Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-953
(mr. R.J. Paris, voorzitter, mr. J. van der Groen, prof. mr. M.L. Hendrikse, leden en mr. A. Kanhai, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 13 februari 2020
Ingediend door	: Consument
Tegen	: ALFAM Holding N.V., h.o.d.n DEFAM, gevestigd te Bunnik, verder te noemen Alfam
Datum uitspraak	: 25 november 2020
Aard uitspraak	: Niet-bindend advies
Uitkomst	: Vordering gedeeltelijk toegewezen
Bijlage 1	: Brief Alfam 11 oktober 2018
Bijlage 2	: Relevante artikelen uit het Protocol

Samenvatting

Registratie persoonsgegevens. Consument heeft in het kader van een kredietaanvraag een rekeningafschrift vervalst en vervolgens ingediend. Als gevolg hiervan heeft Alfam de persoonsgegevens van Consument opgenomen in het EVR en het Incidentenregister. Consument vordert dat Alfam wordt verplicht de registratie in het EVR ongedaan te maken. Consument heeft niet ontkend dat hij de mededeling in het opmerkingenveld op het rekeningafschrift heeft aangepast. De Commissie oordeelt dat Alfam de persoonsgegevens van Consument mocht opnemen in het EVR. Het belang van Consument is na ruim twee jaar gaan prevaleren, zodat de bank de registratie thans dient door te halen.

1. De procedure

1.1 De Commissie beslist op basis van haar Reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat hierbij om: 1) het klachtformulier van Consument; 2) de aanvullende stukken van Consument van 21 en 25 februari 2020; 3) het verweerschrift van Alfam; 4) de repliek van Consument en 5) de dupliek van Alfam.

1.2 De Commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.

1.3 Consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. De uitspraak is daardoor niet-bindend. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 Consument en zijn echtgenote hebben via een kredietbemiddelaar een persoonlijke lening van € 6.000,- (hierna: de Lening) aangevraagd bij Alfam. Consument wilde met de Lening (gedeeltelijk) een nog aan te schaffen auto financieren. Consument en zijn echtgenote hebben de kredietovereenkomst op 8 oktober 2018 ondertekend.

2.2 Bij de aanvraag heeft Consument onder meer een rekeningafschrift van de gezamenlijke bankrekening van hem en zijn echtgenote bij ING Bank overgelegd. Het rekeningafschrift toont de transacties over de periode 1 september 2018 tot en met 30 september 2018.

2.3 Bij het indienen van de aanvraag heeft Consument de opmerking bij twee transacties op het rekeningafschrift aangepast. De bedragen zijn *niet* aangepast. Het ging om transacties tussen een bankrekening van de dochter van Consument van (destijds) 2 jaar oud en een transactie tussen Consument en zijn inwonende zusje (zie schermafbeelding).

Overboeking naar:	Datum transactie	Rekeningafschrift origineel	Rekeningafschrift aangepast	Bedrag transactie
Zus	27-09-2018	Omschrijving: lening IBAN: [redacted] Valutadatum: 27-09-2018	Omschrijving: retour lening	+ 3.000,00
dochter	24-09-2018	Omschrijving: lening [redacted] Valutadatum: 24-09-2018	Omschrijving: Opname	+ 1.250,00

2.4 Alfam had twijfels over de juistheid van het rekeningafschrift en heeft navraag gedaan bij ING Bank. Uit de verificatie is naar voren gekomen dat het rekeningafschrift is aangepast.

2.5 Bij brief van 11 oktober 2018 heeft Alfam Consument laten weten dat zij zijn persoonsgegevens heeft opgenomen in het Incidentenregister en het EVR. Alfam heeft Consument onder meer het volgende geschreven (zie bijlage 1 voor de inhoud van de brief aan Consument):

> ***"Wat is de reden van registratie?***
> *De registratie is het gevolg van de frauduleuze kredietaanvraag waarbij een gemanipuleerd bankafschrift is overlegd."*

2.6 Consument heeft op enig moment in het voorjaar geprobeerd om een Zakelijke Rekening te openen bij ING Bank. ING Bank heeft Consument op 15 april 2019 per brief laten weten dat ze de aanvraag van Consument niet in behandeling zal nemen. Dit is te wijten aan het feit dat zij tijdens een controle van een verwijzingsregister heeft geconstateerd dat de persoonsgegevens van Consument in het EVR zijn opgenomen.

2.7 Op 30 september 2019 heeft Consument bij ING een betaalrekening willen openen voor zijn minderjarige zoon. ING Bank heeft bij brief van 3 oktober 2019 te kennen gegeven dat zij in verband met de EVR-registratie op de naam van Consument geen (nieuwe) klantrelatie wil aangaan.

