

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0345

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter, mr. R. Imhof, mr. A.W.H. Vink,
mr. drs. E. van der Jagt, leden en mr. D.W.Y. Sie, secretaris)

Datum uitspraak	10 april 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A. mede h.o.d.n. Freo, gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vorderingen afgewezen
Bijlage	Uitleg over de registers waarin de persoonsgegevens van de consument zijn opgenomen, relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en Algemene voorwaarden Freo Persoonlijke lening

Samenvatting

Externe registraties. BKR-registratie. De consument heeft bij de bank een krediet aangevraagd waarbij hij een vervalste loonstrook heeft meegestuurd. Nadat de bank hem hierover vragen stelde, heeft de consument dit in een vervolgesprek erkend en zijn excuses aangeboden. De bank heeft vervolgens de persoonsgegevens van de consument opgenomen in haar interne en externe registers en het bestaande krediet van de consument opgeëist. Deze opeising leidde ertoe dat de bank de bijzonderheidscode 2 op naam van de consument heeft laten registreren in het CKI van het BKR (hierna: de BKR registratie). De commissie is van oordeel dat de belangen van de bank bij de handhaving van de registraties op dit moment zwaarder wegen dan de belangen van de consument om de registraties vervroegd te (laten) verwijderen. De commissie is van oordeel dat de consument verwijtbaar heeft gehandeld. De vorderingen van de consument worden daarom afgewezen.

1. Procedure

- 1.1 De consument heeft bij Kifid twee klachten ingediend over (de dochteronderneming van) de bank. Deze klachten zijn bij Kifid geregistreerd onder nummers [Kifid kenmerk 1] en [Kifid kenmerk 2]. Vanwege de nauwe samenhang tussen deze klachten, heeft de behandelend commissie, verder te noemen de commissie, besloten om deze klachten gezamenlijk te behandelen.
- 1.2 De commissie beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten in beide dossiers inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de bank; 4) repliek van de consument; 5) dupliek van de bank; 6) medische informatie van de consument en 7) aanvullende reactie van de bank.
- 1.3 Doorgaans bestaat de behandelend commissie uit 1, 3 of 5 leden, zie vraag 39 van het reglement Geschillencommissie.

- 1.4 Gelet op de expertise die nodig is voor het beoordelen van deze klacht heeft de voorzitter van de Geschillencommissie op grond van vraag 68 van het reglement besloten dat deze klacht door een commissie van vier leden kan worden behandeld.
- 1.5 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.
- 1.6 De consument en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 In maart 2023 heeft de consument bij de dochteronderneming van de bank een persoonlijke lening van € 5.000,- (hierna: krediet 1) aangevraagd en gekregen. Op 30 oktober 2024 heeft de consument bij de dochteronderneming van de bank een tweede persoonlijke lening aangevraagd van € 5.000,- (hierna: krediet 2). Voor het beoordelen van de aanvraag heeft de bank de consument onder meer verzocht om een loonstrook en een recent bankafschrift. De consument heeft deze aan de bank toegestuurd. Omdat de bank twijfels had over de echtheid van de toegezonden loonstrook van september 2024, heeft zij telefonisch contact gezocht met de consument.
- 2.2 Na meerdere belpogingen, heeft de bank op 12 november 2024 om 10:55 uur een telefoongesprek gevoerd met de consument over zijn loonstrook. In dat gesprek ontkende de consument de loonstrook te hebben vervalst en stelde hij het document te hebben gedownload van het werkgeversportaal van de bank waarvoor hij werkte. Hij verklaarde de loonstrook zonder aanpassingen te hebben verstuurd naar de bank. De bank heeft voor haar fraudeonderzoek de consument verzocht om een aantal nadere stukken te verstrekken waaronder een UWV-verzekeringsbericht, waarmee de door de consument gegeven verklaring kon worden geverifieerd. De bank heeft in het gesprek benoemd dat er maatregelen getroffen kunnen worden als zij constateert dat er sprake is van fraude.
- 2.3 Later die dag om 15:45 uur heeft de consument contact opgenomen met de bank en gezegd dat hij overvallen was door het eerdere telefoongesprek en dat hij niet de waarheid heeft gesproken. Hij heeft vervolgens erkend dat hij de toegestuurde loonstrook had aangepast. Hij heeft verklaard dat hij in augustus, september en oktober 2024 de helft van zijn normale salaris ontving vanwege een sabbatical. Het salaris op de loonstrook was daarom tijdelijk lager dan normaal. Op de door hem toegestuurde loonstrook heeft hij de hoogte van het salaris aangepast zodat daarop het volledige salaris stond dat hij normaal verdiende. De consument heeft vervolgens de correcte loonstrook aan de bank gestuurd.
- 2.4 Op 20 november 2024 heeft de consument in een brief aan de bank erkend dat hij de loonstrook heeft vervalst en heeft hij zijn excuses aangeboden.

