

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-222  
(mr. R.J. Paris, voorzitter, mr. F.H.E. Boerma, mr. dr. M.D.H. Nelemans, leden en  
mr. M.A. Kleijer, secretaris)**

Klacht ontvangen op : 26 juni 2019  
Ingediend door : Consument  
Tegen : ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de Bank  
Datum uitspraak : 10 maart 2020  
Aard uitspraak : Niet-bindend advies  
Bijlagen : Relevante artikelen

## **Samenvatting**

De registratie in het Incidentenregister, het daaraan gekoppelde EVR, de Gebeurtenissen-administratie en het daaraan gekoppelde IVR is op terecht gronden doorgevoerd.

### **I. Procesverloop**

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

- de klachtbrief van Consument;
- het verweerschrift van de Bank;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van de Bank.

De Commissie stelt vast dat Consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. De uitspraak is daardoor niet-bindend.

Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 21 november 2019 en zijn aldaar verschenen.

### **2. Feiten**

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

- 2.1 Consument heeft een betaalrekening (verder: Rekening) bij de Bank afgesloten met daaraan gekoppeld een bankpas. De laatste overboeking dateert van 28 maart 2017. Hierna staat er geen saldo meer op de rekening. De in november 2017 ontvangen bankpas is niet geactiveerd. De pas en de Rekening gebruikte Consument niet.

- 2.2 Op 2 januari 2018 is door Consument op een kantoor van de Bank een nieuwe bankpas aangevraagd. De nieuwe bankpas is op verzoek van Consument naar haar thuisadres gestuurd.
- 2.3 Op 6 januari 2018 is de nieuwe pas telefonisch geactiveerd.
- 2.4 Op 8 januari 2018 is de opnamelimit van de nieuwe pas bij een geldautomaat voor de periode 8 januari 2018 tot en met 12 januari 2018 gewijzigd van € 500,- naar € 2.000,-.
- 2.5 De opnamelimit is later die dag bij een geldautomaat voor dezelfde periode gewijzigd van € 2.000,- naar € 5.500,-.
- 2.6 Op 9 januari 2018 en op 10 januari 2018 is er door middel van zes bijschrijvingen in totaliteit € 10.000,- op de Rekening bijgeschreven.
- 2.7 Die bedragen zijn afkomstig van fraude. De benadeelde heeft daarvan bij de politie aangifte gedaan.
- 2.8 Op 9 januari 2018 en op 10 januari 2018 is tussen 23:58 uur en 00:03 uur met de nieuwe bankpas van Consument in verschillende tranches € 10.000,- bij een geldautomaat opgenomen; de pincode is hierbij in één keer juist ingetoetst.
- 2.9 Op 10 januari 2018 is door de Bank de nieuwe pas van Consument geblokkeerd.
- 2.10 De Bank heeft overgelegd een mede door de benadeelde op 11 januari 2018 ondertekende akte van cessie. In deze akte is melding gemaakt van de hiervoor onder 2.6 bedoelde overboekingen en is door de benadeelde, in de akte aangeduid met 'u', voor zover relevant verklaard *"(...) U heeft aan de bank medegedeeld dat u geen opdracht heeft gegeven voor deze overboeking. De bank heeft besloten om het genoemde bedrag weer bij te schrijven op uw rekening en wil terugbetaling vorderen van [naam Consument] Omdat het zo kan zijn dat niet de bank maar u het recht heeft om terugbetaling te vorderen van [naam Consument] is het nodig dat u dit recht aan de bank overdraagt. Dat regelen de bank en u met deze Akte van Cessie (...)"*.
- 2.11 De Bank heeft Consument schriftelijk op 16 januari 2018 over haar besluit tot registratie van de persoonsgegevens in het Incidentenregister, het Extern Verwijzingsregister (EVR) en het Intern Verwijzingsregister (IVR) voor een periode van 8 jaar bericht.

