



Informatiedocument over het onderzoek naar de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars

Stichting toetsing verzekeraars

In mei 2024 starten wij met de onderzoeken voor de Kerncode Klantbelang: Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars. Met dit informatiedocument ontvangt u de relevante informatie voor dit onderzoek. U ontvangt tevens een kort vragenformulier om ons vooraf meer inzicht te geven en de onderzoeksdag beter naar uw situatie in te richten.

Toetskader onderzoek

We gaan de naleving van de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars toetsen. Deze gedragscode vindt u [hier](#). We hebben in overleg met het Verbond van Verzekeraars (hierna: Verbond) bepaald welke onderdelen en bepalingen van de gedragscode we gaan toetsen. In een eerdere toetsing in 2020 hebben we alle onderdelen van de gedragscode getoetst. In de komende toetsing komen alleen de belangrijkste onderdelen van de gedragscode en de toetspunten die de vorige keer de meeste problemen opleverden aan bod. We toetsen dus niet de hele gedragscode. Bij de onderdelen die we toetsen proberen we meer diepgang aan te brengen zodat we beter zicht krijgen op de naleving van de gedragscode. De toetspunten staan in het bijgevoegde beoordelingsformulier.

Op dinsdagmiddag 16 april aanstaande organiseert het Verbond een webinar waarin wij onder meer een toelichting geven op de toetsing van deze gedragscode.

Vragenformulier

Om de onderzoeksdag beter te kunnen inrichten gelet op uw organisatie, verzoeken we u om vooraf enkele vragen te beantwoorden. Deze vragen staan in de bijlage. Wilt u het ingevulde vragenformulier **uiterlijk op 17 april aanstaande** naar ons mailen (info@toetsingverzekeraars.nl)? Op basis van de antwoorden zullen we met u in contact treden en mogelijk aanpassingen doen in de aan te leveren documenten of in de opzet van de onderzoeksdag. Zo richten we ons in het onderzoek meer op uw specifieke situatie.

Beoordeling toetspunten

In dit onderzoek zullen we een score toekennen van 0, 1 of 2 punten, afhankelijk van de mate waarin de verzekeraar het toetspunt heeft geïmplementeerd. Een 1 is voldoende voor een positieve uitkomst. Er is een aantal toetspunten waarbij een score van 0 leidt tot een onvoldoende uitkomst van het totale onderzoek en daarom leidt tot een vervolgonderzoek. Deze toetspunten zijn gearceerd weergegeven in het toetskader. Dat betekent dat een 0-score bij een niet gearceerd toetspunt niet leidt tot een onvoldoende uitkomst van ons onderzoek en dus ook niet tot een verplicht vervolgonderzoek. Uiteraard zijn dat wel bevindingen waar u mee aan de slag moet, maar wij monitoren dat niet. Dat geldt ook voor alle 1-scores, ook dat zijn verbeterpunten voor u om mee aan de slag te gaan.



Kerncode Plus Onderzoek

Het Kerncode Plus Onderzoek is een vrijwillige uitbreiding van onze kerncode onderzoeken. Waar de kerncode onderzoeken zich vooral richten op minimale vereisten, gaat het Kerncode Plus Onderzoek een stap verder. We kijken naar wat u als verzekeraar zou willen en kunnen doen vanuit uw visie, beleid en in lijn met maatschappelijke actualiteiten. Met het Kerncode Plus Onderzoek bieden we u de mogelijkheid om het maximale uit onze expertise te halen zonder extra tijdsinvestering van uw kant. In bijlage 3 geven we u uitleg wat dit onderzoek inhoudt bij deze kerncode. U kunt in de vragenlijst aangeven of u wel of niet wilt deelnemen aan het Kerncode Plus Onderzoek.

Plannen onderzoeksdag

Wij maken gebruik van een beveiligde omgeving (Audis) voor het versturen van de benodigde documenten en voor de rapportages. U vindt de portal [hier](#) en zo kunt u ook zelf een onderzoeksdag plannen. De onderzoeksdagen vinden plaats vanaf mei 2024 tot maart 2025.

Wat moet u aanleveren en wanneer?

Hieronder staan de documenten die wij vooraf willen ontvangen. Zoals aangegeven, kan dit nog wijzigen afhankelijk van de antwoorden in het vragenformulier.

Als u bepaalde documenten niet heeft, bijvoorbeeld omdat het proces bij u niet voorkomt of niet van toepassing is, wilt u dat dan aangeven bij het sturen van de documenten.