- 2.5 Ook heeft de consument in die brief zijn persoonlijke situatie toegelicht en heeft hij verklaard waarom hij de loonstroken heeft vervalst.
- 2.6 Op basis van haar bevindingen en het gesprek met de consument heeft de bank besloten aangifte te doen bij de politie. Op 26 november 2024 heeft de bank de consument per brief geïnformeerd dat zijn persoonsgegevens in het Incidentenregister, het Extern Verwijzingsregister (EVR) (hierna gezamenlijk te noemen: de externe registraties) en het Intern Verwijzingsregister (IVR) zijn opgenomen tot 30 oktober 2030. Als reden van opname heeft de bank opgegeven dat de consument een vervalst stuk heeft toegestuurd bij de kredietaanvraag op 30 oktober 2024.
- 2.7 Op 4 december 2024 heeft de bank besloten de bankrelatie met de consument te beëindigen, omdat zij heeft vastgesteld dat sprake is van niet-integer gedrag. Daarbij heeft de bank ook krediet 1 opgeëist en heeft zij op naam van de consument de bijzonderheidscode 2 gemeld in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) van het Bureau Krediet Registratie (BKR).

De vorderingen en de klacht

- 2.8 De consument vordert primair van de bank verwijdering van de registraties uit het Incidentenregister en het EVR. Subsidiair vordert de consument verkorting van de registratieduur in die externe registers. Daarnaast vordert de consument van de bank verwijdering van de BKR-registratie uit het CKI van het BKR. Ter onderbouwing van zijn vorderingen stelt de consument het volgende.
- 2.9 Allereerst heeft de consument niet of in ieder geval verminderd verwijtbaar gehandeld. De consument heeft ADHD en stond toen nog niet onder behandeling. Mensen met ADHD hebben symptomen zoals extreme onoplettendheid, overprikkeling en slechte impulsbeheersing. De consument kampte met burn-out verschijnselen. Hij was persoonlijk niet in balans en had depressieve gedachten. De sabbatical was bedoeld om tot rust te komen. De consument heeft bij aanvraag voor krediet 2 de loonstrook aangepast naar zijn normale salaris, in de wetenschap dat hij per november 2024 wel weer zijn volledige salaris zou ontvangen. Dat dit laatste ook is gebeurd blijkt uit het UWV-overzicht.
- 2.10 Verder wordt de consument disproportioneel geraakt in zijn belangen door de registraties. De registraties beperken de consument in zijn mogelijkheden om zijn studies in het buitenland te financieren; consument kan nu geen herfinanciering krijgen voor zijn woning of een andere lening aantrekken. De consument woont en studeert nu in het buitenland maar heeft het voornemen om terug te keren naar Nederland waar hij een huis bezit. Hij wil dat huis behouden en eventueel herfinancieren. Door de huidige verwerking van zijn persoonsgegevens voelt het voor de consument niet dat hij nog een toekomst heeft in Nederland. Dit weegt zwaar bij de consument. Als de consument terugkeert naar Nederland, zal hij niet in staat zijn om toegang te krijgen tot een krediet, een toekomst op te bouwen of een nieuwe woning te kunnen kopen.

