Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-396
(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter, mr. M.C.M. van Dijk, mr. L. van Berkum, leden en mr. D.W.Y. Sie, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 29 augustus 2019
Ingediend door	: Consument
Tegen	: ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de Bank
Datum uitspraak	: 6 mei 2020
Aard uitspraak	: Bindend advies
Bijlage	: Relevante artikelen uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming

Samenvatting

De Bank heeft de persoonsgegevens van Consument geregistreerd in de Gebeurtenissen-administratie en het IVR voor een periode van acht jaar vanwege betrokkenheid bij fraude. De Bank is verder overgegaan tot beëindiging van de bancaire producten die Consument bij de Bank had gesloten. Consument heeft opheffing van de door de Bank getroffen maatregelen gevorderd, te weten de registratie van zijn persoonsgegevens in het IVR, het opzeggen van het doorlopend krediet en het opzeggen van de bankrekening. Op basis van de feiten en omstandigheden van dit geval is de Commissie van oordeel, dat de Bank op terechte gronden haar maatregelen tegenover Consument heeft genomen. Dit betekent dat de vordering van Consument wordt afgewezen. Aanvullend merkt de Commissie verder op dat Bank ter zitting heeft verklaard dat zij voornemens is om de persoonsgegevens van Consument (opnieuw) op te nemen in het Incidentenregister en het daaraan gekoppelde EVR. Wanneer de Bank hiertoe over is gegaan, staat het Consument vrij om (na het doorlopen van de interne klachtprocedure) zich hiervoor opnieuw tot Kifid te wenden.

1. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van haar Reglement en op basis van de volgende stukken en de daarbij behorende bijlagen:

- de klachtbrief van Consument;
- het verweerschrift van de Bank;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van de Bank.

De Commissie stelt vast dat partijen hebben gekozen voor bindend advies.

Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 11 maart 2020 en zijn aldaar verschenen.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

2.1 Consument heeft bij de Bank de beschikking gehad over een bankrekening en een doorlopend krediet.

2.2 Op de overeenkomst zijn onder meer de Algemene Bankvoorwaarden (ABV) van toepassing die, voor zover relevant voor deze uitspraak, als volgt luiden:
"*Artikel 35 – Opzeggen van de relatie*

U kunt de relatie opzeggen. Wij kunnen dit ook. Op zeggen betekent dat de relatie eindigt en alle lopende overeenkomsten zo snel mogelijk worden afgewikkeld.

1. U kunt de relatie tussen u en ons opzeggen. Wij kunnen dit ook. Het is daarvoor niet nodig dat u in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Wij houden ons bij opzegging aan onze zorgplicht als genoemd in artikel 2 lid 1 ABV. Als u ons vraagt waarom wij de relatie opzeggen, dan laten wij u dat weten.

2. Opzegging betekent dat de relatie en alle lopende overeenkomsten worden beëindigd. Gedeeltelijke opzegging kan ook. In dat geval kunnen er bijvoorbeeld bepaalde overeenkomsten blijven bestaan.

3. Als er voor de beëindiging van een overeenkomst voorwaarden gelden, zoals een opzegtermijn, worden die nageleefd. Tijdens de afwikkeling van de relatie en de beëindigde overeenkomsten blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht."

2.3 Op 22 juli 2018 is er met behulp van een TAN-code een nieuw toestel (een iPhone 6s) toegevoegd aan de Mobiel Bankieren App van Consument.

2.4 Op 27 augustus 2018 zijn meerdere bedragen bijgeschreven op de bankrekening van Consument, die vervolgens zijn overgeschreven naar de bankrekening van een derde.

2.5 Diezelfde nacht heeft Consument contact opgenomen met de Alarmlijn van de Bank om de transacties te melden en heeft hij zijn bankrekening laten blokkeren. Vervolgens heeft Consument contact opgenomen met de fraudeafdeling van de Bank.

2.6 Op 28 augustus 2018 heeft Consument bij de politie aangifte gedaan van de transacties van 27 augustus 2018.

2.7 Op 7 september 2018 heeft de Bank Consument per brief medegedeeld dat zijn bankrekening naar voren is gekomen in een onderzoek naar fraude. De betaalrekening en bijkomende producten van Consument zijn daarom geblokkeerd. Daarnaast zijn de persoonsgegevens van Consument voor acht jaar opgenomen in het Incidentenregister en in het Externe Verwijzingsregister (EVR).

