

Governance-rapport ? AI-ondersteunde risico-inschatting

HumanOSE ? voorbereiding van governance, assurance-ondersteuning en auditklaar bewijs. Geen bewijs van rechtsconformiteit.

Product:	HumanOSE
Use case:	uc_cx_a01 (v2)
Bronsysteem:	causax
Taal:	NL
Gegevensmodus:	synthetisch
Aangemaakt op:	2026-09-04T08:17:14.202Z
Rapportstatus:	Actief
Integriteits-hash:	767f975dbac2b542...

Dit rapport is uitsluitend gebaseerd op synthetische gegevens (pilotbedrijf). Geen echte persoonsgegevens.

Dit rapport certificeert geen rechtsconformiteit.

Samenvatting voor besluitvormers

Een AI-ondersteund proces bereidt voor de verhuurbeslissing een gestructureerde, toegelichte en met onzekerheid gemarkeerde inschatting voor (volledigheid van de documenten, plausibiliteits- en risicosignalen). De pilot gebruikt uitsluitend synthetische profielen; het inschattingsmodel zelf wordt in de pilot niet geïmplementeerd, maar wel geverend.

Beoogd doel:	Gepreciseerd (v2): geautomatiseerde individuele beslissingen zijn technisch en organisatorisch uitgesloten; het bezwaartraject voor betrokkenen maakt deel uit van het operationele concept.
Voorlopige risicoklasse:	Nabij hoog risico ? verplicht menselijk toezicht, externe juridische toetsing aanbevolen
Menselijk toezicht vereist:	Ja
Governance Readiness:	2/16 Controles met bewijs/getoetst

Governance Readiness duidt de mate van voorbereiding aan (bewijzen aanwezig/getoetst) ? het certificeert geen conformiteit.

Use-case-profiel

Beoogd doel:	Gepreciseerd (v2): geautomatiseerde individuele beslissingen zijn technisch en organisatorisch uitgesloten; het bezwaartraject voor betrokkenen maakt deel uit van het operationele concept.
Betrokken persoonsgroepen:	natuerliche_personen_mietinteressenten, Mitarbeitende_verwaltung
Gegevensbronnen:	personenbezogen_selbstauskunft, personenbezogen_unterlagen_metadaten,

	objektdaten
AI-functie:	screening_support, recommendation
Mogelijke impact:	zugang_essentielle_leistung, oekonomisch_personenbezogen, diskriminierungsrisiko_zu_pruefen
Rechtsgebied:	eu-de
Bronstelsysteem:	causax
Levenscyclusstatus:	Actief

Risicobeoordeling (voorlopig)

Voorlopige risicoklasse:	Nabij hoog risico ? verplicht menselijk toezicht, externe juridische toetsing aanbevolen
Betrouwbaarheid van de inschatting:	medium
Regelset:	v0.1.0
Menselijke toetsing vereist:	Ja

De risicoclassificatie is voorlopig en vervangt geen juridische beoordeling.

Onderbouwing (regelverwijzing)

- R-HIGH-SCREEN-01 ? Screening van natuurlijke personen met gevolgen voor de toegang tot een essentiële dienst (huisvesting) ? een constellatie nabij hoog risico, verplicht menselijk toezicht.
- R-ELEV-ECON-01 ? Economische impact op natuurlijke personen ? beslissingsondersteuning vereist menselijke goedkeuring van effectieve stappen.
- R-ELEV-PII-01 ? Verwerking van bronnen met persoonsgegevens ? AVG-beginselen (doelbinding, dataminimalisatie, rechten van betrokkenen) zijn van toepassing.
- R-LIM-TRANSPARENCY-01 ? Genererende of aanbevelende AI-functie ? transparantie- en labelverplichtingen moeten worden getoetst.

Openstaande juridische vragen

- Moet de toegang tot huisvesting worden aangemerkt als een essentiële particuliere dienst in de zin van Bijlage III van de EU AI Act? Externe juridische toetsing aanbevolen; tot aan de verduidelijking wordt dit behandeld als nabij hoog risico.

