

## Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0926

(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. E.H.C. Vos, secretaris)

Datum uitspraak	25 oktober 2024
Klacht van	De consument
Tegen	BNP Paribas Personal Finance B.V., gevestigd te Rotterdam, verder te noemen de kredietverstrekker
Aard uitspraak	Bindend advies en een beslissing over de behandelbaarheid
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

### Samenvatting

Registratie persoonsgegevens. De consument heeft in 2022 een krediet aangevraagd bij de kredietverstrekker. De kredietverstrekker constateerde dat de consument daarbij een aangepast rekeningafschrift heeft aangeleverd. De kredietverstrekker heeft de persoonsgegevens van de consument daarom geregistreerd in het Incidentenregister en het EVR (4 jaar), de Gebeurtenissenadministratie en het IVR (8 jaar). De consument vordert verwijdering van de registraties. De commissie stelt vast dat zij niet kan beoordelen of de registraties terecht zijn geplaatst, omdat de consument die klacht te laat heeft ingediend. Verder is de commissie 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 is deels niet behandelbaar en wordt voor het overige 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; 2) de aanvullende stukken van de consument en 3) het verweerschrift van de kredietverstrekker.
- 1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.
- 1.3 De consument en de kredietverstrekker 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 18 januari 2022 heeft de consument een krediet aangevraagd bij de kredietverstrekker.

De consument heeft bij die aanvraag een rekeningafschrift van zijn betaalrekening aangeleverd. De kredietverstrekker heeft dat rekeningafschrift gecontroleerd en geconstateerd dat het afschrift niet origineel was en onjuistheden bevatte. De kredietverstrekker heeft daarom het originele afschrift bij de consument opgevraagd. De consument heeft daarop weer een rekeningafschrift aangeleverd bij de kredietverstrekker.

- 2.2 Uit de vergelijking tussen de rekeningafschriften heeft de kredietverstrekker opgemaakt dat het eerste afschrift gemanipuleerd was. Volgens de kredietverstrekker heeft de consument zich schuldig gemaakt aan valsheid in geschrift en poging tot oplichting, omdat hij met het eerste, vervalste bankafschrift een positieve kredietbeoordeling probeerde af te dwingen. De kredietverstrekker heeft de aanvraag daarom afgewezen en aan de consument doorgegeven dat zijn persoonsgegevens zijn opgenomen in het Intern Verwijzingsregister (IVR) en het Extern Verwijzingsregister. In het IVR blijven de persoonsgegevens 8 jaar staan, in het EVR blijven de persoonsgegevens 4 jaar staan.
- 2.3 Op 26 januari 2022 heeft de consument bij de kredietverstrekker bezwaar gemaakt tegen de registratie van zijn persoonsgegevens, en gesteld dat hij per ongeluk een aangepast rekeningafschrift aangeleverd had. Hij had het rekeningafschrift alleen aangepast omdat hij zijn pas aangekochte Adobe Pro aan het testen was, het was niet zijn bedoeling dat rekeningafschrift bij de kredietaanvraag aan te leveren. De kredietverstrekker heeft het bezwaar van de consument in een brief van 1 februari 2022 afgewezen. In het slot van die brief heeft de kredietverstrekker erop gewezen dat de consument, als hij het niet eens is met de beslissing van de kredietverstrekker, zich kan richten tot Kifid of een daarvoor bevoegde rechtbank.

#### *De klacht en vordering*

- 2.4 De consument vordert dat de kredietverstrekker de registratie van zijn persoonsgegevens opheft. Volgens de consument heeft de kredietverstrekker hem ten onrechte beschuldigd van valsheid in geschrift en een poging tot oplichting. Hij weet niet eens hoe hij een rekeningafschrift kan aanpassen. Bovendien heeft hij nu last van de registraties, want de consument wil een lening aanvragen voor de aanschaf van een nieuwe auto.

