

## Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0149

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. E.H.C. Vos, secretaris)

Datum uitspraak	19 februari 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

### Samenvatting

Registratie persoonsgegevens. De consument heeft een krediet aangevraagd bij Freo, een dochteronderneming van de bank, en bij die aanvraag heeft hij stukken aangeleverd. De consument heeft later bekend dat hij stukken vervalst had. De consument is vanwege deze fraude strafrechtelijk veroordeeld tot een taakstraf. De bank heeft de persoonsgegevens van de consument geregistreerd in het Incidentenregister, het EVR en het IVR. De consument ziet in dat hij een fout gemaakt heeft, maar heeft bezwaar gemaakt tegen de EVR. De bank heeft de duur van de registratie verkort, van acht jaar naar zes jaar. De commissie is na een belangenafweging van oordeel dat de registraties nu niet verwijderd hoeven te worden en dat de registratieduur ook niet verkort hoeft te worden. De vordering van de consument wordt afgewezen.

### 1. Procedure

- 1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument en 2) het verweerschrift van de bank.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 1 februari 2024. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de bank was aanwezig de heer [naam 1], afdeling veiligheidszaken. De bank werd vertegenwoordigd door professioneel gemachtigde mevrouw mr. I.H.C. Jans, advocaat kantoorhoudende te Eindhoven. Als toehoorder was mevrouw [naam 2] aanwezig, kantoorgenoot van mevrouw Jans.
- 1.3 De consument en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

## 2. Het geschil

### *Wat is er gebeurd?*

- 2.1 Op 28 juni 2021 heeft de consument een krediet van € 40.000,- aangevraagd bij Freo, een dochteronderneming van de bank. Bij de aanvraag heeft de consument onder meer een rekeningafschrift van een andere bank (hierna: de andere bank) en een loonstrook overgelegd. Freo vermoedde dat de consument deze stukken aangepast had en heeft hierover contact opgenomen met de consument. De consument heeft toen ontkend dat hij stukken vervalst had. De bank heeft vervolgens de andere bank benaderd en het rekeningafschrift opgevraagd. De andere bank heeft het rekeningafschrift toen aangeleverd bij Freo. Freo constateerde dat de consument inderdaad een aangepast rekeningafschrift aangeleverd had bij de kredietaanvraag en dat de loonstrook vermoedelijk ook aangepast was, omdat daarop hetzelfde bedrag zichtbaar was als in het aangepaste rekeningafschrift.
- 2.2 De andere bank heeft de betaalrekening beëindigd vanwege het bovenstaande. Volgens een brief van de andere bank heeft zij de verzekering die de consument daar aanhield ook beëindigd, omdat die gekoppeld was aan de betaalrekening.
- 2.3 Freo heeft de kredietaanvraag afgewezen en aangifte gedaan bij de politie. De bank heeft de persoonsgegevens van de consument geregistreerd in het Incidentenregister, het Intern Verwijzingsregister (IVR) en het Extern Verwijzingsregister (EVR), voor de duur van acht jaar, vanwege betrokkenheid van de consument bij een frauduleuze kredietaanvraag. De bank heeft de consument schriftelijk geïnformeerd over de registraties, maar heeft daarbij de EVR-registratie abusievelijk niet vermeld. De consument heeft in juli 2021 betaalrekeningen aangevraagd bij verschillende banken en gemerkt dat die werden afgewezen vanwege de EVR-registratie. Daardoor kwam hij snel alsnog op de hoogte van de EVR-registratie en de gevolgen daarvan.
- 2.4 De consument is strafrechtelijk vervolgd voor valsheid in geschrift. In die procedure heeft hij bekend dat hij het rekeningafschrift vervalst heeft. De rechter heeft de consument een taakstraf opgelegd en die heeft hij uitgevoerd.
- 2.5 De consument heeft bij de bank bezwaar gemaakt tegen de registratie van zijn persoonsgegevens in het Incidentenregister, het IVR en het EVR. De bank heeft in reactie daarop de duur van de registraties in het Incidentenregister en het EVR ingekort tot zes jaar. Die registraties komen op 28 juni 2027 te vervallen.

### *De klacht en vordering*

- 2.6 De consument vordert dat de registratie van zijn persoonsgegevens in het EVR verwijderd wordt of dat anders de duur daarvan verder beperkt wordt. Hij voert ter onderbouwing van zijn vordering het volgende aan.