2.8 Op 18 september 2018 heeft Consument per brief bezwaar ingediend tegen de beslissing van de Bank.

2.9 Op 11 oktober 2018 heeft de Bank Consument een e-mail gestuurd die, voor zover relevant, als volgt luidt:
"*Op 27 augustus hebben er meerdere transacties plaatsgevonden op uw betaalrekening waarvoor de rekeninghouders geen toestemming voor heeft gegeven. Een groot gedeelte van dit fraudeleus verkregen geld is door geboekt naar iemand anders. In uw bezwaar en aangifte geeft u aan dit niet zelf gedaan te hebben. Op 22 juli 2018 is er een toestel toegevoegd aan uw Mijn ING. Telefonisch heeft u verklaard wel een TAN-code te hebben ontvangen hiervoor, maar deze nergens te hebben ingevuld. Om een mobiel bankieren app te kunnen installeren moet deze TAN-code ingevoerd zijn. U heeft aangegeven nergens uw bankgegevens te hebben ingevuld. Gelet op bovenstaande feiten kunnen wij dan ook niets anders dan u verantwoordelijk houden voor deze transacties. Dat betekent dat per vandaag de eerder genoemde maatregelen in werking treden. Wel zijn wij van mening dat er te weinig gronden zijn om u in het EVR te plaatsen. Dit betekent dat per vandaag uw persoonsgegevens voor een periode van 8 jaren alleen in het Interne Verwijzingsregister (IVR) geplaatst zullen worden.*"

2.10 De uitwisseling van standpunten door partijen in de interne klachtprocedure heeft niet geleid tot een oplossing.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering Consument

3.1 Consument vordert opheffing van de door de Bank getroffen maatregelen, te weten de registratie van zijn persoonsgegevens in het IVR, het opzeggen van het doorlopend krediet en het opzeggen van de bankrekening.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Ter onderbouwing van zijn vordering heeft Consument de volgende argumenten, zakelijk weergegeven, aangevoerd.

- Consument is op geen enkele manier betrokken geweest bij de frauduleuze activiteiten. Hij kent de persoon niet die het geld naar hem heeft overgeboekt. Consument heeft zich niet verrijkt met de frauduleuze transacties, waardoor hij geen belang had om fraude te plegen.

- Niet valt uit te sluiten dat de TAN-code die voor de fraude is gebruikt ook in de handen van een derde is gekomen. Dat Consument niet eerder had opgemerkt dat hij een SMS met een TAN-code had ontvangen, betekent niet dat hij fraude heeft gepleegd. Consument heeft de optie om meldingen van de Bank via SMS-berichten te ontvangen uitstaan. De SMS met daarin de TAN-code heeft hij pas op 27 augustus 2018 geopend. De Bank heeft gesteld dat de SMS met de TAN-code is verstuurd naar het telefoonnummer dat sinds 2012 is gekoppeld aan het account van Consument. Consument heeft echter in 2017 nog een nieuw telefoonnummer aan de Bank doorgegeven. Verder is geprobeerd om bedragen van zijn rekening af te schrijven voor marktplaatstransacties, terwijl Consument geen toegang meer had tot internetbankieren of mobiel bankieren. Deze transacties zijn aldus niet door Consument gestart.
- Consument heeft alles gedaan wat redelijkerwijs van hem verwacht mocht worden. Consument heeft direct na de ontdekking van de transacties zijn bankrekening laten blokkeren en zowel de Alarmlijn als de fraudeafdeling van de Bank ingelicht. De Bank heeft aangegeven dat aangifte vereist was voor de opheffing van de blokkade van de bankrekening van Consument. Dit was echter alleen mogelijk met medewerking van de Bank. Hoewel de Bank niet bereid was dit te doen, kon Consument bij uitzondering toch aangifte doen. De Bank heeft niks gedaan met de aangifte en Consument te snel als fraudeur bestempeld. Uiteindelijk heeft de Bank verzuimd de zaak goed te onderzoeken. Het is aan de Bank om aan te tonen dat Consument betrokken was bij de geconstateerde fraude en niet andersom.
- Het is onmenselijk van de Bank om van Consument te vragen wat er fout is gegaan in haar veiligheidssysteem. Kennelijk heeft de Bank een ongelimiteerd vertrouwen in haar eigen beveiligingssysteem, waardoor elke doorbreking van dat systeem op voorhand enkel het gevolg kán zijn van fraude gepleegd door de rekeninghouder. In een aflevering van 'KASSA' van 7 september 2019 is aan bod gekomen dat een onbekende derde, zoals een hacker, in de bankrekening van een ander kan komen via de mobiel bankieren app van de Bank. Zodoende hoeft niet enkel de rekeninghouder de dader te zijn van frauduleuze transacties. Verder hebben meerdere mensen Consument omschreven welke stappen zij hebben doorlopen om de mobiel bankieren app te koppelen aan hun betaalrekening in 2018. Deze verklaringen zijn in strijd met hetgeen de Bank hierover heeft verklaard. De verklaringen van de Bank over de mobiel bankieren app zijn onjuist. Consument is als klant gedupeerd geraakt door een veiligheidslek bij de Bank, waardoor hij beschadigd is geraakt als persoon.
- Consument is jarenlang trouwe klant geweest bij de Bank, waardoor hij tenminste mocht rekenen op het voordeel van de twijfel.
- De Consument heeft veel hinder ervaren door de maatregelen van de Bank. Consument ontvangt een netto uitkering van € 1.225,- uit de Ziektewet, waarmee hij zijn vaste lasten alsook de aflossing van het doorlopend krediet en het negatief saldo van de bankrekening betaalt. Het heeft lang geduurd voordat Consument zijn uitkering kon ontvangen, omdat dit niet mogelijk was op zijn geblokkeerde bankrekening en hij door de externe registratie niet direct een nieuwe bankrekening kon openen. Verder duurde het weken voordat Consument bij het UWV zijn IBAN-nummer kon aanpassen.

