

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0478

(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter, mr. M.C.M. van Dijk, de heer A.E. Tevel, leden en mr. F. Faes, secretaris)

Datum uitspraak	20 mei 2026
Klacht van	De consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Een beslissing over de behandelbaarheid en bindend advies
Uitkomst	Vordering gedeeltelijk toegewezen
Bijlage	Uitleg over het cliëntenonderzoek, de registers waarin de persoonsgegevens van de consument zijn opgenomen en relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

De bank heeft de persoonsgegevens van de consument opgenomen in haar Gebeurtenissenadministratie en haar Intern Verwijzingsregister vanwege het niet kunnen afronden van het cliëntenonderzoek. De consument vordert verwijdering van zijn persoonsgegevens uit deze interne registers. De commissie stelt vast dat zij niet kan beoordelen of de registraties terecht zijn geplaatst, omdat dat deel van de klacht niet-behandelbaar is. De commissie heeft wel een belangenafweging gemaakt ten aanzien van de registratieduur. Op grond van deze belangenafweging dient de bank de duur van de registraties te verkorten tot vijf jaar. De vordering wordt deels 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 14 oktober 2025. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de bank waren aanwezig: mevrouw mr. [naam 1], legal expert en de heer mr. [naam 2], legal counsel.
- 1.3 Na deze zitting zijn de consument en de bank in overleg getreden over een oplossing van de klacht maar dit is niet gelukt. Daarom moet er nu alsnog een uitspraak worden gedaan.
- 1.4 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 De consument hield een betaalrekening aan bij de bank.
- 2.2 In het kader van een cliëntenonderzoek op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft)¹ heeft de bank in de periode van april tot en met juni 2021 herhaaldelijk vragen gesteld aan de consument over transacties op zijn betaalrekening, waaronder onderlinge leningen tussen familieleden, ontvangsten uit de verkoop van auto's en salarisbetalingen via derden.
- 2.3 Hoewel de consument heeft gereageerd op de verzoeken van de bank, is de bank van oordeel geweest dat de consument onvoldoende medewerking heeft verleend en dat sprake bleef van onverklaarde integriteitsrisico's. Omdat de bank het cliëntenonderzoek niet kon afronden, heeft de bank de bankrelatie per 3 september 2021 beëindigd en de consument per 3 juni 2021 voor acht jaar geregistreerd in de Gebeurtenissenadministratie en haar Intern Verwijzingsregister (hierna: IVR). De consument is hierover per brief van 3 juni 2021 geïnformeerd.
- 2.4 Per brief van 10 juni 2021 heeft de consument bij de afdeling klantonderzoek van de bank bezwaar gemaakt tegen de opname in de interne registers. De bank heeft dit bezwaar bij brief van 21 juni 2021 afgewezen en gewezen op de mogelijkheid om de klacht aan de directie van de bank voor te leggen. Van die mogelijkheid heeft de consument geen gebruik gemaakt.
- 2.5 In november 2024 heeft de consument bij de bank opnieuw bezwaar gemaakt tegen de registratie in de interne registers. Per brief van 6 februari 2025 heeft de bank dit bezwaar afgewezen en hem gewezen op de mogelijkheid om zijn klacht in te dienen bij Kifid. Op 5 maart 2025 heeft de consument zijn klacht ingediend bij Kifid.

De klacht en vordering

- 2.6 De consument vordert verwijdering van zijn persoonsgegevens uit het IVR.
- 2.7 Aan deze vordering legt de consument ten grondslag dat de registratie disproportioneel is. Er is geen sprake geweest van fraude, strafbare feiten of overtredingen van wet- en regelgeving. Het ging om transparante en legitieme transacties die op geen enkele manier illegale praktijken betroffen.

¹ In de bijlage bij de uitspraak wordt uitleg gegeven over de Wwft en het daaruit voortvloeiende cliëntenonderzoek.