- 2.7 De consument beseft nu dat hij een grote fout gemaakt heeft en hij voelt zich daar schuldig over, maar de gevolgen van de registratie zijn te groot.
- 2.8 De consument vroeg het krediet aan voor een nieuwe auto. Die hadden hij en zijn partner nodig omdat zij een tweede kind verwachtten. Doordat de consument een aantal maanden daarvoor een beleggingspand had aangekocht en door de zwangerschap had hij onvoldoende geld om een auto aan te kopen.
- 2.9 Verder heeft de consument gesteld dat hij erg veel spijt heeft en dat hij zijn les geleerd heeft. Hij zal nooit meer zo'n fout begaan. De consument heeft er ook op gewezen dat hij nooit eerder in de fout gegaan is.
- 2.10 De consument heeft veel last van de registraties: hij kan geen reguliere betaalrekening of spaarrekening openen (voor zijn kinderen), hij kan zonder creditcard geen hotel boeken en verzekeringen afsluiten lukt ook niet. De registraties belemmeren hem ook in zijn wens om een nieuwe woning te kopen, hoewel de consument tijdens de mondelinge behandeling vertelde dat hij die ondanks de registraties wel kan financieren. Wel maakt hij zich zorgen over zijn werk, omdat hij in de financiële sector werkt en zijn werkgever periodiek een achtergrondcontrole uitvoert. Dit terwijl hij de kostwinnaar is voor zijn gezin.

#### *Het verweer*

- 2.11 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

### **3. De beoordeling**

#### *Te beoordelen vraag*

- 3.1 Aan de commissie is ter beoordeling voorgelegd of de bank de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het EVR (eerder) moet verwijderen. De commissie is van oordeel dat de bank dat niet hoeft en licht dat als volgt toe.

#### *Over externe registratie van persoonsgegevens in het Incidentenregister en het EVR*

- 3.2 De bank heeft de persoonsgegevens van de consument voor acht jaar geregistreerd in het Incidentenregister en het EVR. Dit houdt het volgende in.
- 3.3 Elke bank houdt een Incidentenregister bij. Doet zich een incident voor, dan wordt dit incident omschreven in het Incidentenregister, waarbij ook de persoonsgegevens van de betrokkenen worden vermeld. Alleen medewerkers van de afdeling veiligheidszaken van de bank hebben toegang tot dit systeem. Toch kan deze registratie een beperkte externe werking hebben, omdat deze informatie onder voorwaarden met andere banken kan worden uitgewisseld.

- 3.4 De bank kan daarnaast besluiten om andere banken te waarschuwen door de persoonsgegevens van de persoon die bij het incident betrokken was op te nemen in het EVR, een systeem waar alle bij het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021 (PIFI) aangesloten banken toegang toe hebben. Medewerkers van andere banken kunnen daardoor achterhalen of er over iemand een melding is opgenomen in het Incidentenregister van een bank. Vervolgens kunnen zij de informatie over het incident opvragen bij de bank die de melding heeft opgenomen in haar Incidentenregister. Het gevolg hiervan kan zijn dat niet alleen de bank die tot opname in het EVR is overgegaan, maar ook andere banken hun (financiële) diensten aan de betrokkene, in dit geval de consument, zullen weigeren.
- 3.5 Beide registers hebben dus (een zekere) externe werking, waarbij geldt dat opname in alleen het Incidentenregister minder verstrekkend is dan wanneer ook een melding in het EVR is gedaan.
- 3.6 Omdat deze registraties grote gevolgen hebben voor degene wiens persoonsgegevens het betreft, mogen banken niet zonder goede reden persoonsgegevens opnemen in de genoemde registers. Er worden dan ook hoge eisen gesteld aan die reden(en).<sup>1</sup> Ten tijde van de registraties van de persoonsgegevens van de consument waren het PIFI 2021, de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (UAVG) van kracht.
- 3.7 De commissie toetst eerst of de opname in het EVR terecht en proportioneel is. Omdat de gegevens in het EVR zijn gekoppeld aan het incident dat in het Incidentenregister staat, is de registratie in het Incidentenregister toegestaan zolang de melding in het EVR is toegestaan.<sup>2</sup> Als de melding in het EVR niet is toegestaan moet worden beoordeeld of de registratie in het Incidentenregister wel mag worden gehandhaafd.

