Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2019-780
(mr. R.J. Paris, voorzitter, mr. W.F.C. Baars, mr. dr. M.D.H. Nelemans leden en mr. F. Faes, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 17 april 2018
Ingediend door	: Consument
Tegen	: de Volksbank N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de Bank
Datum uitspraak	: 8 oktober 2019
Aard uitspraak	: Bindend advies
Bijlagen	: Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van 1 mei 2010 en Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 23 oktober 2013

Samenvatting

De klacht van Consument over de opname van zijn persoonsgegevens in de Gebeurtenissen-administratie, IVR en Incidentenregister is afgewezen.

1. Procesverloop

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

- het door Consument ingediende klachtformulier;
- het verweerschrift van de Bank;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van de Bank.

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

Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 9 mei 2019. Consument is, alhoewel behoorlijk opgeroepen, niet verschenen.

Namens de Bank zijn verschenen:
- [naam] Senior Adviseur Veiligheidszaken.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

2.1 Consument houdt sinds 2013 bij twee labels van de Bank betaalrekeningen aan: bij label SNS twee betaalrekeningen, waarvan een rekeningnummer eindigend op [nummer], en twee betaalrekeningen bij label ASN.

2.2 Op 23 januari 2018 heeft A.S. (hierna: S.) een bestelling geplaatst bij de webshop [naam webshop] (hierna: de webshop). S. heeft begin februari 2018 aan de webshop gemeld dat de bestelling niet is afgeleverd en dat zij restitutie van het aankoopbedrag wenste. De webshop heeft om veiligheidsredenen, teneinde tot terugbetaling over te kunnen gaan, op 8 februari 2018 S. gevraagd om een IBAN en een kopie van de credit card. Naast het aanleveren van een credit card is door S. aan de webshop aangeleverd een op haar naam gesteld rekening-overzicht over de periode 1 februari 2018 t/m 8 februari 2018, waarbij het saldo op beide data € 2,68 (credit) bedroeg. Op dit afschrijft zijn geen transacties vermeld.

2.3 Na melding door de webshop bij de Bank heeft de Bank op 9 februari 2018 de rekeningen van Consument geblokkeerd.

2.4 Op 15 februari 2018 is door een medewerker van de afdeling CFD (Continu Fraude Detectie) in een aan Consument toegezonden mailbericht vermeld:

"Uw rekeningen zijn door ons geblokkeerd.
De Volksbank heeft een rekeningafschrift ontvangen van een andere financiële instelling. Dit afschrift is aangeleverd bij een restitutieaanvraag van een persoon [Naam A.S.], [adresgegevens van Consument].
Wij hebben vastgesteld dat dit SNS afschrift niet conform onze administratie is.

Graag ontvangen ik hier een inhoudelijke reactie op."

2.5 Op 2 maart 2018 zijn de persoonsgegevens van Consument opgenomen in de Gebeurtenissenadministratie en het Interne Verwijzingsregister (hierna: het IVR) voor een periode van acht jaar. Voorts heeft de Bank de persoonsgegevens van Consument opgenomen in het Incidentenregister voor een periode van acht jaar. De Bank heeft de relatie met Consument beëindigd.

2.6 Van belang voor de beoordeling van de registratie van de persoonsgegevens van Consument in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR is de Gedragscode Verwerking Persoons-gegevens Financiële Instellingen van 1 mei 2010 (hierna: de Gedragscode) die ten tijde van de registratie van toepassing was. Met betrekking tot de registratie in het Incidentenregister is het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 23 oktober 2013 (hierna: het Protocol) van belang. Een kopie van de relevante bepalingen uit deze regelgeving is als bijlage bij deze uitspraak gevoegd.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering Consument

3.1 Consument vordert dat de Bank de registratie van zijn persoonsgegevens uit de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR en het Incidentenregister verwijdert.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Deze vordering steunt, kort samengevat, op de grondslag dat de registratie van zijn persoonsgegevens onterecht is. Consument voert daartoe de volgende argumenten aan:

- Er is niet voldaan aan de voorwaarden voor registraties. Het door S. overgelegde afschrift is niet anders bedoeld dan om het retourbedrag te kunnen laten terugbetalen door de webshop. Er werd door de webshop niet om een bankafschrift gevraagd maar om een IBAN-nummer of bankpas waarop zij het aankoopbedrag kon terugbetalen omdat de aankoop met mastercard is gedaan. Het oogmerk om een afschrift als echt te doen lijken ontbreekt, nu er geen sprake is van een kredietaanvraag al dan niet onder valse voorwendselen of het oogmerk om zichzelf of een ander wederrechtelijk te bevoordelen.
- Het aan de webshop overgelegde document vertoont geen enkel kenmerk van of gelijkenis met een origineel afschrift. Ten onrechte wordt door de Bank gesuggereerd dat het overgelegde document louter door Consument kan worden verkregen middels het inloggen door een aan Consument beschikbaar gestelde token met daaraan gekoppelde pincode.
- De Bank heeft niet aangetoond dat Consument te kwader trouw heeft gehandeld. Bovendien heeft S. het rekeningnummer zonder toestemming of medeweten van Consument aan de webshop verstrekt.
- Er is sprake van slepende perikelen met de webshop, waarin de webshop Consument alsmede zijn huisgenoot beschuldigt op basis van vermoedens dat Consument dan wel zijn huisgenoot het pakket wel zouden hebben ontvangen. Uit bewijsmiddelen blijkt dat daarvan geen sprake is.
- Er is geen sprake van misbruik van de producten van de Bank. De bijschrijvingen op de rekening zijn afkomstig van ‘niet-goed-geld-terug-acties’, ‘op-proef-acties’ en ‘cashback-acties’, door meerdere personen uit de vrienden- en verenigingenkring van Consument. Het staat Consument vrij om dergelijke bijboekingen op zijn rekening te laten bijschrijven, Het enkele feit dat er sprake is van een andere tenaamstelling bij deze acties brengt niet mee dat Consument zich schuldig maakt aan misbruik van de producten van de Bank.
- Consument is door de registraties ernstig in zijn belangen geschaad. Al zijn schade-verzekeringen zijn opgezegd, waardoor hij risico loopt bij schade, inbraak en diefstal. Tevens kan Consument geen gebruik meer maken van het betalingsverkeer bij de Bank.

- De berichtgeving van de Bank omtrent de ingangsdatum van de registratie in het IVR is onduidelijk. De datum 9 februari 2018 dient als ingangsdatum te worden aangemerkt omdat de rekeningblokkade op 9 februari 2018 heeft plaatsgevonden.

