Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0057 (mr. F.H.E. Boerma, voorzitter, mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, A.E. Tevel, leden en mr. F. Faes, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 2 juni 2021
Ingediend door	: De consument
Tegen	: Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	: 31 januari 2022
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering (gedeeltelijk) toegewezen
Bijlage	: Relevante bepalingen uit het Protocol Incidenten-waarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 23 oktober 2013 (het Protocol), de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Uitvoeringswet Algemene Verordening Gegevensbescherming (UAVG)

Samenvatting

Registratie persoonsgegevens. De consument heeft in het kader van een kredietaanvraag bij de bank een rekeningafschrift aangepast en vervolgens ingediend. Als gevolg hiervan heeft de bank de persoonsgegevens van de consument opgenomen in de Gebeurtenissenadministratie, het IVR, het Incidentenregister en het daaraan gekoppelde EVR voor de duur van zes jaar. De consument vordert verwijdering van deze registraties. De commissie oordeelt dat de bank de persoons-gegevens van de consument mocht opnemen in de diverse registers. Wel dient de duur van de registratie in het EVR en het Incidentenregister te worden verkort. De registraties in de Gebeurtenissen-administratie en het IVR blijven ongewijzigd.

1. De procedure

1.1 De commissie beslist op basis van haar 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; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de bank.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 2 november 2021. Partijen zijn aldaar verschenen.

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 17 oktober 2020 heeft de consument bij Rabo Direct Financering B.V. handelend onder de naam Freo (zijnde een onderdeel van Rabobank Groep) een persoonlijke lening ter hoogte van € 5.000,- aangevraagd. Diezelfde dag heeft er een telefoongesprek plaatsgevonden tussen een medewerker van Freo en de consument. Op basis van de door de consument verstrekte gegevens gaf de medewerker aan dat een vrijblijvende offerte kon worden opgesteld.

2.2 In het kader van de kredietaanvraag heeft de consument op verzoek van Freo op 28 oktober 2020 verschillende documenten overgelegd, waaronder een rekeningafschrift van ING Bank N.V. Omdat Freo twijfelde aan de juistheid van het aangeleverde rekeningafschrift, heeft zij telefonisch contact opgenomen met ING. ING heeft bevestigd dat de omschrijving "terug betalen" bij een afschrijving van € 150,- was aangepast en dat de oorspronkelijk omschrijving "aflossing lening" was.

2.3 Freo heeft hierop op 16 november 2020 telefonisch contact opgenomen met de consument, waarin hij heeft erkend het bankafschrift te hebben aangepast en dat de afschrijving betrekking heeft op een lening van circa € 10.000,- van zijn ouders. Tijdens dit gesprek heeft Freo aangegeven dat het handelen van de consument wordt gezien als fraude. Diezelfde dag heeft de consument telefonisch contact opgenomen met Freo. Hij heeft zijn excuses aangeboden en verklaard na het eerdere gesprek zich pas te hebben gerealiseerd wat hij gedaan heeft en wat de consequenties zijn. In zijn e-mailbericht van 18 november 2020 aan Freo heeft de consument nogmaals zijn excuses aangeboden en toegelicht waarom hij het bankafschrift had aangepast.

2.4 Op 25 november 2020 heeft Freo aangifte van fraude (in de vorm van poging tot oplichting c.q. valsheid in geschrifte) gedaan bij de politie.

2.5 De bank heeft per brief van 22 januari 2021 aan de consument medegedeeld dat zij op basis van deze gebeurtenissen de persoonsgegevens van de consument voor zes jaar (tot 17 oktober 2026) heeft opgenomen in het Intern Verwijzingsregister (hierna: IVR), het Incidentenregister en het daaraan gekoppelde Extern Verwijzingsregister (hierna: 'EVR'). De consument heeft tegen de registraties bezwaar gemaakt en hierover een klacht ingediend bij de bank. De bank heeft het bezwaar afgewezen.

De klacht en vordering

2.6 De consument vordert verwijdering van zijn persoonsgegevens uit het IVR, het Incidentenregister en het EVR, althans verkorting van de duur van de opname.

