

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0815

(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter, mr. G.W.N.M. van Laarhoven, mr. P. Neijt, leden en mr. F. Faes, secretaris)

Datum uitspraak	20 september 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering (gedeeltelijk) toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Registratie persoonsgegevens. De bank heeft de persoonsgegevens van de consument voor acht jaar opgenomen in het IVR, het Incidentenregister en het EVR vanwege misbruik van het incassocontract van haar onderneming (incassofraude). De consument vordert verwijdering van haar persoonsgegevens uit deze registers. De commissie is van oordeel dat de bank de gegevens van de consument in de verschillende registers mocht opnemen, maar dat de registratieduur in het EVR en het Incidentenregister dient te worden verkort van acht naar zes jaar. De registratieduur in het IVR en de Gebeurtenissenadministratie hoeft niet te worden verkort. De vorderingen worden gedeeltelijk toegewezen.

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 16 mei 2024. Op de hoorzitting was de consument in persoon aanwezig, Namens de bank waren aanwezig: de heer [naam 1] ; medewerker veiligheidszaken en mevrouw mr. I.H.C. Jans; advocaat kantoorhoudende te Eindhoven.
- 1.3 De consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consument had voor haar onderneming een zakelijke betaalrekening bij de bank, zonder kredietfaciliteit.

Ook had de consument voor haar onderneming met de bank een overeenkomst gesloten op grond waarvan de onderneming automatische incasso's kon laten uitvoeren ten laste van derden (hierna: het incassocontract). Met ondertekening van de overeenkomst heeft de consument verklaard dat zij het incassocontract uitsluitend voor haar beroeps- of bedrijfsactiviteiten zal gebruiken.

- 2.2 Daarnaast had de consument een (privé)betaalrekening en spaarrekening bij de bank.
- 2.3 In de periode tussen 26 januari 2023 tot en met 23 mei 2023 heeft de consument verschillende automatische incasso's laten uitvoeren ten laste van haar betaalrekening bij een andere bank en ten gunste van haar zakelijke betaalrekening. Ter uitvoering van de automatische incasso's worden de gelden 'voorgeschoten' en op de zakelijke betaalrekening overgemaakt. Direct na de ontvangst ervan op de zakelijke betaalrekening heeft de consument die gelden overgeboekt naar (privé-)betaalrekeningen bij de bank en bij twee andere banken. Het saldo van de zakelijke betaalrekening was toen telkens nihil. Vervolgens heeft de consument de automatische incasso's ten laste van haar (privé-)betaalrekening bij de bank laten storneren. Hierdoor ontstonden in toenemende mate ongeoorloofde debetstanden op de zakelijke betaalrekening, uiteindelijk bedroeg de debetstand € 24.235,29.
- 2.4 Per brief van 19 mei 2023 heeft de bank het incassocontract op 19 mei 2023 beëindigd. Per brief van 13 juni 2023 heeft de bank de consument vragen gesteld over de handelingen op de zakelijke betaalrekening. Per e-mail van 25 juni 2023 heeft de consument een toelichting gegeven:

[...]
Allereerst kan ik u verzekeren dat ik niet met fraude bezig ben en dat ook niet van plan ben.

Met mijn rekening kon ik automatisch afschrijven bij mijn klanten, die een abonnement hebben. Echter, heb ik daarnaast ook van mijn persoonlijke ABN AMRO rekening afgeschreven. De afschrijvingen heb ik verricht vanwege geldnood. Had ik niet moeten doen, maar zag destijds even geen andere weg. Inmiddels heb ik een ander bericht van u ontvangen om het debet aan te vullen of een betaalregeling te treffen. Hierover zal ik aanstaande maandag 26-6 contact met u opnemen, zodat z.s.m. de schuld kan aflossen.

[...]

- 2.5 Per brief van 6 juli 2023 heeft de bank de consument geïnformeerd dat zij haar persoonsgegevens heeft opgenomen in haar Intern Verwijzingsregister (hierna: IVR), het Incidentenregister en het Extern Verwijzingsregister (hierna: EVR) voor de duur van acht jaar (einddatum 24 mei 2031). In de brief staat voorts de reden van opnamen:

Reden van opname de betrokkenheid bij misbruik van het incassocontract van [naam onderneming] voor privé-doeleinden.

