



# PROTOCOL RETENTIEPRINCIPES VNAB SYSTEMEN

Nina Roodbeen

VERENIGING NEDERLANDSE ASSURANTIE BEURS (VNAB)

## INHOUD

<b>Documenthistorie .....</b>	<b>2</b>
<b>1. Inleiding .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Retentieprincipes VNAB systemen .....</b>	<b>4</b>
2.1. algemeen.....	4
2.2. e-ABS en iDospl@tform .....	4
2.2.1. Uitgangspunten .....	4
2.2.2. Proces en Termijnen .....	4
2.3. Sanctiepl@tform .....	6
2.3.1. Uitgangspunten .....	6
2.3.2. Proces en Termijnen .....	6
2.4. Beëindiging lidmaat- en partnerschap VNAB.....	6
<b>3. AVG rechten .....</b>	<b>7</b>
3.1. algemeen.....	7
3.2. een betrokkene meldt zich.....	7
3.3. e-ABS en iDospl@tform .....	7
3.4 Sanctiepl@tform.....	8

DOCUMENTHISTORIE

Versienummer	Auteur	Datum	Commentaar
1.0.1	Christy van Buren, Theo van Endhoven en Nina Roodbeen	13-09-2021	Protocol waarin de retentieprincipes ten aanzien van de VNAB systemen en de uitoefening van de individuele AVG-rechten is vastgelegd, in aanvulling op de tussen de VNAB en haar leden en partners gesloten verwerkersovereenkomst. Met als doel de leden en partners zo optimaal en volledig mogelijk te ondersteunen bij hun verplichtingen onder de AVG.

## 1. INLEIDING

De VNAB kent drie belangrijke systemen die door de leden en partners worden gebruikt: e-ABS, iDOSpl@tform en Sanctiepl@tform. Bij het aanbieden van deze systemen verwerkt de VNAB data voor haar leden en partners, waaronder persoonsgegevens in de zin van toepasselijke wet- en regelgeving.

Deze data verwerkt de VNAB niet voor eigen doeleinden, maar de individuele leden en partners (hierna: verwerkingsverantwoordelijken) van de VNAB bepalen de doeleinden van de gegevensverwerking. Dit maakt de VNAB tot een verwerker voor de leden en partners, die de rol hebben van verwerkingsverantwoordelijken.

De afspraken die VNAB en de leden en partners hierover hebben gemaakt, liggen vast in de standaard verwerkersovereenkomst, waarin de onderwerpen zijn opgenomen die de leden en partners in staat stellen aan hun wettelijke verplichtingen onder de AVG te voldoen. In aanvulling op de verwerkersovereenkomst, zijn in dit protocol de retentieprincipes ten aanzien van de VNAB systemen en de uitoefening van de individuele AVG-rechten vastgelegd. Met als doel de leden en partners zo optimaal en volledig mogelijk te ondersteunen bij hun verplichtingen onder de AVG.

In aanvulling op de verwerkersovereenkomst zal dit protocol het volgende tussen partijen regelen:

1. Retentieprincipes ten aanzien van de VNAB systemen (hoofdstuk 2).
2. Uitoefening van de individuele AVG-rechten (hoofdstuk 3).

## 2. RETENTIEPRINCIPES VNAB SYSTEMEN

### 2.1. ALGEMEEN

In dit protocol zal worden beschreven hoe lang de data in de betreffende systemen standaard beschikbaar is voor een lid of partner, nadat deze niet meer actief betrokken<sup>1</sup> is op het dossier.

In lijn met de in de Verwerkersovereenkomst vastgelegde taakverdeling, zullen de leden en partners als verwerkingsverantwoordelijke zelf moeten beoordelen of de data na afloop van de in dit protocol vastgelegde retentietermijn wel of niet voor hen in de VNAB systemen beschikbaar blijft. De VNAB is geen eigenaar van de data. Het is dan ook nadrukkelijk de verantwoordelijkheid van de verwerkingsverantwoordelijke om aan de verplichtingen uit dergelijke wetgeving te voldoen. De VNAB kan en zal slechts handelen op instructie van de verwerkersverantwoordelijke.