2.8 Consument is het niet eens met het feit dat Alfam zijn persoonsgegevens heeft geregistreerd in het EVR en heeft op 13 februari 2020 een klacht bij Kifid ingediend.

2.9 In haar verweerschrift van 25 maart 2020 heeft Alfam Kifid desgevraagd laten weten dat zij de persoonsgegevens van Consument voor de duur van acht jaar heeft geregistreerd. Verder heeft zij Kifid bericht dat zij opnieuw een proportionaliteitsafweging heeft gemaakt. In dat kader heeft zij de duur van de registratie verkort naar vijf jaar. Dat heeft tot gevolg dat de registratie op 11 oktober 2023 automatisch zal worden verwijderd. Consument is het niet eens met de door Alfam geboden oplossing en heeft de klacht gehandhaafd.

De klacht en vordering

2.10 Consument vordert dat ALFAM zijn persoonsgegevens verwijdert uit het EVR. Volgens hem is de registratie onterecht. Hiertoe worden de volgende argumenten aangevoerd.

- Consument heeft toegegeven dat hij het rekeningafschrift heeft aangepast. Op het originele rekeningafschrift stond bij de betreffende transacties vermeld 'lening'. Er worden vaker bedragen van en naar de rekeningen van Consument en zijn dochter/zusje overgemaakt. Omdat er geen sprake was van een daadwerkelijke lening heeft Consument de opmerking bij de transacties gewijzigd naar 'retour lening', respectievelijk 'opname'. Het was de bedoeling van Consument om een digitale notitie te maken zodat het Alfam duidelijk was dat het niet om een echte lening ging. Consument wilde hiermee juist misverstanden voorkomen.
- Consument benadrukt dat hij niet de intentie had fraude te plegen of iemand te benadelen. Hij is zich nu bewust van de ernstige gevolgen van het aanpassen van het rekeningafschrift. Als Consument deze consequentie van zijn handelen van tevoren had geweten, had hij het rekeningafschrift niet aangepast. Consument geeft aan dat hij zijn les heeft geleerd.
- Consument ondervindt veel hinder van de registratie. Reeds is gebleken dat het niet mogelijk is een bankrekening te openen voor zijn minderjarige zoon en voor zijn pas gestarte onderneming. Verder is Consument bang voor de gevolgen die de EVR-registratie in de toekomst zou kunnen hebben. Zo is Consument werkzaam in de financiële sector en is hij bang zijn baan te verliezen als zijn werkgever erachter komt. Ook heeft Consument laten weten zich zorgen te maken over de gevolgen die de registratie kan hebben voor (de verlenging van) de rentevastperiode van zijn hypothecaire geldlening.

Het verweer

2.11 Alfam heeft, kort en zakelijk weergegeven, de volgende verweren gevoerd tegen de stellingen van Consument.

Alfam stelt zich op het standpunt dat de opname in het EVR en het Incidentenregister gerechtvaardigd is omdat het vervalsen van officiële documenten valt onder poging tot oplichting en valsheid in geschrifte. Dit zijn beide strafbare feiten. De aanpassing van het rekeningafschrift zou bij Alfam de bereidheid moeten opwekken om een krediet te verstrekken. Dit is gedaan door een onjuiste weergave van zaken te geven. Van iemand die werkzaam is in de financiële sector mag worden verwacht dat hij integriteit hoog in het vaandel heeft staan. Alfam heeft opnieuw een proportionaliteitsafweging gemaakt en de duur verkort naar vijf jaar.

3. De beoordeling

3.1 De vraag die de Commissie dient te beantwoorden, is of Alfam de persoonsgegevens van Consument mocht registreren in het EVR. De Commissie beantwoordt deze vraag in het navolgende.

3.2 Ten tijde van de registratie van de persoonsgegevens van Consument waren het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 23 oktober 2013 (hierna: het Protocol), de Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna: de AVG) en de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: de UAVG) van kracht. De opname van persoonsgegevens in het EVR en het Incidentenregister is slechts gerechtvaardigd, indien de registratie in overeenstemming is met het Protocol, de AVG en de UAVG.