De consument stelt dat de bank op onterechte gronden zijn persoonsgegevens heeft geregistreerd, althans dat de duur van de registraties buitenproportioneel is. Hiertoe voert hij de volgende argumenten aan:

- De consument heeft toegegeven dat hij het rekeningafschrift heeft aangepast. Op het originele rekeningafschrift stond bij de betreffende transacties vermeld 'lening'. De zogenaamde lening is echter geen lening zoals die in het dagelijks maatschappelijk leven gekenmerkt dan wel bedoeld wordt. Het betreft hier een geldbedrag dat jaren geleden door de ouders van de consument als voorschot op het toekomstig erfdeel reeds aan hem is toebedeeld. Er zijn geen afspraken gemaakt over een bedrag aan rente of afbetaling. De consument kan zelf bepalen of hij iets wenst terug te betalen. Met het aanpassen van de omschrijving wilde de consument recht doen aan de feitelijke situatie. De consument benadrukt dat hij niet de intentie had fraude te plegen of iemand te benadelen. Hij is zich nu bewust van de ernstige gevolgen van het aanpassen van het rekeningafschrift. Als de consument deze consequentie van zijn handelen van tevoren had geweten, had hij het rekeningafschrift niet aangepast. De consument geeft aan dat hij zijn les heeft geleerd.
- De opname in de registers is disproportioneel en weegt niet op tegen de persoonlijke belangen van de consument. Hij wordt onevenredig in zijn belangen getroffen en de registraties hebben een grote impact op zijn leven en dat van zijn gezin en op zijn huwelijk. De consument heeft spijt dat hij het rekeningafschrift heeft aangepast; hij had er geen foute bedoelingen mee. Ook is de bank niet benadeeld door zijn handelen; de lening is immers niet verstrekt. Voorts is hij niet juridisch onderlegd, waardoor hij niet goed in staat is om de gevolgen te overzien. Hij is erg geschrokken en hij heeft zijn lesje geleerd. Daarnaast wordt de consument door de registraties belemmerd bij de aankoop van een grotere woning. De consument woont nu in een te kleine woning met twee volwassenen en vier kinderen in de leeftijd van 7 t/m 17 jaar. Hij ondervindt door de registraties niet alleen problemen bij het afsluiten van een nieuwe hypothecaire geldlening, maar ook bij het afsluiten van andere financiële producten.

Het verweer

2.7 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

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

Registratie in het Incidentenregister en Extern Verwijzingsregister (EVR)

3.2 Allereerst zal de commissie de vraag beantwoorden of de bank de persoonsgegevens van de consument mocht opnemen in het Incidentenregister en het daaraan gekoppelde EVR.

3.3 Ten tijde van de registratie van de persoonsgegevens van de consument waren het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 23 oktober 2013 (hierna: PIFI, zie de bijlage voor de relevante artikelen), de Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna: AVG) en de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: UAVG) van kracht (zie de bijlage voor de relevante artikelen). De opname van persoonsgegevens in het Incidentenregister en het EVR is slechts gerechtvaardigd indien de registratie in overeenstemming is met deze regelgeving.

Beoordeling registratie in het EVR

3.4 Omdat opname van persoonsgegevens in het Incidentenregister en het EVR, en met name het EVR, voor de consument vergaande gevolgen kan hebben, moeten zware eisen worden gesteld aan de grond(en) van de bank voor opname van de persoonsgegevens van de consument. Artikel 5.2.1 PIFI bepaalt onder welke voorwaarden persoonsgegevens mogen worden opgenomen in het EVR.[1] Uit een uitspraak van de Hoge Raad volgt dat voor het registreren van persoonsgegevens op grond van artikel 5.2.1 onder a en b, vereist is dat de vastgestelde gedragingen een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld aan fraude opleveren. Een strafrechtelijke veroordeling van de betrokkene is niet vereist.[2] Vervolgens moet, op grond van artikel 5.2.1 sub c PIFI worden beoordeeld of op grond van een en ander opname in het Incidentenregister en het EVR gerechtvaardigd is en voor welke duur.

3.5 De bank stelt is dat de gedragingen van de consument een bedreiging vormen voor de financiële belangen van haar klanten en/of medewerkers alsmede de continuïteit en/of de integriteit van de financiële sector. De bank heeft in dit kader aangevoerd dat het vervalsen van een rekeningafschrift kan worden gekwalificeerd als een poging tot oplichting, dan wel valsheid in geschrift en dat de registratie in het EVR en het Incidentenregister gerechtvaardigd is.

3.6 Niet in geschil is dat de consument de omschrijving bij een afschrijving op het rekeningafschrift heeft aangepast.

---

[1] Zie ook Hof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494, overweging 4.3 en Kifid GC 2017-717 onder 4.2, te vinden op www.kifid.nl.