Aanbevolen risicobeperkingen

- Verplichte menselijke toetsing van elke individuele inschatting door een aangewezen verantwoordelijke persoon.
- Bias-toetsing en -monitoring van de inschattingen vóór en tijdens het gebruik.
- Een bezwaar-/correctietraject voor betrokken personen inrichten (Incident & Appeal Register).
- Dataminimalisatie: alleen voor governance noodzakelijke categorieën verwerken, geen kopieën van ruwe gegevens.
- Elke effectieve actie (boekings, beslissing, mededeling) wordt goedgekeurd door een mens.
- Rolgebaseerde toegangscontrole en audit-events voor elke toegang tot gevoelige objecten.
- AI-gegenereerde inhoud als zodanig markeren; escalatie naar een mens is altijd mogelijk.
- Externe juridische toetsing inwinnen vóór elk reëel gebruik (constellatie nabij hoog risico).

Onzekerheid van de inschatting

Regelset v0.1 werkt met interne toetsingsheuristicen voor EU AI Act, AVG/GDPR, het Zwitserse DSG en de UK-context. De inschatting hangt af van de volledigheid van de registrygegevens en vervangt geen juridische toetsing.

Overzicht van policy's en controles

De controlestatus documenteert de toetsing van de bewijzen ? hij certificeert geen conformiteit.

Controle	Vindplaats	Status	Bewijzen
Toetsing op verboden praktijken	EU AI Act Art. 5	Openstaand	0
Risicomanagementsysteem	EU AI Act Art. 9	Openstaand	0
Data-governance	EU AI Act Art. 10	Openstaand	0
Technische documentatie (nabij Bijlage IV)	EU AI Act Art. 11 / Annex IV	Openstaand	0
Logging	EU AI Act Art. 12	Openstaand	0
Transparantie & markering	EU AI Act Art. 13 / 50	Openstaand	0
Menselijk toezicht	EU AI Act Art. 14	Getoetst (bewijzen)	1
Nauwkeurig, robuustheid, cyberbeveiliging	EU AI Act Art. 15	Openstaand	0
Rechtmatigheid van de verwerking	DSGVO Art. 6	Openstaand	0
Dataminimalisatie	DSGVO Art. 5(1c)	Bewijs bijgevoegd	1
Gegevensbeschermingseffectbeoordeling (DPIA)	DSGVO Art. 35	Openstaand	0
Rechten van betrokkenen	DSGVO Art. 12-22	Openstaand	0
Bias-monitoring	SysTec Policy AI-BIAS-01	Openstaand	0
AI-competentie van de betrokkenen	EU AI Act Art. 4	Openstaand	0
Toegangscontrole	ISO 27001 A.9 (Referenz)	Openstaand	0
Audit-/bewijsketen	ISO 9001 Evidence Standard	Openstaand	0

Openstaande hiaten

- Toetsing op verboden praktijken
- Risicomanagementsysteem
- Data-governance
- Technische documentatie (nabij Bijlage IV)
- Logging
- Transparantie & markering
- Nauwkeurig, robuustheid, cyberbeveiliging
- Rechtmatigheid van de verwerking
- Gegevensbeschermingseffectbeoordeling (DPIA)
- Rechten van betrokkenen
- Bias-monitoring
- AI-competentie van de betrokkenen
- Toegangscontrole
- Audit-/bewijsketen

Menselijk toezicht

Verantwoordelijke mens:

actor_klaus

Beoordelaar:

actor_klaus (reviewer)

De menselijke verantwoordelijkheid blijft verplicht; AI neemt geen automatische beslissingen over personen.

Reviewgeschiedenis

Tijdstempel	Beoordelaar	Beslissing
2026-07-10T11:52:53.672Z	actor_klaus	Wijzigingen vereist
2026-07-10T11:52:53.706Z	actor_klaus	Goedgekeurd na menselijke toetsing
2026-07-10T11:52:53.718Z	actor_klaus	Goedgekeurd na menselijke toetsing

Bewijssamenvatting

Status van de bewijsketen: ongeldig (vermoeden van manipulatie)

Aantal evidence-gebeurtenissen: 81

Verificatie geslaagd: Nee

Gesimuleerde verankering (PageCipher-integratie in afwachting) ? gemarkeerd als simulatie.

