op toeslag

⁴ BVR, Beheer Van Relaties: interne BRP-kopie (Basisregistratie Personen vanuit de gemeente) van de Belastingdienst.

⁵ Partnerbegrip conform artikel 3 AWIR en artikel 15 lid 3 AWIR

⁶ Medebewoner conform artikel 7 lid 1 WHT en artikel 15 lid 4 AWIR

⁷ IGA, Inrijkt Gemeentelijke basis Administratie

⁸ FLG, Fiscale Loon Gegevens

⁹ RBG, Registratie Bank Gegevens

¹⁰ DAS, Digitaal Archief Systeem

¹¹ Bij het Belicentrum van Toeslagen worden telefonische meldingen van fraude geregistreerd en doorgemaild naar de postbus van het team Fraude.

¹² LRKP, Landelijk Register Kinderopvang en Peuterspeelzalen

¹³ KOI-viewer, contra-informatie geleverd door KOO (kinderopvangorganisatie)

¹⁴ RIS, raadplegen of iemand studie financiering en/of een eigen woning bezit

¹⁵ Bevat gegevens uit de Polis administratie van UWV, betreft gegevens die via de Loonaangifte ontvangen worden door de Belastingdienst

¹⁶ Kinderopvangorganisatie

¹⁷ Vektis, tool om te controleren of een persoon zorgverzekerd is

¹⁸ TVS, Toeslagen verstrekingen systeem

¹⁹ Wzt artikel 2 lid 4

²⁰ Uitvraag is op basis van artikel 38, 1^e lid Awir juncto artikel 1a, 1 lid, onderdeel c van het Uitvoeringsbesluit Awir

2.3 Strafrechtelijke gegevens:

Veldnaam	Bron	Betrekking op
Detentiegegevens, begin en einddatum	Detentietool ²¹	Vaststellen recht op een toeslag van aanvrager en evt. toeslagpartner
Sanctie (sr en boete)	PSF en Overzicht opgelegde vergrijp boete. (FSV)	Is men betrokken (geweest) bij een strafrechtelijk onderzoek met als gevolg een sanctie

2.4 Nationaal identificatienummer:

Veldnaam	Bron	Betrekking op
BurgerServiceNummer (BSN) ²²	Aanvrager en BVR	BSN van aanvrager, toeslagpartner, kinderen en eventuele medebewoners

3. Gegevensverwerkingen



Geef alle voorgenomen gegevensverwerkingen weer.

²¹ Detentietool, levert informatie over de detentieperiode(s)

²² Artikel 10 Wet algemene bepalingen Burgerservicenummer

Het raadplegen en vergaren van gegevens van de burger uit verschillende systemen en bij derden, waarop de betreffende grondslag van de Toeslag wordt geverifieerd en beoordeeld.

- 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 burger of van de opvangorganisatie
- LRKP: is de opvangorganisatie geregistreerd
- INL: openstaande invorderingen
- DACAS: welke bedragen zijn uitbetaald
- Klantbeeld²³
- FSV
- KOI-viewer
- DAS, gegevens die door de burger zijn verstrekt
- RIS, controle PGB, gastouder, studie financiering en bezit eigen woning
- iCOV²⁴
- KOO: navraag of de aanvrager (en kinderen) bekend zijn bij de opvang en hoeveel uren tegen welke kosten worden afgenomen
- Verhuurder: navraag huurcontract en of de kosten zijn voldaan
- Bank gegevens opvraag bij betreffende bankinstelling
- Gemeente: vragen m.b.t. re-integratietraject
- DUO en/of onderwijsinstelling of men daadwerkelijk een opleiding volgt
- Heidi, Ip-adres²⁵
- Query van data-analyse²⁶

4. Verwerkingsdoeleinden



Beschrijf de doeleinden van de voorgenomen gegevensverwerkingen.

²³ 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

²⁴ Infobox Crimineel een Onverklaarbaar Vermogen, <http://intranet.belastingdienst.nl/fiod-opsporing/icov/>

²⁵ Heidi, systeem waarin IP-analyses kunnen worden gedaan, worden er meerdere aanvragen van dat IP-adres gedaan, etc. (Zie PIA Heidi)

²⁶ Een query is bijvoorbeeld de vraag: maak een lijst van alle personen uit TVS die KOT aanvragen bij dezelfde kinderopvanginstelling, geef aan hoeveel uren opvang zij claimen tegen welke uur prijs, is men doelgroeper (student of volgt men een re-integratietraject) en hoe [M88] is het inkomen van de aanvrager en toeslagpartner. Voor hoeveel kinderen wordt er KOT aangevraagd, etc..

De verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van de taak in algemeen belang, het beoordelen van de rechtmatigheid van een toegekende toeslag(en)²⁷. En het (eventueel) corrigeren van de toegekende toeslag zodat de toekenning rechtmatig wordt uitgekeerd.

Als er oneigenlijk gebruik van Toeslagen wordt vastgesteld en het voldoet aan de normen van de richtlijnen van het AAFD-protocol, worden deze aanvragen voorgelegd aan de opsporingsdienst FIOD voor het mogelijk doen van een strafrechtelijk onderzoek.

Tevens heeft B/T als er sprake is van oneigenlijk gebruik van toeslagen de mogelijkheid van het opleggen van een bestuurlijke sanctie, boete.

5. Betrokken partijen

i

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.

De minister van Financiën is in beginsel verantwoordelijk voor deze verwerking, gedelegeerd verwerkingsverantwoordelijke is Directeur Toeslagen, Agaath Cleynert.

Verwerkers zijn de medewerkers team fraude

Verstrekker : burger, derden

Ontvanger: LIC, directeur CAP-Inning, Melsen

FIOD, directeur van der Vlist

Hoofd functioneel parket (OM)

Burger

6. Belangen bij de gegevensverwerking

i

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

Alle rollen beschreven zoals in punt 5, hebben er belang bij dat de hoogte van een toeslag rechtmatig wordt vastgesteld. En eventuele vervolg acties rechtmatig worden toegepast.

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

²⁷ Zie wet aanpak fraude toeslagen en fiscaliteit

(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 data-verwerking. Alle casussen worden individueel beoordeeld en handmatig verwerkt. Bij een eenvoudige casus (1 aanvrager) worden de systemen geraadpleegd zoals genoemd bij punt 3, om te kunnen beoordelen of een aanvraag rechtmatig is. Zijn niet alle gegevens bekend, dan kan er ook een brief met het verzoek om informatie aan de burger gestuurd worden. Tevens kunnen er ook (contra) gegevens worden opgevraagd bij een opvangorganisatie c.q. verhuurder. Betreft het een meervoudige casus (bijv. bij KOT meerdere aanvragen bij dezelfde instelling) dan wordt er gebruik gemaakt van Data-analyse (query) om alle betrokkenen in beeld te krijgen, daarna worden gegevens weer individueel bij de aanvragers uitgevraagd. Bij dit onderzoek kan ook gebruik gemaakt worden van Icov en het opvragen van bankgegevens bij de bankinstelling.

Opbouw van het Team Fraude:

Meldpunt: beheer signalen, gegevens, informatie

1^e lijn: rechtmatigheid (behandelverslag)

2^e lijn: onderzoek in het kader van sanctie (preweeg of sanctiememo)

Opzet grove schuld: beslissing bij het fraude team

Toezichtlijst, uitsluitlijst.

Nadat een onderzoek naar een burger is afgerond binnen het Fraude team en er is onrechtmatig handelen vastgesteld, dan wordt het BSN van de aanvrager en evt. toeslagpartner op de toezichtlijst en/of uitsluitlijst geplaatst²⁸.

9. Juridisch en beleidsmatig kader



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

²⁸ Zie werkinstructie FSV, Archivering documenten, Toezichtlijst en Beheer uitsluitingen, versie 22 d.d. 19 juli 2018

In de Algemene Wet inkomensafhankelijke regelingen (Awir) staat vermeld²⁹ 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 wet³⁰ een financiële bijdrage van het rijk op grond van de inkomensafhankelijke regeling. Ze worden voornamelijk op aanvraag van de burger 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 (WKKP), B/T om persoonsgegevens te verwerken. Ten aanzien van fraude is het de taak van de uitvoeringsorganisatie om rechtmatige toekenningen te doen en onrechtmatige of onjuiste toekenningen te herzien. Op grond van Awir wordt er onderzoek gedaan naar de feiten en omstandigheden die inzichtelijke en aantoonbaar maken dat er ten onrechte een beroep wordt gedaan op de inkomensafhankelijke regeling. 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 Awir³¹ door Belastingdienst/Toeslagen afgehandeld. Uit de regelgeving volgt dat strafbare feiten worden overgedragen aan het Openbaar Ministerie.

AWB

AWR

Awir

Awir uitvoeringsregeling

Wet kinderopvang

Besluit kinderopvangtoeslag

Wet op het kind gebonden budget

Wet op de huurtoeslag

Besluit op de huurtoeslag

WLZ

Wet op de zorgtoeslag

Zorgverzekeringswet

BUB, besluit uitbreiding en beperking kring der verzekeringen

Wet aanpak fraude toeslagen en fiscaliteit

10. Bewaartermijnen



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

²⁹ In artikel 11 lid 2 Awir

³⁰ Definitie in artikel 2 lid 1 onder h Awir

³¹ Ingevoegd op basis van de Wet aanpak fraude toeslagen en fiscaliteit van 1 januari 2014

Vernietigen, 12 jaar na beëindiging van de toeslag³².

