

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0699

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

Datum uitspraak	2 september 2025
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Registratie persoonsgegevens. De bank heeft de persoonsgegevens van de consument voor vier jaar opgenomen in de interne en externe verwijzingsregisters in verband met een frauduleuze kredietaanvraag. De consument vordert verwijdering van haar persoonsgegevens uit deze registers, dan wel verkorting van de registratieduur. De commissie is van oordeel dat de bank de persoonsgegevens in de registers mocht opnemen en dat de registratieduur proportioneel is. De vordering wordt afgewezen.

1. Procedure

- 1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de bank en 4) de aanvullende reactie van de consument.
- 1.2 De consument is in deze zaak vertegenwoordigd door professioneel gemachtigde mevrouw mr. I. Langeveld, advocaat kantoorhoudende te Haarlem. De bank is in deze zaak vertegenwoordigd door mevrouw mr. I.H.C. Jans, advocaat kantoorhoudende te Eindhoven.
- 1.3 Op verzoek van de consument wordt de zaak op grond van de stukken beslist.
- 1.4 De consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 Op 7 oktober 2024 heeft de consument online bij Freo (onderdeel van dezelfde groep als de bank) een persoonlijke lening van € 5.000,- aangevraagd voor de financiering van een auto.

2.2 In het kader van de beoordeling van de kredietaanvraag heeft de consument onder andere een loonstrook over de periode september 2024 ingediend bij Freo. Freo had twijfels over de juistheid van de loonstrook, omdat het basissalaris erg hoog was (€ 6.274,-) voor iemand van 20 jaar oud, de opbouw van de salarisstrook niet klopte en de gehele berekening erg onduidelijk was. Om die reden is Freo een nader onderzoek gestart.

2.3 Tussen 18 en 22 oktober 2024 heeft Freo meerdere pogingen ondernomen om telefonisch contact te leggen met de consument, maar deze nam niet op. Op 22 oktober 2024 heeft Freo de consument daarom per e-mail verzocht om contact op te nemen in verband met het opgestarte fraudeonderzoek. Per e-mail van 23 oktober 2024 heeft de consument gereageerd. In deze e-mail staat het volgende vermeld:

“Nu wil ik bijvoorbeeld mij excuses aanbieden.

Ik heb ivm. privé omstandigheden een lening aangevraagd voor de aankoop van mijn auto. Hier heb ik inderdaad ingevuld dat ik meer verdiende dan ik daadwerkelijk verdiende, zodat ik mijn documenten kon uploaden en hopelijk de goedkeuring zou krijgen.

Nu heb ik de aanvraag ook aantal dagen erna geannuleerd omdat dit mij heel erg tegensprak, en dit niet op deze manier wilde doen. Helaas was er toen al het onderzoek gestart door jullie wat ik volledig begrijp. Ik wil nogmaals mijn excuses aanbieden en de volgende stappen graag horen.”

2.4 Op 28 oktober 2024 heeft een telefoongesprek plaatsgevonden tussen de consument en Freo. In de bankadministratie is over dit telefoongesprek het volgende opgenomen:

“[Naam consument] geeft aan dat zij dit al eerder heeft toegelicht per e-mail. Wij bevestigen dit. [Naam consument] geeft aan dat zij uit paniek heeft gehandeld en dat zij erg veel spijt heeft. [Naam consument] geeft tevens aan dat zij wat gegevens op de loonstrook heeft aangepast, zodat de aanvraag voor de lening zou worden goed gekeurd. Wij vragen of [naam consument] werkzaam is bij [naam werkgever]. [Naam consument] bevestigt dit. Wij vragen aan [naam consument] hoeveel uur zij werkzaam is bij [naam werkgever]. [Naam consument] vertelt dat zij 25 uur per week bij [naam werkgever] werkt. En dat zij daarnaast ook werkt als ZZP'er. Wij vragen of het klopt dat [naam consument] het inkomen op de loonstrook heeft verhoogd om zo de lening te verkrijgen. [Naam consument] bevestigt dit en geeft hierbij aan dat zij beseft dat dit niet de bedoeling is. Wij vragen of [naam consument] ons fraudebeleid, wat wij eerder met haar via e-mail hebben gedeeld, heeft gelezen. [Naam consument] bevestigt dit. Wij geven aan dat er sprake is van fraude en dat daar ook consequentie aan verbonden zitten zoals het doen van aangifte en het opnemen van [naam consument] haar gegevens in het intern of extern verwijzingsregister tussen banken. We geven vervolgens aan dat wij in verband met het fraudeonderzoek graag aanvullend de correcte loonstrook willen ontvangen om het onderzoek af te ronden. [Naam consument] geeft aan de loonstrook per e-mail te sturen. Hierna ronden we het gesprek af.”