- 2.12 Consument heeft tegen dit besluit met haar brief van 25 januari 2018 bezwaar aangetekend.  
De Bank heeft hierop in haar brief van 7 februari 2018 laten weten dat de registraties (zie 2.11) gehandhaafd blijven en de bankrelatie wordt beëindigd. De Rekening is, zo schrijft de Bank ‘kennelijk’ betrokken bij fraude en/of witwassen. De Bank schrijft daarin verder “*Schade die ontstaan is door de fraude zullen wij op u verhalen*”.
- 2.13 De Bank heeft de incasso van het schadebedrag aan een incassobureau overgedragen.
- 2.14 Naast een rekening bij de Bank hield Consument ook een rekening aan bij XXX. Die rekening was in dezelfde periode (januari 2018) bij frauduleuze handelingen betrokken. Consument bankiert thans via een convenantenrekening bij XXX.
- 2.15 Op 18 maart 2019 heeft Consument bij de politie aangifte gedaan van diefstal van haar pinpas. In die aangifte is door Consument verklaard dat zij op 16 januari 2018 omstreeks 17.00 uur ontdekte dat de bankpas en de daarbij behorende pincode waren weggenomen.
- 2.16 Omdat Consument haar financiële zaken niet zelf kan regelen is in juli 2019 bij de rechtbank (team kanton) beschermingsbewind aangevraagd.

### **3. Vordering, klacht en verweer**

#### *Vordering Consument*

- 3.1 Consument vordert dat de registraties in het Incidentenregister, het EVR en het IVR worden verwijderd, dan wel dat de duur van die registraties wordt bekort tot 1 jaar en, tot slot, de schadevordering wordt ingetrokken althans wordt beperkt tot € 150,-.

#### *Grondslagen en argumenten daarvoor*

- 3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de volgende grondslag. Op onterechte gronden is de Bank tot registratie van de persoonsgegevens van Consument in de meergenoemde registers overgegaan en wel om de volgende redenen:
- Ten onrechte gaat de Bank ervan uit dat Consument bij de fraude betrokken is. Het hiervoor noodzakelijke bewijs ontbreekt; zo zijn bijvoorbeeld camera-beelden niet meer voorhanden;
  - Consument heeft geen misbruik van haar pas gemaakt en heeft de pas ook niet afgegeven;

- De pas en de daarbij behorende pincode had Consument in een portemonnee gestopt die door haar op haar kamer werd bewaard; een handelwijze die vanwege haar persoonlijke omstandigheden (Consument heeft een verstandelijke beperking) verklaarbaar is;
- Het is juist dat Consument begin januari 2018 de pas bij de Bank heeft aangevraagd; tijdens dit bezoek aan de Bank is gesproken over het al dan niet opheffen van de rekening; dit is niet gebeurd omdat Consument dacht dat het behoud daarvan handig kon zijn;
- Consument vermoedt dat (een) derde(n) (vriend(en) van haar broer) die wel bij haar thuis komt/komen de pas heeft/hebben gestolen om daarmee frauduleuze handelingen te plegen;
- Consument heeft op advies van haar raadsman in 2019 aangifte van de diefstal van haar bankpas gedaan. Het tijdsverloop tussen de fraude en de aangifte is terug te voeren op de persoonlijke omstandigheden van Consument.

#### *Verweer Bank*

- 3.3 De Bank heeft de stellingen van Consument gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

## **4. Beoordeling**

- 4.1 De Commissie zal om te beginnen beoordelen of Bank de registraties in de registers mocht verrichten, waarna zo nodig op de duur daarvan zal worden ingegaan en zal, tot slot, over de schadevordering oordelen.

#### *Juridisch kader voor EVR en het Incidentenregister*

- 4.2 De Commissie stelt voorop dat de registratie van persoonsgegevens in – met name – het EVR en het Incidentenregister voor Consument verstreckende consequenties kan hebben. Alle deelnemende financiële instellingen kunnen immers door toetsing in het EVR vaststellen dat er 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 deelnemende financiële instellingen hun (financiële) diensten aan Consument zullen weigeren of deze slechts zullen aanbieden tegen hogere tarieven. 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 Consument in de genoemde registers (zie Hof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494, rechtsoverweging 4.3 en Geschillencommissie Kifid 2017-717 onder 4.2 en Geschillencommissie Kifid 2018-377).