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



Bepaal op welke rechtsgronden de gegevensverwerkingen worden gebaseerd.

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. En de Wet aanpak fraude toeslagen en fiscaliteit

12. Bijzondere persoonsgegevens



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 (Wabb). Het BSN wordt gebruikt om gegevens uit te wisselen met authentieke bronnen.

Strafrechtelijke persoonsgegevens, artikel 10 AVG en artikel 23 lid 1 sub. d, e, AVG.

13. Doelbinding



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.

³² Selectielijst Toeslagen, vastgesteld Staatscourant 31399, 25 september 2015

Als bij het onderzoek van een enkelvoudig BSN blijkt dat er meerdere BSN's bij een casus betrokken zijn (bindende factor is de KOO, Gastouderbureau, verhuurder of facilitator) worden de gegevens in samenhang onderzocht. Dan is het mogelijk dat n.a.v. een query / data-analyse meerdere gegevens verzameld worden. Dit heeft als doel, het aantonen van een verband waarbij meerdere BSN's zijn betrokken.

Nadat een onderzoek naar een burger is afgerond binnen het Fraude team en er is onrechtmatig handelen vastgesteld, dan wordt het BSN van de aanvrager en evt. toeslagpartner op de toezichtlijst en/of uitsluitlijst geplaatst³³. Door het plaatsen op de toezichtlijst en/of uitsluitlijst worden wijzigingen eerst beoordeeld op hun rechtmatigheid. Dit om toekomstig onrechtmatig handelen en het onrechtmatig toekennen en uitbetalen van een toeslag te voorkomen.

Iedere poging tot onrechtmatig aanvragen van een toeslag wordt geregistreerd in de Toezichttool en de Toezichtlijst in TVS. De registratie krijgt altijd een eind termijn van 5 jaar, worden er meerdere pogingen tot een onrechtmatige aanvraag gedaan dan schuift de einddatum van 5 jaar op, gerekend vanaf de datum van de nieuwe onrechtmatige aanvraag. Na 5 jaar worden de posten beoordeeld of deze verwijderd kunnen worden van de toezicht- en/of uitsluitlijst.

14. Noodzaak en evenredigheid



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?

³³ Zie werkinstructie FSV, Archivering documenten, Toezichtlijst en Beheer uitsluitingen, versie 22 d.d. 19 juli 2018

Proportionaliteit:

Deze staat in evenredige verhouding tot het verwerken van persoonsgegevens met betrekking tot het verwerkingsdoel. Dit, omdat het berekenen, toekennen, beoordelen van een rechtmatige toekenning van een toeslag en het opleggen van een eventuele sanctie 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 onrechtmatig handelen en dat de sanctie op basis van de juiste gegevens terecht wordt opgelegd is het noodzakelijk dat deze persoonsgegevens en contra-informatie gebruikt worden. Door relaties met andere casussen en in het kader van recidive zijn strafrechtelijke persoonsgegevens³⁴ nodig. Het is niet mogelijk dat deze informatie op een andere, voor de aanvrager minder nadelige wijze, verkregen kan worden.

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 in het burgerportal: de nationaliteit, detentiestatus en gemoedsbezwaarstatus. Deze gegevens worden pas op verzoek van de burger of direct betrokkenen verstrekt.

Bescherming van persoonsgegevens wordt ingeperkt. Dit vindt plaats op grond van de artikel 18 en 38 Awir, artikel 1 A uitvoeringsbesluit Awir is de burger of zijn derden verplicht gegevens aan te leveren.

De burger kan in bezwaar gaan tegen de beschikking waarin zijn toeslag(en) (soms voor meerdere jaren) word(en)t ingetrokken. Daarna kan de burger als men het niet eens is met de beslissing op bezwaar in beroep gaan. Als de burger in het gelijk gesteld wordt dan wordt men van de toezicht- en/of uitsluitlijst verwijderd. Men blijft wel in FSV staan, maar wordt het vinkje bij "fraude" verwijderd en de "Rol en invordering" gewijzigd in onbekend en regulier³⁵.

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

³⁴ Is men gedetineerd, dit heeft invloed op de toekenning van zorgtoeslag en kan gevolgen hebben bij de toekenning van andere toeslagen.

³⁵ Zie punt 16 van deze PIA voor het risico van geregistreerd blijven staan in FSV.