De registraties hinderen de consument ook om zich op professioneel vlak verder te ontwikkelen. De consument heeft zijn excuses aangeboden en de bank nadere toelichting verschaft over zijn persoonlijke omstandigheden. De consument heeft het bestaande krediet 1 direct afbetaald.

- 2.11 In de derde plaats is er een heel kleine kans op herhaling. Het voorval vond plaats onder invloed van de medische toestand van de consument. De consument stond aantoonbaar onder hoge spanning. De consument tobt sinds lange tijd met depressieklachten en burn-out gerelateerde klachten. Met zijn leidinggevende heeft de consument afgesproken dat hij van [datum] tot en met [datum] tijd voor zichzelf zou nemen. Om zijn sabbatical voor een deel te bekostigen heeft de consument krediet 2 van € 5.000,- aangevraagd.
- 2.12 Ten vierde is de consument in [maand jaar] een PhD-programma gestart dat in [plaatsnaam 1] en [plaatsnaam 2] wordt gevolgd. Het programma zal 3 á 4 jaar in beslag nemen. Om deze studie te volgen en zijn verblijfskosten te betalen is het voor de consument noodzakelijk om een flexibel krediet van € 40.000,- aan te kunnen vragen. De consument zal in de tijd dat hij in het buitenland woont op basis van een expat-regeling zijn eigen woning tijdelijk kunnen verhuren. Hij heeft ongeveer € 10.000,- aan eigen middelen beschikbaar. Zijn familie zal hem in deze periode ook verder financieel willen ondersteunen. De consument wil echter zekerheid hebben dat er voldoende financiële middelen zijn zodat hij zich volledig op zijn PhD kan focussen binnen de gestelde termijn van maximaal vier jaar.
- 2.13 Ten slotte wegen de belangen van de consument zwaarder bij de verwijdering van de BKR-registratie dan de belangen van de bank. De BKR-registratie heeft een ingrijpend en blijvende impact op de financiële vrijheid en de persoonlijke ontwikkeling van de consument. Het beperkt de consument om zijn leven opnieuw op te bouwen en belemmert hem in zijn professionele toekomst. De consument wordt erin belemmerd om zijn woning in Nederland te herfinancieren. De duur van de BKR-registratie staat niet in verhouding tot de belangen van de consument en zijn levensperspectieven. Evenmin staat de registratie in verhouding tot de omstandigheid dat de consument direct zijn krediet heeft terugbetaald en daarmee zijn kredietwaardigheid heeft aangetoond. Er is geen recidive gevaar en de consument heeft in het verleden geen andere financiële misstappen gemaakt.

Het verweer

- 2.14 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

Waar het om gaat

- 3.1 Vast staat dat de consument een loonstrook heeft vervalst voor de aanvraag van krediet 2 en dat de bank het krediet niet had verstrekt bij een juiste weergave van het loon.

De commissie moet de vraag beantwoorden of de bank de externe registraties en/of de BKR-registratie op naam van de consument (eerder) moet (laten) verwijderen. De commissie is van oordeel dat de bank dat niet hoeft te doen

Korte toelichting op de externe registraties

- 3.2 Zoals toegelicht in de bijlage bij deze uitspraak, kunnen de registraties in het EVR en het Incidentenregister grote gevolgen hebben voor degene wiens persoonsgegevens het betreft. Daarom mogen banken niet zonder goede reden persoonsgegevens opnemen in deze registers. Er worden dan ook hoge eisen gesteld aan die reden(en).¹ De eisen voor registratie in het Incidentenregister en het EVR zijn opgenomen in het Protocol Incidenten waarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI).
- 3.3 In artikel 5.2.1 onder c PIFI is bepaald dat het proportionaliteitsbeginsel in acht moet worden genomen. Dat wil zeggen dat het belang van de financiële sector bij de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het EVR moet worden afgewogen tegen de nadelige gevolgen daarvan voor de consument. Ook mag de duur van de registratie, die in dit geval zes jaar is, niet disproportioneel zijn.