Hiervan is aangifte gedaan bij de politie.

- 2.6 Per brief van 12 juli 2023 heeft de bank de consument geïnformeerd dat zij de klantrelatie met haar en haar onderneming per 23 september 2023 beëindigt op grond van artikel 35 Algemene Bankvoorwaarden.
- 2.7 Op 10 oktober 2023 vertoonde de zakelijke betaalrekening een ongeoorloofde debetstand van € 19.571,65 (te vermeerderen met rente en kosten). De bank en de consument hebben op 11 oktober 2023 een betalingsregeling voor deze debetstand getroffen. Ter zitting heeft de bank medegedeeld dat de schuld thans nog € 13.658,- bedraagt.
- 2.8 De consument heeft bezwaar gemaakt tegen de registraties. Uitwisseling van standpunten tussen partijen heeft niet tot een oplossing van het geschil geleid, waarna de consument haar klacht bij Kifid heeft ingediend.

De klacht en vordering

- 2.9 De consument vordert verwijdering van de registraties uit de externe en interne registers, dan wel verkorting van de registratieduur van de registraties. Daarnaast vordert de consument vergoeding van de door de registraties geleden schade van € 9.300,-. Dit zijn drie maanden brutoloon die zij heeft gemist.
- 2.10 Ter onderbouwing van haar vordering stelt de consument dat de registratie van haar persoonsgegevens in de interne en externe registers op onterechte gronden is geschied, en de registraties zijn bovendien buitenproportioneel. Hiertoe voert zij de volgende argumenten aan.
- 2.11 Er is niet voldaan aan de voorwaarden voor registratie, omdat de feiten die de bank ter onderbouwing van de registraties aanvoert geen zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld opleveren. Er staat namelijk niet in voldoende mate vast dat de consument zich schuldig heeft gemaakt aan incassofraude. De consument erkent dat zij van haar eigen rekeningen gelden heeft laten incasseren. Ten tijde van de gebeurtenissen was de consument startende ondernemer met twee werknemers en voltijds masterstudent. De financiële lasten en tijdsdruk trokken toen een zware wissel op haar leven. Haar onderneming verkeerde in geldnood en het laten incasseren van haar eigen rekening was een tijdelijke oplossing om even wat ademruimte te creëren. Ze heeft nooit frauduleus willen handelen. De bank heeft ook geen eerdere waarschuwing gegeven met betrekking tot haar handelen. Bovendien was het niet expliciet duidelijk, noch in de richtlijnen noch in beleidsregelingen, dat haar handelen tot de genoemde gevolgen kon leiden.
- 2.12 Daarnaast is opname van haar persoonsgegevens in de registers disproportioneel. De belangen van de bank(sector) wegen niet op tegen de persoonlijke belangen van de consument. De consument wordt onevenredig in haar belangen getroffen en de registraties hebben een grote impact op haar leven. Zij ondervindt ernstige hinder door de registraties, in het bijzonder ten aanzien van haar carrièremogelijkheden. In verband hiermee heeft de consument het volgende gesteld.

- De consument begrijpt dat haar handelen niet juist was, maar er was geen sprake van opzet of fraude. Het spijt haar zeer. Het feit dat er nu aangifte tegen haar is gedaan, heeft diepe emotionele gevolgen voor haar gehad. Ze voelt zich verdrietig en aangedaan door deze beschuldiging, die haar goede naam en reputatie aantast.
- De consument wilde in de financiële sector aan de slag; dit kan door de registraties niet meer. Zo heeft ze in juli 2023 een baan als Junior CDD Analist Business Clients bij de bank aangeboden gekregen, maar vanwege de registraties is deze baan niet doorgegaan.
- De consument wil haar onderneming nu omzetten in een advocatenkantoor. Om als advocaat-ondernemer aan de slag te kunnen gaan, dient zij te beschikken over een passend kredietfaciliteit. Door de registraties kan zij echter geen lening afsluiten.
- Ze heeft op geen enkele wijze een voordeel verkregen door haar handelen. Ze moet immers de debetstand terugbetalen. Hiervoor heeft de consument met de bank een betalingsregeling getroffen, op grond waarvan zij maandelijks een bedrag aan de bank terugbetaalt.
- Daarnaast kan ze door de registraties geen hypothecaire geldlening afsluiten voor de aankoop van een woning.