#### *Het verweer*

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

### **3. De beoordeling**

#### *De commissie kan een deel van de klacht niet behandelen*

- 3.1 Aan de commissie is ter beoordeling voorgelegd of de kredietverstrekker de persoonsgegevens van de consument moet verwijderen uit de interne en externe registers.

In principe beoordeelt de commissie dan eerst of de persoonsgegevens terecht geregistreerd zijn. Dat is het eerste deel van de klacht. Als de persoonsgegevens terecht geregistreerd zijn, beoordeelt de commissie of de persoonsgegevens desondanks verwijderd moeten worden, vanwege de belangen van de consument (het tweede deel van de klacht). De commissie moet echter eerst vaststellen of zij bevoegd is om deze twee onderdelen te beoordelen.

- 3.2 Volgens het reglement van Kifid beoordeelt de commissie alleen klachten als die tijdig zijn voorgelegd: binnen drie maanden nadat de financiële dienstverlener een definitief standpunt heeft ingenomen of binnen een jaar nadat de consument zijn klacht bij de financiële dienstverlener heeft voorgelegd (vraag 7 van het reglement, zie de bijlage).
- 3.3 In het onderhavige geval heeft de consument de klacht te laat voorgelegd aan Kifid: langer dan drie maanden na het definitieve standpunt van de kredietverstrekker en langer dan een jaar nadat hij zijn klacht bij de kredietverstrekker heeft voorgelegd. De commissie kan het eerste deel van de klacht daarom niet behandelen en gaat er voor het vervolg vanuit dat de registraties terecht geplaatst zijn.

*Er wordt wel een belangenafweging gemaakt*

- 3.4 Vanwege het volgende kan het tweede deel van de klacht wel behandeld worden. De registratie van de persoonsgegevens van de consument houdt een verwerking van persoonsgegevens in, zoals bedoeld in artikel 4 lid 1 en 2 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG, zie de bijlage). De kredietverstrekker is in dit kader verwerkingsverantwoordelijke. In artikel 6 lid 1 AVG is bepaald dat verwerking van persoonsgegevens alleen is toegestaan indien ten minste aan één van de in dat artikel genoemde voorwaarden is voldaan. Een van die voorwaarden houdt in dat de verwerking van persoonsgegevens rechtmatig is wanneer deze noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd – de privacybelangen van de betrokkene (de consument) zwaarder wegen dan die belangen. De rechtmatigheid van de registraties berust op deze grondslag. Daarmee hangt samen dat de consument op grond van artikel 21 lid 1 AVG te allen tijde het recht heeft om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens. De commissie zal daarom wel beoordelen of de consument belang heeft bij vroegtijdige verwijdering van de registraties.

*Over het Incidentenregister en het EVR*

- 3.5 Kredietverstrekkers houden ieder een eigen 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 kredietverstrekker hebben toegang tot dit systeem.

Toch kan deze registratie een beperkte externe werking hebben, omdat deze informatie onder voorwaarden met andere financiële instellingen kan worden uitgewisseld.

- 3.6 De kredietverstrekker kan daarnaast besluiten om andere kredietinstellingen 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 kredietinstellingen en andere banken kunnen daardoor achterhalen of er over iemand een melding is opgenomen in het Incidentenregister van een kredietinstelling. Vervolgens kunnen zij de informatie over het incident opvragen bij de financiële dienstverlener die de melding heeft opgenomen in haar Incidentenregister. Het gevolg hiervan kan zijn dat niet alleen de kredietverstrekker die tot opname in het EVR is overgegaan, maar ook andere instellingen hun (financiële) diensten aan de betrokkene, in dit geval de consument, zullen weigeren.
- 3.7 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.

