

## **Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0195**

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter, mr. dr. D.P.C.M. Hellegers,  
mr. A.M.T. Wigger, leden en mr. E.H.C. Vos, secretaris)

|                 |                                                                                                                        |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Datum uitspraak | 10 maart 2025                                                                                                          |
| Klacht van      | De consument                                                                                                           |
| Tegen           | Santander Consumer Finance S.A. (Branche Nederland), gevestigd te Boadilla del Monte, Spanje, verder te noemen de bank |
| Aard uitspraak  | Bindend advies                                                                                                         |
| Uitkomst        | Vordering afgewezen                                                                                                    |
| Bijlage         | Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving                                                                           |

### **Samenvatting**

Registratie persoonsgegevens. De bank ontving een aanvraag voor een krediet op naam van de consument, met daarbij onder meer een rekeningafschrift van de betaalrekening van de consument. Dat rekeningafschrift was niet origineel, er waren aanpassingen gedaan. Toen de bank hierover vragen stelde en het originele rekeningafschrift opvroeg, ontving de bank weer een aangepast rekeningafschrift. De bank heeft de persoonsgegevens van de consument daarom voor een periode van vijf jaar geregistreerd in het Incidentenregister, het Extern Verwijzingsregister (EVR), de Gebeurtenissenadministratie en het Intern Verwijzingsregister (IVR). De consument vordert verwijdering van de registraties. Hij stelt dat hij het krediet niet aangevraagd heeft en dus ook geen aangepast rekeningafschrift aangeleverd heeft. De commissie is van oordeel dat de bank de registraties mocht plaatsen en dat de duur van de registraties proportioneel is. De vordering van de consument 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; 4) de repliek van de consument en 5) de melding van de bank dat zij afziet van het voeren van dupliek.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 3 februari 2025. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de bank waren aanwezig de heer mr. [naam 1], bedrijfsjurist, en de heer [naam 2], bedrijfsjurist.
- 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 In het verleden had de consument een krediet bij de bank (hierna: het oude krediet). De consument heeft het oude krediet in februari 2024 afgelost.
- 2.2 Op 6 augustus 2024 ontving de bank een nieuwe aanvraag voor een persoonlijke lening van € 5.000,- op naam van de consument (hierna: het krediet). Bij de aanvraag is het e-mailadres gebruikt dat de consument gebruikte als contactgegevens voor het oude krediet. En het telefoonnummer dat de consument tot op de dag van vandaag gebruikt. Bij de aanvraag werden een rekeningafschrift van de betaalrekening van de consument bij Rabobank aangeleverd en een loonstrook van de consument. In de aanvraag is verzocht om het krediet uit te betalen op de betaalrekening van de consument bij Rabobank. In het kader van de kredietaanvraag heeft de bank telefonisch contact gehad via het telefoonnummer van de consument. De kredietovereenkomst is op 16 augustus 2024 digitaal ondertekend via iDIN. Om iDIN te gebruiken, moet worden ingelogd in de internetbankierenomgeving van de betaalrekening van de ondertekenaar.
- 2.3 De bank constateerde onregelmatigheden op het aangeleverde rekeningafschrift en vroeg daarom per e-mail een nieuw rekeningafschrift op. De bank ontving toen een nieuw rekeningafschrift, maar ook op dat rekeningafschrift zag de bank onregelmatigheden. De bank heeft daarom navraag gedaan bij Rabobank. Rabobank reageerde dat het door de bank ontvangen rekeningafschrift inderdaad niet origineel was. Er was een afschrijving van € 1.000,- verwijderd, het eindsaldo was aangepast en het totaal afgeschreven bedrag was aangepast.
- 2.4 Op 20 augustus 2024 heeft de bank een brief gestuurd naar de consument. Daarin is opgenomen dat de bank de persoonsgegevens van de consument heeft opgenomen in het Incidentenregister en het Extern Verwijzingsregister, tot 20 augustus 2029. In de brief is opgenomen:

*“Uit nader onderzoek is gebleken dat de door u verstrekte informatie en documentatie niet overeenstemmen met de werkelijkheid. Een en ander is gebleken na controle bij de Rabobank. U heeft ons een onjuiste weergave verstrekt van uw persoonlijke en financiële situatie teneinde het krediet te verkrijgen. Gebleken is dat beide verstrekte afschriften zijn aangepast bij het totaalbedrag af en eindsaldo. Ook is een afboeking van € 1.000,00 verwijderd.*

*In deze brief leest u wat de gevolgen hiervan zijn. Ook leggen wij uit wat u moet doen als u vindt dat onze informatie niet klopt of als u een klacht in wilt dienen.”*