De consument voelde zich destijds overvallen door de aanvallende houding van de bank en hij had moeite om de gevraagde informatie op de manier te verstrekken die zij wenste. Hoewel hij naar zijn gevoel alle vragen heeft beantwoord, was dit voor de bank niet voldoende.

- 2.8 De registraties belemmeren de consument bij het openen van een zakelijke rekening bij de bank. Samen met zijn broers heeft hij geprobeerd om een zakelijke rekening te openen voor hun gezamenlijke holding en werkmaatschappijen. De bank heeft deze aanvraag afgewezen, omdat de consument – als een van de drie eigenaren – in de interne registers van de bank is opgenomen. Dit vormt een serieuze belemmering voor hun zakelijke activiteiten, terwijl de oorspronkelijke situatie geen betrekking had op frauduleuze of ongeoorloofde handelingen.

Het verweer

- 2.9 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

Waar gaat het om?

- 3.1 De commissie dient te beoordelen of de bank de persoonsgegevens van de consument moet verwijderen uit het IVR. De commissie gaat ervan uit dat de vordering van de consument, inhoudende verwijdering van de persoonsgegevens uit het IVR, ook betrekking heeft op de verwijdering van zijn persoonsgegevens uit de Gebeurtenissenadministratie. Voor de werking van deze interne registers en de betekenis van de verschillende gebruikte uitdrukkingen verwijst de commissie naar de bijlage bij deze uitspraak.

Klachtonderdeel inzake de verstrekking van een zakelijk betaalrekening is niet-behandelbaar

- 3.2 Voor zover de consument vordert dat de bank een zakelijk betaalrekening verstrekt, oordeelt de commissie dat dit klachtonderdeel niet behandelbaar is. De commissie is op grond van het reglement namelijk niet bevoegd om een dergelijke klacht te beoordelen, omdat een zakelijke betaalrekening geen *financiering* is zoals bedoeld in een van gedragscodes zoals genoemd in vraag 8 van het reglement. Reeds op die grond is het klachtonderdeel niet behandelbaar. Daarbij komt dat de commissie geen klachten behandelt over de weigering van een bank om met een consument een (zakelijke) overeenkomst aan te gaan.² Het klachtonderdeel is niet-behandelbaar.

² Vraag 9.1. van het Reglement Geschillencommissie Kifid.

Klachtonderdeel over de registratie in de interne registers is deels niet-behandelbaar

- 3.3 In haar verweerschrift heeft de bank aangevoerd dat de klacht van de consument niet kan worden behandeld omdat hij in 2021 de interne klachtenprocedure van de bank niet (volledig) heeft doorlopen en hij de klacht te laat heeft ingediend bij Kifid. De commissie zal daarom eerst beoordelen of zij de klacht kan behandelen.
- 3.4 Volgens het reglement kan Kifid een klacht pas in behandeling nemen nadat de financiële dienstverlener naar de klacht heeft gekeken en deze schriftelijk heeft afgewezen; de interne klachtenprocedure van de financiële dienstverlener moet dus eerst worden doorlopen.³ Voorts bepaalt het reglement dat de commissie alleen klachten beoordeelt als die op tijd aan Kifid zijn voorgelegd. Dit houdt in: (i) binnen drie maanden nadat de financiële dienstverlener een definitief standpunt heeft ingenomen of (ii) binnen een jaar nadat de consument zijn klacht bij de financiële dienstverlener heeft voorgelegd.⁴
- 3.5 Het verweer van de bank dat de klacht niet kan worden behandeld slaagt voor zover dit ziet op de rechtmatigheid van de registraties (dus de vraag of de registraties terecht zijn geplaatst). Op 10 juni 2021 heeft de consument voor het eerst bij de bank geklaagd over de registraties. Op 15 juni 2021 heeft de bank zijn klacht ongegrond verklaard en de consument gewezen op de mogelijkheid om de klacht aan de directie van de bank voor te leggen. Van die mogelijkheid heeft de consument geen gebruik gemaakt. Naar het oordeel van de commissie heeft de consument in 2021 dus niet de volledige interne klachtenprocedure bij de bank doorlopen. Ook indien wordt aangenomen dat de consument de volledige klachtenprocedure heeft doorlopen, dan had hij zijn klacht uiterlijk op 10 juni 2021 aan Kifid moeten voorleggen. Kifid heeft de klacht echter pas op 5 maart 2025 ontvangen; daarmee is de klacht te laat ingediend.
- 3.6 Gelet op het voorgaande is niet voldaan aan vragen 6 en 7 van het reglement. Het voorgaande betekent dat de commissie de vraag of de registraties terecht zijn geplaatst, niet kan beoordelen. Omdat dit klachtonderdeel niet-behandelbaar is, komt de commissie niet toe aan het beoordelen van de stellingen die de consument in dat verband heeft aangevoerd.

