Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0123

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. F. Faes, secretaris)

Datum uitspraak	6 februari 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vorderingen afgewezen
Bijlage	Uitleg over de registers en de relevante bepalingen uit regelgeving

Samenvatting

Registratie persoonsgegevens. Proportionaliteit. In verband met valsheid in geschrift bij twee kredietaanvragen heeft de bank de persoonsgegevens van de consument voor acht jaar geregistreerd in onder meer het Extern Verwijzingsregister (EVR). De consument vordert verwijdering van deze registratie althans verkorting van de registratieduur in verband met disproportionaliteit. De registratie op zichzelf vecht hij niet aan. De commissie is van oordeel dat de registratieduur van acht jaar in het EVR in dit geval proportioneel is en wijst de vorderingen van de consument af.

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 pleitnotities van de consument; 4) de aanvullende stukken van de consument en 5) de e-mail van de bank van 21 januari 2026.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een digitale hoorzitting op 20 januari 2026. De consument nam deel aan de hoorzitting. Namens de bank namen deel: mevrouw mr. I.H.C. Jans, advocaat; en mevrouw [naam] medewerker veiligheidszaken.

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 11 december 2019 heeft de consument een lening van € 14.000,- aangevraagd bij Freo (een dochteronderneming van de bank). Voor deze kredietaanvraag heeft de consument een rekeningafschrift van SNS Bank aangeleverd. De bank heeft geconstateerd dat het rekeningafschrift was aangepast, hetgeen enkele dagen later ook door SNS is bevestigd.

Op het rekeningafschrift stonden transacties die niet waren verricht, terwijl transacties die wel werden verricht in Spanje niet te zien waren op het rekeningafschrift. Daarnaast ontving de consument maandelijks een bedrag aan uitkering/salaris wat niet vermeld was op het rekeningafschrift en ook het begin- en eindsaldo kwam niet overeen.

2.2 Het voornoemde was voor de bank reden om eveneens onderzoek te doen naar een krediet van € 8.500,- dat Freo in februari 2019 aan de consument had verstrekt. Uit het onderzoek is gebleken dat het bij die kredietaanvraag overgelegde rekeningafschrift van SNS Bank ook was aangepast. Ook heeft de bank contact gehad met Santander (hierna: de kredietverstrekker). De kredietverstrekker heeft de bank geïnformeerd dat de consument ook bij hem een kredietaanvraag met vervalste stukken heeft ingediend.

2.3 Vanwege deze fraude heeft de bank de persoonsgegevens van de consument opgenomen in het Extern Verwijzingsregister (hierna: EVR), het Incidentenregister, het Intern Verwijzingsregister en de Gebeurtenissenadministratie voor de duur van acht jaar (einddatum 13 januari 2028). Ook heeft de bank de aangifte gedaan van valsheid in geschrifte (artikel 225 Wetboek van Strafrecht (hierna: Sr)) en/of oplichting en/of poging tot oplichting (artikel 326 Sr jo. artikel 45 Sr) en/of eenvoudig witwassen (artikel 420bis.1 Sr).

2.4 Medio 2025 heeft de consument de bank verzocht om verwijdering van zijn persoonsgegevens uit het EVR. Volgens de consument zijn deze registraties, gelet op zijn persoonlijke omstandigheden, niet langer proportioneel. De bank heeft dit verzoek afgewezen, waarna de consument zijn klacht bij Kifid heeft ingediend.

2.5 Na de hoorzitting heeft de bank de commissie en de consument geïnformeerd dat zij de einddatum van de interne en externe registraties heeft gewijzigd naar 11 december 2027.

De klacht en de vorderingen van de consument

2.6 De consument vordert verwijdering van de EVR-registratie dan wel verkorting van de registratieduur. Hiertoe voert hij het volgende aan.

