Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2022-0857

(mr. J. van der Groen, voorzitter, T.I. van Bommel-Scheffer, mr. A.J. Verdaas, leden en mr. F. Faes, secretaris)

Klacht ontvangen op	17 mei 2022
Ingediend door	consument 1 en consument 2, gezamenlijk te noemen de consumenten
Tegen	Defam N.V., gevestigd te Bunnik, verder te noemen Defam
Datum uitspraak	11 oktober 2022
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering (gedeeltelijk) toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021 (Pifi), de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Uitvoeringswet Algemene Verordening Gegevensbescherming (UAVG)

Samenvatting

Registratie persoonsgegevens in interne en externe registers. De consumenten hebben in het kader van een kredietaanvraag bij Defam een rekeningafschrift aangepast en vervolgens ingediend. Als gevolg hiervan heeft Defam de persoonsgegevens van de consumenten opgenomen in de Gebeurtenissenadministratie, het IVR, het Incidentenregister en het EVR. De consumenten vorderen verwijdering uit deze registers. De commissie oordeelt dat Defam de persoonsgegevens van de consumenten mocht opnemen in de diverse registers. Wel dient de registratieduur in het EVR en het Incidentenregister te worden verkort. De registraties in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR blijven ongewijzigd.

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 consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten; 3) het verweerschrift van Defam; 4) de repliek van de consumenten; 5) de dupliek van Defam en 6) de aanvullende stukken van Defam.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 24 september 2022. Op de hoorzitting waren de consumenten aanwezig. Namens Defam waren de heer mr. J. Penders, advocaat, en [naam 1], aanwezig.

1.3 De consumenten hebben 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 22 april 2022 hebben de consumenten gezamenlijk via een kredietbemiddelaar een persoonlijke lening ter hoogte van € 20.000,- bij Defam aangevraagd. In het kader van de kredietaanvraag hebben de consumenten verschillende documenten ingediend bij Defam, waaronder een bankafschrift op naam van de consumenten.

2.2 Omdat Defam twijfelde aan de juistheid van het aangeleverde bankafschrift, is zij een onderzoek gestart. Op het ingediende bankafschrift bleek een salarisbijschrijving van consument 1 met de tekst '*Eindafrekening*' te zijn verwijderd. Defam heeft hierop op 29 april 2022 telefonisch contact opgenomen met de consumenten. Daarnaast hebben partijen ook per e-mail over deze kwestie met elkaar gecorrespondeerd, waarbij de consumenten wisselende verklaringen hebben gegeven voor de verwijdering.

2.3 Defam heeft per brieven van 13 mei 2022 aan de consumenten medegedeeld dat zij op basis van deze gebeurtenis de persoonsgegevens van de consumenten voor acht jaar (tot 29 april 2030) heeft opgenomen in de Gebeurtenissenadministratie, het Intern Verwijzingsregister (hierna: IVR), het Incidentenregister en het daaraan gekoppelde Extern Verwijzingsregister (hierna: 'EVR'). De consumenten hebben tegen de registraties bezwaar gemaakt en hierover een klacht ingediend bij Defam. Defam heeft het bezwaar afgewezen, maar heeft wel de duur van de registraties verkort tot zes jaar.

De klacht en vordering

2.4 De consumenten vorderen verwijdering van hun persoonsgegevens uit de Gebeurtenissenadministratie, het IVR, het Incidentenregister en het EVR, althans verkorting van de duur van de opname.

2.5 De consumenten stellen dat Defam op onterechte gronden hun persoonsgegevens heeft geregistreerd, althans dat de duur van de registraties buitenproportioneel is. Hiertoe voeren zij de volgende argumenten aan:

- De consumenten hebben toegegeven dat zij het bankafschrift hebben aangepast. De consumenten benadrukken dat zij niet de intentie hadden fraude te plegen of iemand te benadelen. Zij waren zich niet bewust van de ernstige gevolgen van het aanpassen van het bankafschrift.

Het aanvraagproces voor de lening duurde erg lang en zij hadden het met de verhuizing naar een nieuwe woning erg druk, waardoor ze niet meer precies wisten wat ze hadden ingediend. Ook was het hun op basis van de door de bemiddelaar gegeven uitleg niet precies duidelijk wat ze moesten aanleveren.