#### *De registratie in het EVR*

- 3.8 Artikel 5.2.1 PIFI bepaalt onder welke voorwaarden persoonsgegevens mogen worden opgenomen in het EVR. Vereist is dat er een zwaardere verdenking tegen de consument bestaat dan alleen maar een redelijk vermoeden van schuld aan de fraude.<sup>3</sup> Dit betekent dat een verdenking van fraude alleen niet genoeg is; hier moet ook enig bewijs voor zijn. Een bank moet dus goede redenen hebben de gegevens te registreren en zij moet die redenen ook voldoende kunnen onderbouwen.
- 3.9 In het onderhavige geval is de consument strafrechtelijk veroordeeld voor de feiten waarvoor hij ook geregistreerd is: valsheid in geschrift bij het doen van een kredietaanvraag.

---

<sup>1</sup> Zie Hof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494 (deze en andere uitspraken van de overheidsrechter zijn te vinden op [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl)), en GC Kifid nrs. 2017- 717 en 2018-377 (deze en andere uitspraken van Kifid zijn te vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).

<sup>2</sup> Artikel 5.1.1 van het PIFI.

<sup>3</sup> Zie Hoge Raad 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720, overweging 4.4.

De consument heeft bekend dat hij het rekeningafschrift en de loonstrook vervalst heeft. Het staat dus vast dat het een frauduleuze kredietaanvraag is, waarmee ruimschoots aan het criterium dat in artikel 5.2.1 sub a van het PIFI is voldaan.

*De vereisten van subsidiariteit en proportionaliteit*

- 3.10 De registratie moet daarnaast voldoen aan de vereisten van subsidiariteit en proportionaliteit.
- 3.11 Bij *subsidiariteit* gaat het erom dat aannemelijk is dat er geen minder zwaar middel is om hetzelfde doel te bereiken. Het doel van de registratie is andere banken te signaleren dat er in het verleden met betrekking tot de consument iets aan de hand is geweest op het gebied van fraude. Dat doel is in dit geval in de ogen van de commissie niet op een andere manier te bereiken dan met een vermelding in het EVR. Naar het oordeel van de commissie is daarmee aan het subsidiariteitsvereiste voldaan.
- 3.12 Bij *proportionaliteit* gaat het om de afweging van de belangen over en weer. Het belang van de banken om opmerkzaam te worden gemaakt op fraudegerelateerd gedrag van de consument moet bij de proportionaliteitstoets voor registratie zwaarder wegen dan het belang van de consument om zonder belemmeringen aan het financiële verkeer deel te kunnen nemen. In dat laatste belang wordt de consument door de registratie voor een periode van zes jaar beperkt.

*De belangen van partijen*

- 3.13 De consument stelt dat de gevolgen van de registratie zwaar zijn. Hij wordt erg belemmerd in zijn mogelijkheden om financiële diensten af te sluiten. Tijdens de mondelinge behandeling heeft hij gesteld dat hij een kleinere woning wil kopen, om meer te kunnen sparen. Daar heeft hij aan toegevoegd dat hij die aankoop wel kan financieren, maar dat zich nu een ander probleem voordoet. Zijn werkgever doet namelijk binnenkort een achtergrondcontrole naar de medewerkers. De werkgever onderzoekt onder meer of de medewerkers in aanraking zijn geweest met justitie. De consument maakt zich hier zorgen om, omdat hij de kost verdient voor zijn gezin en hij geen financiële steun ontvangt.
- 3.14 Destijds deed de consument de aanvraag met vervalste gegevens omdat hij een auto nodig had vanwege gezinsuitbreiding. Nu ziet hij in dat dat fout was en heeft hij zijn les geleerd. De consument heeft immers een taakstraf uitgevoerd en met name de mentale gevolgen van de registratie zijn erg groot. Na het incident heeft hij maandenlang slecht geslapen. Tijdens de mondelinge behandeling heeft de consument verteld dat het niet goed gaat met zijn jongste kind, dat geboren is in de periode van het incident. Hij vraagt zich wel eens af of dit het gevolg is van zijn fout.
- 3.15 De bank stelt dat het in haar belang en in het belang van andere financiële instellingen is dat de registratie wordt behouden. Volgens de bank dienen financiële instellingen te worden beschermd tegen en gewaarschuwd voor het handelen van de consument.

Valsheid in geschrift en poging tot oplichting zijn ernstige vergrijpen, want financiële instellingen moeten uit kunnen gaan van de juistheid van de stukken die bij een kredietaanvraag worden ingediend.