### 2.2. E-ABS EN IDOSPL@TFORM

#### 2.2.1 UITGANGSPUNTEN

e-ABS en iDOSpl@tform dienen uitsluitend als communicatiemiddel tussen de leden en partners. Gedurende de actieve betrokkenheid van de verwerkingsverantwoordelijke op een polis, zorgen de VNAB systemen voor een transparante en traceerbare vastlegging van de tussen de betrokken leden en partners gedeelde communicatie. De data ligt in de systemen vast om de communicatie blijvend te ondersteunen. Deze VNAB systemen dienen nadrukkelijk niet als archief<sup>2</sup>, zodat de gedeelde gegevens altijd in de eigen administratie overgenomen dienen te worden en na afloop van de retentietermijn door het lid of partner uit de VNAB systemen verwijderd dienen te worden. Ten overvloede wijzen wij erop dat het lid of partner na afloop van de (verlengde) retentietermijn in de VNAB systemen kan bepalen om de data conform het eigen retentiebeleid langer in het archief van de eigen organisatie te bewaren.

Het gaat hierbij om de verwerking van persoonsgegevens in de dossiers die door middel van e-ABS en iDOSpl@tform worden uitgewisseld. De dossiers zijn niet doorzoekbaar<sup>3</sup>.

#### 2.2.2 PROCES EN TERMIJNEN

Wat betreft e-ABS en iDOSpl@tform<sup>4</sup> hanteert de VNAB de volgende retentieprincipes:

1. Na verloop van de in onderstaande tabel weergegeven termijnen, zal de betreffende verwerkingsverantwoordelijke in e-ABS en/of het iDOSpl@tform een notificatie krijgen dat de retentietermijn is verstreken.
2. De verwerkingsverantwoordelijke zal vervolgens bepalen of het betreffende dossier daadwerkelijk uit de systemen verwijderd zal worden. Verwerkingsverantwoordelijken zijn zelf verantwoordelijk voor het wel of niet verwijderen van de gegevens in de systemen.

<sup>1</sup> Niet meer actief wordt gedefinieerd als 'een geroyeerde polis waarop alle schades gesloten zijn'.

<sup>2</sup> Zoals vastgelegd in het VNAB Compliancedocument.

<sup>3</sup> Pagina 8 verwerkersovereenkomst.

<sup>4</sup> De ontwikkeling en release van deze functionaliteiten in het iDOSpl@tform volgt naar verwachting later in 2022.

3. De VNAB gaat niet over tot automatische verwijdering. Verwijdering is mogelijk op zowel dossier- als op bulkniveau. Deze functionaliteiten zijn beschikbaar in de beheer tab in e-ABS en iDOSpl@tform en worden uitgevoerd conform intern beleid van de verwerkingsverantwoordelijke.<sup>5</sup>
4. Na verwijdering volgt er een bevestiging welke dossiers verwijderd zijn. Hiervan kan een download worden gemaakt. Deze bevestiging bevat niet de inhoud van het dossier, maar enkel de volgende kenmerken: verzekeringnemer, polisnummer/schadenummer verwerkingsverantwoordelijke, VNAB nummer, datum verwijdering)
5. De verwijdering heeft alleen betrekking op organisatie van verwerkingsverantwoordelijke, dat wil zeggen dat enkel die organisatie het dossier niet meer in kan zien. Voor overige actief betrokken verwerkingsverantwoordelijke(n) blijft het dossiers behouden totdat ook zij tot verwijdering over gaan.
6. Indien de verwerkingsverantwoordelijke de keuze maakt om, ondanks dat het dossier aan de retentie-eisen uit dit protocol voldoet, het dossier niet te verwijderen, wordt een verlenging van 1 jaar gegenereerd. Na afloop van deze periode ontvangt de verwerkingsverantwoordelijke wederom een notificatie waarna het proces opnieuw start.
7. Als alle betrokken verwerkingsverantwoordelijken het dossier hebben verwijderd, is het dossier definitief uit e-ABS en/of het iDOSpl@tform verwijderd. Het dossier is dan door geen van de verwerkingsverantwoordelijken meer te raadplegen of te downloaden.
8. Zoals omschreven in hoofdstuk 3, is het tevens mogelijk om persoonsgegevens voor zover gestructureerd vastgelegd te verwijderen nog voordat de in dit protocol opgenomen retentietermijnen verlopen zijn. Uitgangspunt is dat dit zal gebeuren zodra verwerkingsverantwoordelijke geen goede grond meer heeft om de gegevens te verwerken.

<b>Termijnen notificatie retentie</b>			
	<b>Verwerkingsverantwoordelijke:</b>	<b>Makelaar</b>	<b>Verzekeraar</b>
<b>Type dossier</b>	<b>Polisdossier</b>	7 jaar na (administratief) royement of 7 jaar na het sluiten van de laatste schade als deze datum na royement ligt.	7 jaar na laatste betrokkenheid of 7 jaar na sluiten van de laatste schade waar verzekeraar op betrokken is als deze datum na royement ligt.
	<b>Schadedossier</b>	7 jaar na sluiten dossier, ongeacht of de polis nog actief is <sup>6</sup> .	7 jaar na sluiten schadedossier, ongeacht of de polis nog actief is.
	<b>Een niet aan e-ABS gekoppelde lijst in het iDOSpl@tform</b>	7 jaar na definitief worden van de lijst.	7 jaar na definitief worden van de lijst.