#### *De klacht en vordering*

- 2.5 De consument klaagt over de registratie van zijn persoonsgegevens in het EVR en het IVR. Hij voert daarbij het volgende aan. De consument is zich ten eerste van geen kwaad bewust: hij heeft de aanvraag voor het krediet niet ingediend en dus ook het rekeningafschrift niet aangepast of aangeleverd. Daarnaast zijn de registraties niet proportioneel. De gevolgen voor de consument zijn niet in proportie. Zo wil de consument op korte termijn een huis kopen met zijn partner, omdat zij een baby hebben en nog gezinsuitbreiding krijgen. De registraties belemmeren hen daarin. Over een aantal maanden loopt hun huurcontract af. Als zij dat niet kunnen verlengen, moeten zij de woning uit. Bovendien kan de consument door de registraties zijn baan kwijtraken. Hij werkt namelijk als consultant en hij zou voor een nieuwe opdracht bij een financiële dienstverlener geplaatst kunnen worden. Zijn werkgever heeft namelijk banken en verzekeraars als klanten. De consument heeft door deze situatie mentale angsten, slapeloze nachten en depressieve gedachten. Hij vordert dat de bank de registraties verwijdt of anderszins de duur ervan verkort.

#### *Het verweer*

- 2.6 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**

#### *Welke vragen beoordeelt de commissie?*

- 3.1 De commissie ziet zich gesteld voor de vraag of de bank de persoonsgegevens van de consument mocht registreren in het EVR en het IVR. Daarbij zal de commissie ook betrekken of de bank de registraties mocht plaatsen in het Incidentenregister en de Gebeurtenissenadministratie, omdat die gekoppeld zijn aan het EVR en het IVR. Daarnaast is de vraag voorgelegd of de duur van deze registraties proportioneel is. De commissie is van oordeel dat de bank de registraties mocht plaatsen en dat de duur van de registraties proportioneel is. Dit wordt als volgt toegelicht.

#### *Het beoordelingskader voor de registratie in het EVR en het Incidentenregister*

- 3.2 De commissie stelt voorop dat de registratie van persoonsgegevens in het EVR en het Incidentenregister voor de consument verstrekende gevolgen kan hebben. Alle deelnemende financiële instellingen kunnen door raadpleging van het EVR vaststellen dat sprake is van opname in het Incidentenregister van (een) andere deelnemer(s). Het gevolg daarvan kan zijn dat niet alleen de bank maar ook de andere financiële instellingen hun (financiële) diensten aan de consument zullen weigeren.

Tegen deze achtergrond is de commissie van oordeel dat hoge eisen moeten worden gesteld aan de grond(en) van de bank voor opname van de persoonsgegevens van de consumenten in deze registers.<sup>1</sup>

- 3.3 De opname van persoonsgegevens in het EVR en het Incidentenregister is slechts gerechtvaardigd wanneer de registraties in overeenstemming zijn met het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021 (hierna: PIFI), de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG) en de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: UAVG). Relevante bepalingen uit deze regelgeving zijn opgenomen in de bijlage.
- 3.4 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 (in dit geval de consument) die een bedreiging vormen, vormen of kunnen vormen voor de (financiële) belangen van een financiële instelling (in dit geval de bank), alsmede voor de continuïteit en integriteit van de financiële sector. De bank heeft tijdens de mondelinge behandeling genoemd welke gegevens geregistreerd zijn. Zo heeft zij geregistreerd dat de consument valse of vervalste stukken aangeleverd heeft. Dit zijn termen die in het Wetboek van Strafrecht (hierna: Sr.) worden gehanteerd voor valsheid in geschrift (artikel 225 Sr.). Bovendien stelt de bank in de onderhavige klachtenprocedure dat de gedragingen van de consument als 'fraude' moeten worden aangemerkt, een verzamelterm voor verschillende strafrechtelijke feiten. De commissie stelt daarom vast dat de bank strafrechtelijke persoonsgegevens geregistreerd heeft.
- 3.5 De strafrechtelijke aard van de te verwerken persoonsgegevens brengt mee dat er sprake moet zijn van zodanige concrete feiten en omstandigheden dat zij een als strafbaar feit te kwalificeren bewezenverklaring in de zin van artikel 350 Wetboek van Strafvordering kunnen dragen. Een strafrechtelijke veroordeling is niet vereist, maar alleen een verdenking is 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.<sup>2</sup>

*Mocht de bank de persoonsgegevens van de consument opnemen in het EVR?*

- 3.6 Tussen partijen is niet in geschil dat bij de bank het krediet aangevraagd is, op naam van de consument. Ook staat tussen partijen vast dat daarbij meerdere stukken zijn aangeleverd die betrekking hebben op de consument, waaronder tot twee keer toe een niet-origineel rekeningafschrift.

---

<sup>1</sup> Hof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494, te vinden op [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl) en GC Kifid nrs. 2017-717 en 2018-377, te vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

<sup>2</sup> Hoge Raad 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720 en Hof Arnhem-Leeuwarden 7 november 2014, ECLI:NL:GHARL:2014:8710, te vinden op [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl).