2.7 De consument erkent dat hij de rekeningafschriften heeft aangepast en begrijpt dat de bank om die reden zijn persoonsgegevens in het EVR heeft opgenomen. Niettemin is hij van mening dat een EVR-registratie voor de duur van acht jaar inmiddels niet langer proportioneel is en niet opweegt tegen de persoonlijke belangen van de consument. Hij wordt onevenredig in zijn belangen getroffen. Gelet op eerdere uitspraken van Kifid in vergelijkbare of zelfs zwaardere zaken is een termijn van vijf jaar passend. Ook volgens de AFM-Leidraad EVR 2023 is een termijn van acht jaar uitsluitend passend in zeer ernstige gevallen, zoals grootschalige en vooropgezette fraude.

2.8 De consument is zich bewust van de ernst van zijn gedragingen, maar er is geen sprake van een poging tot structurele misleiding of het verstrekken van onjuiste inkomensgegevens. Het betrof een eenmalige aanpassing van een rekeningafschrift, waarbij uitsluitend gegevens over terugboekingen zijn gewijzigd.

Deze handeling was het gevolg van een dom en naïef besluit, ingegeven door onwetendheid en een gebrek aan inzicht in de gevolgen. Hoewel hij inziet dat dit fout was, ontbrak iedere intentie om fraude te plegen of financieel voordeel te behalen. Hij heeft nooit de intentie gehad om een verstrekte lening niet terug te betalen. Hij heeft veel spijt van zijn handelen. Voorts is van belang dat naar aanleiding van dit incident geen straf-rechtelijke vervolging heeft plaatsgevonden en dat er geen veroordeling is geweest. Dit maakt de zwaarte en duur van de registratie volgens hem onevenredig. Ook heeft de consument erkend dat hij bij de kredietverstrekker ook een aanvraag met vervalste stukken heeft gedaan. De kredietverstrekker heeft de EVR-registratie inmiddels verwijderd.

2.9 Sinds het begin van de registratie zijn inmiddels meer dan vijf jaar verstreken waarin de consument zijn leven volledig op orde heeft gebracht. Hij is schuldenvrij, er hebben zich geen nieuwe incidenten voorgedaan en hij werkt actief aan zijn maatschappelijke en financiële stabiliteit. Hij wil graag verder met zijn leven. Momenteel woont hij in Spanje, maar hij is voornemens om binnenkort terug te keren naar Nederland. Voor een goede herstart is toegang tot een basisbetaalrekening essentieel om salaris te ontvangen en zijn vaste lasten te voldoen. Ook wil hij graag als zzp'er beginnen en daarvoor heeft hij een zakelijke betaalrekening nodig.

Het verweer

2.10 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

Inleiding

3.1 De vraag die aan de commissie voorligt is of de bank de duur van de registratie van zijn persoonsgegevens in het EVR moet verkorten. De commissie beantwoordt die vraag ontkennend en zal dat hierna toelichten. Voor nader uitleg over het EVR verwijst de commissie naar de bijlage bij deze uitspraak.

De duur van de registratie in het EVR is proportioneel

3.2 Ten aanzien van proportionaliteit van de registratie in het EVR en de duur van deze registratie (acht jaar), heeft de bank het volgende naar voren gebracht. De gedragingen van de consument vormen een bedreiging voor de belangen van de bank en de financiële sector. Dit belang weegt, ook na een nieuwe belangenafweging, nog steeds zwaarder dan het belang van de consument. De consument heeft bij de kredietaanvragen van februari 2019 en december 2019 een onjuiste voorstelling van zaken gegeven. Bovendien waren de aangepaste gegevens relevant voor toewijzing van de leningen. Er is bij de bank tweemaal (en bij een andere kredietverstrekker eenmaal) door de consument valsheid in geschrifte gepleegd, hiermee betrof het geen eenmalige actie en doelbewust handelen.

Er is sprake van geplande en structurele fraude. Zowel de bank als andere financiële instellingen hebben er belang bij om voor deze gedragingen van de consument gewaarschuwd te worden voor acht jaar, zodat dit niet nog een keer gebeurt. Gezien de ernst van het handelen van de consument en de ernstige gevolgen is een registratieduur van acht jaar op zichzelf niet onevenredig te achten. Daarbij komt dat de consument niet direct bereikbaar was voor de bank en dus niet direct openheid van zaken heeft gegeven. Voorts is van belang dat de consument onvoldoende heeft onderbouwd dat hij een actueel belang heeft bij verwijdering van de registratie. Gelet op het voorgaande vindt de bank een registratieduur van acht jaar nog steeds gerechtvaardigd en proportioneel.