- 2.5 Na het telefoongesprek heeft Freo het volgende aan de consument gemaild:

“Naar aanleiding van ons telefoongesprek van zojuist stuur ik u deze e-mail. In het gesprek hebben wij besproken dat wij twijfels hebben aan de aangeleverde loonstrook. Zoals telefonisch toegelicht zijn wij naar aanleiding hiervan een fraudeonderzoek gestart. U heeft erkend dat u de loonstrook heeft aangepast.

Conform afspraak ontvangen wij graag uiterlijk vandaag de volgende documenten van u, ten behoeve van het onderzoek:

Een juiste loonstrook over de maand September 2024, direct afkomstig van de werkgever, zonder dit bestand te wijzigen of opnieuw op te slaan;

Voor de volledigheid wijzen wij u op het fraudebeleid van Freo: www.freo.nl/fraudebeleid.”

- 2.6 Diezelfde dag heeft de consument een foto van een pro forma loonstrook over de maand september 2024 en haar arbeidsovereenkomst naar Freo gemaild.
- 2.7 Op 5 november 2024 heeft Freo tegen de consument 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).
- 2.8 Per brief van 11 november 2024 heeft de bank de consument geïnformeerd dat zij haar persoonsgegevens in het Incidentenregister, het Extern Verwijzingsregister (hierna: EVR) en het Intern Verwijzingsregister (hierna: IVR) heeft opgenomen voor de duur van vier jaar. In de brief staat als reden voor opname:

“betrokkenheid bij een frauduleuze kredietaanvraag van €5.000,- bij FREO waarbij u vervalste stukken heeft overlegd. Hiervan is aangifte gedaan bij de politie. FREO is een onderdeel van de Rabobank Groep.”

- 2.9 De consument heeft bij de bank bezwaar gemaakt tegen de registraties. Dit bezwaar is door de bank afgewezen. Verdere uitwisseling van standpunten tussen partijen heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht, waarna de consument haar klacht bij Kifid heeft gediend.

De klacht en de vordering van de consument

- 2.10 De consument vordert verwijdering van haar persoonsgegevens uit het IVR, het Incidentenregister en het EVR, althans verkorting van de registratieduur.
- 2.11 Ter onderbouwing van deze vordering stelt de consument het volgende. De registraties van haar persoonsgegevens in de interne en externe registers zijn op onterechte gronden geschied, althans zijn de registraties buitenproportioneel. De getroffen maatregel is te zwaar en buitenproportioneel, omdat zij bij het invullen van gegevens niet goed had begrepen dat het om verzamelinkomen ging in plaats van maandinkomen.

Zij is zich van geen kwaad bewust geweest bij het invullen en heeft ook daarna zelf contact opgenomen met de bank. Zij heeft de loonstrook niet aangepast. Door registraties zal de consument de komende jaren problemen ervaren bij het openen van een bankrekening, het afsluiten van verzekeringen en het aanvragen van een hypotheek. Gelet hierop heeft de bank haar (mede gezien de belangenafweging die gemaakt moet worden) onterecht in de registers geplaatst.

Het verweer van de bank

- 2.12 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 deze zaak over?

- 3.1 De commissie dient te beoordelen of de bank de persoonsgegevens van de consument terecht in de diverse registers heeft geregistreerd. De commissie zal ook beoordelen of de registraties proportioneel zijn en of de duur van de registraties proportioneel is.