Partijen verschillen echter van mening over wie het krediet heeft aangevraagd en daarbij de aangepaste rekeningafschriften heeft aangeleverd. De bank stelt zich op het standpunt dat het de consument moet zijn geweest. De consument betwist dat.

- 3.7 Gelet op hetgeen hiervoor onder 3.5 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 een vals of vervalst rekeningafschrift bij de bank heeft ingediend met het doel de bank ertoe te bewegen het krediet aan hem te verstrekken. De bewijslast van die betrokkenheid ligt in beginsel bij de bank.
- 3.8 De bank stelt dat aan voornoemde maatstaf is voldaan en dat zij de persoonsgegevens van de consument mocht opnemen in het EVR. In dat kader brengt zij het volgende naar voren. Naast het rekeningafschrift van de consument zijn ook de contactgegevens van de consument, een loonstrook en de iDIN van de consument gebruikt. Er is ook telefonisch contact geweest met het telefoonnummer van de consument tijdens de kredietaanvraag. En de consument heeft geen plausibele verklaring gegeven voor de kredietaanvraag met gebruik van zijn gegevens. Daarom kan het volgens de bank niet anders dan dat de consument de kredietaanvraag gedaan heeft met de aangepaste rekeningafschriften. Door het krediet aan te vragen met gebruikmaking van valse of vervalste rekeningafschriften, heeft de consument aan de bank een onjuiste weergave verstrekt van zijn persoonlijke en financiële situatie. Deze gedragingen zijn een bedreiging voor de belangen van de bank en de financiële sector.
- 3.9 De consument ontkent betrokkenheid en stelt dat hij geen idee heeft hoe dit heeft kunnen gebeuren. Hij stelt het krediet niet zelf te hebben aangevraagd en ook niet te weten hoe de aanvraag toch ingediend is, en hoe daarbij zijn gegevens gebruikt zijn, inclusief de aangepaste rekeningafschriften.
- 3.10 De commissie is van oordeel dat de bank ten tijde van de registraties de conclusie heeft mogen trekken dat de consument de aanvraag moet hebben ingediend, en zich daarbij schuldig moet hebben gemaakt aan valsheid in geschrift en/of een poging tot oplichting. Vaststaat dat het rekeningafschrift is aangepast en dat het vervalste bankafschrift is ingediend bij de bank. De consument is degene die belang had bij het aanvragen van het krediet en het indienen van dit vervalste rekeningafschrift, want het krediet zou op zijn betaalrekening worden uitbetaald. Bovendien zijn ook andere persoonlijke gegevens van de consument gebruikt bij de aanvraag: de contactgegevens van de consument, een loonstrook van de consument en de iDIN van de consument voor de ondertekening. Relevant acht de commissie verder dat de consument geen enkele aannemelijke verklaring heeft gegeven voor de aanvraag met zijn gegevens en de aanpassingen op het ingediende rekeningafschrift. Gelet op het voorgaande is voldaan aan de hiervoor onder 3.5 genoemde maatstaf dat de te verwerken strafrechtelijke persoonsgegevens in voldoende mate moeten vaststaan.

*Voldoet de registratie in het EVR aan de beginselen van subsidiariteit en proportionaliteit?*

- 3.11 Vervolgens toetst de commissie of de kredietverstrekker het proportionaliteitsbeginsel en het subsidiariteitsbeginsel voldoende in acht heeft genomen (artikel 5.2.1 aanhef en onder c van het PIFI). De Hoge Raad heeft bepaald dat bij elke gegevensverwerking moet zijn voldaan aan de beginselen van proportionaliteit en subsidiariteit.<sup>3</sup> Dit volgt ook uit de AVG: artikel 6 lid 1 aanhef en onderdeel f AVG bepaalt dat de verwerking van persoonsgegevens rechtmatig is 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 de consument) zwaarder wegen dan die belangen.
- 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 gedragingen van de consument waren die een bedreiging (kunnen) vormen voor de (financiële) belangen van een financiële instelling en voor de continuïteit en integriteit van de financiële sector. 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* zijn. 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.<sup>4</sup> Dit betekent dat het belang van financiële instellingen om opmerzaam 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 hij moeten onderbouwen op grond waarvan hij buitenproportioneel wordt geraakt in zijn 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 (vijf jaar), stelt de bank dat het vervalsen dan wel aanpassen van documenten een dermate serieus vergrijp is, dat het belang van de opname van de persoonsgegevens in het EVR prevaleert boven mogelijke nadelige gevolgen voor de consument. De consument heeft geprobeerd om door middel van een aangepast rekeningafschrift een krediet te verkrijgen dat hij zonder de aanpassingen niet had verkregen. De bank heeft er bewust voor gekozen om niet de maximale termijn van acht jaar te hanteren, maar een periode van vijf jaar.