Het verweer

- 2.13 De bank voert verweer tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Waar gaat deze zaak over?

- 3.1 De commissie dient te beoordelen of de registraties van de persoonsgegevens van de consument in de diverse registers gerechtvaardigd zijn. De commissie zal daarbij beoordelen of de registraties juist en proportioneel zijn en of de duur van de registraties proportioneel is.

Wat is het juridisch kader voor registratie van de persoonsgegevens in het EVR en het Incidentenregister?

- 3.2 De commissie stelt voorop dat de registratie van persoonsgegevens in het EVR en het Incidentenregister voor de consument verstreckende consequenties kan hebben. Alle deelnemende financiële instellingen kunnen door raadpleging van het EVR vaststellen dat sprake is van opname in het Incidentenregister van (een) andere deelnemer(s). Het gevolg daarvan kan zijn dat niet alleen de bank maar ook de andere financiële instellingen hun (financiële) diensten aan de consument zullen weigeren of deze slechts zullen aanbieden tegen hogere tarieven.

Tegen deze achtergrond is de commissie van oordeel dat hoge eisen moeten worden gesteld aan de grond(en) van de bank voor opname van de persoonsgegevens van de consument in deze registers.¹ De eisen voor registratie in het Incidentenregister en het EVR zijn opgenomen in het *Protocol Incidentenwaarschuwings-systeem Financiële Instellingen* van 23 oktober 2021 (hierna: 'het PIFI, zie bijlage).

Mocht de bank de gegevens van de consument opnemen in het EVR?

- 3.3 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.² Dit betekent dat alleen een verdenking van fraude niet genoeg is; hier moet ook bewijs voor zijn. Een bank moet dus goede redenen hebben om de gegevens te registreren en hij moet dat ook voldoende kunnen onderbouwen.
- 3.4 Tussen partijen is niet in geschil dat de consument het incassocontract op oneigenlijke wijze heeft gebruikt. De consument heeft toegegeven dat ze zelf de automatische incasso's heeft laten uitvoeren, de ontvangen bedragen heeft overgeboekt naar andere betaalrekeningen van haar en vervolgens de automatische incasso's heeft laten storeren. Dit heeft geleid tot een aanzienlijke ongeoorloofde debetstand op de zakelijke betaalrekening. De consument stelt dat zij met deze constructie een noodgreep heeft toegepast en dat geen sprake was van fraudeus handelen. Wat de consument in dit verband aanvoert, is nader weergegeven onder 2.11.
- 3.5 De bank stelt zich op het standpunt zij de persoonsgegevens van de consument mocht opnemen in het EVR. De gedragingen van de consument vormen namelijk een bedreiging voor de (financiële) belangen van de bank en voor de continuïteit en/of integriteit van de financiële sector. Er is sprake van incassofraude, omdat de consument misbruik heeft gemaakt van de automatische incasso's. Dit is een 'incident' in de zin van het PIFI en er staat in voldoende mate vast dat de consument daarbij betrokken is. De consument heeft immers erkend dat zij de automatische incasso's heeft laten uitvoeren, dat zij de ontvangen bedragen meteen heeft overgeboekt naar andere rekeningen van haar en dat zij vervolgens de automatische incasso's heeft laten storeren. Zij heeft hiermee feitelijk krediet gecreëerd zonder dat de bank hiermee heeft ingestemd op basis van een reguliere kredietaanvraag. De bank heeft aangifte gedaan.
- 3.6 Naar het oordeel van de commissie levert het handelen van de consument een zwaardere verdenking op dan een redelijk vermoeden van schuld van incassofraude.

¹ Hof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494 en GC Kifid nrs. 2017-717 en 2018-377.

² Zie Hoge Raad 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720, overweging 4.4 (te vinden op www.rechtspraak.nl).

De consument heeft het incassoproduct maandenlang op oneigenlijke wijze en in strijd met de voorwaarden gebruikt. Hiermee heeft zij voor zichzelf krediet gecreëerd dat zij anders niet had gehad en dat zij ook niet meteen heeft terugbetaald. De consument is welbewust en berekenend te werk gegaan. Zij had dus wel degelijk opzet gehad om het incassoproduct oneigenlijk te gebruiken teneinde krediet te creëren dat zij anders niet zou hebben gehad. . Deze gedragingen vormen een bedreiging voor zowel de bank als de financiële sector als geheel. De verklaring die de consument geeft, namelijk dat haar handelen voortkwam uit geldnood overtuigt niet en bovendien rechtvaardigt dit haar handelen niet noch doet zij afbreuk aan het bedreigende karakter van die incassofraude.