Verweer van de Bank

3.3 De Bank heeft, kort en zakelijk weergegeven, de volgende verweren gevoerd:

- Consument heeft een gemanipuleerd (online)bankafschrift van zijn SNS-rekening over de periode 1 februari t/m 8 februari 2018 in omloop gebracht of laten brengen. De tenaamstelling en het saldo op het afschrift komen namelijk niet overeen met de administratie van de Bank, terwijl het rekeningnummer van Consument is. Dit vervalste document is vervolgens gebruikt om te pogen een restitutie van de webshop op de rekening van Consument bijgeschreven te krijgen.
- Over deze informatie kan alleen worden beschikt, indien er gebruik wordt gemaakt van de (alleen) aan Consument ter beschikking gestelde token met de daaraan gekoppelde veiligheidsmaatregelen om via Mijn SNS de informatie te selecteren en uit te printen. Consument mag anderen niet van de hem door de Bank ter beschikking gestelde middelen gebruik laten maken, deze zijn persoonsgebonden.
- Consument heeft op geen enkel moment aannemelijk kunnen maken hoe het kan dat naast naam en IBAN het logo van SNS, naam van het betaalproduct, periode waarop het afschrift ziet en saldi op diezelfde data op het afschrift staan vermeld. Als het enkel het vermelden van een IBAN en naam op een leeg document betrof, zoals Consument betoogt, zou het er heel anders hebben uitgezien.
- Het vervalsen van bankafschriften vormt een risico voor de financiële belangen van de Bank en de continuïteit en/of de integriteit van de financiële sector. Het niet verklaarde en opvallende rekeninggebruik en het laten gebruiken van zijn rekening ten behoeve van derden is geen afzonderlijke reden voor opname, maar vormt voor de Bank een dusdanig risico dat bijdraagt aan een ten nadele van Consument te maken afweging.
- Uit een analyse van het verloop van de rekeningen blijkt dat de rekeningen veelvuldig zijn gebruikt om gelden retour te ontvangen van webshops waar eerder producten middels een creditcard zijn aangeschaft. Consument laat zijn rekeningen door derden gebruiken. De registraties zijn niet gegrond op dit opmerkelijke rekeninggebruik. Er is echter wel misbruik gemaakt van de diensten van de Bank.
- De Bank heeft geen aangifte gedaan jegens Consument en daarom ook afgezien van een registratie in het Extern Verwijzingsregister. Op dit moment wil de Bank echter geen klantrelatie meer met Consument nu Consument het vertrouwen van de Bank heeft geschaad. De Bank stelt zich op het standpunt dat er naar aanleiding van het vervalsen van een bankafschrift een ernstig vertrouwensverlies is ontstaan en dat zij niet langer zaken wenst te doen met Consument. Om te voorkomen dat Consument in de toekomst een (ongewenste) relatie kan aangaan met de Bank, zijn de persoonsgegevens van Consument opgenomen in het IVR.

- Ten aanzien van de IVR geldt dat alleen de Bank dit kan inzien. Er is geen verzekeraar die in het IVR van de Bank kan kijken en hierop een verzekering kan weigeren. Consument meent door het voorval ernstig in zijn belangen te zijn geschaad. Zo zijn al zijn schade-verzekeringen opgezegd waarbij Consument risico loopt bij schade, inbraak en diefstal. Consument gaat verder niet in op deze stelling en hoe het voorval hiertoe geleid zou kunnen hebben. Evenmin heeft Consument documentatie aangeleverd om dit te staven. De Bank kan hier verder dan ook niet op ingaan.
- De Bank betreurt dat er een misverstand is ontstaan over de registratiedatum. De persoonsgegevens van Consument zijn op 2 maart 2018 opgenomen in het IVR, nadat de afdeling CFD op 27 februari 2018 daartoe een verzoek had gedaan. De Bank is bereid om de registratiedatum aan te passen naar 20 februari 2018, omdat op die datum voor het eerst een reactie van Consument is ontvangen over het aangepaste afschrift en de eerste mededeling over de opname is gedaan.

4. Beoordeling

4.1 Ter beoordeling ligt de vraag voor of de Bank ten onrechte is overgegaan tot het opnemen van de persoonsgegevens van Consument in de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR alsook in het Incidentenregister, en of zij dientengevolge gehouden is de registraties te verwijderen. De Commissie zal de opname in de genoemde registers hierna afzonderlijk beoordelen.

Registratie in het Incidentenregister

4.2 Allereerst zal de Commissie de vraag beantwoorden of de Bank de persoonsgegevens van Consument mocht opnemen in het Incidentenregister.

4.3 Opname in het Incidentenregister is toegestaan indien voldaan is aan de vereisten die het Protocol en de Wet bescherming persoonsgegevens daarvoor stelt. In essentie zijn er drie vereisten. In de eerste plaats moet er sprake zijn van een *Incident* als omschreven in artikel 2 van het Protocol. In de tweede plaats moet het doel van het Incidentenregister zoals omschreven in artikel 4.1.1 van het Protocol zijn gediend bij registratie. In de derde plaats mag de opname in het Incidentenregister niet disproportioneel zijn. Of aan deze vereisten is voldaan, zal hierna worden beantwoord.