– De opname in de registers is disproportioneel en weegt niet op tegen de persoonlijke belangen van de consumenten. Zij worden onevenredig in hun belangen getroffen en de registraties hebben een grote impact op hun leven en dat van hun gezin. De consumenten hebben spijt dat zij het bankafschrift hebben aangepast; zij hadden er geen foute bedoelingen mee. Zij zijn erg geschrokken van de gevolgen en ze hebben hun les geleerd; Defam hoeft niet bang te zijn voor herhaling. Daarnaast worden de consumenten door de registraties belemmerd bij het verkrijgen van een nieuwe lening voor onder andere de aanschaf van een warmtepomp en zonnepanelen. Door de registraties staat hun leven stil. Voorts hebben zij al eerder leningen gehad bij Defam en deze zijn zij altijd juist nagekomen. Daarnaast hebben ze beiden een baan met een goed inkomen. Ten tijde van de leningaanvraag wist consument 1 al dat hij per 1 mei 2022 een nieuwe baan zou hebben, dus Defam liep geen enkel risico.

Het verweer

2.6 Defam heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consumenten. 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 consumenten 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 Defam de persoonsgegevens van de consumenten mocht opnemen in het Incidentenregister en het daaraan gekoppelde EVR.

Wat is het juridisch kader voor registratie van persoonsgegevens in het EVR en het Incidentenregister?

3.3 De commissie stelt voorop dat de registratie van persoonsgegevens in – met name – het EVR en het Incidentenregister voor de consumenten verstrekkende consequenties kan hebben. Alle deelnemende financiële instellingen kunnen immers door raadpleging van het EVR vaststellen dat er sprake is van opname in het Incidentenregister van (een) andere deelnemer(s). Het gevolg daarvan kan zijn dat niet alleen Defam maar ook de andere deelnemende financiële instellingen hun (financiële) diensten aan de consumenten zullen weigeren of deze slechts zullen aanbieden tegen hogere tarieven. Tegen deze achtergrond is de commissie van oordeel dat hoge eisen moeten worden gesteld aan de grond(en) van Defam voor opname van de persoonsgegevens van de consumenten in de genoemde registers.[1]

3.4 Ten tijde van de registraties van de persoonsgegevens van de consumenten waren het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021 (hierna: PIFI), de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG) en de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: UAVG) van kracht. De opname van persoonsgegevens in het EVR en het Incidentenregister is slechts gerechtvaardigd, indien de registraties in overeenstemming zijn met het PIFI, de AVG en de UAVG.

3.5 Artikel 5.2.1 aanhef en onder a en b PIFI bepaalt onder welke voorwaarden persoonsgegevens mogen worden opgenomen in het EVR. Het moet gaan om gedragingen van de betrokkene die een bedreiging vormden, vormen of kunnen vormen voor de (financiële) belangen van een financiële instelling, alsmede voor de continuïteit en integriteit van de financiële sector. De strafrechtelijke aard van de te verwerken persoonsgegevens brengt mee 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 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.[2]

[1] Zie Hof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494, en GC Kifid nrs. 2017- 717 en 2018-377.
[2] Zie Hoge Raad 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720 en Hof Arnhem-Leeuwarden 7 november 2014, ECLI:NL:GHARL:2014:8710.

Mocht Defam de gegevens van de consumenten opnemen in het EVR?

3.6 Defam stelt dat de gedragingen van de consumenten een bedreiging vormen voor de financiële belangen van haar klanten en/of medewerkers alsmede de continuïteit en/of de integriteit van de financiële sector. Defam heeft in dit kader aangevoerd dat het vervalsen van een bankafschrift 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.

3.7 Niet in geschil is dat de consumenten de salarisbijschrijving op het bankafschrift hebben verwijderd. Hoewel de consumenten hebben gesteld dat zij niet de intentie hadden om Defam 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 Defam 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 consumenten het bankafschrift hebben aangepast (en dit bij de aanvraag hebben ingediend).

3.8 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 Defam de persoonsgegevens van de consumenten in het EVR mocht registreren.

Is de registratie in het EVR proportioneel?

3.9 Op grond van artikel 5.2.1 sub c PIFI moet Defam 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 registeren, en zo ja, voor welke duur. Daarbij moet zij de belangen van de betrokkene (hier: de consumenten) meewegen.[4] Het is in eerste instantie aan Defam om deze afweging te maken. Als een consument verwijdering van een registratie wenst, zal hij moeten onderbouwen op grond waarvan hij disproportioneel wordt geraakt in zijn belangen en waarom zijn belang zwaarder weegt dan dat van Defam.

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

3.10 Ten aanzien van proportionaliteit van de registratie in het EVR en de duur van deze registratie (zes jaar), heeft Defam gesteld dat de gedragingen van de consumenten een bedreiging vormen voor de belangen van Defam en de financiële sector. Dit belang weegt zwaarder dan het belang van de consumenten. Voorts heeft Defam gesteld dat de consumenten hun belang onvoldoende hebben aangetoond. Daarnaast heeft Defam al rekening gehouden met de belangen van de consumenten door de persoonsgegevens voor zes jaar in plaats van acht jaar te registeren. Volgens Defam zijn er geen (bijzondere) omstandigheden aanwezig die verwijdering of verdere verkorting van de externe registraties rechtvaardigen.