<sup>5</sup> Op help.vnab.nl zijn de instructies opgenomen voor het instellen van deze functionaliteit.

<sup>6</sup> Vanwege mogelijke aanwezigheid van persoonsgegevens overige betrokkenen.

## 2.3. SANCTIEPL@TFORM

### 2.3.1. UITGANGSPUNTEN

Door middel van het Sanctiepl@tform kunnen verwerkingsverantwoordelijken aan de hand van persoonsgegevens toetsen of de identiteit van natuurlijke personen overeenkomt met de identiteit van personen die voorkomen op de geldende sanctielijsten. Daarnaast kan de toetsing en het resultaat daarvan in het Sanctiepl@tform worden vastgelegd en inzichtelijk gemaakt worden voor de verwerkingsverantwoordelijken alsmede toezichthouders. Evenals e-ABS en iDOSpl@tform dient het Sanctiepl@tform uitsluitend als communicatiemiddel tussen de leden en partners.

### 2.3.2. PROCES EN TERMIJNEN

Wat betreft het Sanctiepl@tform hanteert de VNAB de volgende retentieprincipes:

1. 5 jaar nadat een onderzoek is verlopen, zullen de “creator” en “gedeelden” een notificatie krijgen dat de retentietermijn is verstreken. De verwerkingsverantwoordelijke zal vervolgens bepalen of het betreffende dossier daadwerkelijk uit het systeem verwijderd zal worden. Verwerkingsverantwoordelijken zijn zelf verantwoordelijk voor het wel of niet verwijderen van de gegevens in het systeem.
2. De VNAB gaat niet over tot automatische verwijdering. Verwijdering is mogelijk op zowel onderzoek- als op bulkniveau. Deze functionaliteiten zijn beschikbaar in de beheer tab en worden uitgevoerd conform intern beleid van de verwerkingsverantwoordelijke.<sup>7</sup>
3. Na verwijdering volgt er een bevestiging voorzien van een weergave van de KvK nummers waarop het onderzoek was uitgevoerd (zonder naam en overige gegevens).
4. De verwijdering heeft alleen betrekking op organisatie van verwerkingsverantwoordelijke, dat wil zeggen dat enkel die organisatie het onderzoek<sup>8</sup> niet meer in kan zien. Voor overige verwerkingsverantwoordelijken blijft het dossier behouden totdat ook zij tot verwijdering overgaan.
5. Indien de verwerkingsverantwoordelijke de keuze maakt om, ondanks dat het onderzoek aan de retentie-eisen uit dit protocol voldoet, het onderzoek niet te verwijderen, wordt een verlenging van 1 jaar gegenereerd. Na afloop van deze periode ontvangt de verwerkingsverantwoordelijke wederom een notificatie waarna het proces opnieuw start.
6. Als alle verwerkingsverantwoordelijken het onderzoek hebben verwijderd, is het onderzoek definitief uit het Sanctiepl@tform verwijderd. Het onderzoek is dan door geen van de verwerkingsverantwoordelijken meer te raadplegen of te downloaden.
7. Zoals omschreven in hoofdstuk 3, is het tevens mogelijk om een onderzoek te verwijderen nog voordat de retentietermijn verlopen is. Uitgangspunt is dat dit zal gebeuren zodra verwerkingsverantwoordelijke geen goede grond meer heeft om de gegevens te verwerken.

## 2.4. BEËINDIGING LIDMAAT- EN PARTNERSCHAP VNAB

Als het lidmaat- of partnerschap van de VNAB wordt beëindigd, komt ook de toegang tot de VNAB systemen te vervallen. In afwijking van het onder 2.2 en 2.3 omschreven proces zullen in dat geval per datum van beëindiging alle dossiers van de betreffende verwerkingsverantwoordelijke (via een geautomatiseerd script) door de VNAB worden verwijderd. Ook deze verwijdering heeft alleen betrekking op organisatie van verwerkingsverantwoordelijke.

<sup>7</sup> Op [help.vnab.nl](http://help.vnab.nl) zijn de instructies opgenomen voor het instellen van deze functionaliteit.

<sup>8</sup> Hiermee wordt bedoeld dat het UBO formulier en de individuen uit het onderzoek voor de betreffende verwerkingsverantwoordelijke niet meer zichtbaar zijn of zijn over te nemen. Monitoring van subject en sanctielijst komt ook te vervallen voor die verwerkingsverantwoordelijke.