3.3 In overwegingen 2.7-2.9 zijn de door de consument met zijn specifieke situatie verband houdende feiten en omstandigheden weergegeven die hij naar voren heeft gebracht. Hij heeft daarmee geconcretiseerd waarom hij door de registraties wordt belemmerd, met dien verstande dat hij tijdens de hoorzitting heeft erkend dat de AFM-Leidraad EVR 2023 niet bestaat.

3.4 De commissie zal hierna toelichten waarom zij de registratie op zichzelf alsook de registratieduur van acht jaar proportioneel vindt.

3.5 Voor de commissie weegt mee dat het handelen van de consument als ernstig is aan te merken; het plegen van valsheid in geschrifte is een ernstig vergrijp. De bank mocht ervan uitgaan dat de informatie die de consument ten behoeve van de kredietaanvragen heeft aangeleverd volledig en – in ieder geval – niet gemanipuleerd was. Deze verplichting valt naar het oordeel van de commissie te herleiden tot een fundamentele eis in het maatschappelijk verkeer.[1] Anders dan de consument aanvoert, is er naar het oordeel van de commissie geen sprake van een eenmalige gebeurtenis. Zoals door de bank gesteld en door de consument erkend, heeft hij bij drie kredietaanvragen (twee keer bij de bank en een keer bij de kredietverstrekker) vervalste stukken ingediend. Bovendien heeft één van deze aanvragen daadwerkelijk geleid tot de verstrekking van een krediet. Dat de consument meermalen kredietaanvragen heeft ingediend met gebruikmaking van vervalste stukken, weegt zwaar in zijn nadeel. Tegen deze achtergrond heeft de consument naar het oordeel van de commissie over zijn belangen te weinig gesteld om de weegschaal in zijn voordeel te doen doorslaan.

3.6 De commissie begrijpt dat de registratie nadelige gevolgen heeft voor de consument in die zin dat deze hem belemmert bij het afsluiten van nieuwe financiële producten. Hij heeft weliswaar gesteld dat hij in verband met zijn terugkeer naar Nederland een groot belang heeft bij verwijdering van zijn persoonsgegevens uit het EVR, maar de schriftelijke stukken van de consument onderbouwen deze stelling niet. Ook tijdens de zitting heeft de consument deze stelling naar het oordeel van de commissie onvoldoende aannemelijk gemaakt.

[1] O.a. GC Kifid 2022-0857 en 2024-0758.

Verder is van belang dat de consument thans beschikt over een Spaanse betaalrekening en kan hij, wanneer hij is teruggekeerd naar Nederland, een basisbetaalrekening aanvragen. Hij kan dus deelnemen aan het betalingsverkeer. Zijn belang bij een zakelijke betaalrekening heeft de consument onvoldoende onderbouwd. De commissie dat de consument graag verder wil met zijn leven. Zij is echter van oordeel dat, gelet op de gerechtvaardigde belangen van de bank en de financiële sector, de registratie in het EVR en de duur daarvan van acht jaar in het onderhavige geval niet disproportioneel is. Er bestaat dan ook geen aanleiding om de registratie te verwijderen of de registratieduur te verkorten. Dit betekent dat de vorderingen van de consument moeten worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vorderingen af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ . 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

Bijlage - Uitleg over de registers en relevante bepalingen uit regelgeving

Uitleg over het Incidentenregister en het EVR

Aangesloten financiële instellingen houden een Incidentenregister bij. Doet zich een incident voor, dan wordt dit incident omschreven in het Incidentenregister, waarbij ook de persoonsgegevens van de betrokkenen worden vermeld. Alleen medewerkers van de afdeling veiligheidszaken van de financiële instelling 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. De financiële instelling kan daarnaast besluiten om andere aangesloten financiële instellingen te waarschuwen door de persoonsgegevens van de persoon die bij het incident was betrokken op te nemen in het EVR, een systeem waar alle aangesloten financiële instellingen toegang toe hebben.