[2] Hoge Raad 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720, overweging 4.4, en Kifid GC 2018-377 onder 4.2 en 4.3.

Hoewel de consument heeft gesteld dat hij niet de intentie had om de bank te benadelen of om te frauderen, levert het manipuleren van gegevens naar het oordeel van de commissie in beginsel een gegronde verdenking op van een gedraging die een bedreiging vormt voor zowel de bank als de financiële sector als geheel.[3] Door dergelijke handelingen worden immers potentieel de normen voor verantwoorde kredietverstrekking omzeild. De commissie is van oordeel dat sprake is van valsheid in geschrift en het gebruik van dat vervalste geschrift. De commissie leidt het oogmerk tot misleiding af uit het feit dat de consument het rekeningafschrift van ING Bank heeft aangepast (en dit bij de aanvraag heeft ingediend). Daarbij neemt de commissie in aanmerking dat er ook andere manieren waren om de bank te laten weten dat er geen sprake was van een echte lening, bijvoorbeeld door dit mondeling of schriftelijk aan Freo mede te delen.

3.7 Het bovenstaande brengt mee dat aan de vereisten voor registratie in het EVR zoals genoemd in artikel 5.2.1 onder a en b PIFI is voldaan. Dat betekent dat de bank de persoonsgegevens van de consument in het EVR mocht registreren.

De proportionaliteit van de registratie in het EVR

3.8 Op grond van artikel 5.2.1 sub c PIFI dient de bank bij de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het EVR een proportionaliteitsafweging te maken bij de beoordeling van de vraag of zij gegevens in het EVR registreert, en zo ja, voor welke duur; de bank dient daarbij de belangen van de consument mee te wegen.[4] De consument moet vervolgens onderbouwen op grond waarvan hij disproportioneel wordt geraakt in zijn belangen en waarom zijn belang prevaleert boven dat van de bank.

3.9 Ten aanzien van proportionaliteit van de registratie in het EVR en de duur van deze registratie (zes jaar), heeft de bank gesteld dat de gedragingen van de consument een bedreiging vormen voor de belangen van de bank en de financiële sector en dat de bank, haar klanten en de financiële sector beschermd moeten worden tegen personen die betrokken zijn bij oplichting. Dit belang weegt zwaarder dan het belang van de consument. Voorts heeft de bank gesteld dat de consument zijn belang onvoldoende heeft aangetoond. Daarnaast heeft de bank ervoor gekozen om de persoonsgegevens voor zes jaar in plaats van acht jaar in de externe registers op te nemen, omdat hij heeft meegewerkt aan het onderzoek. Volgens de bank zijn er geen (bijzondere) omstandigheden aanwezig die verwijdering of verdere verkorting van de externe registraties rechtvaardigen.

3.10 De commissie stelt voorop dat het plegen van valsheid in geschrift en poging tot oplichting ernstige vergrijpen zijn.

---

[3] vgl. GC Kifid nr. 2017-616, 2020-326, 2020-953.
[4] Vgl. Geschillencommissie Kifid 5 juli 2016, 2016-302.

De bank mocht ervan uitgaan dat de consument de informatie die hij ten behoeve van de kredietaanvraag bij Freo 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.[5] Daar staat echter tegenover dat de consument in de mondelinge en schriftelijke contacten met de bank alsook tijdens de hoorzitting spijt heeft betuigd. Hoewel de consument het vervalsen van het rekeningafschrift hiermee niet ongedaan heeft gemaakt, heeft de consument wel toegegeven wat hij heeft gedaan. De bank heeft geen schade geleden en het is aannemelijk geworden dat de consument de ernst van zijn gedragingen niet geheel heeft overzien. Hij heeft weliswaar het rekeningafschrift vervalst door zijn financiële situatie wat fraaier te maken dan deze wellicht was, maar het is aannemelijk dat hij daarmee geen volslagen onwaarheden heeft proberen aan te tonen. Deze omstandigheden alsmede de belemmering voor de consument en zijn gezin in de privésfeer leggen voor de commissie echter een zodanig gewicht in de schaal dat een verkorting van de duur van EVR-registratie tot vier jaren meer proportioneel is. Dit betekent dat de persoonsgegevens van de consument uiterlijk 17 oktober 2024 uit het EVR verwijderd moeten worden. Voor dit oordeel is ook van belang de consument weer enig perspectief te bieden, ondanks de grove fout die hij heeft gemaakt.