4.4 Een Incident wordt in artikel 2 van het Protocol omschreven. 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.

4.5 De Bank heeft, door overlegging van een voorbeeld, voldoende aannemelijk gemaakt dat het door S. aan de webshop verstrekte document een bankafschrift is dat kan worden verkregen via de internetbankieromgeving van de Bank. Voorts is gebleken dat de op het aan de webshop verstrekte bankafschrift vermelde gegevens niet overeenkomen met de gegevens zoals vermeld in de administratie van de Bank. De tenaamstelling en het saldo op het afschrift komen niet overeen met de administratie van de Bank, terwijl het rekeningnummer van Consument is. De Commissie leidt hieruit af dat gebruik is gemaakt van een vervalst afschrift. Met de Bank is de Commissie van oordeel dat het vervalsen van een bankafschrift een bedreiging vormt voor de belangen van de Bank, alsmede voor de continuïteit en integriteit van de financiële sector en dat de Bank dit als een Incident mocht beschouwen. Aan het eerste vereiste voor de incidentenregistratie is dus voldaan.

4.6 Uit artikel 4.1.1 van het Protocol volgt dat verwerking in het Incidentenregister tot doel heeft het ondersteunen van activiteiten gericht op het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector, waaronder mede het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van gedragingen die kunnen leiden tot (pogingen tot) strafbare of laakbare gedragingen en/of overtreding van (wettelijke) voorschriften, gericht tegen de branche, de groep waartoe de financiële instelling behoort, de financiële instelling zelf alsmede haar cliënten en medewerkers.

4.7 Uit vaste rechtspraak volgt dat de geregistreerde persoonsgegevens niet langer ter zake dienend zijn zodra duidelijk is geworden – door onderzoek of anderszins – dat de voorhanden gegevens niet van dien aard zijn dat zij redelijkerwijs een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld rechtvaardigen (zie HR 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720). In een dergelijk geval kan immers niet langer worden gezegd dat registratie kan bijdragen aan het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van strafbare gedragingen, of dat registratie anderszins nog kan bijdragen aan de in artikel 4.1.1 van het Protocol omschreven doelen. Zie Hof Den Haag 10 april 2018, ECLI:NL:GHDHA:2018:654, rechtsoverweging 21 e.v.. Zie ook Geschillencommissie Kifid 2018-377 onder 4.6 en 2018-504 onder 4.11.

4.8 Het komt dus aan op de vraag of er een zwaardere verdenking is dan een redelijk vermoeden van schuld. Naar het oordeel van de Commissie is daar in het onderhavige geval sprake van. Om te beginnen heeft de Bank omstandigheden aangevoerd die wijzen op betrokkenheid van Consument. Het rekeningnummer van Consument is namelijk vermeld op het afschrift. Consument heeft geen goede verklaring kunnen gegeven waarom een andere naam op het rekeningafschrift is vermeld.

Ook heeft hij geen goede verklaring gegeven voor het feit dat S. over een dergelijk afschrift kon beschikken, dat enkel kan worden verkregen door inloggen bij het internetbankieren van de Bank middels de aan Consument ter beschikking gestelde token met de daaraan gekoppelde veiligheidsmaatregelen. Consument was als enige bevoegd over onderhavige rekening te beschikken.

De Commissie oordeelt dat de vastgestelde gedraging een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld oplevert. Dit brengt mee dat het doel van het Incidenten-register is gediend bij de opname van de gegevens van Consument in dit register.

4.9 Wat betreft de belangenafweging oordeelt de Commissie dat het belang van de Bank bij registratie van de gegevens van Consument in het Incidentenregister zwaarder weegt dan het mogelijk nadelige effect dat de registratie voor Consument heeft. De Commissie merkt daarbij op dat het Incidentenregister slechts beperkt externe werking heeft: op grond van artikel 4.2 van het Protocol kan informatie uit het Incidentenregister alleen onder beperkte voorwaarden worden uitgewisseld met de veiligheidsafdeling van een andere financiële instelling.