De interne en externe registraties worden gehandhaafd

- 3.4 De commissie is van oordeel dat de handhaving van de externe registraties op dit moment proportioneel is.
- 3.5 De commissie heeft kennisgenomen van de medische stukken die de consument heeft meegestuurd ter onderbouwing van zijn standpunt. De commissie twijfelt niet aan de moeilijke periode die de consument heeft doorstaan en dat hij lijdt aan een serieuze stoornis. Deze medische stukken hebben de commissie er alleen niet van overtuigd dat de consument daardoor geen of alleen een beperkt verwijt kan worden gemaakt van het vervalsen van de loonstrook. Daarbij is van belang dat het aanpassen van de loonstrook een zekere mate van voorbereiding en planning vraagt die niet in overeenstemming te brengen is met de bewering dat sprake is geweest van een eenmalige ongelukkig impulsief handelen onder invloed van de door de consument genoemde stoornissen. De commissie is daarom van oordeel dat de consument wel degelijk kan worden verweten dat hij voor het aanvragen van krediet 2 de loonstrook heeft vervalst. Er is dus voldaan aan artikel 5.2.1 onder a en b van het PIFI.
- 3.6 Verder sluit de commissie zich aan bij de belangenafweging die door de bank is gemaakt en ertoe heeft geleid dat de persoonsgegevens van de consument niet voor de maximale duur van 8 jaar zijn geregistreerd in de interne en externe registers, maar voor de duur van 6 jaar.

¹ Zie onder andere Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494 (rechtsoverweging 4.3), te vinden op www.rechtspraak.nl en GC Kifid nr. 2017-717 (overweging 4.2), te vinden op www.kifid.nl.

De commissie volgt de bank ook in haar stelling dat het handelen van de consument het vertrouwen in en de betrouwbaarheid van het bankverkeer schaadt. Wat zeker ook meeweegt is dat de consument zelf bij een (andere) bank werkte toen hij de aanvraag deed voor krediet 2 en dus ook uit eigen ervaring had moeten weten hoe belangrijk het is dat financiële instellingen kunnen vertrouwen op de juistheid van de gegevens die zij van hun cliënten ontvangen. De bank en andere financiële instellingen hebben er belang bij om voor langere tijd voor de gebleken onbetrouwbaarheid van de consument gewaarschuwd te worden. Dat de registraties de financiële vrijheid van de consument beperken is vanzelfsprekend juist. Dat die beperking *op dit moment* concreet en disproportioneel belastend voor de consument is, is onvoldoende gebleken.

