

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0162

(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter, A.E. Tevel, mr. P.G. Salvadori, leden en
mr. R.E. van Lambalgen, secretaris)

Datum uitspraak	26 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 (gedeeltelijk) toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Registratie persoonsgegevens. De consument heeft erkend dat hij een rekeningafschrift van de bank heeft aangepast ten behoeve van een kredietaanvraag bij Freo. De commissie oordeelt dat de bank de persoonsgegevens van de consument mocht opnemen in het EVR en het Incidentenregister. Wél moet de bank de duur van deze registraties verkorten naar vijf jaar.

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; 2) het verweerschrift van de bank; 3) de repliek van de consument; en 4) de dupliek van de bank.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op vrijdag 26 januari 2024. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de bank was aanwezig de heer [naam 1] (advocaat) en mevrouw [naam 2] (medewerker van de bank).
- 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 5 maart 2023 heeft de consument bij Rabo Direct Financiering B.V. (handelend onder de naam Freo) een persoonlijke lening van € 45.000,- aangevraagd. Deze lening was bedoeld voor de verbouwing van zijn woning.
- 2.2 In het kader van deze kredietaanvraag heeft de consument verschillende documenten overgelegd, waaronder afschriften van zijn bankrekening.

Omdat Freo twijfelde aan de juistheid van één van de aangeleverde rekeningafschriften, heeft zij op 15 maart 2023 telefonisch contact opgenomen met de consument. In dat telefoongesprek heeft de consument aangegeven dat hij de rekeningafschriften niet had aangepast. Freo heeft de consument gevraagd om de rekeningafschriften nogmaals aan te leveren.

- 2.3 Op 17 maart 2023 heeft er (op initiatief van de consument) nogmaals een telefoongesprek plaatsgevonden tussen hem en Freo. In dat telefoongesprek heeft de consument erkend het rekeningafschrift te hebben aangepast.
- 2.4 Op 20 april 2023 heeft de bank de consument per brief medegedeeld dat zij de persoonsgegevens van de consument voor zes jaar (tot 5 maart 2029) heeft opgenomen in het Intern Verwijzingsregister (IVR), het Incidentenregister en het daaraan gekoppelde Extern Verwijzingsregister (EVR). De reden van opname is als volgt toegelicht:

“Reden van opname is uw betrokkenheid bij een frauduleuze kredietaanvraag van € 45.000,- bij FREO waarbij u vervalste stukken heeft overlegd. Hiervan is aangifte gedaan bij de politie. FREO is een onderdeel van de Rabobank Groep.”

- 2.5 De consument heeft tegen de registraties bezwaar gemaakt en hierover een klacht ingediend bij de bank. De bank heeft het bezwaar afgewezen.

De klacht en vordering

- 2.6 De consument vordert dat de registratie in het EVR verwijderd wordt, dan wel dat de registratieduur verkort wordt tot 1 jaar (en dat in beide gevallen de registratieduur in het IVR verkort wordt tot drie jaar). De consument erkent dat hij het rekeningafschrift niet had mogen aanpassen. Hij erkent ook dat de bank hier consequenties aan mag verbinden. Volgens de consument moeten deze consequenties echter wel in verhouding staan tot wat er exact is gebeurd in deze kwestie.
- 2.7 In dat kader voert hij het volgende aan. Op het bewuste rekeningafschrift stond een betaling van een termijnbedrag van een inmiddels kwijtgescholden lening. Het ging om een lening die de moeder van de consument een aantal jaar geleden aan hem had verstrekt voor de aankoop van een woning. Zowel het verstrekken van de lening (5 jaar geleden) alsook de kwijtschelding ervan (in december 2022) is mondeling gebeurd. De automatische overboeking had de consument nog niet stopgezet en die stond daarom op het bewuste rekeningafschrift. Om te voorkomen dat Freo over die kwijtgescholden lening aanvullende vragen zou stellen en de kredietaanvraag zo weer vertraging op zou lopen, heeft de consument de omschrijving van de termijnbetaling gewijzigd en ook het bedrag aangepast. Hij heeft het termijnbedrag – dat een onverschuldigde betaling vormde – verrekend met enkele bedragen die hij zijn moeder wél verschuldigd was (vanwege een etentje en dergelijke) en de uitkomst van die verrekening op het bankafschrift gezet.

Volgens de consument verschaftte het door hem aangepaste rekeningafschrift op die manier zelfs een meer waarheidsgetrouw beeld van zijn financiële situatie en is Freo gedurende de gehele kredietaanvraag op geen enkele wijze (potentieel) benadeeld door de aangeleverde informatie en/of op het verkeerde been gezet. Het enige motief om de omschrijving van de betaling te wijzigen was om de doorlooptijd van de kredietaanvraag niet nog verder te laten oplopen (waardoor de verbouwing van de woning mogelijk niet tijdig gerealiseerd kon worden). Het motief was dus niet om Freo ertoe te bewegen om hem een lening te verstrekken die anders niet verstrekt zou zijn.