- 3.16 De bank ziet in de wens van de consument om een auto te kopen geen rechtvaardiging om te frauderen bij de aanvraag voor het krediet van maar liefst € 40.000,-. De bank kan zich niet voorstellen dat de consument geen andere mogelijkheden had om een (goedkopere) auto te kopen of van een andere vorm van vervoer gebruik te maken. Bovendien wijst de bank erop dat de consument pas spijt betuigde toen hij in 2023 om verwijdering van de registraties verzocht, de spijt lijkt dus gericht op de gevolgen van de registratie, niet op het handelen van de consument zelf. In 2021 ontkende de consument nog dat hij gegevens vervalst had en heeft hij niet meegewerkt aan het onderzoek van de bank.
- 3.17 Ten aanzien van het huidige belang van de consument bij verwijdering, te weten de achtergrondcontrole van zijn werkgever, merkt de bank op dat die werkgever geen toegang heeft tot het EVR, nu die werkgever geen bank is. Ook mag de werkgever de bank niet vragen of de consument in het EVR opgenomen is.
- 3.18 Weliswaar heeft de consument een taakstraf uitgevoerd en heeft de bank in dat verband de registratieduur verkort naar zes jaar, maar de bank ziet geen aanleiding om de registratieduur verder te verkorten.

#### *Oordeel over de proportionaliteit*

- 3.19 De commissie is van oordeel dat de bank een juiste afweging van de belangen heeft gemaakt. De geregistreerde gedraging is ernstig en het belang om andere banken te waarschuwen met een melding in het EVR weegt zwaarder dan het nadeel dat de consument door de registratie ondervindt. De commissie begrijpt dat de registratie impact heeft op de consument en dat hij daarvan nadeel ondervindt, maar de bank heeft in voldoende mate rekening gehouden met de belangen van de consument door de gegevens voor een duur van zes jaar in het EVR op te nemen, en niet voor de maximale duur van acht jaar. Gelet op de ernst van de gedraging en de gevolgen van de registratie is die duur proportioneel. Daarbij onderschrijft de commissie dat de werkgever van de consument geen toegang heeft tot het EVR. Aan een nieuwe woning staat de registratie ook niet in de weg, omdat de consument die naar eigen zeggen toch kan financieren.
- 3.20 Mocht de consument in de toekomst tegen concrete problemen aanlopen als gevolg van de registratie, dan kan hij de bank vragen een nieuwe belangenafweging te maken.<sup>4</sup> Overigens zal de weigering om verzekeringen af te sluiten geen gevolg zijn van de registratie in het EVR van de bank, omdat verzekeraars geen toegang hebben tot het EVR-register waarin banken registreren.

---

<sup>4</sup> Zie ook Hoge Raad 9 september 2011, ECLI:NL:HR:2011:BQ8097, onder 3.3.

### *Incidentenregister*

- 3.21 Gelet op het bovenstaande dient ook deze registratie in het Incidentenregister te worden gehandhaafd. Het EVR is gekoppeld aan het Incidentenregister (artikel 5.1.1 van het Protocol). Dit brengt mee dat zolang registratie in het EVR terecht en proportioneel is, de gegevens ook in het Incidentenregister blijven staan.

## **4. De beslissing**

De commissie wijst de vordering af.

*Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 oktober 2023, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten). In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website [www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid](http://www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid).*

*Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 oktober 2023, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten).*

## **Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening**

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## **Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving**

In deze bijlage zijn relevante artikelen uit de AVG, de UAVG en het PIFI opgenomen.

### **Relevante artikelen uit de AVG**

Artikel 6 Rechtmatigheid van de verwerking

*1. De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:*

*(...)*

*f) de verwerking is noodzakelijk voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer de belangen of de grondrechten en de fundamentele vrijheden van de betrokkene die tot bescherming van persoonsgegevens nopen, zwaarder wegen dan die belangen, met name wanneer de betrokkene een kind is.*

Artikel 10 Verwerking van persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten

*Persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten of daarmee verband houdende veiligheidsmaatregelen mogen op grond van artikel 6, lid 1, alleen worden verwerkt onder toezicht van de overheid of indien de verwerking is toegestaan bij Unierechtelijke of lidstaatrechtelijke bepalingen die passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen bieden. Omvattende registers van strafrechtelijke veroordelingen mogen alleen worden bijgehouden onder toezicht van de overheid.*

### **Relevante artikelen uit de UAVG**

Artikel 33. Overige uitzonderingsgronden inzake gegevens van strafrechtelijke aard