De BKR-registratie wordt gehandhaafd

- 3.7 Verder is de commissie van oordeel dat de BKR-registratie op dit moment niet vroegtijdig uit het CKI van het BKR moet worden verwijderd.
- 3.8 Allereerst is de BKR-registratie technisch juist. Krediet 1 is op grond van artikel 12 sub d en e van de algemene voorwaarden² opgeëist, omdat de bank constateerde dat de consument bewust onjuiste informatie had gestuurd om het krediet te krijgen. Die opeising heeft geleid tot de registratie van bijzonderheidscode 2 in het CKI van het BKR.
- 3.9 De commissie dient een belangenafweging te maken. De commissie volgt de bank in haar standpunt dat het verwerken van de BKR-registratie verplicht is op grond van het Algemeen Reglement CKI en dient ter bevordering van een maatschappelijk verantwoorde financiële dienstverlening. De betaalhitorie van de consument moet bekend zijn bij potentiële kredietnemers. De bank heeft voldoende aangetoond dat zij een gerechtvaardigd belang heeft bij de handhaving van de BKR-registratie, namelijk het opeisen van een krediet vanwege ontoelaatbaar gedrag door het verstrekken van onjuiste informatie bij een kredietaanvraag. Er is naar het oordeel van de commissie ook geen sprake van verminderde verwijtbaarheid ten aanzien van de BKR-registratie.
- 3.10 De belangenafweging leidt er niet toe dat de gestelde belangen van de consument een vervroegde verwijdering van de BKR-registratie rechtvaardigen. De commissie neemt in haar oordeel mee dat de consument op dit moment in het buitenland een promotie-onderzoek doet en dat zijn arbeidsovereenkomst bij de bank waarvoor hij werkte is beëindigd. Daarbij komt dat de consument naar eigen zeggen voor het volgen van het PhD-programma een aanzienlijk bedrag heeft moeten lenen en de financiële stabiliteit van de consument dus nog niet vaststaat. Er is echter geen noodzaak gebleken op basis waarvan de BKR-registratie *op dit moment* verwijderd moet worden.

² Zie de bijlage voor de relevante bepalingen van de Algemene voorwaarden Freo Persoonlijke Lening.

Naar het oordeel van de commissie weegt het belang van de bank en andere krediet-verstrekkingen om kennis te kunnen nemen van de betaalhistorie van de consument zwaarder dan het belang van de consument bij verwijdering.

Slotopmerkingen

- 3.11 Tot slot merkt de commissie op dat de omstandigheid dat de persoonsgegevens van de consument al in het EVR zijn opgenomen, niet betekent dat zijn persoonsgegevens niet ook in het BKR opgenomen mogen worden of dat daarbij geen belang meer bestaat. Het staat de consument vrij om de bank bij gewijzigde omstandigheden op een later moment om een nieuwe belangenafweging te vragen ten aanzien van het laten voortduren van de externe registraties, alsook de BKR-registratie. Bij die belangenafweging kan de bank als omstandigheid meewegen dat de persoonsgegevens van de consument in meerdere registers zijn geregistreerd.

4. De beslissing

De commissie wijst de vorderingen af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/. 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/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/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/.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Uitleg over de registers waarin de persoonsgegevens van de consument zijn opgenomen en Algemene voorwaarden Freo Persoonlijke lening

Uitleg over het Incidentenregister en het EVR

Aangesloten financiële instellingen houden 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 financiële instelling hebben toegang tot dit systeem. Toch kan deze registratie een beperkte externe werking hebben, omdat deze informatie onder voorwaarden met andere financiële instellingen kan worden uitgewisseld. De financiële instelling kan daarnaast besluiten om andere aangesloten financiële instellingen te waarschuwen door de persoonsgegevens van de persoon die bij het incident was betrokken op te nemen in het EVR, een systeem waar alle aangesloten financiële instellingen toegang toe hebben.

Medewerkers van andere financiële instellingen kunnen daardoor achterhalen of er over iemand een melding is opgenomen in het Incidentenregister van de financiële instelling. Vervolgens kunnen medewerkers van de afdeling Veiligheidszaken van een financiële instelling de informatie over het incident opvragen bij de financiële instelling die de melding heeft opgenomen in haar Incidentenregister. Het gevolg hiervan kan zijn dat niet alleen de financiële instelling die tot opname in het EVR is overgegaan, maar ook andere financiële instellingen hun (financiële) diensten aan de betrokkene, in dit geval de consument, kunnen weigeren. 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.

Omdat deze registraties grote gevolgen hebben voor degene wiens persoonsgegevens het betreft, mogen financiële instellingen niet zonder goede reden persoonsgegevens opnemen in de genoemde registers. Er worden dan ook hoge eisen gesteld aan die reden(en).³ De opname van persoonsgegevens in het Incidentenregister en het EVR is alleen gerechtvaardigd als dat gebeurt in overeenstemming met de daarvoor geldende regels (waaronder het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 2021 (PIFI), de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), en de Uitvoeringswet Algemene Verordening Gegevensbescherming (UAVG).

