Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0547

(mr. L. van Berkum, voorzitter, mr. F.H.E. Boerma, A.E. Tevel, leden en mr. D.W.Y. Sie, secretaris)

Datum uitspraak	9 juli 2025
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Registratie in het Incidentenregister en het EVR. De consument is veroordeeld voor diefstal en oplichting doordat hij zich meerdere keren als bankmedewerker heeft voorgedaan. In die hoedanigheid heeft de consument diverse slachtoffers onder meer ertoe aangezet om bankpassen aan hem af te geven waarna hij het geld van de rekeningen opnam. De bank heeft vervolgens de persoonsgegevens van de consument opgenomen in het Incidenten-register en het EVR. De commissie is van oordeel dat het belang om de externe registraties te handhaven voor de duur van acht jaar zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering van de registraties. Er is geen ander minder zwaar middel om het gerechtvaardigde belang van de bank te behartigen. De vordering van de consument wordt daarom 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 en 3) het verweerschrift van de bank.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 21 mei 2025. Op de hoorzitting was de consument aanwezig samen met zijn vertegenwoordiger de heer mr. M. van Vliegen (advocaat). Namens de bank waren aanwezig de heer mr. P. Jansen (advocaat) en mevrouw [naam] (medewerker afdeling veiligheidszaken).

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 De consument hield een betaal- en spaarrekening aan bij de bank.

2.2 Op 22 januari 2024 heeft de Rechtbank Midden-Nederland uitspraak gedaan in een strafzaak tegen de consument waarin hem - ten aanzien van 17 feiten - diefstal dan wel oplichting ten laste is gelegd. Deze feiten vonden plaats tussen 29 november 2022 en 5 januari 2023. De consument is schuldig bevonden voor 16 van de ten laste gelegde feiten en is veroordeeld tot een gevangenisstraf van zestien maanden met een proeftijd van twee jaar. Daarnaast is de consument veroordeeld tot vergoeding van de schade aan de slachtoffers. In het vonnis staat onder het oordeel van de rechtbank onder meer het volgende:

> *"Ernst en omstandigheden van het bewezenverklaarde*
> *Verdachte heeft zich samen met anderen schuldig gemaakt aan zogenoemde bankhelpdeskfraude. Verdachte en zijn mededaders hebben telefonisch contact gezocht met verschillende slachtoffers. Aan het slachtoffer werd voorgehouden dat de bank had ontdekt dat er mogelijk fraude werd gepleegd met de bankrekening van het slachtoffer en er werd een helpende hand geboden. Verdachte en zijn mededaders hebben op die manier het vertrouwen van de slachtoffers gewonnen. Door leugens en verzinsels hebben de daders verschillende slachtoffers ertoe aangezet om hun bankpassen, bijbehorende pincodes en soms ook grote hoeveelheden sieraden af te geven. Met de verkregen bankpassen en pincodes werden vervolgens in een rap tempo hoge geldbedragen gepind. Tegen de tijd dat de slachtoffers opmerkten dat er iets niet in orde was, waren zowel het geld (en de sieraden) als de daders verdwenen.*
>
> *Verdachte is bij bijna alle zaken de persoon geweest die bij de slachtoffers aan de deur is geweest en hun pinpas en sieraden in ontvangst heeft genomen. Daarbij is verdachte zelfs eenmaal bij een slachtoffer de woning ingegaan om daar handmatig de paslimiet van het slachtoffer te verhogen. In een aantal gevallen is verdachte ook de persoon geweest die het geld van de rekening van de slachtoffers heeft opgenomen. De rechtbank stelt vast dat verdachte niet alleen een uitvoerende, maar ook een gedeeltelijk aansturende rol heeft gehad met betrekking tot de medeverdachte (...) en de andere (vermoedelijke) 'chauffeurs'. De rechtbank vindt bovendien – gelet op de chatberichten in het dossier – niet aannemelijk dat verdachte door medeverdachte (...) zou zijn gedwongen om de strafbare feiten te plegen. De frequentie waarop de verdachte en zijn mededaders de oplichtingen pleegden, was hoog. Soms zelfs tweemaal op één dag. De rechtbank neemt het verdachte kwalijk dat hij, samen met anderen, op deze doortrapte en slinkse wijze geld afhandig heeft gemaakt van meerdere kwetsbare slachtoffers op leeftijd. Ook het welbewust kiezen voor dit soort kwetsbare slachtoffers neemt de rechtbank kwalijk. Verdachte en zijn mededaders waren kennelijk maar uit op één ding: snel en makkelijk veel geld verdienen, waarbij op geen wijze oog is geweest voor de kwetsbaarheid en de belangen van de slachtoffers.*

Door hun geraffineerde wijze van oplichting en diefstal hebben verdachte en zijn mededaders niet alleen geld en kostbare sieraden – vaak met emotionele betekenis – van de slachtoffers afgenomen maar ook hun algehele gevoel van vertrouwen en veiligheid.