- 4.3 Ten tijde van de registratie van de persoonsgegevens van Consument (januari 2018) waren het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI) en de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) van kracht. De opname van persoonsgegevens in het EVR en het Incidentenregister is slechts gerechtvaardigd, indien de registratie in overeenstemming is met de daarvoor geldende regels in de Wbp en het PIFI. Volgens de Memorie van Toelichting bij het wetsvoorstel van de Wbp is daarbij gedacht aan gegevens in verband met strafbaar of hinderlijk gedrag, die tot gevoelige gegevens behoren omdat de betrokkene in verband wordt gebracht met strafrechtelijk verwijtbaar gedrag. In artikel 5.2.1 onder a en b van het PIFI is bepaald onder welke voorwaarden persoonsgegevens mogen worden opgenomen in het EVR. Het moet gaan om gedragingen van de betrokkene die een bedreiging vormen, vormen of kunnen vormen voor de (financiële) belangen van een instelling, alsmede voor de continuïteit en integriteit van de financiële sector. De strafrechtelijke aard van de te verwerken gegevens brengt mee dat deze gegevens in voldoende mate moeten vaststaan. Het moet daarbij 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 kunnen dragen. Alhoewel een strafrechtelijke veroordeling niet is vereist, is een enkele verdenking van betrokkenheid bij een strafbaar feit in de zin van een vermoeden van schuld, zoals dat uit een aangifte kan volgen, niet voldoende. Als maatstaf wordt hiervoor gehanteerd 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 vaststaan. Zie hiervoor Hoge Raad 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720, rechtsoverweging 4.4.
- 4.4 Bovendien moet worden beoordeeld of de duur van de registratie past bij de ernst van de gedragingen. De Bank dient, anders gezegd, een proportionaliteitsafweging te maken. De Bank moet ook de belangen van Consument meewegen bij de beoordeling van de vraag of zij de gegevens in het EVR en het Incidentenregister registreert. Consument die verwijdering van de registratie wenst, zal van haar kant moeten onderbouwen op grond waarvan zij in haar belangen te zwaar wordt geraakt en waarom haar belang zwaarder moet wegen dan het belang van de registratie.

#### *Registratie in het EVR*

- 4.5 De Commissie begrijpt dat de Bank zich op het standpunt heeft gesteld dat Consument zich schuldig heeft gemaakt aan fraude en meer in het bijzonder aan oplichting zoals bedoeld in artikel 326 van het Wetboek van Strafrecht. Voor fraude en daarmee ook oplichting is vereist dat Consument het oogmerk moet hebben gehad om het delict wederrechtelijk te plegen.

- 4.6 Vaststaat dat Consument kort voor de fraude zelf de pas heeft aangevraagd. Consument is daarvoor naar een vestiging van de Bank gegaan. Een pas voor een Rekening die ze niet gebruikte, zie hiervoor onder 2.1. Een pas die kort na de ontvangst wél is geactiveerd en waarvan de opnamelimiet ter zake de geldautomaat voor een daarop aansluitende periode in twee stappen is verhoogd. Een Rekening waarop vervolgens zes bedragen van in totaal € 10.000,- worden ontvangen.
- Bedragen die afkomstig zijn van een benadeelde die de betalingen niet wilde verrichten en daarvan aangifte bij de politie heeft gedaan. Bedragen die kort na de ontvangst bij een betaalautomaat zijn opgenomen. Geldopnames die zijn uitgevoerd met de pas van Consument met de daarbij behorende strikt persoonlijke pincode, welke direct juist is ingetoetst. Consument stelt dat zij eerst op 16 januari 2018 heeft ontdekt dat de pas en het briefje met de pincode niet meer in haar portemonnee zaten. Op dat moment waren de frauduleuze gelden al van de Rekening opgenomen.
- 4.7 Een modus operandi die overeenkomt met een handelwijze die aan de orde is bij fraudes waar gebruik wordt gemaakt van een geldezel (vergelijk Geschillencommissie Kifid 2019-877 overweging 4.4, Hof Arnhem-Leeuwarden, 9 november 2017, ECLI:NL:GHARL:2017:10752 en ook Rechtbank Midden-Nederland 27 september 2019, ECLI:NL:RBMNE:2019:4490). Het saldo op de rekening is nihil. De opnamelimiet van de rekening wordt vlak voor de fraude opgehoogd. De frauduleuze gelden worden kort na de bijschrijving op de rekening bij een geldautomaat opgenomen. De rekeninghouder stelt eerst nadat de frauduleuze gelden zijn opgenomen ontdekt te hebben dat de pas kwijt is, reden waarom daarvan niet eerder melding is gedaan en niet om blokkering van de rekening is gevraagd. Een gang van zaken die ook in deze klachtkwestie aan de orde is.
- 4.8 Hier komt bij dat Consument geen plausibele verklaring heeft gegeven voor het aanvragen van een pas voor de Rekening die ze niet gebruikte en ook niet nodig had omdat ze een rekening bij XXX aanhield. Een rekening die in dezelfde periode als de Rekening bij fraude was betrokken. Een rekening die, zo volgt uit het proces verbaal van aangifte van Consument, is beëindigd en waarvoor een basisrekening in de plaats is gekomen.
- 4.9 Hoewel niet is komen vast te staan dat het Consument zelf is geweest die de opname-limiet heeft opgehoogd en/of de contante opnames bij de geldautomaat heeft gedaan, is er naar het oordeel van de Commissie op grond van hetgeen hiervoor is overwogen wel sprake van een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld aan (het medeplegen van) fraude door het ter beschikking stellen van de Rekening, pinpas en de pincode ten behoeve van frauduleuze transacties.