- Consument kan niet financieel gezond de maand doorkomen. Het negatieve saldo op de betaalrekening is onder meer ontstaan doordat de Bank de aflossing van het doorlopend krediet van € 460,- is blijven afschrijven van zijn geblokkeerde bankrekening. Daarnaast moet Consument maandelijks honderden euro's aan (extra) rente betalen, omdat hij het restbedrag van het beëindigde doorlopend krediet niet in één keer terug kon betalen.
- De gevolgen van de maatregelen van de Bank komen de toch al precaire gezondheidssituatie van Consument niet ten goede. Consument heeft emotionele schade, privacy schade en financiële schade eraan ondervonden.

Verweer van de Bank

3.3 De Bank heeft de stellingen van Consument gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

4. Beoordeling

4.1 De Commissie ziet zich gesteld voor de vraag of de Bank in de gegeven omstandigheden op terechte gronden maatregelen heeft genomen tegenover Consument. De maatregelen betreffen de opname van de persoonsgegevens van Consument in het IVR alsook de blokkade en beëindiging van zijn bancaire producten. Registratie in het IVR betekent dat de persoonsgegevens van Consument ook in de Gebeurtenissenadministratie zijn opgenomen. De Commissie gaat er daarom vanuit dat met de vordering tot verwijdering van de persoonsgegevens van Consument uit het IVR ook is bedoeld de verwijdering van zijn persoonsgegevens uit de Gebeurtenissenadministratie.

Wat is het juridische kader voor de registratie van persoonsgegevens in de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR?

4.2 De Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR vormen het interne waarschuwingssysteem van de Bank en de groep financiële ondernemingen waarvan de Bank deel uitmaakt. De persoonsgegevens worden in de Gebeurtenissenadministratie geregistreerd, omdat zij van belang zijn voor de veiligheid en integriteit van de financiële instelling. Deze gegevens hebben daarom speciale aandacht nodig. De Afdeling Veiligheidszaken van de Bank beheert de Gebeurtenissenadministratie en kan deze inzien. 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'.

4.3 Het opnemen van de persoonsgegevens van Consument in de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR is aan te merken als een verwerking van persoonsgegevens, waarop de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Uitvoeringswet AVG (UAVG) van toepassing zijn.

4.4 In de onderhavige zaak staat de verwerking van strafrechtelijke persoonsgegevens ter discussie. De Bank heeft de persoonsgegevens van Consument immers in het IVR geregistreerd in verband met beweerdelijke betrokkenheid van Consument bij fraude. Volgens artikel 10 AVG in verbinding met artikel 6 lid 1 aanhef en onderdeel f AVG is de verwerking van strafrechtelijke persoonsgegevens rechtmatig indien en voor zover de verwerking noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke (in dit geval de Bank), behalve wanneer de belangen of grondrechten van de betrokkene (in dit geval Consument) zwaarder wegen dan die belangen. Bovendien mogen persoonsgegevens van strafrechtelijke aard volgens artikel 33 lid 2 aanhef en onderdeel b van de UAVG worden verwerkt door de verwerkingsverantwoordelijke die deze gegevens ten eigen behoeve verwerkt ter bescherming van zijn belangen, voor zover het gaat om strafbare feiten die jegens de verwerkingsverantwoordelijke zijn gepleegd.

