

Beleid Frank Financiële Huisarts te Woerden datum 01-05-2018

1. **Gegevensverwerking:**

Frank Financiële Huisarts, hierna te noemen FRANK FH, heeft zich per 01-05-2018 ingericht conform de AVG wet- en regelgeving.

2. **De AVG-grondslagen:**

FRANK FH, heeft bij haar klanten en prospects een noodzaak om persoonsgegevens te verwerken, omdat FRANK FH hiermee een overeenkomst kan aangaan of advieswerkzaamheden uit kan voeren. Ook moet FRANK FH bij het factureren, het boekhouden en het opstellen van de financiële jaarrekening wettelijke verplichtingen nakomen. FRANK FH heeft persoonsgegevens nodig voor het nakomen van een wettelijke verplichting in het kader van zorgplicht vanuit de WFT (Wet Financieel Toezicht).

3. **Functionaris gegevens bescherming:**

FRANK FH is geen overheidsinstantie of overheidsorgaan, verwerkt geen bijzondere en/of strafrechtelijke persoonsgegevens noch doet zij aan regelmatige of stelselmatige observatie van haar relaties, waardoor het aanstellen van functionaris gegevens bescherming niet noodzakelijk is.

4. **Data protection impact assessment (DPIA):**

FRANK FH beoordeelt geen mensen op basis van persoonskenmerken, neemt geen geautomatiseerde beslissingen met rechtsgevolgen, doet niet aan grootschalige monitoring, verwerkt geen gevoelige gegevens of gegevens van persoonlijke aard, verwerkt geen gegevens op grote schaal, gebruikt geen gekoppelde databases, verwerkt geen gegevens van kwetsbare personen, gebruikt geen nieuwe technologieën en verwerkt geen persoonsgegevens om een recht, dienst of contract te blokkeren. Hierdoor is het voor FRANK FH niet noodzakelijk om een data protection impact assessment (DPIA) uit te voeren.

5. **Privacy by design and default:**

De gegevens die FRANK FH gebruikt zijn standaard privacy vriendelijk ingesteld, waarbij niet meer persoonsgegevens gebruikt en verwerkt worden dan noodzakelijk zijn voor het doel hiervan. FRANK FH maakt gebruik van de persoonsgegevens gedurende de periode voor welke de overeenkomsten zijn aangegaan (verzekeringsduur, hypotheek looptijd et cetera.). Zodra overeenkomsten worden beëindigd, wordt deze informatie na de wettelijke bewaartermijn uit de administratie verwijderd.

6. **Register van verwerkingsactiviteiten:**

FRANK FH telt minder dan 250 medewerkers, FRANK FH bestaat uit slechts 1 eigenaar en heeft als enige heeft toegang tot de gegevens. FRANK FH verwerkt geen persoonsgegevens die een risico inhouden voor de rechten en vrijheden van personen van wie zij die gegevens verwerken. FRANK FH verwerkt ook geen bijzondere persoonsgegevens (zoals gegevens over godsdienst, gezondheid en politieke voorkeur) of strafrechtelijke persoonsgegevens. FRANK FH verwerkt WEL persoonsgegevens die niet incidenteel zijn en heeft een register van verwerkingsactiviteiten opgesteld (zie de tabel hieronder).

Register verwerkingsactiviteiten:

Doel verwerking persoonsgegevens	Van wie worden persoonsgegevens verwerkt?	Beschrijving categorie persoonsgegevens	Bewaartermijn	Categorieën ontvangers persoonsgegevens
Advies & Bemiddeling Hypotheken	Relaties, prospects	NAW-gegevens Contactgegevens IBAN-rekeningnummer BSN/Identiteitsgegevens Inkomensgegevens Onderpandgegevens	i.v.m. wettelijke zorgplicht zolang de overeenkomst loopt	Relaties/prospects Banken Geldverstrekkers Serviceproviders Taxateurs Notarissen Accountants
Advies & Bemiddeling Kredieten	Relaties, prospects	NAW-gegevens Contactgegevens IBAN-rekeningnummer BSN/Identiteitsgegevens Inkomensgegevens Hypotheek- of huurlasten	i.v.m. wettelijke zorgplicht zolang de overeenkomst loopt	Relaties/prospects Banken Kredietverstrekkers
Advies & Bemiddeling Levensverzekeringen	Relaties, prospects	NAW-gegevens Contactgegevens IBAN-rekeningnummer BSN/Identiteitsgegevens	i.v.m. wettelijke zorgplicht zolang de overeenkomst loopt	Relaties/prospects Verzekeraars
Advies & bemiddeling Schadeverzekeringen (particulier)	Relaties, prospects	NAW-gegevens Contactgegevens IBAN-rekeningnummer	i.v.m. wettelijke zorgplicht zolang de overeenkomst loopt	Relaties/prospects Verzekeraars Volmachtkantoren
Advies & Bemiddeling Schadeverzekeringen (zakelijk)	Relaties, prospects	NAW-gegevens contactgegevens IBAN-rekeningnummer KvK-nummer Omschrijving activiteiten Omzetgegevens	i.v.m. wettelijke zorgplicht zolang de overeenkomst loopt	Relaties/prospects Verzekeraars Volmachtkantoren
Advies & Bemiddeling Spaarproducten Beleggingsproducten	Relaties, prospects	NAW-gegevens Contactgegevens IBAN-rekeningnummer BSN/Identiteitsgegevens	i.v.m. wettelijke zorgplicht zolang de overeenkomst loopt	Relaties/prospects Banken Verzekeraars