De bank is van dit vonnis in kennis gesteld omdat zij zich, namens de slachtoffers, als benadeelde in de procedure had betrokken.

2.3 Op 24 april 2024 heeft de bank de consument per brief geïnformeerd dat zijn persoonsgegevens tot 22 januari 2032 zijn geregistreerd in het Incidentenregister, het Extern Verwijzingsregister (EVR) en het Intern Verwijzingsregister (IVR). Als reden voor de opname in de interne en externe registers heeft de bank verwezen naar de uitspraak van de Rechtbank Midden-Nederland van 22 januari 2024. Op 30 april 2024 heeft de bank de consument geïnformeerd dat zij de bankrelatie per 1 juli 2024 met hem opzegt vanwege zijn niet-integere gedrag. In de brief is toegelicht dat de consument bij de bank een verzoek in kan dienen voor een Convenant Basisbankrekening.

2.4 Op 16 mei 2024 heeft de consument via zijn advocaat per brief bezwaar gemaakt tegen de genomen maatregelen van de bank. Op 25 juni 2024 heeft de bank de consument per brief geïnformeerd dat zij de registraties handhaaft.

2.5 De verdere uitwisseling van standpunten tussen partijen in de interne klachtenprocedure heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht.

De klacht en vordering

2.6 De consument vordert van de bank verwijdering van zijn persoonsgegevens uit de interne en externe registers en hij vordert herstel van de bankrelatie. Ter onderbouwing van zijn vorderingen stelt de consument het volgende.

2.7 Allereerst dient de bank rekening te houden met de opstelling van de consument en zijn persoonlijke omstandigheden. De rechtbank heeft hier ook rekening mee gehouden. Zo is er een laag recidiverisico. De consument heeft afstand gedaan van zijn oude netwerk, hij is eerlijk en open geweest over zijn handelen en hij heeft zijn leven op orde. De consument is afgestudeerd en heeft een baan in de autobranche. Het feit dat de bank zijn persoonsgegevens heeft geregistreerd is de consument zwaar gevallen en doorkruist zijn toekomstige doelen.

2.8 Verder wordt de consument belemmerd door de externe registraties. Momenteel beschikt de consument over een betaalrekening bij een andere bank, maar hij kan met die bankrekening niet pinnen bij sommige supermarkten. De consument kan door de externe registraties geen andere meer praktische betaalrekening krijgen. Daarnaast is de consument 26 jaar en woont op dit moment bij zijn ouders. Door de registratie kan de consument moeilijk een eigen woning vinden. Hij zou pas een woning kunnen kopen als hij 34 jaar is.

Het verweer

2.9 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

Inleiding

3.1 Oorspronkelijk klaagde de consument over de beëindiging van de bankrelatie en de opname van zijn persoonsgegevens in zowel de interne als de externe registers van de bank. Ter zitting heeft de consument zijn vordering beperkt tot de duur van de externe registraties op zijn naam.

3.2 De commissie is van oordeel dat de bank de persoonsgegevens van de consument voor de duur van acht jaar mocht opnemen in het EVR en het daaraan gekoppelde Incidenten-register. Hieronder zal de commissie haar oordeel toelichten.

Het beoordelingskader voor de registraties in het EVR en het Incidentenregister

3.3 Voorop staat dat de registraties in het EVR en het Incidentenregister voor de consument verstrekkende gevolgen kunnen 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 consument in deze registers.[1] De opname is slechts gerechtvaardigd wanneer de registraties in overeenstemming zijn met het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021 (PIFI), de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (UAVG). Relevante bepalingen uit deze regelgeving zijn opgenomen in de bijlage.

3.4 Artikel 5.2.1 aanhef en onder a en b van het 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 vormden, vormen of kunnen vormen voor de (financiële) belangen van een financiële instelling (hier: de bank), alsmede voor de continuïteit en integriteit van de financiële sector.

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

De te verwerken persoonsgegevens zijn strafrechtelijk van aard

3.5 Als de te verwerken persoonsgegevens strafrechtelijk van aard zijn, moet er sprake zijn van zodanige 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 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.

3.6 Bij haar besluit tot opname van de persoonsgegevens van de consument in het EVR heeft de bank verwezen naar de uitspraak van Rechtbank Midden-Nederland van 22 januari 2024. Daarin staat dat de consument ten aanzien van meerdere feiten oplichting (artikel 326 Wetboek van Strafrecht) en diefstal (artikel 310 Wetboek van Strafrecht) ten laste is gelegd en het overgrote deel van die feiten bewezen is verklaard. De commissie stelt daarom vast dat de bank strafrechtelijke persoonsgegevens geregistreerd heeft en dat zij – gelet op de bewezenverklaring – de registratie in het EVR mocht plaatsen. Daarbij geldt dat de consument weliswaar hoger beroep heeft ingesteld tegen het vonnis, maar het merendeel van de feiten heeft bekend.