Beoordeling registratie in het EVR

3.3 Omdat opname van persoonsgegevens in deze registers – en met name het EVR – voor Consument ernstige gevolgen kan hebben, moeten zware eisen worden gesteld aan de grond(en) van Alfam voor opname van de persoonsgegevens van Consument. Zie o.a. Hof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494, rechtsoverweging 4.3 en Geschillencommissie Kifid 26 oktober 2017, 2017-717. Voor de registratie van persoonsgegevens in het EVR gelden als vereisten dat de vastgestelde gedragingen een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld aan een strafbaar feit opleveren (zie HR 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720 en Geschillencommissie (GC) Kifid 19 juni 2018, 2018-377) en dat de registratie proportioneel is. Artikel 5.2.1 van het Protocol (zie bijlage) bepaalt onder welke voorwaarden persoonsgegevens mogen worden opgenomen in het EVR.

3.4 De Commissie begrijpt dat Alfam van mening is dat de gedragingen van Consument een bedreiging vormen voor de financiële belangen van haar klanten en/of medewerkers alsmede de continuïteit en/of de integriteit van de financiële sector.

Alfam heeft aangevoerd dat het vervalsen van een rekeningafschrift kan worden gekwalificeerd als een poging tot oplichting, dan wel valsheid in geschrift en dat de registratie in het EVR voor de duur van vijf jaar daarom gerechtvaardigd is.

3.5 Niet in geschil is dat Consument de mededeling bij een tweetal transacties op het rekening-afschrift heeft aangepast. Hoewel Consument heeft gesteld dat hij niet de intentie had om Alfam 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 Alfam als de financiële sector als geheel (vgl. GC Kifid 2017-616 en GC Kifid 2020-326). 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 Consument het rekeningafschrift van ING Bank heeft aangepast (en dit bij de aanvraag heeft ingediend). Daarbij neemt de Commissie in aanmerking dat er ook andere manieren waren om Alfam te laten weten dat er geen sprake was van een echte lening, bijvoorbeeld door dit aan te geven aan de kredietbemiddelaar of door een geschreven (getypte) toelichting bij de aanvraag te voegen.

3.6 Het bovenstaande brengt mee dat aan de vereisten voor registratie in het EVR zoals genoemd in artikel 5.2.1 onder a en b van het Protocol is voldaan. Dat betekent dat Alfam de persoonsgegevens van Consument in het EVR mocht registreren.

Proportionaliteit

3.7 Op grond van artikel 5.2.1 sub c van het Protocol moet Alfam bij de registratie een proportionaliteitsafweging maken en bij de beoordeling van de vraag of zij gegevens in het EVR registreert, en zo ja, voor welke duur, de belangen van de betrokkene meewegen (Vgl. Geschillencommissie Kifid 5 juli 2016, 2016-302). De betrokkene die verwijdering van een registratie of verkorting van de duur van een registratie wenst, zal moeten aanvoeren op grond waarvan hij disproportioneel wordt geraakt in zijn belangen en waarom zijn belang prevaleert boven dat van Alfam.

3.8 Alfam heeft de duur van registratie van de persoonsgegevens van Consument in het EVR verkort van acht jaar naar vijf jaar. Zij heeft echter niet toegelicht waarom zij tot een verkorting van de duur is overgegaan.

3.9 De Commissie maakt uit de bewoordingen van Consument op dat hij van mening is dat hij disproportioneel wordt geraakt door de registraties.

Zo heeft Consument brieven overgelegd waaruit blijkt dat zijn 'huisbank' ING vanwege de EVR-registratie niet bereid is om een bankrekening te verstrekken voor zijn minderjarige zoon en kan hij evenmin een Zakelijke Bankrekening openen voor zijn pas opgerichte eigen onderneming. Naast ondernemer is Consument sinds 2013 werkzaam bij een financiële instelling. Consument vreest dat zijn werkgever zijn dienstverband zal beëindigen indien bekend wordt dat zijn persoonsgegevens in het EVR zijn opgenomen. Ook is hij bang dat zijn hypothecaire geldverstrekker de geldlening niet zal willen verlengen als de rentevastperiode afloopt. Consument heeft zijn les geleerd en is vanaf het moment dat Alfam navraag bij hem deed eerlijk geweest. Consument zou het bankafschrift nooit op deze manier hebben ingediend als hij wist welke gevolgen dit zou hebben.

3.10 De Commissie is van oordeel dat de omstandigheden van het geval meebrengen dat de duur van vijf jaar de grenzen van proportionaliteit overschrijdt en dat een kortere registratieduur op zijn plaats is. Naar het oordeel van de Commissie is het belang van Consument inmiddels, na ruim twee jaar, gaan prevaleren boven het belang van Alfam, zodat Alfam de persoons-gegevens van Consument binnen twee weken na de datum van verzending van deze uitspraak uit het EVR dient te verwijderen. Daarbij neemt de Commissie onder meer in aanmerking dat niet is gesteld, noch is gebleken dat de aanpassing van het rekeningafschrift tot een ander resultaat heeft geleid in de beslissing om Consument een lening te verstrekken. De bedragen op het rekeningafschrift zijn niet aangepast, evenmin heeft Consument transacties verwijderd. Ook heeft Consument ingezien dat het verkeerd was om de rekeningafschriften aan te passen en berouw getoond. Dat maakt het handelen van Consument in de ogen van de Commissie tot een gedraging waarvan de consequenties beperkt dienen te blijven.