Er kan wel een belangenafweging worden gemaakt

- 3.7 In november 2024 heeft de consument opnieuw zijn klacht aan de bank voorgelegd en gevraagd om verwijdering van de registraties. Op 6 februari 2025 heeft de bank het verzoek van de consument afgewezen en gewezen op de mogelijkheid om zijn klacht voor te leggen aan Kifid. Daarmee staat vast dat hij de interne klachtenprocedure bij de bank opnieuw en nu wel volledig heeft doorlopen.

³ Vraag 6 van het Reglement Geschillencommissie Kifid.

⁴ Vraag 7 van het Reglement Geschillencommissie Kifid.

Een consument kan, in gevallen waarin het gaat om registratie van zijn persoonsgegevens⁵ altijd om een heroverweging vragen en, nadat naar aanleiding van een dergelijk verzoek de interne klachtenprocedure is doorlopen, (opnieuw of alsnog) een klacht bij Kifid indienen.⁶

- 3.8 Het voorgaande betekent dat de commissie wel bevoegd is om te oordelen over de vraag of de registraties en de duur daarvan naar de huidige omstandigheden nog proportioneel zijn. Bij proportionaliteit gaat het om de afweging van de belangen over en weer. Het belang van (medewerkers van) de bank om opmerkzaam te worden gemaakt op het gedrag van de consument moet bij de proportionaliteitstoets voor registratie zwaarder wegen dan het belang van de consument om zonder belemmeringen bij de bank een nieuw product af te sluiten. De bank moet zowel ten aanzien van de registratie als ten aanzien van de duur van de registratie een afweging maken van de belangen.

De bank moet de registratieduur verkorten

- 3.9 De bank heeft de persoonsgegevens van de consument voor de duur van acht jaar opgenomen in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR. De bank heeft de gebeurtenis als volgt omschreven: *“Klant heeft tot op heden onvoldoende zijn transacties op zijn rekening heeft verklaard. Ook heeft de klant onvoldoende meegewerkt aan het klantonderzoek van de ING, waardoor de ING op dit moment onvoldoende uitvoering kan geven aan haar vereisten vanuit de Wwft en Wft.”*
- 3.10 Ten aanzien van de proportionaliteit geldt dat de bank zelf de bewaartermijn dient te bepalen, rekening houdende met het beginsel van opslagbeperking. De Wwft bepaalt dat een instelling (in dit geval de bank) de via het cliëntenonderzoek verkregen gegevens op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of gedurende vijf jaar na het uitvoeren van de desbetreffende transactie dient te bewaren.⁷ Artikel 34a lid 3 Wwft bepaalt dat een instelling de persoonsgegevens die zij uit hoofde van deze wet heeft verkregen onmiddellijk na het verstrijken van de termijn, bedoeld in artikel 33 lid 3 Wwft en artikel 34 Wwft (dus na vijf jaar) dient te vernietigen, tenzij bij wettelijk voorschrift anders is bepaald.
- 3.11 Naar aanleiding van de conclusies die de bank heeft getrokken op basis van het Wwft-clieëntenonderzoek heeft zij de bankrelatie met de consument beëindigd en zijn persoonsgegevens opgenomen in haar interne registers. Dit volgt ook uit de brieven van de bank aan de consument die onderdeel zijn van het dossier en de in 3.10 genoemde omschrijving. De commissie is daarom van oordeel dat de registraties zijn gebaseerd op de uitkomst van het Wwft-clieëntenonderzoek waarvoor een registratietermijn van vijf jaar geldt.