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.**

1. Registratie in FSV.

De kans dat een burger in FSV wordt geregistreerd is niet³⁶ groot, dit gebeurt alleen nadat er is vastgesteld dat de burger onjuiste informatie heeft verstrekt. Is er een vermoeden van misbruik dan wordt het BSN eerst doorgezet naar Integraal Subjectgericht Toezicht (IST). Zij doen het primaire onderzoek. Als blijkt dat de burger niet te goeder trouw is, wordt het BSN overgedragen aan het Fraude team en geregistreerd in FSV.

Een melding van fraude kan ook na een korte beoordeling door het Meldpunt Fraude in FSV en BPM geboekt worden als er gerede vermoeden van onrechtmatig handelen lijkt en dit verder onderzocht dient te worden. FSV is voor meerdere afdelingen binnen de Belastingdienst raadpleegbaar. Dit heeft ook het neven effect dat deze burger bij de risicoanalyse van Toeslagen hoger scoort i.v.m. deze vermelding in FSV. Ook wordt het BSN mee genomen in data-analyses van andere afdelingen binnen de Belastingdienst. Dit kan mogelijk leiden tot stigmatisering van de burger.

2. Onderdeel worden van een casus.

De kans dat een burger bij een groter onderzoek betrokken wordt is niet groot. Een negatief gevolg kan zijn dat het BSN in de volgende systemen geregistreerd wordt: FSV en BPM met een casusnaam. Ongeacht of het daadwerkelijk zo is. Dit heeft ook het neven effect dat deze burger bij de risicoanalyse van Toeslagen hoger scoort i.v.m. deze vermelding in FSV.

3. Betrokken raken bij een onderzoek binnen het Team fraude.

De kans dat een burger vanuit een Data-analyse Toeslagen naar voren komt vanuit een query die gemaakt wordt n.a.v. gegevens in TVS, of een analyse van gebruik van IP-adressen (Heidi) is niet groot. Dat het BSN naar voren komt zegt (nog) niets over het wel / niet onrechtmatig handelen van een burger, dit moet verder onderzocht worden.

4. Plaatsing op de toezichtlijst.

De kans dat een burger op de toezichtlijst wordt geplaatst is niet groot. Iedere wijziging die door de burger wordt ingediend komt in de uitworp FRS en wordt eerst op de afdeling Fraude gecontroleerd.

Als een burger bekend is binnen het fraude team en geplaatst is op de toezichtlijst wordt elke wijziging die wordt ingediend gecontroleerd. Dit heeft vertraging in het proces van toekennen en beschikken ten gevolge. De burger ontvangt hierdoor mogelijk later zijn toeslag.

5. Plaatsing op de uitsluitlijst.

De kans dat een burger op de uitsluitlijst geplaatst, dit is altijd in samenhang met de toezichtlijst, wordt geplaatst is niet groot. Dit heeft als gevolg dat er geen automatische beschikking naar de burger gaat en dat iedere wijziging die door de burger indient eerst wordt gecontroleerd. De plaatsing op de toezichtlijst heeft als gevolg dat er vertraging in het proces van toekennen en beschikken kan ontstaan. De burger ontvangt hierdoor mogelijk later zijn toeslag.

6. Casus doorgezet naar de FIOD.

De kans dat een burger betrokken wordt in een strafrechtelijk onderzoek is niet groot, dit gebeurt pas nadat er een redelijk vermoeden van schuld aan een strafbaar feit is vastgesteld. Als er een redelijk vermoeden is van schuld aan een strafbaar feit, en voldoet aan het AAFD-protocol wordt de casus voorgedragen aan de FIOD voor het instellen van een strafrechtelijk onderzoek. Mocht een strafrechtelijk onderzoek niet worden toegepast dan kan de casus alsnog in aanmerking komen voor een bestuurlijke

sanctie, boete. Als de burger betrokken is bij een strafrechtelijk onderzoek worden de gegevens geregistreerd in PSF en is er kans op vervolging.

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.

1. Maatregel die genomen kan worden als de burger onterecht bij een onderzoek betrokken is, en staat geregistreerd in FSV. En er is geen sprake van onrechtmatig handelen. Het tabblad(en) met de gegevens van de burger verwijderen uit FSV.
2. Bij een tijdelijke verwijdering en juiste vermelding op de toezicht- en uitsluitlijst voorkomen wij onterechte vertraging in het proces van toekennen en beschikken.

³⁶ In het jaar 2017 maken 8.167.643 huishoudens gebruik van een Toeslag, in FSV zijn voor 2017 1580 meldingen geregistreerd. Dit is 0,02% kans dat men in FSV wordt opgenomen.