- 2.8 De consument vindt een jarenlange registratie in het EVR daarom niet proportioneel. Bovendien heeft de registratie ingrijpende consequenties: door de registratie kan hij geen zakelijke betaalrekening openen voor zijn net gestarte onderneming, kan hij geen financiering aanvragen in geval van financiële tegenvallers (waaronder onvoorziene zorgkosten) en wordt hij belemmerd bij het aanvragen van verzekeringen en bij het aangaan van toekomstige arbeidsrelaties.

Het verweer

- 2.9 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Bij de beoordeling zal de commissie daarop ingaan.

3. De beoordeling

Over externe registratie van persoonsgegevens in het Incidentenregister en het EVR

- 3.1 De commissie zal allereerst ingaan op de registratie in het Incidentenregister en het EVR.
- 3.2 Deze registers houden het volgende in. Een bank die aangesloten is bij het PIFI¹ houdt een Incidentenregister bij. Doet zich een incident voor, dan wordt dit incident omschreven in het Incidentenregister, waarbij ook de persoonsgegevens van de betrokkene(n) worden vermeld. Alleen medewerkers van de afdeling Veiligheidszaken van een bank hebben toegang tot dit systeem. De bank kan daarnaast besluiten om andere aangesloten banken te waarschuwen door de persoonsgegevens van de persoon die bij het incident was betrokken, op te nemen in het EVR, een systeem waar alle bij het 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 zijn 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.

¹ PIFI staat voor Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen. De relevante bepalingen van het PIFI zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

- 3.3 Beide registers hebben dus (een zekere) externe werking, waarbij geldt dat opname in het Incidentenregister minder verstrekkend is dan een melding in het EVR.
- 3.4 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).² De eisen voor registratie in het Incidentenregister en het EVR zijn opgenomen in het PIFI. Bovendien volgt uit een arrest van de Hoge Raad dat voor het registreren van persoonsgegevens op grond van artikel 5.2.1 onder a en b PIFI, vereist is dat de vastgestelde gedragingen een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden schuld aan een strafbaar feit opleveren, in die zin dat de te verwerken strafrechtelijke persoonsgegevens in voldoende mate moeten vaststaan.³

De bank mocht de persoonsgegevens van de consument opnemen in het EVR

- 3.5 Niet in geschil is dat de consument de omschrijving bij een afschrijving op het rekening-afschrift heeft aangepast. Hoewel de consument heeft gesteld dat hij niet de intentie had om Freo te benadelen, levert het manipuleren van gegevens naar het oordeel van de commissie in beginsel een gegronde verdenking op van een gedraging die een bedreiging vormt voor zowel de bank als de financiële sector als geheel.⁴ Door dergelijke handelingen worden immers potentieel de normen voor verantwoorde kredietverstrekking omzeild. De commissie is van oordeel dat sprake is van valsheid in geschrift en het gebruik van dat vervalste geschrift. De stelling van de consument dat hij nimmer de intentie heeft gehad om Freo te benadelen en dat Freo ook nimmer benadeeld kon worden, wordt door de commissie verworpen. De benadeling was namelijk al geschied op het moment dat Freo een onjuiste voorstelling van zaken voorgeschoteld kreeg. In het maatschappelijke (handels)verkeer moet namelijk vertrouwen kunnen worden gesteld in de juistheid van schriftelijke bewijsstukken en het vervalsen van bewijsstukken schaadt dat vertrouwen, ongeacht de intentie van degene die valsheid pleegt. Verder neemt de commissie in aanmerking dat er ook andere – veel eenvoudigere – manieren waren om Freo te laten weten dat de lening aan zijn moeder was omgezet in een schenking, bijvoorbeeld door dit gewoon aan Freo mede kenbaar te maken, al dan niet onder bijvoeging van een kort bericht van zijn moeder.
- 3.6 Hiermee is voldaan aan de vereisten voor registratie in het EVR zoals genoemd in artikel 5.2.1 onder a en b PIFI. De registratie van de persoonsgegevens van de consument in het EVR is dus gerechtvaardigd.

² Zie onder andere Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494, rechtsoverweging 4.3, te vinden op www.rechtspraak.nl, en GC Kifid nr. 2017-717 (overweging 4.2).

³ Hoge Raad 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720, overweging 4.4, en Kifid GC 2018-377 (overweging 4.2 en 4.3).

⁴ Zie GC Kifid nr. 2017-616, 2020-326, 2020-953 en 2022-0057.

De registratie in het EVR voldoet aan het vereiste van subsidiariteit

- 3.7 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 om andere banken erop te attenderen dat er in het verleden met betrekking tot de consument iets aan de hand is geweest op het gebied van strafbare gedragingen. 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.