- 3.7 Dit brengt mee dat er een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld is dat de consument heeft gefraudeerd en daarmee is voldaan aan de eerste vereisten voor registratie van haar persoonsgegevens in het EVR.

Voldoen de registratie in het EVR en de duur ervan aan de beginselen van subsidiariteit en proportionaliteit?

- 3.8 Vervolgens toetst de commissie of de bank het proportionaliteits- en subsidiariteitsbeginsel voldoende in acht heeft genomen.³
- 3.9 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 financiële instellingen 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.
- 3.10 Vervolgens dient de commissie te beoordelen of de registratie en de duur daarvan *proportioneel* is. Op grond van artikel 5.2.1 sub c PIFI moet de bank bij de registratie van de persoonsgegevens in het EVR een proportionaliteitsafweging maken bij de beoordeling van de vraag of zij de gegevens in het EVR zal registreren, en zo ja, voor welke duur. Daarbij moet zij de belangen van de betrokkene (hier: de consument) meewegen en dient een op de zaak toegesneden belangenafweging te worden gemaakt.⁴ Het is in eerste instantie aan de bank om deze afweging te maken. Als een consument verwijdering van een registratie wenst, zal zij moeten onderbouwen op grond waarvan zij disproportioneel wordt geraakt in haar belangen en waarom haar belang zwaarder weegt dan dat van de bank.
- 3.11 Ten aanzien van de proportionaliteit van de registratie in het EVR en de duur van deze registratie van acht jaar stelt de bank dat zij gelet op het doordachte, planmatige en geraffineerde handelen van de consument een groot belang heeft bij het opnemen van de gegevens van de consument met betrekking tot de incassofraude in de externe registers.

³ Artikel 5.2.1 PIFI.

⁴ GC Kifid nr. 2016-302 en CvB Kifid nr. 2024-0001 onder 5.10.

De gedragingen van de consument vormen namelijk een bedreiging voor de belangen van de bank en de financiële sector. Dit belang weegt zwaarder dan het belang van de consument. Ook toont de consument niet aan dat ze een zwaarwegend belang heeft. Voorts stelt de bank dat de consument beter had moeten weten. De consument is juridisch opgeleid en zij wil zelfs in de financiële sector werken. Daarbij komt dat de consument de ernst van haar handelen niet lijkt in te zien. De consument had anders moeten handelen, bijvoorbeeld door een krediet aan te vragen, aldus de bank.

- 3.12 In overweging 2.12 zijn de door de consument met haar specifieke situatie verband houdende feiten en omstandigheden beschreven. Zij heeft daarmee geconcretiseerd waarom zij door de registraties wordt belemmerd.
- 3.13 De commissie is van oordeel dat de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het EVR op zichzelf, dat wil zeggen los van de registratieduur die de bank heeft gekozen, voldoet aan het proportionaliteitsvereiste. De commissie begrijpt dat deze registratie impact heeft op de consument en dat zij daarvan nadeel kan ondervinden. De commissie ziet echter ook dat de consument misbruik heeft gemaakt van het incassocontract. Andere banken moeten daartegen worden beschermd, zodat registratie van de persoonsgegevens van de consument in het EVR passend is.
- 3.14 Met betrekking tot de *duur* van de termijn die de bank heeft gekozen (acht jaar) overweegt de commissie dat, rekening houdend met de specifieke omstandigheden van deze zaak, een registratieduur van zes jaar passend is. Voor de commissie weegt mee dat het handelen van de consument laakbaar is, dat het oneigenlijke gebruik van het incassocontract ongeveer vier maanden heeft geduurd, pas is gestopt na ingrijpen door de bank, de consument dankzij de incassofraude een aanzienlijk en ongeoorloofd krediet heeft genoten en zij de ongeoorloofde debetstand niet meteen heeft afgelost. Verder weegt mee dat de consument weinig inzicht in de laakbaarheid van haar gedragingen toont. Zij lijkt haar geldnood te zien als een overmacht maar dat is het niet. Hoewel de commissie begrijpt dat de consument door de registraties belemmerd wordt bij het afsluiten van een krediet om als advocaat-ondernemer te kunnen beginnen, is de commissie van oordeel dat juist van een (toekomstig) advocaat betrouwbaar en integer gedrag mag worden verwacht. Dat zijn verzwarende omstandigheden. Daar staat echter tegenover dat de consument inmiddels een betalingsregeling heeft getroffen met de bank om de ongeoorloofde debetstand in te lossen en deze regeling komt zij na. Hiermee neemt ze dus wel enige verantwoordelijkheid voor haar handelen. Verder zijn behoudens de bank geen andere partijen benadeeld door het handelen van de consument. Die omstandigheden wegen mee in het voordeel van de consument. Al met al is een registratieduur van zes jaar naar het oordeel van de commissie proportioneel.