Juridisch kader voor registratie van de persoonsgegevens in het EVR en het Incidentenregister

- 3.2 Een registratie in het EVR en het Incidentenregister kan ingrijpende gevolgen hebben voor de consument. Alle deelnemende financiële instellingen kunnen door raadpleging van het EVR vaststellen dat de consument is opgenomen in het Incidentenregister van een andere deelnemer. Het gevolg daarvan kan zijn dat niet alleen de bank maar ook de andere financiële instellingen hun (financiële) diensten aan de consument zullen weigeren of deze enkel zullen aanbieden tegen hogere tarieven. Daarom worden hoge eisen gesteld aan de grond(en) voor opname van de persoonsgegevens in deze registers.¹
- 3.3 De eisen voor registratie in het Incidentenregister en het EVR zijn opgenomen in het *Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen* van 23 oktober 2021 (hierna: het PIFI. Artikel 5.2.1 PIFI bepaalt onder welke voorwaarden persoonsgegevens mogen worden opgenomen in het EVR. Het moet gaan om gedragingen van de betrokkene die een bedreiging vormen, vormen of kunnen vormen voor de (financiële) belangen van een financiële instelling, alsmede voor de continuïteit en integriteit van de financiële sector. In geval van de registratie van strafrechtelijke persoonsgegevens is vereist dat er een zwaardere verdenking tegen de consument bestaat dan alleen maar een redelijk vermoeden van schuld.² Dit betekent dat alleen een verdenking niet genoeg is; hier moet ook bewijs voor zijn.

¹ Hof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494 en GC Kifid nrs. 2017-717 en 2018-377.

² HR 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720 en Hof Arnhem-Leeuwarden 7 november 2014, ECLI:NL:GHARL:2014:8710.

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 (hierna: Sv) kunnen dragen. Een financiële dienstverlener moet dus goede redenen hebben om de gegevens te registreren en hij moet dat ook voldoende kunnen onderbouwen.

Registratie in het EVR

- 3.4 Gelet op hetgeen hiervoor onder 3.3 is overwogen staat in deze zaak ter discussie of de feiten en omstandigheden die de bank heeft gesteld een 'zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld' opleveren in die zin dat in voldoende mate vaststaat dat de consument de valse loonstrook bij Freo heeft ingediend met het doel Freo ertoe te bewegen een persoonlijke lening aan haar te verstrekken. De bewijslast van die betrokkenheid ligt (in beginsel) bij de bank.
- 3.5 De bank heeft zich op het standpunt gesteld dat aan voornoemde maatstaf is voldaan en dat zij verplicht was de persoonsgegevens van de consument op te nemen in het EVR en het Incidentenregister. De bank heeft dit standpunt als volgt toegelicht. De gedragingen van de consument vormen een bedreiging voor de (financiële) belangen van de bank en voor de continuïteit en/of integriteit van de financiële sector. Er is immers sprake een 'incident' in de zin van het PIFI en het staat in voldoende mate vast dat de consument daarbij betrokken is. De consument heeft een vervalste loonstrook ingediend bij de kredietaanvraag met als doel Freo te bewegen haar een geldlening te verstrekken. Op de ingediende loonstrook waren verschillende gegevens aangepast: zo was het (netto) maandloon, het jaarloon, de gewerkte uren, deeltijdfactor e.d. aangepast. De aanpassingen waren van belang om de financieringsaanvraag te kunnen beoordelen. Bij een werkelijke weergave was zeer waarschijnlijk de lening niet verstrekt. Bovendien heeft de consument in haar e-mail van 23 oktober 2024 alsmede tijdens het telefoongesprek van 28 oktober 2024 verklaard dat zij de loonstrook heeft aangepast. Daarom is de registratie van de consument in het EVR en het Incidentenregister gerechtvaardigd.
- 3.6 Wat de consument in dit verband heeft aangevoerd, is weergegeven onder 2.11.
- 3.7 De commissie is alles overziend van oordeel dat de bank op het moment van het registreren van de persoonsgegevens van de consument terecht heeft geconcludeerd dat de consument door bij de kredietaanvraag gebruik te maken van een vervalste stuk geprobeerd heeft Freo te bewegen haar een lening te verstrekken. Daarmee heeft de consument zich schuldig gemaakt aan valsheid in geschrift en een poging tot oplichting.³ De commissie baseert dit oordeel op het volgende.