Medewerkers van andere financiële instellingen kunnen daardoor achterhalen of er over iemand een melding is opgenomen in het Incidentenregister van de financiële instelling. Vervolgens kunnen medewerkers van de afdeling Veiligheidszaken van een financiële instelling de informatie over het incident opvragen bij de financiële instelling die de melding heeft opgenomen in haar Incidentenregister. Het gevolg hiervan kan zijn dat niet alleen de financiële instelling die tot opname in het EVR is overgegaan, maar ook andere financiële instellingen hun (financiële) diensten aan de betrokkene, in dit geval de consument, kunnen weigeren. 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.

Omdat deze registraties grote gevolgen hebben voor degene wiens persoonsgegevens het betreft, mogen financiële instellingen niet zonder goede reden persoonsgegevens opnemen in de genoemde registers. Er worden dan ook hoge eisen gesteld aan die reden(en).[2] De opname van persoonsgegevens in het Incidentenregister en het EVR is alleen gerechtvaardigd als dat gebeurt in overeenstemming met de daarvoor geldende regels (waaronder het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 2021 (PIFI)', de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), en de Uitvoeringswet Algemene Verordening Gegevensbescherming (UAVG).

In geval van de registratie van strafrechtelijke persoonsgegevens is vereist dat er een zwaardere verdenking tegen de consumenten bestaat dan alleen maar een redelijk vermoeden van schuld.[3] Dit betekent dat alleen een verdenking niet genoeg is; hier moet ook bewijs voor zijn. Het moet gaan om zodanig concrete feiten en omstandigheden dat zij een als strafbaar feit te kwalificeren bewezenverklaring in de zin van artikel 350 van het Wetboek van Strafvordering (Sv) kunnen dragen. Een financiële dienstverlener moet dus goede redenen hebben om de gegevens te registreren en hij moet dat ook voldoende kunnen onderbouwen.

De commissie toetst ook of de financiële instelling het proportionaliteits- en subsidiariteitsbeginsel voldoende in acht heeft genomen. De Hoge Raad heeft geoordeeld dat bij elke gegevensverwerking moet zijn voldaan aan de beginselen van proportionaliteit en subsidiariteit.[4] Dit volgt ook uit de AVG. Bij subsidiariteit gaat het erom dat aannemelijk is dat er geen minder zwaar middel is om hetzelfde doel (het waarschuwen van de eigen organisatie dan wel andere financiële instellingen voor de gedragingen van de consument) te bereiken. Op grond van artikel 5.2.1 sub c PIFI dient de financiële instelling bij de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het EVR een proportionaliteitsafweging te maken bij het vaststellen van de registratieduur.

---

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

[3] HR 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720 en Hof Arnhem-Leeuwarden 7 november 2014, ECLI:NL:GHARL:2014:8710

[4] HR 9 november 2011, ECLI:NL:HR:2011:BQ8097, rechtsoverweging 3.3.

Daarbij dient de financiële instelling de belangen van de consument mee te wegen. Dit houdt in dat een consument die verkorting van de duur van de registratie vordert, zal moeten aanvoeren op grond waarvan hij disproportioneel wordt geraakt in zijn belangen en waarom zijn belang zwaarder weegt dan het belang van de financiële instelling.

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 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.*
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.*

Relevante artikelen uit de AVG

Artikel 6
Rechtmatigheid van de verwerking
1. De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:
(...)
f) de verwerking is noodzakelijk voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer de belangen of de grondrechten en de fundamentele vrijheden van de betrokkene die tot bescherming van persoonsgegevens nopen, zwaarder wegen dan die belangen, met name wanneer de betrokkene een kind is.

Artikel 10
Verwerking van persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten Persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten of daarmee verband houdende veiligheidsmaatregelen mogen op grond van artikel 6, lid 1, alleen worden verwerkt onder toezicht van de overheid of indien de verwerking is toegestaan bij Unierechtelijke of lidstaatrechtelijke bepalingen die passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen bieden. Omvattende registers van strafrechtelijke veroordelingen mogen alleen worden bijgehouden onder toezicht van de overheid.