4.5 Volgens de Hoge Raad geldt bovendien als uitgangspunt voor de verwerking van strafrechtelijke persoonsgegevens dat deze gegevens in voldoende mate moeten vaststaan. 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 kunnen dragen. Een strafrechtelijke veroordeling is niet vereist, maar anderzijds is de enkele verdenking van betrokkenheid bij een strafbaar feit in de zin van een redelijk vermoeden van schuld, zoals dat kan blijken uit een aangifte, niet voldoende. Als maatstaf heeft te gelden of de vastgestelde gedragingen een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld opleveren, in die zin dat de te verwerken strafrechtelijke persoonsgegevens in voldoende mate moeten vaststaan. Zie HR 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720 onder 4.4. Dat het gedrag in voldoende mate moet vaststaan vloeit niet voort uit de aard van het register, maar uit de strafrechtelijke aard van de geregistreerde persoonsgegevens. Zie Gerechtshof Den Haag 15 december 2015, ECLI:GHDHA:2015:3815 onder 8.2 en Geschillencommissie Kifid 2016-061.

Mocht de Bank de persoonsgegevens van Consument registreren in de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR

4.6 De Bank heeft de registratie in de Gebeurtenisadministratie en het daaraan gekoppelde IVR en de beëindiging van de bankproducten gebaseerd op de gebeurtenis dat Consument betrokken was de frauduleuze handelingen van 27 augustus 2018. Daartoe heeft de Bank het volgende gesteld.

4.7 Op 22 juli 2018 is een Mobiel Bankieren App geactiveerd op een iPhone 6s door middel van een TAN-code. Met dit toestel zijn frauduleuze overschrijvingen uitgevoerd vanaf de bankrekening van Consument van 27 augustus 2018. Op 22 juli 2018 heeft Consument om 14:04 ingelogd met zijn iPhone 6.

Diezelfde dag is om 14:52 er met de gebruikersnaam en wachtwoord van Consument ingelogd op zijn Mijn ING-account. Om 14:56 is op een iPhone 6s de Mobiel Bankieren App geïnstalleerd, die aan de bankrekening van Consument is gekoppeld. Daarvoor zijn via het Mijn ING-account de vier veiligheidsvragen goed beantwoord, te weten het rekeningnummer van Consument, zijn betaalpasnummer, de vervaldatum van de betaalpas en zijn geboorte-datum. Vervolgens is de TAN-code naar het telefoonnummer van Consument gestuurd, waarna om 14:57 de Mobiel Bankieren App is geactiveerd op de iPhone 6s. Om 14:57 heeft Consument wederom op zijn Mobiel Bankieren App ingelogd op zijn iPhone 6.

4.8 Na het activeren dan de Mobiel Bankieren App hebben volgens de Bank de volgende activiteiten plaatsgevonden. Op 31 juli 2018 is om 00:22 door Consument ingelogd op de Mobiel Bankieren App op zijn iPhone 6. Diezelfde nacht is om 00:30 ingelogd op de Mobiel Bankieren App op de iPhone 6s. Op 3 augustus 2018 heeft Consument om 01:02 ingelogd op de Mobiel Bankieren app op zijn iPhone 6. Wederom is diezelfde nacht om 01:09 ingelogd op de Mobiel Bankieren App op de iPhone 6s. Ook op 6 augustus 2018 is om 00:46 door Consument ingelogd op de Mobiel Bankieren App op zijn iPhone 6. Kort daarna is om 00:57 ingelogd op de Mobiel Bankieren App op de iPhone 6s.

4.9 Tussen 26 augustus en 27 augustus 2018 is volgens de Bank hetzelfde IP-adres gebruikt voor de overboekingen van de bankrekening van het slachtoffer naar de bankrekening van Consument als voor het inloggen op de Mobiel Bankieren App op de iPhone 6s die aan het internetbankieren van Consument gekoppeld is. Diezelfde nacht is tussen 00:08 en 01:08 frequent door Consument ingelogd op zijn Mobiel Bankieren App, waardoor hij de frauduleuze transacties heeft kunnen volgen op zijn bankrekening. Nadat het geld dat van zijn bankrekening aan een derde was overgeboekt contant was opgenomen, heeft Consument contact opgenomen met de Bank.

4.10 De Commissie komt op basis van voorgaande overwegingen tot de conclusie dat met een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld wordt aangenomen dat Consument betrokken is geweest bij de fraude.

Is voldaan aan de beginselen van subsidiariteit en proportionaliteit?

4.11 Het rechtsbeginsel van subsidiariteit houdt in dat een maatregel alleen is toegestaan als met een lichtere maatregel niet kan worden volstaan. De Commissie overweegt in dit verband dat een lichtere 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.