#	Tijdstempel	Actor	Actie	Hash
832	2026-09-04T06:46:59.1	actor_system_humano	generate_report_ge	7cf9a8bfc2e...
898	2026-09-04T07:25:02.3	actor_system_humano	generate_report_ge	9204e9504d9a...
905	2026-09-04T07:25:09.4	actor_system_humano	generate_report_ge	eb124211e060...
908	2026-09-04T07:25:09.5	actor_system_humano	generate_report_ge	49d8d8d8c905...
911	2026-09-04T07:25:53.7	actor_system_humano	generate_report_ge	eceee2e99ea0...
939	2026-09-04T07:26:05.0	actor_system_humano	generate_report_ge	009f109992c1...
976	2026-09-04T07:26:50.0	actor_system_humano	generate_report_ge	6f9a9d54f176...
1042	2026-09-04T07:32:58.3	actor_system_humano	generate_report_ge	3fe0521a679b...
1044	2026-09-04T07:33:18.0	actor_system_humano	generate_report_ge	0c922d2896e9...
1049	2026-09-04T07:33:49.7	actor_system_humano	generate_report_ge	3971265e88c9...
1060	2026-09-04T07:39:24.6	actor_system_humano	generate_report_ge	54b85f3a0103...
1068	2026-09-04T07:39:26.3	actor_system_humano	generate_report_ge	9953f15ed7b0...
1203	2026-09-04T08:16:14.5	actor_system_humano	generate_report_ge	9fdc4e6d8728...
1212	2026-09-04T08:16:36.9	actor_system_humano	generate_report_ge	216b7b86a2c8...

PageCipher-ankerstatus

PageCipher-integratiestatus: Actief (HTTP-koppeling met PageCipher)

PageCipher-ankerstatus:

PageCipher-ankerreferentie:

pagecipher:2c25260d08b829c022ebab64e1ce89ea

Laatste ankerpoging:

2026-09-04T08:16:36.918Z

Het PageCipher-anker toont de integriteit en herkomst van het bewijs aan ? het certificeert geen rechtsconformiteit.

Openstaande risico's en hiaten

- 14 openstaande controles zonder bewijs
- Moet de toegang tot huisvesting worden aangemerkt als een essentiële particuliere dienst in de zin van Bijlage III van de EU AI Act? Externe juridische toetsing aanbevolen; tot aan de verduidelijking wordt dit behandeld als nabij hoog risico.

Juridische kennisgevingen (disclaimer)

- Dit rapport certificeert geen rechtsconformiteit.
- De risicoclassificatie is voorlopig en vervangt geen juridische beoordeling.
- De juridische beoordeling kan een gespecialiseerde juridische toetsing vereisen.
- Dit rapport dient ter voorbereiding van governance en compliance op basis van bewijs. Het vormt geen juridisch advies, geen certificering en geen conformiteitsverklaring.
- De menselijke verantwoordelijkheid blijft verplicht; AI neemt geen automatische beslissingen over personen.

Bijlage

Controlecatalogus

Controle	Bron	Vindplaats
Toetsing op verboden praktijken	eu_ai_act	EU AI Act Art. 5
Risicomanagementsysteem	eu_ai_act	EU AI Act Art. 9
Data-governance	eu_ai_act	EU AI Act Art. 10
Technische documentatie (nabij Bijlage I)	eu_ai_act	EU AI Act Art. 11 / Annex IV
Logging	eu_ai_act	EU AI Act Art. 12
Transparantie & markering	eu_ai_act	EU AI Act Art. 13 / 50
Menselijk toezicht	eu_ai_act	EU AI Act Art. 14
Nauwkeurig, robuustheid, betrouwbaar	eu_ai_act	EU AI Act Art. 15
Rechtmatigheid van de verwerking	gdpr	DSGVO Art. 6
Dataminimalisatie	gdpr	DSGVO Art. 5(1c)
Gegevensbeschermingseffectbeoordeling (GDPE)	gdpr	DSGVO Art. 35
Rechten van betrokkenen	gdpr	DSGVO Art. 12-22
Bias-monitoring	internal_policy	SysTec Policy AI-BIAS-01
AI-competentie van de betrokkenen	ai_literacy	EU AI Act Art. 4
Toegangscontrole	security	ISO 27001 A.9 (Referenz)
Audit-/bewijsketen	audit	SysTec Evidence Standard (ADR-003)

Metagegevens van de generatie

Aangemaakt op:

2026-09-04T08:17:14.202Z

Versie:

0.1.0

Taaldekking:	100 %
Aantal evidence-gebeurtenissen:	1215