Conclusie

3.11 De klacht van Consument is ten dele gegrond. De registratie in het EVR is gerechtvaardigd, echter is het belang van Consument na ruim twee jaar gaan prevaleren, zodat Alfam de registratie dient door te halen.

4. De beslissing

De Commissie beslist dat Alfam de duur van de EVR registratie dient te verkorten naar twee jaar. Dat betekent dat Alfam de registratie in het EVR dient te verwijderen binnen twee weken na de datum van verzending van deze uitspraak.

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

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak, zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de Geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage 1 – brief 11 oktober 2018

"(Wij hebben uw (persoons)gegevens opgenomen in het incidentenregister en het externe verwijzingsregister. In deze brief leest u meer over uw opname in deze registers.

Wat is de reden van registratie?
De registratie is het gevolg van de frauduleuze kredietaanvraag waarbij een gemanipuleerd bankafschrift is overlegd.

Wat is het incidentenregister?
Het Incidentenregister is een register van ALFAM waarin incidenten worden vastgelegd. Voorbeelden van incidenten zijn strafbare feiten zoals valsheid in geschrifte, opzettelijke misleiding of misbruik van de gegevens van een anders. Deze handelingen vallen onder fraude. DEFAM is een onderdeel van ALFAM en ALFAM is een onderdeel van ABN AMRO. De ABN AMRO heeft daarom ook inzage in het incidentenregister.

Wat is het externe verwijzingsregister?
Het externe verwijzingsregister, ook wel het EVR genoemd, is een register dat ook toegankelijk is voor andere financiële dienstverleners. Dit register bevat alleen uw naam- en geboortedatum. Indien een andere financiële instelling meer informatie wil krijgen over het incident, dient zij contact op te nemen met ALFAM. De informatie in het externe verwijzingsregister zal alleen gedeeld worden met geautoriseerde medewerkers van de afdeling Veiligheidszaken.

Wat is het doel van het incidentenregister en het extern verwijzingsregister?
Het incidentenregister en het externe verwijzingsregister hebben als doel de veiligheid en integriteit van banken en andere financiële instellingen te waarborgen.

Waarom bent u aangemeld bij het incidentenregister en het externe verwijzingsregister?
Wij hebben een sterk vermoeden dat u bij een Incident betrokken bent of bent geweest. Daarnaast is er voldaan aan de criteria die zijn opgesteld om tot registratie in de betreffende registers over te mogen gaan.

Waar vindt u meer informatie?
ALAFAM houdt zich aan de regels die gelden voor het vastleggen van incidenten. Deze regels staat in het Protocol incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen, kortgezegd het PIFI. U kunt de tekst van dit protocol vinden op de website van de Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Heeft u nog vragen of denkt u dat u onterecht bent geregistreerd?
Indien u vragen heeft of denkt dat u onterecht bent geregistreerd, verzoeken wij u dit binnen 14 dagen aan ons kenbaar te maken. (…)

Indien u denkt dat u onterecht bent geregistreerd, dient u dit voldoende te motiveren en daar waar mogelijk te voorzien van kopie bewijsstukken.(…)"

Bijlage 2

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

In het toepasselijke Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 23 oktober 2013 zijn de volgende relevante bepalingen opgenomen:

2. Begripsbepalingen
In dit protocol wordt verstaan onder:
Incident: een gebeurtenis die als gevolg heeft, zou kunnen hebben of heeft gehad dat de belangen, integriteit of veiligheid van de cliënten of medewerkers van een Financiële Instelling, de Financiële Instelling zelf of de financiële sector als geheel in het geding zijn of kunnen zijn, zoals het falsificeren van nota's, identiteitsfraude, skimming, verduistering in dienstbetrekking, phishing en opzettelijke misleiding.

