Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2022-1019

(mr. dr. K. Engel, voorzitter, mr. dr. H. Wammes, mr. S.W.A. Kelterman, leden en mr. F.M.M.L. Fleskens, secretaris)

Klacht ontvangen op	9 mei 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	1 december 2022
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering gedeeltelijk toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen

Samenvatting

Registratie persoonsgegevens. De bank heeft de persoonsgegevens van de consument voor een periode van acht jaar opgenomen in het Incidentenregister, het EVR, het IVR en de Gebeurtenissenadministratie omdat hij als een zogenoemde geldezel is opgetreden. De consument vordert verwijdering van de registraties. De commissie is van oordeel dat, gelet op de feiten en omstandigheden in dit geval, de bank de gegevens van de consument in de registers heeft mogen opnemen. Wel moet de duur van de registraties in het Incidenten-register en het EVR worden verkort tot zes jaar.

1. Procedure

1.1 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) de klachtbrief van de vertegenwoordiger van de consument en het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de namens de consument ingediende repliek; 5) de dupliek van de bank en 6) de op verzoek van de commissie toegestuurde aanvullende stukken van de bank.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 3 oktober 2022. Aan de hoorzitting hebben de consument en [naam 1], tolk, via een digitale verbinding deelgenomen. Zijn professioneel vertegenwoordiger mr. M.M. Scholten, advocaat en kantoorhoudende te Apeldoorn, was fysiek aanwezig. Namens de bank was de heer [naam 2], medewerker juridische zaken, aanwezig.

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 bij de bank een betaalrekening aan met daaraan gekoppeld een bankpas voorzien van een pincode (hierna 'de betaalrekening'). De consument maakte tevens gebruik van internetbankieren en de Mobiel Bankieren-app.

2.2 Uit de door de bank overgelegde administratie blijkt het volgende. Op 24 augustus 2021 is om 18:49 uur vanaf de telefoon van de consument op de Mobiel Bankieren-app de opnamelimiet verhoogd van € 1.000,- naar € 4.950,-. Om 18:51 uur is vanaf de telefoon van de consument en de Mobiel Bankieren-app een betaalverzoek van € 4.900,- naar een benadeelde gestuurd. De benadeelde heeft aan dit betaalverzoek om 18:56 uur voldaan en het bedrag is om 19:03 uur op de betaalrekening bij-geschreven. De bank heeft de betaalrekening om 19:04 uur geblokkeerd. Om 19:07 uur is bij een geldautomaat het saldo van de betaalrekening gecontroleerd met gebruikmaking van de betaalpas en de pincode van de consument. Daarna is geprobeerd om € 4.890,- op te nemen bij een geldautomaat. Dit is mislukt, omdat de betaalrekening inmiddels was geblokkeerd. Om 19:09 uur is geprobeerd om met de betaalpas en de pincode van de consument € 2.500,- op te nemen. Om 19:12 uur zijn twee pogingen ondernomen om door middel van een betaalverzoek € 2.500,- over te maken van de betaalrekening naar een rekening van een derde. Om 21:35 uur is geprobeerd met de betaalpas en de pincode van de consument € 3.000,- op te nemen. Deze pogingen zijn ook mislukt, omdat de rekening al was geblokkeerd.

2.3 De benadeelde heeft op 24 augustus 2021 om 18:56 uur het bedrag van € 4.900,- van zijn Rabobank-rekening overgemaakt naar de betaalrekening van de consument (als gevolg van oplichting door spoofing). Coöperatieve Rabobank U.A. heeft de bank bericht dat de benadeelde hiervan aangifte heeft gedaan bij de politie.

2.4 Op 24 augustus 2021 om 19:40 uur heeft de consument met de bank gebeld. In dat gesprek heeft hij gezegd dat zijn bankpas niet werkte en dat hij geld wilde overmaken voor 'een vriend' om een ticket te kopen, omdat de vriend in moeilijkheden zat. De bank heeft daarop uitgelegd dat de betaalrekening is geblokkeerd, omdat het vermoeden is gerezen dat er met de rekening werd gefraudeerd en dat zij een onderzoek is begonnen. Dit zou één of twee dagen duren.