*Is de registratie in het EVR proportioneel?*

- 3.8 De kredietverstrekker heeft de persoonsgegevens van de consument in het EVR geregistreerd omdat de consument in 2022 een vervalst rekeningafschrift aangeleverd heeft bij de kredietaanvraag. De kredietverstrekker heeft bij de bepaling van de duur van de registratie van 4 jaar meegewogen dat het originele bankafschrift zodanig aangepast was, dat het echt en onvervalst moest lijken. Volgens de kredietverstrekker had de consument het oogmerk om het krediet te verkrijgen en wist hij dat, als hij het rekeningafschrift niet aanpaste, hij het krediet niet zou krijgen. Er zijn ook andere transacties aangepast, zodat de totaaltelling gelijk bleef. Ook weegt de kredietverstrekker de houding van de consument mee: hij heeft bij het aanleveren van het originele afschrift geen toelichting gegeven, hij heeft bezwaar gemaakt tegen de registraties, geen geloofwaardige verklaring gegeven, wisselende verklaringen gegeven en geen enkele vorm van spijt getoond. Hij ontkent de frauduleuze handelingen juist.
- 3.9 De consument heeft als belang bij verwijdering van de registraties aangevoerd dat hij een lening wil afsluiten voor de aankoop van een auto. Later heeft de consument benoemd dat hij geen lening meer nodig heeft voor een auto, maar dat hij toch wil dat de registraties verwijderd worden. Zonder dat toe te lichten of een ander belang naar voren te brengen.
- 3.10 Gelet op het voorgaande is de commissie van oordeel dat de duur van 4 jaar in het EVR proportioneel is. Het aanleveren van een vervalst rekeningafschrift bij de kredietaanvraag is een ernstig feit en de consument heeft geen blijk gegeven van inzicht in zijn handelen.

Bovendien heeft de consument op dit moment geen concreet belang meer bij verwijdering van de registraties. De vordering tot verwijdering van de registraties uit het EVR wordt daarom afgewezen.

#### *Het Incidentenregister*

- 3.11 De kredietverstrekker heeft de persoonsgegevens van de consument opgenomen in het EVR omdat er volgens de kredietverstrekker sprake is van een incident. Het EVR is gekoppeld aan het Incidentenregister. In het Incidentenregister is beschreven om welk incident het gaat (artikel 5.1.1 van het PIFI). Aangezien de consument verwijdering vordert van zijn persoonsgegevens uit het IVR en het EVR, zal de commissie ook beoordelen of de registratie in het Incidentenregister proportioneel is.
- 3.12 De kredietverstrekker heeft niet benoemd voor welke duur zij de persoonsgegevens van de consument heeft opgenomen in het Incidentenregister. Omdat het EVR is gekoppeld aan het Incidentenregister, is de registratie in het Incidentenregister terecht en proportioneel zolang de persoonsgegevens van de consument in het EVR staan. De kredietverstrekker heeft niet gesteld dat de duur van de Incidentenregistratie langer is dan de duur van de registratie in het EVR, zodat de commissie aanneemt dat dat niet het geval is. Indien de kredietverstrekker voornemens was de Incidentenregistratie voor een langere duur te handhaven, geldt dat de kredietverstrekker dit niet heeft gemotiveerd. De commissie acht een langere registratie in het Incidentenregister dan vier jaar daarom niet terecht.<sup>1</sup>

#### *Over de Gebeurtenissenadministratie en het IVR*

- 3.13 Opname van de persoonsgegevens van de consument in het IVR brengt mee dat die gegevens ook in de Gebeurtenissenadministratie zijn opgenomen. Dat heeft de kredietverstrekker ook bevestigd. De Gebeurtenissenadministratie en het IVR vormen samen het interne waarschuwingssysteem van de kredietverstrekker en de groep financiële ondernemingen waarvan de kredietverstrekker deel uitmaakt. De Gebeurtenissenadministratie is een register van (persoons)gegevens, die daarin zijn verwerkt omdat zij van belang zijn voor de veiligheid en integriteit van de financiële instelling en om die reden speciale aandacht behoeven. De Gebeurtenissenadministratie wordt beheerd en is in te zien door de Afdeling Veiligheidszaken van de kredietverstrekker. In het IVR kunnen de verwijzingsgegevens van de betrokkene worden opgenomen zodat de eigen organisatie opmerkzaam wordt gemaakt op de persoon die was betrokken bij een 'gebeurtenis'.