³ Zie artikel 225 Sr ('valsheid in geschrift') en artikel 326 Sr ('oplichting').

- 3.8 Vaststaat dat de consument bij haar kredietaanvraag een loonstrook heeft ingediend, die op meerdere punten afwijkt van de loonstrook die zij later, tijdens het fraudeonderzoek, aan de bank heeft gemaald. De eerder ingediende loonstrook schetst een aanzienlijk gunstiger beeld van de financiële situatie van de consument dan de later overgelegde versie. De consument heeft geen enkele verklaring gegeven voor deze verschillen. De consument is de enige die belang had bij het indienen van de vervalste loonstrook. Daarbij weegt mee dat de consument tijdens een telefoongesprek met de bank op 28 oktober 2024 heeft erkend dat zij de aanpassingen zelf heeft aangebracht.
- 3.9 De consument heeft tijdens de procedure gesteld dat zij enkel gegevens bij de aanvraag onjuist heeft ingevuld omdat zij naar eigen zeggen niet goed had begrepen dat het om het verzamelinkomen ging in plaats van het maandinkomen. Ze ontkent echter niet dat zij de loonstrook heeft aangepast. Gelet op de hierboven genoemde omstandigheden die wijzen op betrokkenheid van de consument bij de aanlevering van de vervalste loonstrook ten behoeve van de kredietaanvraag, is dit argument van de consument onvoldoende om het bewijs van de bank onderuit te halen. Het doet er niet aan af dat de consument een door haar aangepaste loonstrook bij Freo heeft ingediend.
- 3.10 Het aanpassen van een loonstrook levert een gegronde verdenking op van een gedraging die een bedreiging vormt voor zowel de bank als de financiële sector als geheel.⁴ Door dergelijke handelingen, waarbij essentiële informatie wordt achtergehouden, worden immers potentieel de normen voor verantwoorde kredietverstrekking omzeild. Gelet op het voorgaande is de commissie van oordeel dat sprake is van valsheid in geschrifte en het gebruik van dat vervalste geschrift. Daarmee is voldaan aan de vereisten voor registratie in het EVR zoals genoemd in artikel 5.2.1 onder a en b PIFI.

Subsidiariteit en proportionaliteit van de registratie in het EVR

- 3.11 Vervolgens toetst de commissie of de bank bij de registratie en de duur daarvan het proportionaliteits- en subsidiariteitsbeginsel voldoende in acht heeft genomen.⁵
- 3.12 Bij *subsidiariteit* gaat het erom dat aannemelijk is dat er geen minder zwaar middel is om hetzelfde doel te bereiken. Het doel van de registratie is om andere financiële instellingen erop te attenderen dat er in het verleden met betrekking tot de consument iets aan de hand is geweest op het gebied van strafbare gedragingen. Dat doel is in dit geval in de ogen van de commissie niet op een andere manier te bereiken dan met een vermelding in het EVR. Naar het oordeel van de commissie is daarmee aan het subsidiariteitsvereiste voldaan.
- 3.13 Vervolgens dient de commissie te beoordelen of de registratie en de duur daarvan *proportioneel* is.

⁴ GC Kifid nrs. 2017-616, 2020-326 en 2020-953.

⁵ Artikel 5.2.1 PIFI.