2.5 Bij brief van 30 augustus 2021 heeft de bank de consument geïnformeerd dat de bank zijn persoonsgegevens voor de duur van acht jaar in het Intern Verwijzingsregister ('IVR'), de Gebeurtenissenadministratie, het Extern Verwijzingsregister ('EVR') en het Incidentenregister heeft opgenomen en de betaalrekening heeft beëindigd. De bank heeft deze maatregelen genomen, omdat de consument zou hebben meegewerkt aan *spoofing*.

2.6 Per e-mailbericht van 23 oktober 2021 heeft een collega van de vertegenwoordiger van de consument bezwaar aangetekend. Dit heeft het standpunt van de bank echter niet doen wijzigen.

De klacht en vordering

2.7 De consument vindt dat de bank zijn persoonsgegevens ten onrechte heeft opgenomen in het IVR, de Gebeurtenissenadministratie, het EVR en het Incidentenregister. Hij vordert verwijdering van deze registraties, dan wel verkorting van de duur.

2.8 Volgens de consument is geen sprake van een redelijk vermoeden van schuld aan een strafbaar feit. Hij voert aan dat hij op straat is aangesproken door iemand die aangaf dringend hulp nodig te hebben omdat hij zijn portemonnee was kwijtgeraakt met alles erin terwijl hij een ticket nodig had om naar huis te komen. Volgens de consument vroeg de onbekende man niet om geld, maar stelde hij voor dat een vriend geld zou overmaken naar de betaalrekening, zodat de consument dit voor hem kon pinnen. Hij is door deze vraag overvallen en wilde graag helpen, maar heeft zich niet gerealiseerd wat er werkelijk aan de hand was. Hij heeft uit goedheid en naïviteit zijn bankrekening en telefoon beschikbaar gesteld.

2.9 De consument wilde de € 4.900,- die op zijn betaalrekening was gestort aan de onbekende man geven door het geld te pinnen. Toen dit niet lukte, heeft hij zijn telefoon afgegeven. De Mobiel Bankieren-app gebruikt de Nederlandse taal en de consument is de Nederlandse taal niet machtig. Het leek hem daarom handig om zijn telefoon af te geven. De consument kon niet meelezen met wat de onbekende man op zijn telefoon deed. De consument spreekt ook niet goed Engels. In het gesprek met de bank heeft de consument het over een vriend, omdat hij het Engelse woord voor ‘vreemdeling’ niet kent.

2.10 De consument geeft aan dat hij nu een gewaarschuwd mens is. Het was een harde les, maar hij zal zijn bankpas nooit meer uitlenen, nu hij weet dat hier misbruik van kan worden gemaakt. Hij zal ook geen bedreiging vormen voor de financiële instelling, dan wel de continuïteit en de integriteit van de financiële sector. Het was niet zijn bedoeling om mee te werken aan oplichting en hij wist ook niet dat het om een groot bedrag ging.

2.11 Tenslotte wijst de consument erop dat de politie en het Openbaar Ministerie de consument niet als verdachte zien. De registratie in het EVR moet ook daarom worden doorgehaald. De opname is disproportioneel. De consument heeft op dit moment geen werk, maar is hier wel naar op zoek. Hij zal grote problemen ondervinden als hij geen bankrekening of verzekeringen kan aanvragen. Het integreren in de maatschappij zal hierdoor nog moeilijker zijn.

Het verweer

2.12 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 Aan de commissie is de vraag voorgelegd of de bank de persoonsgegevens van de consument in het EVR, het Incidentenregister, het IVR en de Gebeurtenissen-administratie mocht registreren en, als dat het geval is, of de registratieduur moet worden verkort.

Over externe registratie van persoonsgegevens in het Incidentenregister en het EVR

3.2 De bank heeft de persoonsgegevens van de consument voor acht jaar geregistreerd in het Incidentenregister en het EVR. Dit houdt het volgende in.