De registratie voldoet aan de beginselen van subsidiariteit en proportionaliteit

3.7 De commissie dient ook te toetsen of de bank 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.[2] Dit volgt ook uit de AVG. Zo bepaalt artikel 6 lid 1 aanhef en onderdeel f AVG 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 (de bank), behalve wanneer de belangen of grondrechten van de betrokkene (de consument) zwaarder wegen dan die belangen.

3.8 Ten aanzien van de subsidiariteit gaat het erom dat het aannemelijk is dat er geen minder zwaar middel is om hetzelfde doel te bereiken. Het doel van de registratie in dit geval 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.

[2] Zie HR 9 november 2011, ECLI:NL:HR:2011:BQ8097 (overweging 3.3), te vinden op www.rechtspraak.nl.

3.9 Op grond van artikel 5.2.1 sub c van het 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 registeren, en zo ja, voor welke duur. Daarbij moet zij de belangen van de betrokkene (hier: de consument) meewegen.[3] Dit betekent dat het belang van financiële instellingen om opmerkzaam te worden gemaakt op het fraude-gerelateerde gedrag van de consument zwaarder moet wegen dan het belang van de consument om zonder belemmeringen aan het financiële verkeer te kunnen deelnemen. Hierbij geldt dat het in eerste instantie aan de bank is 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.

3.10 De commissie is van oordeel dat de registratie in het EVR en de duur ervan niet disproportioneel zijn. Ter onderbouwing van dit oordeel weegt de commissie mee dat datgene waar de consument schuldig aan is bevonden zeer ernstig is en terecht als gedraging wordt gezien die een bedreiging vormt voor de belangen van de bank en de continuïteit en integriteit van de financiële sector. Het is dan juist van belang dat andere financiële instellingen opmerkzaam worden gemaakt op het fraude gerelateerde gedrag van de consument. Het belang van de consument om praktischer te kunnen betalen met een andere betaalrekening bij een andere bank of eerder een woning te kunnen kopen weegt op dit moment niet zwaarder om over te gaan tot verkorting van de duur van de registratie. De andere omstandigheden die de consument heeft genoemd ter onderbouwing van zijn vordering, leiden op dit moment niet tot een ander oordeel. Daarbij is in aanmerking genomen dat de consument bij gewijzigde omstandigheden, kan vragen om een heroverweging van de bank.

De registratie in het incidentenregister blijft ook gehandhaafd

3.11 Tot slot is het EVR gekoppeld aan het Incidentenregister (artikel 5.1.1 van het PIFI). Zolang de registratie in het EVR terecht en proportioneel is, blijven dus ook de gegevens in het Incidentenregister staan.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

[3] GC Kifid nr. 2016-302 en CvB Kifid nr. 2024-0001, te vinden op www.kifid.nl.

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. 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.

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

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 1 april 2021

In het toepasselijke Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 1 april 2021 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 (...)

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 (...)

4.3.3 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 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. Ten aanzien van de duur wordt getoetst aan het proportionaliteitsbeginsel.

Relevante artikelen uit de AVG

Artikel 5 Beginselen inzake verwerking van persoonsgegevens

1. Persoonsgegevens moeten:

a) worden verwerkt op een wijze die ten aanzien van de betrokkene rechtmatig, behoorlijk en transparant is („rechtmatigheid, behoorlijkheid en transparantie");

b) voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden worden verzameld en mogen vervolgens niet verder op een met die doeleinden onverenigbare wijze worden verwerkt; de verdere verwerking met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden wordt overeenkomstig artikel 89, lid 1, niet als onverenigbaar met de oorspronkelijke doeleinden beschouwd („doelbinding");

c) toereikend zijn, ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt („minimale gegevensverwerking");

d) juist zijn en zo nodig worden geactualiseerd; alle redelijke maatregelen moeten worden genomen om de persoonsgegevens die, gelet op de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, onjuist zijn, onverwijld te wissen of te rectificeren („juistheid");

e) worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen niet langer te identificeren dan voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt noodzakelijk is; persoonsgegevens mogen voor langere perioden worden opgeslagen voor zover de persoonsgegevens louter met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden worden verwerkt overeenkomstig artikel 89, lid 1, mits de bij deze verordening vereiste passende technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om de rechten en vrijheden van de betrokkene te beschermen („opslagbeperking");

f) door het nemen van passende technische of organisatorische maatregelen op een dusdanige manier worden verwerkt dat een passende beveiliging ervan gewaarborgd is, en dat zij onder meer beschermd zijn tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking en tegen onopzettelijk verlies, vernietiging of beschadiging („integriteit en vertrouwelijkheid").

2. De verwerkingsverantwoordelijke is verantwoordelijk voor de naleving van lid 1 en kan deze aantonen („verantwoordingsplicht").

Artikel 6 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:

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.