In geval van de registratie van strafrechtelijke persoonsgegevens is vereist dat er een zwaardere verdenking tegen de consumenten bestaat dan alleen maar een redelijk vermoeden van schuld.⁴ Dit betekent dat alleen een verdenking niet genoeg is; hier moet ook bewijs voor zijn.

³ 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.

⁴ HR 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720 en Hof Arnhem-Leeuwarden 7 november 2014, ECLI:NL:GHARL:2014:8710

Het moet gaan om zodanig concrete feiten en omstandigheden dat zij een als strafbaar feit te kwalificeren bewezenverklaring in de zin van artikel 350 van het Wetboek van Strafvordering (Sv) kunnen dragen. Een financiële dienstverlener moet dus goede redenen hebben om de gegevens te registreren en hij moet dat ook voldoende kunnen onderbouwen.

De commissie toetst ook of de financiële instelling het proportionaliteits- en subsidiariteitsbeginsel voldoende in acht heeft genomen. De Hoge Raad heeft geoordeeld dat bij elke gegevensverwerking moet zijn voldaan aan de beginselen van proportionaliteit en subsidiariteit.⁵ Dit volgt ook uit de AVG. Bij subsidiariteit gaat het erom dat aannemelijk is dat er geen minder zwaar middel is om hetzelfde doel (het waarschuwen van de eigen organisatie dan wel andere financiële instellingen voor de gedragingen van de consument) te bereiken. Op grond van artikel 5.2.1 sub c PIFI dient de financiële instelling bij de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het EVR een proportionaliteitsafweging te maken bij het vaststellen van de registratieduur.

Daarbij dient de financiële instelling de belangen van de consument mee te wegen. Dit houdt in dat een consument die verkorting van de duur van de registratie vordert, zal moeten aanvoeren op grond waarvan hij disproportioneel wordt geraakt in zijn belangen en waarom zijn belang zwaarder weegt dan het belang van de financiële instelling.

⁵ HR 9 november 2011, ECLI:NL:HR:2011:BQ8097, rechtsoverweging 3.3., te vinden op www.rechtspraak.nl.

Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021 (PIFI)

2 Begripsbepalingen

In dit Protocol wordt verstaan onder:

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

3.1 Incidentenregister en Extern Verwijzingsregister

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

(...)

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

4.1 Doel Incidentenregister en vastlegging van gegevens in het Incidentenregister

4.1.1 Met het oog op het kunnen deelnemen aan het Waarschuwingssysteem is iedere Deelnemer gehouden de volgende doelstelling voor het vastleggen van gegevens in het Incidentenregister te hanteren:

'Het geheel aan Verwerkingen ten aanzien van het Incidentenregister heeft tot doel het ondersteunen van activiteiten gericht op het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector, daaronder mede begrepen (het geheel van) activiteiten die gericht zijn:

- op het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van gedragingen die kunnen leiden tot benadeling van de branche waar de Financiële Instelling deel van uitmaakt, van de economische eenheid (groep) waartoe de Financiële Instelling behoort, van de Financiële Instelling zelf, alsmede van haar cliënten en medewerkers;

- op het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van oneigenlijk gebruik van producten, diensten en voorzieningen en/of (pogingen) tot strafbare of laakbare gedragingen en/of overtreding van (wettelijke) voorschriften, gericht tegen de branche waar de Financiële Instelling deel van uitmaakt, de economische eenheid (groep) waartoe de Financiële Instelling behoort, de Financiële Instelling zelf, alsmede haar cliënten en medewerkers;
- op het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen.'

4.1.2 Bij de vastlegging in het Incidentenregister moeten het proportionaliteitsbeginsel en het subsidiariteitsbeginsel in acht worden genomen.