Proportionaliteit: de registratietermijn moet worden verkort tot vijf jaar

- 3.8 Op grond van artikel 5.2.1 sub c PIFI dient de bank bij de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het EVR een proportionaliteitsafweging te maken bij de beoordeling van de vraag of zij gegevens in het EVR registreert, en zo ja, voor welke duur; de bank dient daarbij de belangen van de consument mee te wegen. De consument moet vervolgens onderbouwen op grond waarvan hij disproportioneel wordt geraakt in zijn belangen en waarom zijn belang prevaleert boven dat van de bank.
- 3.9 Bij het bepalen van de registratieduur heeft de bank het volgende meegenomen. De bank vindt dat de consument zijn gedragingen bagatelliseert en dat hij de ernst ervan niet lijkt te beseffen (terwijl valsheid in geschrift juist een ernstig vergrijp is). Verder heeft de consument volgens de bank geen zwaarwegend belang bij verkorting van de registratieduur.
- 3.10 Wat dat laatste betreft, merkt de commissie op dat de consument verschillende redenen heeft aangevoerd waarom hij in zijn belangen zou worden geraakt door de registratie (zie 2.8 hiervoor). Niet alle door de consument aangevoerde redenen gaan op. Zoals de bank terecht heeft opgemerkt in haar verweerschrift en dupliek, vormt de registratie in deze zaak namelijk geen belemmering om een verzekering aan te vragen of een arbeidsrelatie aan te gaan.
- 3.11 Met betrekking tot het niet kunnen openen van een zakelijke rekening heeft de consument wél een duidelijk belang. De consument is in april 2023 een onderneming gestart. Bij twee verschillende banken heeft hij geprobeerd om een zakelijke rekening te openen. Vanwege de registratie is dit niet gelukt. Noodgedwongen gebruikt hij nu zijn privérekening (die hij al aanhield bij een andere bank) daarom ook voor zakelijke transacties. In beginsel mag een privérekening echter niet voor zakelijke doeleinden gebruikt worden. Als de bank waar hij zijn betaalrekening aanhoudt erachter komt dat deze rekening voor zakelijke transacties wordt gebruikt, kan dit consequenties hebben voor de consument. Ter zitting heeft de consument benadrukt dat dit als het zwaard van Damocles boven zijn hoofd hangt.
- 3.12 De bank heeft hier het volgende tegenin gebracht. Allereerst is de consument ook in loondienst (bij een andere onderneming), waardoor er geen sprake is van een noodtoestand waarin de consument geen inkomsten kan verwerven. Verder wijst de bank erop dat de consument zijn onderneming in april 2023 is gestart en dat hij toen al wist dat het aanpassen van het rekeningafschrift consequenties kon hebben.

- 3.13 Hoewel er – om de door de bank genoemde redenen – inderdaad wat op af te dingen valt, heeft de consument naar het oordeel van de commissie een voldoende concreet belang bij verkorting van de registratieduur. Daartegenover staat het belang van financiële instellingen om voldoende lang gewaarschuwd te worden dat er in het verleden met betrekking tot de consument iets aan de hand is geweest op het gebied van kredietfraude. Verder weegt de commissie mee dat de consument zijn fout heeft erkend en dat hij heeft meegewerkt aan het fraudeonderzoek van Freo door op 17 maart 2023 openheid van zaken te geven. Alles afwegende acht de commissie registratie in het EVR voor de duur van vijf jaar proportioneel. Dit betekent dat de bank de persoonsgegevens van de consument uiterlijk op 5 maart 2028 uit het EVR moet verwijderen.

De duur van de registratie in het Incidentenregister moet eveneens worden verkort tot vijf jaar

- 3.14 Het EVR is gekoppeld aan het Incidentenregister (artikel 5.1.1 PIFI). Dit brengt mee dat zolang registratie in het EVR terecht en proportioneel is, de gegevens ook in het Incidentenregister blijven staan. Hierboven is vastgesteld dat de opname van de gegevens in het EVR terecht en proportioneel is. Dit brengt mee dat deze gegevens in het Incidentenregister blijven staan. De commissie ziet geen aanleiding voor een langere duur van de registratie in het Incidentenregister dan in het EVR. Dat betekent dat ook de registratieduur in het Incidentenregister moet worden verkort naar vijf jaar.

Registratie in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR voor de duur van zes jaar

- 3.15 De registraties in het IVR en de Gebeurtenissenadministratie zijn zuiver intern. De registraties hebben tot gevolg dat de consument niet langer gebruik kan maken van de diensten van de groep van financiële ondernemingen waarvan de bank deel uitmaakt. Omdat financiële instellingen die geen deel uitmaken van deze groep geen toegang tot de persoonsgegevens van de consument in het IVR en de Gebeurtenissenadministratie hebben, wordt de consument dus, na afloop van de registratie in het EVR, niet belemmerd in zijn mogelijkheden om met een andere financiële instelling een bankrelatie of lening aan te gaan. Hier ziet de commissie dus geen aanleiding om de registratieduur te verkorten.