Consument heeft de fraude bevorderd en/of is daarbij behulpzaam geweest (medeplichtig), en dit is een strafbaar feit.

Proportionaliteit van de registratie

- 4.10 Mede gelet op hetgeen hiervoor onder 4.4. ter zake de beoordeling van de proportionaliteit van de registratie is overwogen, is de Commissie van oordeel dat het belang van de financiële instellingen waaronder de Bank boven het belang van Consument dient te worden gesteld. Redenen om de duur van 8 jaar te beperken zijn niet dan wel onvoldoende gebleken. Bovendien staat vast dat Consument aan het financieel verkeer kan deelnemen dankzij de bij XXX afgesloten basisrekening.

*Registratie Incidentenregister*

- 4.11 Gelet op hetgeen hiervoor is overwogen dient ook de registratie in het Incidentenregister te worden gehandhaafd. Het EVR is gekoppeld aan het Incidentenregister (artikel 5.1.1. PIFI) met als gevolg dat zolang de registratie in het EVR terecht en proportioneel is, de persoonsgegevens ook in het Incidentenregister rechtmatig zijn opgenomen.

*Juridisch kader voor registratie in de Gebeurtenissenadministratie en IVR*

- 4.12 Thans dient onderzocht te worden of de Bank de persoonsgegevens van Consument mocht registreren in het IVR; het IVR is aan de Gebeurtenissenadministratie gekoppeld. Opname van gegevens in het IVR betekent dat de gegevens ook in de Gebeurtenissenadministratie zijn opgenomen. De Commissie gaat er dan ook vanuit dat in de vordering tot verwijdering van de persoonsgegevens uit het IVR de verwijdering van die gegevens uit de Gebeurtenissenadministratie is begrepen.
- 4.13 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 opmerkelijk wordt gemaakt op de persoon die was betrokken bij een 'gebeurtenis', zoals is bedoeld in artikel 5.1.1 van de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van 1 mei 2010 (Gedragscode).

De vastgelegde gebeurtenissen hebben een uiteenlopend karakter, waarbij het gaat om kwesties die de veiligheid en integriteit van financiële instellingen (waaronder de Bank), de daaraan verbonden werknemers, hun klanten en overige relaties kunnen raken.

- 4.14 Hiernaast moet zijn voldaan aan de beginselen van subsidiariteit en proportionaliteit zoals is neergelegd in artikel 4.3 f Gedragscode, zie hiervoor Rechtbank Midden-Nederland van 11 januari 2017, ECLI:NL:RBMNE:2017:49 en Geschillencommissie Kifid 2018-623.
- 4.15 Gelet op deze uit te voeren toets is de Commissie van oordeel dat de registraties rechtmatig zijn te achten.  
Bovendien is door de Bank aangevoerd dat het vertrouwen in Consument dermate is geschonden dat zij geen relatie meer met haar wenst te onderhouden. Dit doel wordt met het IVR gediend. De registratie in het IVR en de daaraan gekoppelde Gebeurtenissenadministratie kunnen gehandhaafd blijven voor een periode van 8 jaar. Omstandigheden die een beperking van de duur zouden rechtvaardigen zijn niet aangevoerd. Aan de proportionaliteitseis is derhalve voldaan.
- 4.16 Subsidiariteit houdt in dat een maatregel alleen dan is toegestaan als met een lichtere maatregel niet kan worden volstaan. De Commissie is van oordeel dat aan dit beginsel is voldaan omdat een lichtere maatregel dan de meergenoemde registraties niet voorhanden is.