Op grond van artikel 5.2.1 sub c PIFI moet de bank bij de registratie van de persoonsgegevens in het EVR een proportionaliteitsafweging maken bij de beoordeling van de vraag of zij de gegevens in het EVR zal registreren, en zo ja, voor welke duur. Daarbij moet zij de belangen van de betrokkene (hier: de consument) meewegen en dient een op de zaak toegesneden belangenafweging te worden gemaakt.⁶ Dit betekent dat het belang van financiële instellingen om opmerkzaam te worden gemaakt op het fraude gerelateerde gedrag van de consument zwaarder moet wegen dan het belang van de consument om zonder belemmeringen aan het financiële verkeer te kunnen deelnemen. Het is in eerste instantie aan de bank om deze afweging te maken. Als een consument verwijdering van een registratie wenst, zal zij moeten onderbouwen op grond waarvan zij disproportioneel wordt geraakt in haar belangen en waarom dit belang zwaarder weegt dan dat van de bank.

- 3.14 Ten aanzien van proportionaliteit van de registratie in het EVR en de duur van deze registratie (vier jaar), heeft de bank het standpunt ingenomen dat het belang van de consument onvoldoende zwaarwegend is en ondergeschikt is aan de belangen van de bank en andere financiële instellingen om te worden beschermd tegen personen zoals de consument. Dat standpunt heeft de bank als volgt toegelicht. De gedragingen van de consument zijn ernstig en schaden het vertrouwen in en de betrouwbaarheid van het bankverkeer. Financiële instellingen moeten namelijk kunnen vertrouwen op juiste informatie bij kredietbeoordeling. De aanpassingen gaven een onjuiste financiële situatie weer en waren relevant voor de aanvraag van een financiering. De uitleg van de consument – dat het een vergissing was of dat ze iets niet begreep – acht de bank niet geloofwaardig, omdat zij eerder erkende dat de aanpassing was gedaan om een financiering te verkrijgen. Daarbij heeft de consument niet aangetoond dat ze thans een zwaarwegend belang heeft. Gezien de ernst van de gedraging, de tegenstrijdige verklaringen van de consument en het korte tijdsverloop sinds het incident, is een registratieduur van vier jaar op zichzelf niet onevenredig te achten.
- 3.15 In overweging 2.11 zijn de door de consument met haar specifieke situatie verband houdende feiten en omstandigheden weergegeven die zij naar voren heeft gebracht. Zij heeft daarmee geconcretiseerd waarom zij door de registraties wordt belemmerd.
- 3.16 De commissie zal hierna toelichten waarom zij de registratie op zichzelf alsook de registratieduur van vier jaar proportioneel vindt.
- 3.17 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 kredietaanvraag 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.⁷

⁶ GC Kifid nr. 2016-302 en CvB Kifid nr. 2024-0001.

⁷ O.a. GC Kifid nrs. 2022-0857 en 2024-0758.

De commissie begrijpt dat de consument nadeel kan ondervinden van de registraties, maar er is onvoldoende gebleken dat zij op dit moment daadwerkelijk hinder ondervindt door de registraties. Zo beschikt de consument over een betaalrekening bij een andere bank; zij kan dus deelnemen aan het betalingsverkeer. De commissie is daarom 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 vier jaar in het onderhavige geval niet disproportioneel is. De commissie ziet geen aanleiding om tot een kortere duur van de registratie te komen.

- 3.18 De commissie merkt nog op dat als de omstandigheden van de consument in de toekomst wijzigen en zij als gevolg van de registratie concrete problemen ervaart, het haar vrijstaat om de bank te benaderen met het verzoek de registratieduur te heroverwegen.

Registratie in het Incidentenregister

- 3.19 Gelet op het voorgaande dient ook de registratie in het Incidentenregister te worden gehandhaafd. 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 van de consument ook in het Incidentenregister blijven staan. Hierboven is vastgesteld dat de opname van de gegevens in het EVR terecht en proportioneel is. Dit brengt mee dat deze gegevens ook voor vier jaar in het Incidentenregister mogen blijven staan.