3.3 Elke bank houdt een Incidentenregister bij. Doet zich een incident voor, dan wordt dit incident omschreven in het Incidentenregister, waarbij ook de persoonsgegevens van de betrokkenen worden vermeld. Alleen medewerkers van de afdeling veiligheidszaken van de bank hebben toegang tot dit systeem. Toch kan deze registratie een beperkte externe werking hebben, omdat deze informatie onder voorwaarden met andere banken kan worden uitgewisseld.

3.4 De bank kan daarnaast besluiten om andere banken te waarschuwen door de persoonsgegevens van de persoon die bij het incident was betrokken op te nemen in het EVR, een systeem waar alle banken toegang toe hebben.
Medewerkers van andere banken kunnen daardoor achterhalen of er over iemand een melding is opgenomen in het Incidentenregister van een bank. Vervolgens kunnen zij de informatie over het incident opvragen bij de bank die de melding heeft opgenomen in zijn Incidentenregister. Het gevolg hiervan kan zijn dat niet alleen de bank die tot opname in het EVR is overgegaan, maar ook andere banken hun (financiële) diensten aan de betrokkene, in dit geval de consument, zullen weigeren.

3.5 Beide registers hebben dus (een zekere) externe werking, waarbij geldt dat opname in alleen het Incidentenregister minder verstrekkend is dan wanneer ook een melding in het EVR is gedaan.

3.6 Omdat deze registraties grote gevolgen hebben voor degene wiens persoonsgegevens het betreft, mogen banken niet zonder goede reden persoonsgegevens opnemen in de genoemde registers. Er worden dan ook hoge eisen gesteld aan die reden(en).[1] Ten tijde van de registraties van de persoonsgegevens van de consument waren het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021 (hierna: PIFI), de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG) en de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: UAVG) van kracht.

3.7 De commissie toetst eerst of de opname in het EVR terecht en proportioneel is. Omdat de gegevens in het EVR zijn gekoppeld aan het incident dat in het Incidenten-register staat, is de registratie in het Incidentenregister toegestaan zolang de melding in het EVR is toegestaan.[2] Als de melding in het EVR niet is toegestaan moet worden beoordeeld of de registratie in het Incidentenregister wel mag worden gehandhaafd.

De bank mocht de gegevens van de consument opnemen in het EVR

3.8 Artikel 5.2.1 PIFI bepaalt onder welke voorwaarden persoonsgegevens mogen worden opgenomen in het EVR. Vereist is dat er een zwaardere verdenking tegen de consument bestaat dan alleen maar een redelijk vermoeden van schuld aan de fraude.[3] Dit betekent dat een verdenking van fraude alleen niet genoeg is; hier moet ook bewijs voor zijn. Een bank moet dus goede redenen hebben de gegevens te registreren en hij moet die redenen ook voldoende kunnen onderbouwen.

3.9 Tussen partijen staat vast dat de benadeelde het bedrag van € 4.900,- op de bankrekening heeft overgemaakt als gevolg van oplichting door middel van spoofing. Partijen zijn het echter niet eens over het antwoord op de vraag of de gestelde feiten ‘een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld’ van de consument opleveren, in die zin dat in voldoende mate vaststaat dat de consument bij de oplichting betrokken was. Het is aan de bank om dit te bewijzen.

3.10 De commissie leidt uit de onder nummer 2.2 tot en met 2.4 hiervoor omschreven feiten af dat de consument zich heeft laten gebruiken als een zogenoemde geldezel. De betaalrekening van de consument is als begunstigde rekening gebruikt om gelden afkomstig van oplichting op te storten en vervolgens zijn er vrijwel direct diverse pogingen ondernomen om dit geld op te nemen. De commissie gaat dan ook uit van betrokkenheid van de consument. Hierop wijst dat het betalingsverzoek dat de benadeelde heeft ontvangen, verstuurd is vanaf de telefoon van de consument, maar ook dat de consument gebeld heeft met de bank.

---

[1] Zie Hof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494, en GC Kifid nrs. 2017- 717 en 2018-377.

[2] Artikel 5.1.1 van het PIFI.

[3] Zie Hoge Raad 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720, overweging 4.4 (te vinden op www.rechtspraak.nl).