Mocht de bank de gegevens van de consument opnemen in het Incidentenregister?

- 3.15 Gelet op het bovenstaande dient ook de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het Incidentenregister te worden gehandhaafd.

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. Omdat er geen omstandigheden zijn gebleken die een langere registratieduur in het Incidentenregister dan de duur van de EVR-registratie rechtvaardigen, dient de bank deze registratie eveneens te verkorten naar zes jaar.

Mocht de bank de gegevens van de consument opnemen in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR?

- 3.16 De bank heeft de persoonsgegevens van de consument ook voor de duur van acht jaar in haar interne registers opgenomen. Dit zijn de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR. Deze registers vormen het interne waarschuwingssysteem van de bank en de groep financiële ondernemingen waarvan de bank deel uitmaakt. De gevolgen van registratie in deze registers zijn beperkt, omdat deze registratie uitsluitend werkt binnen de organisatie van de bank.
- 3.17 Omdat de registraties in de externe registers zijn toegestaan, zijn de interne registraties dat ook. Op de registratie in de interne registers zijn de AVG en de UAVG van toepassing. Hiervóór is vastgesteld dat tegen de consument een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van valsheid in geschrifte bestaat. Een vaststelling die op grond van artikel 33 lid 2 sub b UAVG ook voldoende is om de registratie in de interne registers te handhaven.
- 3.18 Ten aanzien van de duur van deze interne registraties, acht jaar, geldt dat de gevolgen minder verstrekkend zijn dan die van de externe registraties. De interne registraties zijn zuiver intern zodat zij de consument, na afloop van de registraties in het EVR, niet in de weg staan om financiële diensten bij een andere bank af te nemen. De commissie vindt de duur van acht jaar daarom niet disproportioneel. De commissie ziet geen aanleiding om de duur van deze registraties in te perken, mede gelet op het interne karakter van deze registers.

Moet de bank een schadevergoeding aan de consument betalen?

- 3.19 De consument vordert een schadevergoeding van € 9.300,- van de bank. Omdat de bank de persoonsgegevens van de consument in de diverse registers mocht registreren, zij het dat de duur van de externe registraties met twee jaar is verkort, is er voor toekenning van enige schadevergoeding aan de consument geen grond.

Conclusie

- 3.20 De bank mocht de persoonsgegevens van de consument in het EVR en het Incidentenregister registreren. Alleen de duur daarvan dient zij te verkorten van acht jaar naar zes jaar. In zoverre is de klacht van de consument gegrond. De bank mocht haar persoonsgegevens ook registreren in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR voor de duur van acht jaar. De bank hoeft de consument geen schadevergoeding te betalen.

4. De beslissing

De commissie wijst de klacht van de consument gedeeltelijk toe en beslist dat de bank de registratieduur van de registraties in het EVR en het Incidentenregister dient te verkorten van acht jaar naar zes jaar, binnen vier weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd. Het meer of anders gevorderde is afgewezen.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Artikel 5 AVG