Beoordeling registratie in het Incidentenregister

3.11 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 Incidenten-register blijven staan. Hierboven is vastgesteld dat de opname van de gegevens in het EVR terecht en proportioneel is. Dit brengt mee dat deze gegevens in het Incidentenregister blijven staan. De commissie ziet geen aanleiding voor een langere duur van de registratie in het Incidentenregister dan in het EVR. Dat betekent dat ook de registratieduur in het Incidentenregister dient te worden verkort naar vier jaar.

Registratie in het Intern Verwijzingsregister (IVR) en de Gebeurtenissenadministratie

3.12 Hiervóór is vastgesteld dat de bank de persoonsgegevens van de consument in het EVR en het Incidentenregister heeft mogen opnemen, omdat sprake is van een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van fraude. Deze vaststelling is, op grond van artikel 33 lid 2 sub b UAVG, voldoende om de registratie in het IVR en de Gebeurtenissen-administratie te handhaven.

3.13 Voorts acht de commissie voor deze registraties de duur van zes jaar proportioneel om de navolgende redenen. Voorop staat dat de registraties in het IVR en de Gebeurtenissen-administratie zuiver intern zijn.

[5] GC Kifid 2021-0472.

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

3.14 Daarnaast moet de registratie ook voldoen aan het rechtsbeginsel van 'subsidiariteit'. Dit houdt in dat een maatregel uitsluitend is toegestaan indien met een lichtere maatregel niet kan worden volstaan. De commissie overweegt in dit verband dat een lichtere andere maatregel dan registratie in de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR om het beoogde doel te bereiken (namelijk het waarschuwen van de eigen organisatie) niet voorhanden is, zodat voldaan is aan het beginsel van subsidiariteit.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering gedeeltelijk toe en beslist dat de bank binnen vier weken na de dag waarop een afschrift van deze beslissing aan partijen is verstuurd de duur van de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het Incidentenregister en het EVR verkort tot vier jaar. Al het overige wordt afgewezen.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening als wordt voldaan aan de vereisten van artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het reglement van de commissie van beroep en meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage - Relevante bepalingen

Relevante artikelen uit het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 23 oktober 2013

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, waarin door de betreffende Deelnemer gegevens van (rechts)personen worden vastgelegd ten behoeve van het in artikel 4.1.1 Protocol genoemde doel, naar aanleiding van of betrekking hebbend op een (mogelijk) Incident. (…)

3.1.2 Aan het Incidentenregister is een Extern Verwijzingsregister gekoppeld. (…)

4 Incidentenregister

4.1 Doel 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."

4.2 Toegang tot het Incidentenregister

(…)

4.2.3 De gegevens uit het Incidentenregister van de Deelnemer mogen tevens worden uitgewisseld met functionarissen werkzaam bij de daartoe ingerichte, coördinatiefuncties van de NVB, Verbond, VFN, ZN, FOV en SFH (de fraudeloketten).

(…)

4.3 Verwijdering van gegevens uit het Incidentenregister

(…)

4.3.2 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 opnamen in het Incidentenregister rechtvaardigt.

5 Extern Verwijzingsregister

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 Externe Verwijzingsregister, zijn volgens het bepaalde in artikel 4.2 Protocol gegevens uit het Incidentenregister voor 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 na 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 klachten wordt gedaan bij een opsporingsambtenaar.
c) Het proportionaliteitsbeginsel wordt in acht genomen. Dit houdt in dat Veiligheidszaken vaststelt, dat het belang van opname in het Externe Verwijzingsregister prevaleert boven de mogelijk nadelige gevolgen voor de Betrokkene als gevolg van opname van zijn Persoonsgegevens in het Extern Verwijzingsregister.

5.3 Verwijdering van gegevens uit het Extern Verwijzingsregister

(…)

5.3.2 Verwijdering van Verwijzingsgegevens uit het Extern Verwijzingsregister 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 en opname in het Extern Verwijzingsregister conform artikel 5.2.1 Protocol heeft plaatsgevonden.

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.

Relevante artikelen uit de UAVG

Artikel 33. Overige uitzonderingsgronden inzake gegevens van strafrechtelijke aard
(…)
2 Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen worden verwerkt door de verwerkingsverantwoordelijke die deze gegevens ten eigen behoeve verwerkt:
(…)
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.
(…)
4 Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen ten behoeve van derden worden verwerkt:
(…)
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 (…)