3.11 De door de consument ingenomen stellingen overtuigen niet. Niet aannemelijk is dat de consument bereid is geweest om gedurende drie uren een hem onbekende man te helpen op het Centraal Station te Den Haag. De commissie gelooft ook niet dat de consument daadwerkelijk geloofde dat de hem onbekende man € 4.900,- nodig had in verband met het kunnen kopen van een ticket om naar huis te reizen. Dat het een en ander zo is verlopen, omdat de consument de Mobiel Bankieren-app niet begreep is tenslotte ook niet geloofwaardig. De consument maakte namelijk al voor de bewuste dag gebruik van deze app die bovendien een Engelse versie heeft. Alle omstandigheden in onderling verband en samenhang bezien maken het aannemelijk dat de consument wist, of in elk geval redelijkerwijs moest vermoeden, dat hij meewerkte aan oplichting. De commissie concludeert dan ook dat de bank in redelijkheid tot de conclusie is gekomen dat er sprake is van een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld aan (medeplichtigheid) aan oplichting of schuldwitwassen.

De registratie in het EVR voldoet aan de vereisten van subsidiariteit en proportionaliteit

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 banken erop te attenderen dat er in het verleden met betrekking tot de consument iets aan de hand is geweest op het gebied van strafbare gedragingen. 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 Bij *proportionaliteit* gaat het om de afweging van de belangen over en weer. Het belang van de financiële instellingen om opmerkzaam te worden gemaakt op fraude-gerelateerd gedrag van de consument moet zwaarder wegen dan het belang van de consument om zonder belemmeringen aan het financiële verkeer te kunnen deelnemen. In dat laatste belang wordt de consument door de registratie voor de duur van acht jaar beperkt.

3.14 De commissie is van oordeel dat de registraties van de persoonsgegevens van de consument op zichzelf, dat wil zeggen los van de door de bank gekozen registratietermijn, voldoen aan het proportionaliteitsvereiste. De commissie begrijpt dat de registratie impact heeft op de consument en dat hij daarvan nadeel kan ondervinden. De consument komt op een 'zwarte lijst' van banken te staan (althans, zo zal hij dit, niet ten onrechte, ervaren). De commissie ziet echter ook dat de consument zich schuldig heeft gemaakt aan een strafbaar feit waartegen financiële instellingen (andere banken) moeten worden beschermd, zodat registratie van de persoonsgegevens van de consument in het EVR passend is.

3.15 De commissie is echter van oordeel dat de bank de registratieduur van de persoonsgegevens van de consument in het EVR moet verkorten naar zes jaar. De commissie verwijst in dit verband naar GC Kifid uitspraak 2022-0335, overweging 3.14.

Hoewel het zich laten gebruiken als geldezel zeer verwijtbaar is, zijn er nog zwaardere feiten denkbaar. De maximale registratieduur van acht jaar is daarom niet proportioneel. Zes jaar is dat naar het oordeel van de commissie wel. De commissie vindt het niet direct aannemelijk dat de consument hierdoor geen werk zal vinden. Hij heeft in beginsel recht op een basisbankrekening. Mocht de consument toch op dit vlak tegen concrete problemen aanlopen, dan kan hij zich met een verzoek om herziening van de registratieduur bij de bank melden en, zo nodig, opnieuw een klacht indienen bij Kifid.

De registratie in het Incidentenregister mag in stand blijven

3.16 Gelet op het bovenstaande 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. Omdat er geen omstandigheden zijn gebleken die een langere registratieduur in het Incidentenregister dan de duur van de EVR registratie rechtvaardigen, dient de bank de incidentenregistratie eveneens te verkorten naar zes jaar.

De interne registraties blijven in stand

3.17 De bank heeft de persoonsgegevens van de consument ook, voor de duur van acht jaar, opgenomen in zijn interne registers, dat zijn de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR. Deze registers vormen het interne waarschuwings-systeem van de banken en de groep financiële ondernemingen waarvan de bank deel uitmaakt. De gevolgen van registratie in deze registers zijn beperkt, omdat deze registratie uitsluitend werkt binnen de organisatie van de verzekeraar.