1. *Persoonsgegevens moeten:*
 - a) *worden verwerkt op een wijze die ten aanzien van de betrokkene rechtmatig, behoorlijk en transparant is („rechtmatigheid, behoorlijkheid en transparantie”);*
 - b) *voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden worden verzameld en mogen vervolgens niet verder op een met die doeleinden onverenigbare wijze worden verwerkt; de verdere verwerking met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden wordt overeenkomstig artikel 89, lid 1, niet als onverenigbaar met de oorspronkelijke doeleinden beschouwd („doelbinding”);*
 - c) *toereikend zijn, ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt („minimale gegevensverwerking”);*
 - d) *juist zijn en zo nodig worden geactualiseerd; alle redelijke maatregelen moeten worden genomen om de persoonsgegevens die, gelet op de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, onjuist zijn, onverwijld te wissen of te rectificeren („juistheid”);*
 - e) *worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen niet langer te identificeren dan voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt noodzakelijk is; persoonsgegevens mogen voor langere perioden worden opgeslagen voor zover de persoonsgegevens louter met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden worden verwerkt overeenkomstig artikel 89, lid 1, mits de bij deze verordening vereiste passende technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om de rechten en vrijheden van de betrokkene te beschermen („opslagbeperking”);*
 - f) *door het nemen van passende technische of organisatorische maatregelen op een dusdanige manier worden verwerkt dat een passende beveiliging ervan gewaarborgd is, en dat zij onder meer beschermd zijn tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking en tegen onopzettelijk verlies, vernietiging of beschadiging („integriteit en vertrouwelijkheid”).*
2. *De verwerkingsverantwoordelijke is verantwoordelijk voor de naleving van lid 1 en kan deze aantonen („verantwoordingsplicht”).*

Artikel 6 AVG

1. *De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:*
 - a) *de betrokkene heeft toestemming gegeven voor de verwerking van zijn persoonsgegevens voor een of meer specifieke doeleinden;*
 - b) *de verwerking is noodzakelijk voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is, of om op verzoek van de betrokkene vóór de sluiting van een overeenkomst maatregelen te nemen;*
 - c) *de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust;*
 - d) *de verwerking is noodzakelijk om de vitale belangen van de betrokkene of van een andere natuurlijke persoon te beschermen;*
 - e) *de verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen;*
 - 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 openen, zwaarder wegen dan die belangen, met name wanneer de betrokkene een kind is.*

De eerste alinea, punt f), geldt niet voor de verwerking door overheidsinstanties in het kader van de uitoefening van hun taken.

2. (...)
3. (...)
4. (...)

Artikel 10 AVG

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.

Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (UAVG)

Artikel 33 UAVG

1. *Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen worden verwerkt, indien:*
 - a) *de verwerking geschiedt door organen die krachtens de wet zijn belast met de toepassing van het strafrecht, dan wel door verwerkingsverantwoordelijken die deze hebben verkregen krachtens de Wet politiegegevens of de Wet justitiële en strafvorderlijke gegevens;*
 - b) *de verwerking geschiedt door en ten behoeve van publiekrechtelijke samenwerkingsverbanden van verwerkingsverantwoordelijken of groepen van verwerkingsverantwoordelijken, indien: 1°. de verwerking noodzakelijk is voor de uitvoering van de taak van deze verwerkingsverantwoordelijken of groepen van verwerkingsverantwoordelijken; en 2°. bij de uitvoering is voorzien in zodanige waarborgen dat de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene niet onevenredig wordt geschaad; of*
 - c) *de verwerking noodzakelijk is in aanvulling op de verwerking van gegevens over gezondheid, bedoeld in artikel 30, derde lid, aanhef en onderdeel a, met het oog op een goede behandeling of verzorging van de betrokkene.*
2. *Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen worden verwerkt door de verwerkingsverantwoordelijke die deze gegevens ten eigen behoeve 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.*
3. *Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard over personeel in dienst van de verwerkingsverantwoordelijke mogen uitsluitend worden verwerkt, indien dit geschiedt overeenkomstig regels die zijn vastgesteld in overeenstemming met de procedure bedoeld in de Wet op de ondernemingsraden.*
4. *Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen ten behoeve van derden worden verwerkt:*
 - a) *door verwerkingsverantwoordelijken die optreden krachtens een vergunning op grond van de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus;*
 - b) *indien deze derde een rechtspersoon is die in dezelfde groep is verbonden als bedoeld in artikel 24b van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek; of*
 - 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.*

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 klachte wordt gedaan bij een opsporingsambtenaar.
- c. Het proportionaliteitsbeginsel wordt in acht genomen.