Wij ontvangen graag uiterlijk drie weken voor de onderzoeksdag de volgende documenten:

1. Een leeswijzer of e-mail waarin u een korte toelichting geeft op de documenten die u meestuurt. Als u bepaalde documenten niet stuurt, dan graag een toelichting daarbij.
2. Privacybeleid (toetspunt 1).
3. Beleid bewaren persoonsgegevens en instructie vernietigen persoonsgegevens (toetspunt 2).
4. Verwerkingsregister (toetspunt 3).
5. Privacy statement of een link naar de website (toetspunt 4).
6. Een overzicht van uitgevoerde DPIA's van de afgelopen drie jaren. We kiezen daaruit twee DPIA-rapporten om toe te sturen (toetspunt 5).
7. Functiebeschrijving functionaris gegevensbescherming (toetspunt 6).
8. Relevante werkinstructies verwerken bijzondere persoonsgegevens (toetspunt 7).
9. Overzicht verwerkersovereenkomsten. We kiezen daaruit twee overeenkomsten om toe te sturen (toetspunt 8).
10. Volmachtovereenkomst (modelovereenkomst en een ondertekende versie) (toetspunt 9).
11. Lijst van gevolmachtigd agenten waar u in 2023 of 2024 een audit heeft uitgevoerd. Wij kiezen daaruit twee rapportages (toetspunt 10).

We ontvangen daarnaast ook graag het ingevulde gesprekschema (zie bijlage 2) met namen en functies uiterlijk een week voor de onderzoeksdag.



Hoe moet u de documenten aanleveren?

Om de verwerking van de documenten te vergemakkelijken, verzoeken wij u om de documenten:

- te nummeren in bovenstaande volgorde;
- aan te leveren als aparte bestanden (dus niet opgehangen in een ander document);
- veilig te uploaden in Audis.

Gespreksschema

Om de gesprekken intern te kunnen organiseren, kunt u uitgaan van onderstaand gespreksschema. Zoals aangegeven, kan dit nog wijzigen afhankelijk van de antwoorden in het vragenformulier. In het schema staat vermeld welke medewerkers we bij welk gesprek verwachten. De gespreksduur in onderstaand schema is de maximale tijd, de daadwerkelijk benodigde tijd hangt af van uw situatie. We stellen het op prijs als de coördinator zelfregulering bij alle gesprekken aanwezig is.

Onderwerp	Gespreksduur	Aanwezigen
Welkom	15 minuten	coördinator
Beleidsgesprek	60 minuten	1. directeur / management met verantwoordelijkheid voor privacybeleid 2. privacy officer 3. coördinator zelfregulering
Sleutelvragen interview: <ul style="list-style-type: none"> • Is het privacybeleid actueel? • Wanneer is het beleid voor het laatst aangepast? • Staan in het beleid alle verplichte onderdelen van de GVPV? • Is het privacystatement actueel, goed vindbaar en volledig? • Zijn alle verwerkingsovereenkomsten gesloten? • Voldoen de verwerkingsovereenkomsten aan de eisen van de GVPV? 		
Verwerken interview	15 minuten	Stv-auditor
Werkzaamheden FG	45 minuten	1. functionaris gegevensbescherming (FG) 2. coördinator zelfregulering
Sleutelvragen interview: <ul style="list-style-type: none"> • Wat is de positie van de FG in de organisatie? • Hoe is de deskundigheid van de FG gewaarborgd? • Heeft de FG voldoende mogelijkheid tot invloed in privacybeleid? • Is het verwerkingsregister actueel en volledig? 		
Verwerken interview	15 minuten	Stv-auditor
Bespreken uitvoering DPIA	60 minuten	1. verantwoordelijk manager van de twee uitgevoerde en toegezonden DPIA's 2. coördinator zelfregulering
Sleutelvragen interview: <ul style="list-style-type: none"> • Zijn alle DPIA's uitgevoerd? • Wie was betrokken bij opstellen DPIA? • Zijn de DPIA's volledig? 		
Verwerken interview en lunch	60 minuten	Stv-auditor



Vernietigen persoonsgegevens	45 minuten	1. FG 2. verantwoordelijke voor vernietigen persoonsgegevens 3. coördinator zelfregulering
Sleutelvragen interview: <ul style="list-style-type: none"> • Is er een beleid voor vernietigen (of pseudonimiseren of anonimiseren) van persoonsgegevens? • Wordt het beleid nagekomen? 		
Verwerken interview	15 minuten	Stv-auditor
Verwerken bijzondere persoonsgegevens	45 minuten	1. verantwoordelijk manager voor verwerken bijzondere persoonsgegevens 2. FG 3. coördinator zelfregulering
Sleutelvragen interview: <ul style="list-style-type: none"> • Hoe wordt gewaarborgd dat zorgvuldig met bijzondere persoonsgegevens wordt omgegaan? • Wordt voldaan aan de eisen van de GVPV over bijzondere persoonsgegevens? 		
Verwerken interview	15 minuten	Stv-auditor
Naleving gedragscode bij volmachten	60 minuten	1. manager volmacht 2. auditor volmacht 3. coördinator zelfregulering
Sleutelvragen interview: <ul style="list-style-type: none"> • Hoe wordt gewaarborgd dat de volmachten zich houden aan de afspraken in de gedragscode? • Voldoen de gevolmachtigde agenten allen aan de gedragscode? 		
Verwerken interview en voorbereiden afronding	15 minuten	Stv-auditor
Afronding	15 minuten	coördinator zelfregulering

Vragen

Hebt u vragen over dit informatiedocument of de toetsing? Stel ze ons gerust. U kunt daarvoor mailen naar info@toetsingverzekeraars.nl of bellen naar 070-750 82 15.