3.18 Omdat de registraties in de externe registers zijn toegestaan, zijn de interne registraties dat ook. Op de registratie in de interne registers zijn de AVG en de UAVG van toepassing. Hiervóór is vastgesteld dat tegen de consument een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van betrokkenheid bij fraude bestaat. Een vaststelling die op grond van artikel 33 lid 2 sub b UAVG ook voldoende is om de registratie in de interne registers te handhaven.

3.19 Ten aanzien van de duur van deze registraties, acht jaar, geldt dat de gevolgen minder verstrekkend zijn dan die van de externe registraties. De interne registraties zijn zuiver intern zodat zij de consument, na afloop van de registraties in het EVR, niet in de weg om financiële diensten bij een andere bank af te nemen. De commissie acht de duur van acht jaar daarom niet disproportioneel. De commissie ziet geen aanleiding om de duur van deze registraties in te perken, mede gelet op het interne karakter van deze registers.

Slotsom

3.20 De slotsom is dat de registraties in de interne en externe registers terecht zijn maar dat de duur van de externe registratie in het EVR en het Incidentenregister moet worden verkort naar zes jaar. De duur van de interne registraties in het IVR en de Gebeurtenissenadministratie van acht jaar blijven gehandhaafd.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering gedeeltelijk toe en beslist dat de bank binnen vier weken na de dag waarop een afschrift van deze beslissing aan partijen is verstuurd de duur van de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het Incidentenregister en het EVR verkort naar zes jaar en de consument daarvan een schriftelijke bevestiging stuurt. Al het overige wordt afgewezen.

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 2022, 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 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

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

Bijlage - Relevante bepalingen

Relevante artikelen uit het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021

2 Begripsbepalingen

In dit Protocol wordt verstaan onder:

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

3.1 Incidentenregister en Extern Verwijzingsregister

***3.1.1** Iedere Deelnemer heeft een Incidentenregister. In het Incidentenregister worden door de betreffende Deelnemer gegevens van (rechts)personen vastgelegd ten behoeve van het in artikel 4.1.1 Protocol genoemde doel, naar aanleiding van of betrekking hebbend op een Incident.*

(…)

***3.1.3** Aan het Incidentenregister is het Extern Verwijzingsregister gekoppeld. Het Extern Verwijzingsregister bevat uitsluitend Verwijzingsgegevens die onder strikte voorwaarden conform artikel 5.2 Protocol door de Deelnemers mogen worden opgenomen. Het Extern Verwijzingsregister is raadpleegbaar door de Deelnemers, alsmede de Organisatie van de Deelnemers via een Verwijzingsapplicatie. De Verwijzingsgegevens worden ontsloten door de Verwijzingsapplicatie*

4.1 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.*

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 klachte wordt gedaan bij een opsporingsambtenaar.*
c. *Het proportionaliteitsbeginsel wordt in acht genomen.*

Relevante artikelen uit de AVG

Artikel 6

Rechtmatigheid van de verwerking
1. De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:

(…)

f) de verwerking is noodzakelijk voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer de belangen of de grondrechten en de fundamentele vrijheden van de betrokkene die tot bescherming van persoonsgegevens nopen, zwaarder wegen dan die belangen, met name wanneer de betrokkene een kind is.

Artikel 10

Verwerking van persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten

Persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten of daarmee verband houdende veiligheidsmaatregelen mogen op grond van artikel 6, lid 1, alleen worden verwerkt onder toezicht van de overheid of indien de verwerking is toegestaan bij Unierechtelijke of lidstaatrechtelijke bepalingen die passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen bieden. Omvattende registers van strafrechtelijke veroordelingen mogen alleen worden bijgehouden onder toezicht van de overheid.

Relevante artikelen uit de UAVG

Artikel 33. Overige uitzonderingsgronden inzake gegevens van strafrechtelijke aard

(…)

***2** Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen worden verwerkt door de verwerkingsverantwoordelijke die deze gegevens ten eigen behoeve verwerkt:*
***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.