#### *Schadevordering*

- 4.17 Het laatste onderdeel van de vordering van Consument is gericht op het intrekken van de schadevordering ad € 10.000,- dan wel tot matiging daarvan. De Commissie is van oordeel dat gelet op hetgeen hiervoor is overwogen omtrent de rechtmatigheid van de registraties, geen aanleiding bestaat.
- 4.18 De eindconclusie luidt als volgt. De Commissie is van oordeel dat er sprake is van een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld aan fraude. De Bank heeft dan ook op rechtmatige gronden de persoonsgegevens van Consument in de registers opgenomen. Tot slot is niet gebleken dat de registratieduur disproportioneel is. De vordering tot intrekking dan wel matiging van de schadevordering wordt ook afgewezen.

## **5. Beslissing**

De Commissie wijst de vorderingen af.



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

*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.*

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

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

### **2. Begripsbepalingen**

*In dit protocol wordt verstaan onder:*

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

### **3.1 Incidentenregister en Extern Verwijzingsregister**

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

*3.1.2 Aan het Incidentenregister is een Extern Verwijzingsregister gekoppeld. (...)*

## **4 Incidentenregister**

### **4.1 Doel Incidentenregister**

*4.1.1 Met het oog op het kunnen deelnemen aan het Waarschuwingssysteem is iedere Deelnemer gehouden de volgende doelstelling voor het vastleggen van gegevens in het Incidentenregister te hanteren: "Het geheel aan verwerkingen ten aanzien van het Incidentenregister heeft tot doel het ondersteunen van activiteiten gericht op het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector, daaronder mede begrepen (het geheel van) activiteiten die gericht zijn:*

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

### **4.2 Toegang tot het Incidentenregister**

(...)

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

(...)

#### **4.3 Verwijdering van gegevens uit het Incidentenregister**

(...)

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

### **5 Extern Verwijzingsregister**

(...)

#### **5.2 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.

## **Gedragcode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van 26 april 2010**

In de Gedragcode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van 1 mei 2010 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). (...)

In de toelichting bij artikel 5.5 van de GVPFI staat onder meer het volgende vermeld:

*Binnen een Financiële instelling vormt Veiligheidszaken, die zich bezig houdt met de bestrijding van fraude en criminaliteit, vaak een afgezonderde eenheid. Deze afdeling legt onder meer gebeurtenissen vast die van belang zijn voor de veiligheid en integriteit van de Financiële sector en om die reden speciale aandacht behoeven.*

*Het kan daarbij gaan om uiteenlopende gebeurtenissen als de melding van een gestolen laptop tot het vermoeden dat een bepaald persoon betrokken is bij een vorm van fraude of criminaliteit. Deze Persoonsgegevens worden vastgelegd in een zogeheten Gebeurtenissenadministratie. De Persoonsgegevens opgenomen in de Gebeurtenissenadministratie mogen in beginsel alleen gebruikt worden binnen de Financiële instelling of de Groep waartoe de Financiële instelling behoort. Om een oncontroleerbaar gebruik van deze Persoonsgegevens te voorkomen wordt een beperkte set aan gegevens (naam, adres, woonplaats en geboortedatum) opgenomen in een Intern Verwijzingsregister (IVR) dat in het kader van onder meer acceptatie en schadeafhandeling door de betreffende afdelingen geraadpleegd mag worden. Indien blijkt dat een Betrokkene in dit IVR voorkomt moet contact worden opgenomen met Veiligheidszaken, die vervolgens adviseert over de beslissing die moet worden genomen. Op deze Verwerking van Persoonsgegevens is de Gedragscode van toepassing en is een separate melding gedaan bij het CBP. (...)*

*Indien, na nader onderzoek, blijkt dat de gebeurtenis van zodanige aard is dat deze voldoet aan de voorwaarden genoemd in het Protocol worden de gegevens opgenomen in het Incidentenregister en, wanneer aan aanvullende voorwaarden is voldaan, in het EVR. Op deze Verwerkingen is niet de Gedragscode, maar het Protocol van toepassing.*