*(...)*

*2 Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen worden verwerkt door de verwerkingsverantwoordelijke die deze gegevens ten eigen behoefte verwerkt:*

*a. ter beoordeling van een verzoek van betrokkene om een beslissing over hem te nemen of aan hem een prestatie te leveren; of*

*b. ter bescherming van zijn belangen, voor zover het gaat om strafbare feiten die zijn of op grond van feiten en omstandigheden naar verwachting zullen worden gepleegd jegens hem of jegens personen die in zijn dienst zijn.*

*(...)*



*4 Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen ten behoeve van derden worden verwerkt:*

*(...)*

*c. indien de Autoriteit persoonsgegevens met inachtneming van het vijfde lid een vergunning voor de verwerking heeft verleend.*

*5 Een vergunning als bedoeld in het vierde lid, onderdeel c, kan slechts worden verleend, indien de verwerking noodzakelijk is met het oog op een zwaarwegend belang van derden en bij de uitvoering is voorzien in zodanige waarborgen dat de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene niet onevenredig wordt geschaad. Aan de vergunning kunnen voorschriften worden verbonden.*

## **Relevante artikelen uit het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021**

In het toepasselijke Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021 zijn de volgende relevante bepalingen opgenomen:

### **2. Begripsbepalingen**

*In dit Protocol wordt verstaan onder:*

*Incident: een gebeurtenis die als gevolg heeft, zou kunnen hebben of heeft gehad dat de belangen, integriteit of veiligheid van de cliënten of medewerkers van een Financiële Instelling, de Financiële Instelling zelf of de financiële sector als geheel in het geding zijn of kunnen zijn, zoals het falsificeren van nota's, identiteitsfraude, skimming, verduistering in dienstbetrekking, phishing en opzettelijke misleiding;*

*3 (...)*

### **3.1 Incidentenregister en Extern Verwijzingsregister**

*3.1.1 Iedere Deelnemer heeft een Incidentenregister. In het Incidentenregister worden door de betreffende Deelnemer gegevens van (rechts)personen vastgelegd ten behoeve van het in artikel 4.1.1 Protocol genoemde doel, naar aanleiding van of betrekking hebbend op een Incident.*

*(...)*

### **3.2 De uitwisseling van gegevens in het kader van onderzoek onder het Protocol**

*3.2.1 De gegevens in het Incidentenregister kunnen door de afdeling Veiligheidszaken voor zover noodzakelijk in het kader van het onderzoeken van een Incident, worden uitgewisseld overeenkomstig het bepaalde in artikel 4.2 Protocol.*

#### 4.1 Doel Incidentenregister en vastlegging van gegevens in het Incidentenregister

*4.1.1 Met het oog op het kunnen deelnemen aan het Waarschuwingssysteem is iedere Deelnemer gehouden de volgende doelstelling voor het vastleggen van gegevens in het Incidentenregister te hanteren:*

*'Het geheel aan Verwerkingen ten aanzien van het Incidentenregister heeft tot doel het ondersteunen van activiteiten gericht op het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector, daaronder mede begrepen (het geheel van) activiteiten die gericht zijn:*

- op het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van gedragingen die kunnen leiden tot benadeling van de branche waar de Financiële Instelling deel van uitmaakt, van de economische eenheid (groep) waartoe de Financiële Instelling behoort, van de Financiële Instelling zelf, alsmede van haar cliënten en medewerkers;*
- op het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van oneigenlijk gebruik van producten, diensten en voorzieningen en/of (pogingen) tot strafbare of laakbare gedragingen en/of overtreding van (wettelijke) voorschriften, gericht tegen de branche waar de Financiële Instelling deel van uitmaakt, de economische eenheid (groep) waartoe de Financiële Instelling behoort, de Financiële Instelling zelf, alsmede haar cliënten en medewerkers;*
- op het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen.'*

*4.1.2 Bij de vastlegging in het Incidentenregister moeten het proportionaliteitsbeginsel en het subsidiariteitsbeginsel in acht worden genomen.*

#### 4.2 Toegang tot het Incidentenregister

*(...)*

*4.2.3 De gegevens in het Incidentenregister van de Deelnemer mogen tevens worden uitgewisseld met functionarissen werkzaam bij de daartoe ingerichte, coördinatiefuncties van de NVB, Verbond, VFN, ZN en SFH (de Fraudeloketten).*

*(...)*