4.10 De Bank heeft gemotiveerd aangevoerd waarom het belang van de financiële sector bij registratie zwaarder weegt dan het belang van Consument bij het niet-registreren van de gegevens. Daarnaast heeft de Bank aangegeven dat er sprake is van een vertrouwensbreuk en dat ook het rekeninggebruik een rol heeft gespeeld om tot registratie over te gaan. De enkele stelling van Consument dat hij eventueel nadelige gevolgen ondervindt van de registratie, is onvoldoende om tot het oordeel te komen dat zijn belangen zwaarder wegen dan die van de Bank. De registratieduur van acht jaar komt de Commissie, gelet op alle omstandigheden van het geval, niet onredelijk voor.

4.11 Nu er voldaan is aan de vereisten die het Protocol stelt, mag de registratie van de persoons-gegevens van Consument in het Incidentenregister gehandhaafd blijven voor een periode van acht jaar. Gelet hierop dient de vordering van Consument te worden afgewezen.

Registratie in de Gebeurtenissenadministratie en het Intern Verwijzingsregister (IVR)

4.12 Vervolgens is de vraag aan de orde of de Bank de persoonsgegevens van Consument mocht registreren in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR. Deze registers vormen het interne waarschuwingssysteem van de Bank en de groep financiële ondernemingen waarvan de Bank deel uitmaakt. De Gebeurtenissenadministratie is een register van (persoons)gegevens, die daarin zijn verwerkt omdat zij van belang zijn voor de veiligheid en integriteit van de financiële instelling en om die reden speciale aandacht behoeven.

De Gebeurtenissenadministratie wordt beheerd en is in te zien door de Afdeling Veiligheidszaken van de Bank. In het IVR kunnen de verwijzingsgegevens van de betrokkene worden opgenomen zodat de eigen organisatie opmerkzaam wordt gemaakt op de persoon die was betrokken bij een 'gebeurtenis'. Opname van gegevens in het IVR betekent dat de gegevens ook in de Gebeurtenissenadministratie zijn opgenomen. Voor de opname van persoonsgegevens in de Gebeurtenissenadministratie respectievelijk het IVR gelden dan ook geen verschillende criteria.

4.13 Op deze registers is de Gedragscode van toepassing. In artikel 4.1 en 4.3 Gedragscode is nader uitgewerkt wanneer persoonsgegevens mogen worden verwerkt. In essentie zijn er twee vereisten die gelden voor opname van de persoonsgegevens van een betrokkene in de Gebeurtenissenadministratie (vgl. Geschillencommissie Kifid 22 mei 2018, 2018-307 en Geschillencommissie Kifid 3 december 2018, 2018-743). Beide vereisten komen hierna afzonderlijk aan de orde.

4.14 In de eerste plaats moet er sprake zijn van een *gebeurtenis* in de zin van artikel 5.5.1 Gedragscode. In het onderhavige geval is daar sprake van. Met de in de omschrijving van het begrip 'incident' in artikel 2 van het Protocol wordt namelijk de 'gebeurtenis' in de zin van artikel 5.5.1 Gedragscode bedoeld (vgl. Geschillencommissie Kifid 18 juli 2017, 2017-475). Aangezien hierboven al is vastgesteld dat er sprake is van een 'incident', is er ook sprake van een 'gebeurtenis'.

4.15 Hoewel sprake is van een 'gebeurtenis', is het voor de vraag of de registratie gerechtvaardigd is, ook van belang het tweede vereiste of is voldaan aan de beginselen van subsidiariteit en proportionaliteit. Beide beginselen vloeien voort uit artikel 4.3 sub f Gedragscode.

4.16 Subsidiariteit houdt in dat een maatregel alleen is toegestaan als met een lichtere maatregel niet kan worden volstaan. De Commissie is van oordeel dat een lichtere maatregel dan registratie in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR, om het beoogde doel te bereiken (namelijk het waarschuwen van de eigen organisatie), niet voorhanden is. Aan het beginsel van subsidiariteit is voldaan.