#### *Zijn de registraties in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR proportioneel?*

- 3.14 De kredietverstrekker heeft de persoonsgegevens van de consument voor een periode van 8 jaar opgenomen in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR.

---

<sup>1</sup> GC Kifid 2017-077. Deze uitspraak is te vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

De kredietverstrekker stelt zich op het standpunt dat die opnameduur proportioneel is, en verwijst daarbij naar de argumenten die bij overweging 3.8 zijn opgenomen. De consument heeft geen andere argumenten naar voren gebracht dan die in overweging 3.9 zijn opgenomen.

- 3.15 De commissie heeft de belangen van de kredietverstrekker en van de consument tegen elkaar afgewogen. Daarbij is relevant dat de registraties in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR alleen kunnen worden ingezien door de kredietverstrekker en de groep van ondernemingen waarvan hij deel uitmaakt. Alles afwegende is een opnameduur van acht jaar in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR proportioneel. De registraties in de interne registers hoeven nu niet verwijderd te worden.

#### **4. De beslissing**

De commissie verklaart de klacht deels niet-behandelbaar en deels ongegrond.

*Deze uitspraak is gedeeltelijk een beslissing over behandelbaarheid en gedeeltelijk een bindend advies. Tegen de beslissing over de behandelbaarheid kunt u geen beroep instellen. Of u tegen het bindend advies beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, 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 april 2024, 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**

Deze bijlage bevat relevante bepalingen uit het reglement van Kifid, uit de AVG en uit het PIFI

### **Reglement voor de behandeling van klachten door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening van de Stichting Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid)**

#### **7. Tot wanneer kunt u een klacht indienen bij Kifid?**

##### *1. U kunt een klacht indienen:*

*a. tot 3 maanden nadat de financiële dienstverlener schriftelijk een definitief standpunt heeft ingenomen. Dit geldt als de financiële dienstverlener u in zijn definitieve standpunt op deze termijn heeft gewezen;*

*b. tot 1 jaar nadat u de klacht voor het eerst heeft voorgelegd aan de financiële dienstverlener;*

*c. binnen een redelijke termijn nadat u op de hoogte was of in redelijkheid had moeten zijn van de mogelijkheid om een klacht in te dienen. De voor u meest gunstige termijn is van toepassing.*

*2. De datum waarop we de klacht ontvangen, geldt als de datum waarop u de klacht heeft ingediend.*

##### *3. Een te laat ingediende klacht behandelen we alleen:*

*a. als de voorzitter van de Geschillencommissie vindt dat het u niet kan worden verweten dat u de klacht te laat heeft ingediend en de termijnoverschrijding ook niet om andere redenen voor uw rekening en risico moet komen. Hierbij geldt dat het belang van de andere partij ook niet onredelijk mag worden geschaad door het te laat indienen van de klacht; of*

*b. als uit de houding van de financiële dienstverlener blijkt dat hij een inhoudelijk oordeel over de klacht wil.*

## **AVG**

### **Artikel 4 Definities**

*Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:*

*1) „persoonsgegevens”: alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon („de betrokkene”); als identificeerbaar wordt beschouwd een natuurlijke persoon die direct of indirect kan worden geïdentificeerd, met name aan de hand van een identifier zoals een naam, een identificatienummer, locatiegegevens, een online identifier of van een of meer elementen die kenmerkend zijn voor de fysieke, fysiologische, genetische, psychische, economische, culturele of sociale identiteit van die natuurlijke persoon;*

2) „verwerking”: een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens of een geheel van persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van gegevens;

## 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.

### 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.*

*De gedraging(en) van de (rechts)persoon vormden, 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.*

*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.*

*Het proportionaliteitsbeginsel wordt in acht genomen.*