<sup>3</sup> Zie Hoge Raad 9 november 2011, ECLI:NL:HR2011:BQ8097 (overweging 3.3).

<sup>4</sup> GC Kifid nr. 2016-302.

Daarbij heeft de bank betrokken de hoogte van het kredietbedrag, de aard van de aanpassingen en de mate van medewerking door de consument. De consument heeft niet goed meegewerkt aan het onderzoek van de bank, want hij heeft na vragen van de bank nogmaals een vervalst rekeningafschrift overgelegd.

- 3.15 De belangen van de consument zijn opgenomen in overweging 2.5 en komen kort samengevat erop neer dat hij door de registratie geen huis kan kopen, terwijl zijn huurcontract binnenkort afloopt, en dat hij bang is om zijn baan te verliezen door de registratie.
- 3.16 Voor de commissie weegt mee dat het handelen van de consument als ernstig is aan te merken; het plegen van valsheid in geschrift is een ernstig vergrijp. De commissie begrijpt dat de consument zich zorgen maakt over de gevolgen en dat de situatie zwaar op hem drukt. Zij is echter van oordeel dat, gelet op de gerechtvaardigde belangen van de bank en de financiële sector, de registratie in het EVR en de duur daarvan van vijf jaar in het onderhavige geval niet buitenproportioneel zijn. De belangen van de consument zijn op dit moment bovendien nog niet concreet aan de orde. Of de consument zijn woning moet verlaten, is nog niet bekend. Hij verwacht zelf dat het huurcontract wel verlengd wordt. En het is niet zeker of de consument zijn baan verliest door de registraties. Het is niet bekend of de consument een opdracht in de financiële sector krijgt, want zijn functie is niet per definitie daaraan gelieerd. En als de consument wel bij een financiële instelling geplaatst wordt, is niet bekend of het EVR dan geraadpleegd wordt. Dat heeft de bank tijdens de zitting uitgelegd. De commissie ziet dan ook geen aanleiding om tot een kortere duur van de registratie te komen. Wel merkt zij op dat, als de omstandigheden in de toekomst anders zijn, de consument de bank dan kan vragen de registratie van zijn persoonsgegevens te heroverwegen.

*Mocht de bank de persoonsgegevens van de consument opnemen in het Incidentenregister?*

- 3.17 Gelet op het voorgaande mag ook de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het Incidentenregister 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 ook in het Incidentenregister blijven staan. Hiervoor is vastgesteld dat de opname van de gegevens in het EVR terecht en proportioneel is. Dit brengt mee dat deze gegevens ook voor vijf jaar in het Incidentenregister mogen blijven staan.

*Het IVR en de Gebeurtenissenadministratie*

- 3.18 De bank heeft de persoonsgegevens van de consument ook, voor de duur van vijf jaar, opgenomen in haar interne registers, dat zijn de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR. Deze registers vormen het interne waarschuwingssysteem van de bank en de groep financiële ondernemingen waarvan zij deel uitmaakt.

De gevolgen van registratie in deze registers zijn beperkt, omdat deze registraties uitsluitend werken binnen de groep van organisaties waarvan de bank deel uitmaakt.

- 3.19 De commissie heeft in de voorgaande overwegingen vastgesteld dat tegen de consument een zwaardere verdenking bestaat dan een redelijk vermoeden van betrokkenheid bij valsheid in geschrift en/of poging tot oplichting. Op grond van artikel 33 lid 2 aanhef en onder b UAVG is deze vaststelling van de commissie voldoende om ook de registraties in de gebeurtenissenadministratie en het IVR voor de duur van vijf jaar te handhaven.

#### **4. De beslissing**

De commissie wijst de vordering af.

*Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten). In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website [www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid](http://www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid).*

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

#### **Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening**

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Deze bijlage bevat relevante bepalingen uit het reglement van Kifid, uit de AVG, de UAVG en het PIFI

### AVG

#### Artikel 4 Definities

*Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:*

- 1) „persoonsgegevens”: alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon („de betrokkene”); als identificeerbaar wordt beschouwd een natuurlijke persoon die direct of indirect kan worden geïdentificeerd, met name aan de hand van een identificator zoals een naam, een identificatienummer, locatiegegevens, een online identificator of van een of meer elementen die kenmerkend zijn voor de fysieke, fysiologische, genetische, psychische, economische, culturele of sociale identiteit van die natuurlijke persoon;*
- 2) „verwerking”: een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens of een geheel van persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van gegevens;*

#### 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.*

## 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:*

*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.*

(...)

*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.*

## 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.*

*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.*

*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.*

*Het proportionaliteitsbeginsel wordt in acht genomen.*