Slotsom

- 3.16 De slotsom is dat de bank de persoonsgegevens van de consument niet hoeft te verwijderen uit de diverse registers. Wél moet de bank de duur van de registraties in het Incidentenregister en het EVR verkorten tot vijf jaar. De registraties in de interne registers mogen worden gehandhaafd voor de duur van zes jaar.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank binnen vier weken na de dag waarop deze beslissing aan partijen is verstuurd, de duur van de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het Incidentenregister en het EVR verkort tot vijf jaar. Het meer of anders gevorderde wordt afgewezen.

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. 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.

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 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021 (PIFI)

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;*

3.1 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.*

(...)

3.1.3 *Aan het Incidentenregister is het Extern Verwijzingsregister gekoppeld. Het Extern Verwijzingsregister bevat uitsluitend Verwijzingsgegevens die onder strikte voorwaarden conform artikel 5.2 Protocol door de Deelnemers mogen worden opgenomen. Het Extern Verwijzingsregister is raadpleegbaar door de Deelnemers, alsmede de Organisatie van de Deelnemers via een Verwijzingsapplicatie. De Verwijzingsgegevens worden ontsloten door de Verwijzingsapplicatie*

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).

4.3 Verwijdering van gegevens uit het Incidentenregister

4.3.1 Indien niet langer aan de voorwaarden van artikel 3.1.1 en 3.4.7 Protocol wordt voldaan draagt de Deelnemer zorg voor verwijdering van dit gegeven uit het Incidentenregister. De Deelnemer doet dit ook op basis van een gehonoreerd verzoek tot wissing van gegevens conform artikel 9.4 Protocol.

4.3.2 Onverminderd het bepaalde in artikel 4.3.1 Protocol beoordeelt de Deelnemer na afloop van een onderzoek of opname van Persoonsgegevens in het Incidentenregister nog steeds voldoet aan de doelomschrijving van artikel 4.1.1 Protocol en de toets van artikel 4.1.2 Protocol.

4.3.3 Verwijdering van gegevens uit het Incidentenregister moet plaatsvinden uiterlijk 8 jaar na opname van het betreffende gegeven in het Incidentenregister, tenzij zich ten aanzien van de betreffende (rechts)persoon een nieuwe aanleiding heeft voorgedaan die opname in het Incidentenregister rechtvaardigt. Ten aanzien van de duur wordt getoetst aan het proportionaliteitsbeginsel.

5.1 Functie van het Extern Verwijzingsregister

5.1.1 Volledige en ongecontroleerde toegang tot het Incidentenregister van een Deelnemer door de overige Deelnemers is niet wenselijk. Daarom is er voor gekozen aan het Incidentenregister een Extern Verwijzingsregister te koppelen. In het Extern Verwijzingsregister zijn uitsluitend Verwijzingsgegevens opgenomen. Het Extern Verwijzingsregister is raadpleegbaar door de (Organisaties van de) Deelnemers. Nadat door een Deelnemer wordt vastgesteld dat een (rechts)persoon is opgenomen in het Extern Verwijzingsregister, zijn volgens het bepaalde in artikel 4.2 Protocol gegevens uit het Incidentenregister voor Veiligheidszaken van de Deelnemer beschikbaar. Op deze wijze worden gegevens uit het Incidentenregister op een zorgvuldige en gecontroleerde wijze beschikbaar voor de (Organisaties van de) Deelnemers.

5.2 Vastlegging van gegevens in het Extern Verwijzingsregister

5.2.1 De Deelnemer dient de Verwijzingsgegevens van (rechts)personen die aan de hierna onder a en b vermelde criteria voldoen en onder toepassing van het onder c genoemde proportionaliteitsbeginsel op te nemen in het Extern Verwijzingsregister.

- a. De gedraging(en) van de (rechts)persoon vormen, vormen of kunnen een bedreiging vormen voor (I) de (financiële) belangen van cliënten en/of medewerkers van een Financiële Instelling, alsmede de (Organisatie van de) Financiële Instelling(en) zelf of (II) de continuïteit en/of de integriteit van de financiële sector.
- b. In voldoende mate staat vast dat de betreffende (rechts)persoon betrokken is bij de onder a bedoelde gedraging(en). Deze vaststelling betekent dat van strafbare feiten in principe aangifte of klachten wordt gedaan bij een opsporingsambtenaar.
- c. Het proportionaliteitsbeginsel wordt in acht genomen.