3.11 In overweging 2.5 zijn de door de consumenten met hun specifieke situatie verband houdende feiten en omstandigheden naar voren gebracht. Zij hebben daarmee geconcretiseerd waarom zij door de registraties worden belemmerd.

3.12 De commissie stelt voorop dat het plegen van valsheid in geschrift een ernstig vergrijp is. Defam mocht ervan uitgaan dat de consumenten de informatie die zij ten behoeve van de kredietaanvraag hebben 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 consumenten zowel schriftelijk alsook tijdens de hoorzitting spijt hebben betuigd. Hoewel de consumenten het aanpassen van het bankafschrift hiermee niet ongedaan hebben gemaakt, hebben de consumenten wel toegegeven wat zij hebben gedaan. Defam heeft geen schade geleden en het is aannemelijk geworden dat de consumenten de ernst van hun gedragingen niet geheel hebben overzien. Daarbij is het voor de commissie niet aannemelijk geworden dat er een reële kans op herhaling aanwezig is. Voorts acht de commissie het van belang dat de consumenten al jarenlang een relatie hadden met Defam en dat zij de verplichtingen uit hoofde van die relatie correct zijn nagekomen. Ook weegt de commissie mee dat de consumenten wat betreft werk thans in die positie verkeren die zij destijds verklaarden te hebben. Deze omstandigheden alsmede de belemmering voor de consumenten in de privésfeer leggen voor de commissie – ondanks de grove fout die zij hebben gemaakt – een zodanig gewicht in de schaal dat een verkorting van de duur van EVR-registratie tot twee jaar proportioneel is. Dit betekent dat de persoonsgegevens van de consumenten uiterlijk 30 april 2024 uit het EVR verwijderd moeten worden.

[5] GC Kifid 2021-0472.

Mocht Defam de gegevens van de consumenten opnemen in het Incidentenregister?

3.13 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 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 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 twee jaar.

Registratie in de Gebeurtenissenadministratie en het Intern Verwijzingsregister (IVR)

Mocht Defam de gegevens van de consumenten opnemen in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR?

3.14 Hiervóór is vastgesteld dat Defam de persoonsgegevens van de consumenten in het EVR 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 de onderhavige registers te handhaven.

Is de registratie in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR proportioneel?

3.15 Voor registratie in de interne registers is eveneens vereist dat een belangenafweging wordt gemaakt, waarbij het hierboven onder 3.12 genoemde uitgangspunt geldt. De commissie acht voor deze registraties de duur van zes jaar wel proportioneel om de navolgende redenen. Voorop staat dat de registraties in het IVR en de Gebeurtenissenadministratie zuiver intern zijn. De registraties hebben tot gevolg dat de consumenten niet langer gebruik kunnen maken van de diensten van de groep van financiële ondernemingen waarvan Defam deel uitmaakt. Omdat financiële instellingen die geen deel uitmaken van deze groep geen toegang tot de persoonsgegevens van de consumenten in het IVR en de Gebeurtenissenadministratie hebben, worden de consumenten dus, na afloop van de registratie in het EVR, niet belemmerd in hun mogelijkheden om bij een andere financiële instelling een geldlening af te sluiten.

3.16 Daarnaast moet deze 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.

3.17 De conclusie is dat Defam niet gehouden is de persoonsgegevens van de consumenten uit de Gebeurtenissenadministratie en het IVR te verwijderen. Defam hoeft de registratieduur van deze registraties niet te verkorten.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering gedeeltelijk toe en beslist dat Defam 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 consumenten in het Incidentenregister en het EVR verkort tot twee jaar. Al het overige wordt afgewezen.

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 2022, 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

Relevante artikelen uit het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021

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. Incidentennregister

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

(…)

4.3.3 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 opnamen in het Incidentenregister rechtvaardigt. Ten aanzien van de duur wordt getoetst aan het proportionaliteitsbeginsel.

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 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 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.

5.3 Verwijdering van gegevens uit het Extern Verwijzingsregister

5.3.1 Indien niet langer aan de voorwaarden van artikel 5.2.1 Protocol wordt voldaan draagt de Deelnemer zorg voor verwijdering van de door de Deelnemer opgenomen Verwijzingsgegevens uit het Extern Verwijzingsregister. De Deelnemer doet dit ook naar aanleiding van een gehonoreerd verzoek tot verwijdering conform artikel 9.4 Protocol.

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. Ten aanzien van de duur wordt getoetst aan het proportionaliteitsbeginsel

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:

(…)

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.