## 3. AVG RECHTEN

### 3.1. ALGEMEEN

In dit hoofdstuk wordt uiteengezet op welke wijze betrokkenen ten aanzien van de verwerkingen in e-ABS, iDOSpl@tform en het Sanctiepl@tform gefaciliteerd kunnen worden in de uitoefening van hun rechten onder de AVG. Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat het rechten betreft die de AVG toekent aan natuurlijke personen.

De VNAB houdt een register bij van de verwerkingsactiviteiten die zij ten behoeve van haar verwerkingsverantwoordelijken verricht.

### 3.2. EEN BETROKKENE MELDT ZICH

Een betrokkene die zijn rechten onder de AVG wenst uit te oefenen dient zich te wenden tot de verwerkingsverantwoordelijke. Dat kan zijn de makelaar (meest waarschijnlijk) maar kan ook de verzekeraar zijn. Als een betrokkene zich direct meldt bij VNAB, dan verwijst de VNAB de betrokkene door naar de makelaar.

Uitgangspunt is dat de verwerkingsverantwoordelijke uitsluitend ten aanzien van de verwerking die onder zijn verantwoordelijkheid plaatsvindt, bepaalt of hij uitvoering kan geven aan het beroep dat betrokkene doet op zijn rechten onder de AVG. De makelaar heeft hierbij geen verantwoordelijkheid ten aanzien van de verwerkingen verricht door en/of in opdracht van de verzekeraar en vice versa. De verwerkingsverantwoordelijke maakt zelf een gegronde afweging of hij de betrokkene tegemoet kan komen in de uitoefening van zijn rechten.

Voor zover ten aanzien van een verwerking zowel de makelaar als de verzekeraar aan te merken is als verwerkingsverantwoordelijke, wordt de betrokkene hierop gewezen.

### 3.3. E-ABS EN IDOSPL@TFORM

Als VNAB van de verwerkingsverantwoordelijke daartoe de opdracht krijgt, kan zij binnen e-ABS en iDOSpl@tform de toegang tot persoonsgegevens -voor zover gestructureerd vastgelegd- blokkeren door persoonsgegevens voor deze verwerkingsverantwoordelijke te verwijderen. Bij gebruik van deze optie zijn de persoonsgegevens voor de verwerkingsverantwoordelijke niet meer zichtbaar en bruikbaar. Op deze wijze kan VNAB uitvoering geven aan het recht van betrokkene om zijn persoonsgegevens gewist te krijgen.

Als VNAB opdracht hiertoe verkrijgt van bijvoorbeeld de makelaar, worden de persoonsgegevens ten opzichte van die makelaar verwijderd. De verzekeraar heeft wanneer hij in dit voorbeeld tevens verwerkingsverantwoordelijke is, nog wel toegang tot deze persoonsgegevens. Dit is alleen anders wanneer ook de verzekeraar aan VNAB opdracht heeft gegeven om de persoonsgegevens ook voor hem te verwijderen.



### 3.4 SANCTIEPL@TFORM

De verwerkingsverantwoordelijke heeft (mogelijk) een gerechtvaardigd belang om gegevens binnen het Sanctiepl@tform te verwerken en (binnen de eigen organisatie) te behouden, met name om te kunnen aantonen dat de wettelijk vereiste toetsingen hebben plaatsgevonden en om de uitkomsten daarvan inzichtelijk te maken. Dit brengt mee dat de verwerkingsverantwoordelijke niet in alle gevallen uitvoering kan geven aan de rechten van betrokkenen onder de AVG. Steeds zal de verwerkingsverantwoordelijke zelf een afweging moeten maken of hij een gerechtvaardigd belang heeft om geen uitvoering aan een verzoek van een betrokkene te geven. VNAB heeft hierin nadrukkelijk geen rol.

VNAB is ten aanzien van verwerkingen in dit systeem, evenals in e-ABS en iDOSpl@tform, aan te merken als verwerker en acteert derhalve uitsluitend op instructie van de verwerkingsverantwoordelijke. VNAB kan daarbij slechts uitvoering geven aan instructies van verwerkingsverantwoordelijke. De kaders waarbinnen de verwerkingen plaatsvinden, zijn vastgelegd in het VNAB Sanctieprotocol.

- 000 -

**Disclaimer:** Alle rechten voorbehouden. Tenzij anders vermeld of bij uitdrukkelijke toestemming berusten alle rechten op de inhoud bij de Vereniging Nederlandse Assurantie Beurs (VNAB).