⁵ Artikel 4 aanhef en lid 1 en 2 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

⁶ Artikel 6, lid 1, aanhef onder f) in samenhang met artikel 21 lid 1 AVG. Zie ook GC Kifid nrs. 2024-0926 en 2025-0052.

⁷ Artikel 33 lid 3 Wwft

Hetgeen de bank in haar stukken heeft uiteengezet over de registratiegronden en de werking van de artikelen 33 lid 3 Wwft en artikel 34 Wwft, brengt de commissie niet tot een ander oordeel. De commissie volgt daarom ook in dit geval de lijn in de uitspraak van de Geschillencommissie Kifid met nummer 2025-0396.⁸ In zoverre is de klacht gegrond.

- 3.12 Er zijn de commissie verder geen omstandigheden gebleken die maken dat de registratieduur verder moet worden verkort. Voor dat oordeel is van belang dat de consument niet een actueel en prangend persoonlijk belang heeft gesteld bij eerdere verwijdering van de registraties en dat de gevolgen van een vermelding in de interne registers van de bank beperkt zijn omdat deze registraties uitsluitend werken binnen de organisatie van de bank. Het belet de consument niet bij het aangaan van een relatie met een andere aanbieder.

4. De beslissing

De commissie:

- oordeelt dat de klacht deels niet-behandelbaar is; en
- beslist dat de bank binnen twee weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd de registratieduur in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR verkort tot vijf jaar. Al het overige wordt afgewezen.

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. 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/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/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/.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

⁸ Zie ook GC Kifid nrs. 2025-0785, 2025-0990, 2026-0031, 2026-0032 en 2026-0251.

Bijlage - Uitleg over het cliëntenonderzoek, de registers waarin de persoonsgegevens van de consument zijn opgenomen en relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Uitleg over het cliëntenonderzoek

De bank dient op basis van de Wwft een cliëntenonderzoek te verrichten. Dit cliëntenonderzoek omvat zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij een transactie gebruikt worden (artikel 3 lid 2 onder d Wwft). Indien de bank het cliënten onderzoek niet of onvoldoende kan uitvoeren, is zij verplicht de bancaire relatie te beëindigen (artikel 5 lid 3 Wwft).

Artikel 33 lid 3 Wwft bepaalt dat een instelling (in dit geval de bank) de via het cliëntenonderzoek verkregen gegevens op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of gedurende vijf jaar na het uitvoeren van de desbetreffende transactie dient te bewaren. In artikel 34a lid 3 Wwft is bepaald dat een instelling de persoonsgegevens die zij uit hoofde van deze wet heeft verkregen onmiddellijk na het verstrijken van de termijn, bedoeld in artikel 33 lid 3 Wwft en artikel 34 Wwft (dus na vijf jaar) dient te vernietigen, tenzij bij wettelijk voorschrift anders is bepaald.

Uitleg over de registers waarin de persoonsgegevens van de consument zijn opgenomen