4.2 Toegang tot het Incidentenregister

(...)

4.2.3 De gegevens in het Incidentenregister van de Deelnemer mogen tevens worden uitgewisseld met functionarissen werkzaam bij de daartoe ingerichte, coördinatiefuncties van de NVB, Verbond, VFN, ZN en SFH (de Fraudeloketten).

4.3 Verwijdering van gegevens uit het Incidentenregister

4.3.1 Indien niet langer aan de voorwaarden van artikel 3.1.1 en 3.4.7 Protocol wordt voldaan draagt de Deelnemer zorg voor verwijdering van dit gegeven uit het Incidentenregister. De Deelnemer doet dit ook op basis van een gehonoreerd verzoek tot wissing van gegevens conform artikel 9.4 Protocol.

4.3.2 Onverminderd het bepaalde in artikel 4.3.1 Protocol beoordeelt de Deelnemer na afloop van een onderzoek of opname van Persoonsgegevens in het Incidentenregister nog steeds voldoet aan de doelomschrijving van artikel 4.1.1 Protocol en de toets van artikel 4.1.2 Protocol.

4.3.3 Verwijdering van gegevens uit het Incidentenregister moet plaatsvinden uiterlijk 8 jaar na opname van het betreffende gegeven in het Incidentenregister, tenzij zich ten aanzien van de betreffende (rechts)persoon een nieuwe aanleiding heeft voorgedaan die opname in het Incidentenregister rechtvaardigt. Ten aanzien van de duur wordt getoetst aan het proportionaliteitsbeginsel.

5.1 Functie van het Extern Verwijzingsregister

5.1.1 Volledige en ongecontroleerde toegang tot het Incidentenregister van een Deelnemer door de overige Deelnemers is niet wenselijk. Daarom is er voor gekozen aan het Incidentenregister een Extern Verwijzingsregister te koppelen. In het Extern Verwijzingsregister zijn uitsluitend Verwijzingsgegevens opgenomen. Het Extern Verwijzingsregister is raadpleegbaar door de (Organisaties van de) Deelnemers. Nadat door een Deelnemer wordt vastgesteld dat een (rechts)persoon is opgenomen in het Extern Verwijzingsregister, zijn volgens het bepaalde in artikel 4.2 Protocol gegevens uit het Incidentenregister voor Veiligheidszaken van de Deelnemer beschikbaar.

Op deze wijze worden gegevens uit het Incidentenregister op een zorgvuldige en gecontroleerde wijze beschikbaar voor de (Organisaties van de) Deelnemers.

5.2 Vastlegging van gegevens in het Extern Verwijzingsregister

5.2.1 De Deelnemer dient de Verwijzingsgegevens van (rechts)personen die aan de hierna onder a en b vermelde criteria voldoen en onder toepassing van het onder c genoemde proportionaliteitsbeginsel op te nemen in het Extern Verwijzingsregister.

- 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 klacht wordt gedaan bij een opsporingsambtenaar.
- c. Het proportionaliteitsbeginsel wordt in acht genomen.

Relevante artikelen uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming (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.

Algemene voorwaarden Freo Persoonlijke lening

12. Wanneer is de lening direct opeisbaar en moet u alles meteen betalen?

Als de lening direct opeisbaar is, moet u ons alles meteen betalen, zónder dat wij u dat van tevoren hoeven te laten weten. De lening is direct opeisbaar in de volgende situaties:

(...)

d) U heeft ons bewust onjuiste informatie gegeven om de lening te krijgen. Wij zouden u de lening niet, of op andere voorwaarden hebben gegeven als u ons juist had geïnformeerd.

e) Wij vinden dat de bankrelatie met u een gevaar is voor onze integriteit of die van de financiële sector. Bijvoorbeeld bij een vermoeden van fraude of als de goede naam van ons of van andere banken wordt aangetast.