Registratie in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR

- 3.20 Met betrekking tot de beantwoording van de vraag of de bank op goede gronden tot registratie in haar interne registers mocht overgaan, wordt het volgende overwogen.
- 3.21 Het IVR is aan de Gebeurtenissenadministratie gekoppeld. Deze registers vormen samen het interne waarschuwingssysteem van de bank en de groep financiële ondernemingen waarvan de bank deel uitmaakt. Hiervóór is vastgesteld dat de bank de persoonsgegevens van de consument in het EVR heeft mogen opnemen, omdat sprake is van een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuldwitwassen. Deze vaststelling is, op grond van artikel 33 lid 2 sub b UAVG, voldoende om de registraties in de onderhavige interne registers van de bank te handhaven, eveneens voor een periode van vier jaar.

Slotsom

- 3.22 De conclusie is dat de bank de persoonsgegevens van de consument in het EVR, het Incidentenregister, de Gebeurtenissenadministratie en het IVR mocht opnemen. Ook is de duur van deze registraties proportioneel. De klacht is ongegrond en de vordering zal worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Artikel 5 AVG

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 AVG

1. *De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:*
 - a) *de betrokkene heeft toestemming gegeven voor de verwerking van zijn persoonsgegevens voor een of meer specifieke doeleinden;*
 - b) *de verwerking is noodzakelijk voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is, of om op verzoek van de betrokkene vóór de sluiting van een overeenkomst maatregelen te nemen;*
 - c) *de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust;*
 - d) *de verwerking is noodzakelijk om de vitale belangen van de betrokkene of van een andere natuurlijke persoon te beschermen;*
 - e) *de verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen;*
 - 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.*

De eerste alinea, punt f), geldt niet voor de verwerking door overheidsinstanties in het kader van de uitoefening van hun taken.
2. (...)

3. (...)
4. (...)

Artikel 10 AVG

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.

Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (UAVG)

Artikel 33 UAVG

1. Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen worden verwerkt, indien:
 - a) de verwerking geschiedt door organen die krachtens de wet zijn belast met de toepassing van het strafrecht, dan wel door verwerkingsverantwoordelijken die deze hebben verkregen krachtens de Wet politiegegevens of de Wet justitiële en strafvorderlijke gegevens;
 - b) de verwerking geschiedt door en ten behoeve van publiekrechtelijke samenwerkingsverbanden van verwerkingsverantwoordelijken of groepen van verwerkingsverantwoordelijken, indien: 1°. de verwerking noodzakelijk is voor de uitvoering van de taak van deze verwerkingsverantwoordelijken of groepen van verwerkingsverantwoordelijken; en 2°. bij de uitvoering is voorzien in zodanige waarborgen dat de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene niet onevenredig wordt geschaad; of
 - c) de verwerking noodzakelijk is in aanvulling op de verwerking van gegevens over gezondheid, bedoeld in artikel 30, derde lid, aanhef en onderdeel a, met het oog op een goede behandeling of verzorging van de betrokkene.
2. Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen worden verwerkt door de verwerkingsverantwoordelijke die deze gegevens ten eigen behoeve verwerkt:
 - a) ter beoordeling van een verzoek van betrokkene om een beslissing over hem te nemen of aan hem een prestatie te leveren; of
 - 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.
3. Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard over personeel in dienst van de verwerkingsverantwoordelijke mogen uitsluitend worden verwerkt, indien dit geschiedt overeenkomstig regels die zijn vastgesteld in overeenstemming met de procedure bedoeld in de Wet op de ondernemingsraden.
4. Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen ten behoeve van derden worden verwerkt:
 - a) door verwerkingsverantwoordelijken die optreden krachtens een vergunning op grond van de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus;
 - 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; of
 - c) indien de Autoriteit persoonsgegevens met inachtneming van het vijfde lid een vergunning voor de verwerking heeft verleend.
5. Een vergunning als bedoeld in het vierde lid, onderdeel c, kan slechts worden verleend, indien de verwerking noodzakelijk is met het oog op een zwaarwegend belang van derden en bij de uitvoering is voorzien in zodanige waarborgen dat de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene niet onevenredig wordt geschaad. Aan de vergunning kunnen voorschriften worden verbonden.

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 vormen, 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.