3.1 Incidentenregister en Extern Verwijzingsregister
3.1.1 Iedere Deelnemer heeft een Incidentenregister, waarin door de betreffende Deelnemer gegevens van (rechts)personen worden vastgelegd ten behoeve van het in artikel 4.1.1 Protocol genoemde doel, naar aanleiding van of betrekking hebbend op een (mogelijk) Incident. (…)
3.1.2 Aan het Incidentenregister is een Extern Verwijzingsregister gekoppeld. (…)

4 Incidentenregister
4.1 Doel Incidentenregister
4.1.1 Met het oog op het kunnen deelnemen aan het Waarschuwingssysteem is iedere Deelnemer gehouden de volgende doelstelling voor het vastleggen van gegevens in het Incidentenregister te hanteren:
"Het geheel aan verwerkingen ten aanzien van het Incidentenregister heeft tot doel het ondersteunen van activiteiten gericht op het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector, daaronder mede begrepen (het geheel van) activiteiten die gericht zijn:
- op het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van gedragingen die kunnen leiden tot benadeling van de branche waar de financiële instelling deel van uitmaakt, van de economische eenheid (groep) waartoe de financiële instelling behoort, van de financiële instelling zelf, alsmede van haar cliënten en medewerkers;
- op het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van oneigenlijk gebruik van producten, diensten en voorzieningen en/of (pogingen) tot strafbare of laakbare gedragingen en/of overtreding van (wettelijke) voorschriften, gericht tegen de branche waar de financiële instelling deel van uitmaakt, de economische eenheid (groep) waartoe de financiële instelling behoort, de financiële instelling zelf, alsmede haar cliënten en medewerkers;
- op het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen."

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

4.3 Verwijdering van gegevens uit het Incidentenregister
(…)
4.3.2 Verwijdering van gegevens uit het Incidentenregister moet plaatsvinden uiterlijk 8 jaar na opname van het betreffende gegeven in het Incidentenregister, tenzij zich ten aanzien van de betreffende (rechts)persoon een nieuwe aanleiding heeft voorgedaan die opnamen in het Incidentenregister rechtvaardigt.

5 Extern Verwijzingsregister
5.1 Functie van het Extern Verwijzingsregister
5.1.1 Volledige en ongecontroleerde toegang tot het Incidentenregister van een Deelnemer door de overige Deelnemers is niet wenselijk. Daarom is er voor gekozen aan het Incidentenregister een Extern Verwijzingsregister te koppelen. In het Extern Verwijzingsregister zijn uitsluitend Verwijzingsgegevens opgenomen. Het Extern Verwijzingsregister is raadpleegbaar door de (Organisaties van de) Deelnemers. Nadat door een Deelnemer wordt vastgesteld dat een (rechts)persoon is opgenomen in het Externe Verwijzingsregister, zijn volgens het bepaalde in artikel 4.2 Protocol gegevens uit het Incidentenregister voor de Deelnemer beschikbaar. Op deze wijze worden gegevens uit het Incidentenregister op een zorgvuldige en gecontroleerde wijze beschikbaar voor de (Organisaties van de) Deelnemers.
5.2 Vastlegging van gegevens in het Extern Verwijzingsregister
5.2.1 De Deelnemer dient de Verwijzingsgegevens van (rechts)personen die aan de hierna onder a en b vermelde criteria voldoen en na toepassing van het onder c genoemde proportionaliteitsbeginsel op te nemen in het Extern Verwijzingsregister.
a) De gedraging(en) van de (rechts)persoon vormden, vormen of kunnen een bedreiging vormen voor (I) de (financiële) belangen van cliënten en/of medewerkers van een Financiële instelling, alsmede de (Organisatie van de) Financiële instelling(en) zelf of (II) de continuïteit en/of de integriteit van de financiële sector.
b) In voldoende mate staat vast dat de betreffende (rechts)persoon betrokken is bij de onder a bedoelde gedraging(en). Deze vaststelling betekent dat van strafbare feiten in principe aangifte of klachten wordt gedaan bij een opsporingsambtenaar.
c) Het proportionaliteitsbeginsel wordt in acht genomen. Dit houdt in dat Veiligheidszaken vaststelt, dat het belang van opname in het Externe Verwijzingsregister prevaleert boven de mogelijk nadelige gevolgen voor de Betrokkene als gevolg van opname van zijn Persoonsgegevens in het Extern Verwijzingsregister.
5.3 Verwijdering van gegevens uit het Extern Verwijzingsregister
(…)
5.3.2 Verwijdering van Verwijzingsgegevens uit het Extern Verwijzingsregister moet plaatsvinden uiterlijk 8 jaar na opname van het betreffende gegeven in het Incidentenregister, tenzij zich ten aanzien van de betreffende (rechts)persoon een nieuwe aanleiding heeft voorgedaan en opname in het Extern Verwijzingsregister conform artikel 5.2.1 Protocol heeft plaatsgevonden.