4.12 Het rechtsbeginsel van proportionaliteit houdt in dat het belang van de financiële sector bij registratie moet worden afgewogen tegen de nadelige gevolgen die de betrokken consument van de registratie ondervindt. Ook mag de duur van de registratie niet disproportioneel zijn. Consument heeft gesteld dat hij jarenlang trouwe klant is geweest van de Bank, waardoor hij tenminste mocht rekenen op het voordeel van de twijfel. Daarnaast beschikt Consument over een laag inkomen dat hij ontvangt uit de Ziektewet. Door de registratie die de Bank aanvankelijk in het EVR heeft geplaatst, heeft het lang geduurd voordat Consument elders een bankrekening kon openen. Aangezien de Bank het doorlopende krediet heeft beëindigd, is het verder voor Consument moeilijk om financieel gezond de maand door te komen. De getroffen maatregelen komen de toch al precaire gezondheid van Consument niet ten goede.

4.13 De Commissie betreurt de lastige (financiële) situatie waarin Consument zich nu bevindt. Dit kan echter in de gegeven omstandigheden niet leiden tot de conclusie dat het belang van de Bank bij registratie van de persoonsgegevens van Consument in de Gebeurtenissen-administratie en het daaraan gekoppelde IVR dient te wijken voor de belangen van Consument. Relevant in dit kader is dat de opname van de persoonsgegevens in de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR zuiver intern is. De registratie heeft tot gevolg dat Consument niet langer gebruik kan maken van de diensten van de groep financiële ondernemingen waarvan de Bank deel uitmaakt. Aangezien Consument hierdoor niet belemmerd wordt in zijn mogelijkheden om bij een andere financiële instelling een bancaire relatie aan te gaan, valt niet in te zien op welke wijze Consument door de registraties disproportioneel in zijn belangen geraakt wordt. Waarom dit wel het geval zou zijn, is door Consument niet nader onderbouwd. Bovendien is ook relevant dat Consument inmiddels elders een bankrekening heeft lopen.

Het voornemen van de Bank tot registratie in het Incidentenregister en het daaraan gekoppelde EVR

4.14 Ten overvloede merkt de Commissie op dat de Bank ter zitting heeft verklaard voornemens te zijn om de persoonsgegevens van Consument opnieuw op te nemen in het Incidenten-register en het daaraan gekoppelde EVR, ondanks haar eerdere besluit van 11 oktober 2018.

4.15 Het is de Commissie niet gebleken of de Bank inmiddels (al) is overgegaan tot de registratie van de persoonsgegevens van Consument in het Incidentenregister en het daaraan gekoppelde EVR. Het staat Consument vrij om zich, nadat hij de interne klachtprocedure bij de Bank heeft doorlopen, opnieuw tot Kifid te wenden, wanneer de Bank hiertoe is overgegaan.

4.16 Tot slot volgt uit artikel 35 ABV de bevoegdheid van de Bank om de bancaire relatie met Consument op te kunnen zeggen. De omstandigheden van het geval kunnen meebrengen dat deze bevoegdheid begrensd wordt door de maatstaven van redelijkheid en billijkheid (artikel 6:248 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek).

De Commissie is van oordeel dat de opzegging van de Bank van het doorlopend krediet van Consument en het opzeggen van de bankrekening van Consument op basis van de hiervoor besproken omstandigheden niet naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar kan worden geacht. Dit geldt eveneens voor het blokkeren van de bancaire producten van Consument.

Conclusie

4.17 De Commissie concludeert op grond van het voorgaande dat de Bank op terechte gronden haar maatregelen tegenover Consument heeft genomen. Zodoende mocht de Bank de persoonsgegevens van Consument in de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR mocht opnemen. In het licht van de besproken omstandigheden, heeft de Bank eveneens op terechte gronden de bancaire producten van Consument als gevolg van de gebeurtenis mogen blokkeren en beëindigen.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vorderingen van Consument af.

In artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van bindende beslissingen van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Daarbij geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Op de website van Kifid vindt u praktische informatie over het instellen van beroep. Zie hiervoor www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.]

U kunt, binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak, bij de Voorzitter van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening schriftelijk een verzoek indienen tot herstel van kennelijke vergissingen in de uitspraak. U moet daarbij met name denken aan correctie van reken- of schrijffouten en verbetering van namen en data. De volledige procedure met de termijnen die daarbij in acht moeten worden genomen staat beschreven in artikel 40 van het Reglement.

Bijlage
Relevante artikelen uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming

Artikel 5
Beginselen inzake verwerking van persoonsgegevens
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").

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:
(…) 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.