Een omschrijving van technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen die FRANK FH heeft genomen om persoonsgegevens te beveiligen vindt u bij punt 7.

7. **Beveiliging:**

FRANK FH geeft door middel van bovengenoemd register van verwerkingsactiviteiten een omschrijving van de categorieën van persoonsgegevens die zij verwerkt, met welke doeleinden en wat de juridische grondslag daarvan is. Hoe FRANK FH voldoet aan de beginselen van verwerking van persoonsgegevens, welke rechten betrokkenen hebben en hoe zij die rechten kunnen uitoefenen en welke organisatorische en technische maatregelen FRANK FH heeft genomen om de persoonsgegevens te beveiligen en hoe lang FRANK FH die gegevens bewaard.

De organisatorische en technische beveiliging van FRANK FH is als volgt;

- De persoonsgegevens van relaties en prospects zijn opgeslagen in een beveiligde cloudopslag.
- De computer/laptop is beveiligd met een wachtwoord/pincode/vingerafdruk.
- Slechts één eigenaar heeft door middel van een uitgebreid paswoord toegang tot deze gegevens.
- FRANK FH is zich bewust van het beveiligingsbewustzijn van het bedrijf, controleert of de software, zoals browsers, virusscanners en operating systems up-to-date blijven.
- Of er gegevens verwijderd kunnen worden en beoordeelt of dezelfde doelen gehaald kunnen worden met minder persoonsgegevens.

8. **Verwerkingsovereenkomst:**

FRANK FH heeft verwerkingsovereenkomsten gesloten met bedrijven (geldverstrekkers, verzekeraars, serviceproviders, et cetera) welke voor FRANK FH verwerkingen van persoonsgegevens uitvoeren.

9. **Informatieplicht:**

FRANK FH heeft een privacyverklaring op haar website staan waarin de volgende informatie staat:

- De identiteit en de contactgegevens van de verwerkingsverantwoordelijke.
- De doeleinden en rechtsgrond van de verwerking waarop FRANK FH zich kan beroepen.
- De (categorieën van) ontvangers van de persoonsgegevens.
- Dat persoonsgegevens niet door worden gegeven zowel binnen dan wel buiten de EU of een internationale organisatie.
- De bewaartermijn van de gegevens.
- De rechten van de betrokkenen/leden zoals het recht op informatie, inzage, rectificatie, vergetelheid, beperking van de verwerking, overdraagbaarheid, bezwaar en geen geautomatiseerde individuele besluitvorming.
- Dat de betrokkene een klacht kan indienen bij de relevante privacytoezichthouder.
- Of en waarom de betrokkene(n) verplicht is de persoonsgegevens te verstrekken en wat de gevolgen zijn als de gegevens niet worden verstrekt.
- Als de gegevens van een andere organisatie zijn verkregen: de bron waar de persoonsgegevens vandaan komen en in voorkomend geval of zij afkomstig zijn van openbare bronnen.

10. **Privacyrechten:**

- FRANK FH weet welke privacyrechten er gelden en wanneer er wel of niet gehoor moet worden gegeven aan een verzoek.
- FRANK FH wijst mensen op de privacyrechten die zij hebben, via het privacystatement.
- FRANK FH informeert via het privacystatement hoe betrokkenen een verzoek bij ons kunnen indienen.