4.17 Proportionaliteit houdt op haar beurt in dat het belang van de financiële sector bij registratie moet worden afgewogen tegen de nadelige gevolgen die de registratie voor de betrokkene heeft. Ook mag de duur van de registratie niet disproportioneel zijn. Hierboven heeft de Commissie reeds vastgesteld dat de registratie met beperkt externe werking in het Incidentenregister niet disproportioneel is. Dit brengt mee dat ook de minder vergaande registraties met interne werking niet disproportioneel zijn. De interne registraties worden voor de duur van acht jaar gehandhaafd. Daarbij neemt zij in overweging dat de registratie intern van aard is.

4.18 Gelet hierop is de Commissie van oordeel dat Consument niet disproportioneel in zijn belangen is geschaad door de interne registratie van zijn persoonsgegevens voor de duur van acht jaar (Vgl. Geschillencommissie Kifid 3 oktober 2018, 2018-623).

4.19 Aangezien er voldaan is aan de doelstelling van artikel 5.5.1 Gedragscode en aan het subsidiariteits- en proportionaliteitsbeginsel ex artikel 4.3 sub f Gedragscode, kan de registratie van de persoonsgegevens van Consument in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR gehandhaafd blijven. Dit deel van de vordering van Consument wordt ook afgewezen.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

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

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

BIJLAGEN:

Relevante artikelen uit de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van 1 mei 2010

In de Gedragscode zijn de volgende relevante artikelen opgenomen:

4. Beginselen van Verwerking van Persoonsgegevens

4.1 Persoonsgegevens worden in overeenstemming met de wet en op behoorlijke en zorgvuldige wijze verwerkt. (…)

4.3 Persoonsgegevens worden slechts verwerkt indien en voor zover is voldaan aan minimaal één van de volgende rechtmatige grondslagen:

(…) of

f. de Verwerking van Persoonsgegevens is noodzakelijk voor de behartiging van het gerechtvaardigde belang van de Financiële instelling of van een Derde aan wie de Persoonsgegevens worden verstrekt, tenzij het belang of de fundamentele rechten en vrijheden van de Betrokkene, in het bijzonder het recht op bescherming van de persoonlijke levenssfeer, prevaleert.

(…)

5. Doeleinden voor de Verwerking van Persoonsgegevens

5.1 Algemeen

5.1.1 Verwerking van Persoonsgegevens door Financiële instellingen vindt plaats, met inachtneming van de beginselen voor Verwerking van Persoonsgegevens ten behoeve van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering, in het bijzonder in het kader van het uitvoeren van de volgende activiteiten:

(…)

d. het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, daaronder mede begrepen het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van (pogingen tot) (strafbare of laakbare) gedragingen gericht tegen de branche waar een Financiële instelling deel van uitmaakt, de Groep waartoe een Financiële instelling behoort, de Financiële instelling zelf, haar Cliënten en medewerkers, alsmede het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen;

(…).

5.5 Verwerking van Persoonsgegevens in het kader van de veiligheid en integriteit van de Financiële sector alsmede het gebruik van waarschuwingssystemen

5.5.1 Ten behoeve van de veiligheid en integriteit van de Financiële sector kunnen gegevens, waaronder Persoonsgegevens, die betrekking hebben op: (i) gebeurtenissen die gelet op het bijzondere karakter van de Financiële sector de zorg en aandacht behoeven van de Financiële instelling; (ii) (potentiële) vorderingen onder meer ten aanzien van een met de Financiële instelling gesloten overeenkomst; (iii) het niet nakomen van contractuele verplichtingen of andere (toerekenbare) tekortkomingen; of (iv) handelingen van Financiële instellingen, waaronder onderzoek als bedoeld in artikel 5.6.1 Gedragscode, worden opgenomen in een Gebeurtenissenadministratie gehouden door Veiligheidszaken of een daartoe aangewezen afdeling van de betreffende Financiële instelling. Op deze Gebeurtenissenadministratie is de Gedragscode van toepassing.

5.5.2 Indien een in het eerste lid bedoelde gebeurtenis voldoet aan de criteria als opgenomen in het Protocol worden de met deze gebeurtenis verband houdende gegevens opgenomen in het incidentenregister en is opname in het EVR mogelijk (Bijlage I: Document B). (…)

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

In het Protocol zijn de volgende relevante artikelen 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.