De Gebeurtenissenadministratie en het IVR vormen het interne waarschuwingssysteem van de bank en de groep financiële ondernemingen waarvan de bank deel uitmaakt. De Gebeurtenissenadministratie wordt beheerd door de afdeling Veiligheidszaken van de betrokken bank. Alleen medewerkers van die afdeling kunnen de Gebeurtenissenadministratie inzien. Doet zich een 'gebeurtenis' voor die mogelijk effect heeft op de veiligheid en/of de integriteit van de financiële sector, dan omschrijft de bank deze gebeurtenis in de Gebeurtenissenadministratie. De persoonsgegevens van de consument die betrokken is bij de gebeurtenis, worden daarbij ook opgenomen. Wanneer een consument een risico vormt voor de veiligheid en/of integriteit van de bank of de groep waartoe de bank behoort, mag de bank diens persoonsgegevens opnemen in het IVR. De eigen organisatie ziet dan dat die persoon was betrokken bij een 'gebeurtenis'. Het doel van een registratie in deze registers is om de veiligheid en integriteit van de eigen organisatie te waarborgen. De gevolgen van de vermelding in deze registers zijn beperkt, omdat zij uitsluitend werkt binnen de organisatie van de bank. Het opnemen van de persoonsgegevens van de consument in deze registers is aan te merken als een verwerking van persoonsgegevens, waarop de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) van toepassing is. Daarbij moet beoordeeld worden of: 1) de registratie van de persoonsgegevens in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR noodzakelijk is voor de behartiging van een gerechtvaardigd belang van de bank (artikel 6 lid 1 onder f AVG) en; 2) of het beginsel van opslagbeperking van artikel 5 lid 1 sub e AVG in acht is genomen. Bij subsidiariteit gaat het om het uitgangspunt dat er geen lichter middel mag zijn om hetzelfde doel te bereiken. Het doel van de registratie is de eigen organisatie erop opmerkzaam te maken dat er wat met de consument aan de hand is. Bij proportionaliteit gaat het om de afweging van de belangen over en weer. Het belang van (medewerkers van) de bank om opmerkzaam te worden gemaakt op het gedrag van de consument moet bij de proportionaliteitstoets voor registratie zwaarder wegen dan het belang van de consument om zonder belemmeringen bij de bank een nieuw product af te sluiten. De bank moet zowel ten aanzien van de registratie als ten aanzien van de duur van de registratie een afweging maken van de belangen.

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)

Artikel 3

1 Een instelling verricht ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme cliëntenonderzoek.

2 Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om:

- a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;*
- b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, (...)*
- c. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;*

- d. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;
- e. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en in voorkomend geval de natuurlijke persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
- f. redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde.

(...)

5 Een instelling verricht het cliëntenonderzoek in de volgende gevallen:

- a. indien zij in of vanuit Nederland een zakelijke relatie aangaat;
- b. indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 15.000, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 15.000;
- c. indien er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme; d. indien zij twijfelt aan de juistheid of volledigheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt; e. indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij witwassen of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft;
- f. indien er, gelet op de staat waarin een cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, een verhoogd risico op witwassen of financieren van terrorisme bestaat;
- g. indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt of de trust, inhoudende een geldovermaking als bedoeld in artikel 3, negende lid, van de verordening betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie, ten bedrage van ten minste € 1.000.

6 Een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, verricht cliëntenonderzoek indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 10.000 in contant geld, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 10.000 in contant geld.

7 In afwijking van het vijfde lid, onderdeel b, verricht een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel n, cliëntenonderzoek indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 2.000,— bij het ophalen van een prijs of het aangaan van een weddenschap, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 2.000,— of meer.

8 Een instelling stemt het cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie.

9 Een instelling houdt bij het bepalen van de risicogevoeligheid, bedoeld in het achtste lid, tenminste rekening met de in bijlage I bij de vierde anti-witwasrichtlijn genoemde risicovariabelen.

10 Het eerste tot en met het negende lid en het elfde lid zijn niet van toepassing op een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel o.

11 Een instelling neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het tweede tot en met vierde lid zijn verzameld over daar bedoelde personen, actueel gehouden worden.

12 De gegevens worden in elk geval geactualiseerd indien relevante omstandigheden van de cliënt veranderen, een instelling op grond van deze wet verplicht is tot het opnemen van contact met de cliënt om informatie met betrekking tot de uiteindelijk begunstigde te evalueren of de instelling daartoe verplicht is op grond van Externe link :Richtlijn 2011/16/EU van de Raad van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen en tot intrekking van Richtlijn 77/79/EEG (PbEU 2011, L 64). (...)

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Artikel 5

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

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.