

Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0149
(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter, mr. dr. M.D.H. Nelemans,
prof. mr. dr. T.H.M. van Wechem, leden en mr. M.A. Kleijer, secretaris)

Klacht ontvangen op : 3 juni 2021
Ingediend door : De consument
Tegen : Coöperatieve Rabobank U.A. , gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak : 25 februari 2022
Aard uitspraak : Niet-bindend advies
Uitkomst : Vordering afgewezen
Bijlage : Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving / de algemene voorwaarden

Samenvatting

Hypotheekfraude. De bank heeft de persoonsgegevens van de consument geregistreerd in het Incidentenregister, het Extern Verwijzingsregister (EVR), het Extern Verwijzingsregister van de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH), de Gebeurtenissenadministratie en het Intern Verwijzingsregister (IVR). De bank heeft gesteld dat er sprake is van een fictief dienstverband met het enkele doel om een hypothecaire financiering te verkrijgen. De consument die dit standpunt van de bank heeft betwist, laat na zijn stellingen te onderbouwen dan wel aannemelijk te maken. De commissie is mede daarom van oordeel dat er meer dan een redelijk vermoeden van hypotheekfraude bestaat. Dit betekent dat de persoonsgegevens van de consument niet uit de externe registers verwijderd hoeven te worden en dat daardoor ook is voldaan aan de opname van de persoonsgegevens in de interne registers van de bank. En tot slot betekent dit dat de bancaire relatie met de consument mocht worden beëindigd. De klacht wordt dus ongegrond geacht en de daarop gebaseerde vorderingen worden afgewezen.

I. De procedure

- I.1 De commissie beslist op basis van haar 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.
- I.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 9 november 2021. Op de hoorzitting was de consument niet aanwezig maar deze heeft zich laten vertegenwoordigen door de heer mr. J.G. Wattilete [advocaat]. De bank was eveneens aanwezig.
- I.3 De consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consument, die bij de bank een betaal- en een spaarrekening aanhield, heeft voor de financiering van een woning op 17 mei 2019 via een adviseur een hypothecaire geldlening (geldlening) bij de bank aangevraagd en daarbij diverse documenten meegestuurd zoals een aanvraagformulier, een loonstrook van april 2019 en een werkgeversverklaring van werkgever X van 7 mei 2019.
- 2.2 Zowel op het aanvraagformulier als op de werkgeversverklaring staat dat het fulltime en vast loondienstverband is ingegaan per 2 januari 2019 en de consument een brutojaarsalaris van € 57.445,40 verdient. Op het aanvraagformulier staat dat de consument de functie van manager ict vervult. Op de werkgeversverklaring staat dat de consument de functie van ict programmeur bekleedt en er geen voornemens zijn om het dienstverband binnenkort te beëindigen.
- 2.3 De naar aanleiding van de financieringsaanvraag door de bank aangeboden offerte (20 mei 2019) ondertekende de consument op 21 mei 2019 voor akkoord; de daarbij behorende bijlage waarop staat dat de sprake is van een vast dienstverband met een bruto inkomen van € 57.445,- parafeerde de consument. De geldlening is vervolgens op 28 mei 2019 aan de consument verstrekt. De relevante bepalingen van de op de contractuele relatie van partijen toepasselijke voorwaarden (waaronder de algemene bankvoorwaarden, de algemene basisvoorwaarden voor particuliere geldleningen van de Rabobank van 2018) zijn in de bijlage bij deze uitspraak opgenomen.
- 2.4 Na de verstrekking van die financiering verrichtte de bank aanvullend onderzoek naar (onder meer) het dienstverband van de consument en constateerde dat vanaf mei 2019 geen salaris meer op de rekening van de consument werd bijgeschreven. En verder bleek uit dat onderzoek dat de consument vanaf februari 2019 tot en met april 2019 kort voor de bijschrijving van het salaris, € 2.000,- cash opnam. Over deze onderzoeksbevindingen neemt de bank contact op met de consument met het verzoek voor een afspraak om de bevindingen van de bank met hem te bespreken.
- 2.5 De consument zegde de met de bank daarop gemaakte afspraak op het kantoor van de bank af. De consument mailde de bank hierover op 14 januari 2020 dat hij vanwege ziekte niet in staat is om te komen en eigenlijk ook niet wil komen, de adviseur of de bank niet heeft misleid en zijn verplichtingen jegens de bank nakomt. Verder schreef de consument dat hij het door de bank opgevraagde arbeidscontract met X niet kan vinden maar dat contract gaat opvragen. En voorts dat hij door X werd uitgezonden naar een douanedepot in Breda en zelf is weggegaan.

- 2.6 Uit een door de consument naar de bank toegestuurde UWV-verzekeringsbericht van 13 januari 2020 blijkt dat de consument fulltime werkte voor X van januari 2019 tot en met april 2019. Ook staat op dat verzekeringsbericht dat de consument in diezelfde periode fulltime bij Y werkte in Amsterdam. Verder volgt uit dat verzekeringsbericht dat het bij X verdiende salaris veel hoger was dan het bij Y verdiende salaris.
- 2.7 De consument heeft de bank op 1 april 2020 gemaild dat hij door de adviseur aan het twijfelen is gebracht om met de bank in gesprek te gaan. En voorts: “(...) *Op 31 mei hoorde ik dat ik niet meer bij het bedrijf hoefde te komen werken.*(...)”.
- 2.8 De bank bevestigde de consument per aangetekend schrijven van 13 mei 2020 dat zijn persoonsgegevens zijn geregistreerd in het Incidentenregister, het Extern Verwijzingsregister (EVR), het Extern Verwijzingsregister van de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH), de Gebeurtenissenadministratie en het Intern Verwijzingsregister (IVR) vanwege betrokkenheid bij hypotheekfraude.
- 2.9 Over het aangaan van een geldlening door het toepassen van listige kunstgrepen en/of een samenweefstel van verdichtsels en het verwerven van een geldlening die door valsheid in geschrifte en/of oplichting is verkregen, deed de bank op 14 mei 2020 bij de politie aangifte tegen de consument.
- 2.10 Op 10 juli 2020 (met een opzegtermijn van twee maanden) zegde de bank de rekeningen van de consument op.
- 2.11 Met een aangetekende brief van 28 augustus 2020 werd de geldlening en de bancaire relatie door de bank beëindigd. De consument klaagde hierover bij de bank en legde na afwijzing daarvan door de bank zijn klacht aan Kifid voor.
- 2.12 In de tijdens de klachtprocedure tussen partijen gevoerde en ingebrachte correspondentie staat dat:
- * de consument voor X alleen in een loods in Breda werkte (zonder collega's of leidinggevenden) en chauffeurs in die loods goederen ophaalde;
 - * twee banen bij twee verschillende werkgevers niet ongebruikelijk was en goed gecombineerd konden worden;
 - * de consument geen werkroosters kan overleggen en voor zover hij het zich goed herinnerde op maandagen, woensdagen en vrijdagen van 06.30/07.00 uur tot 15.00 uur bij Y in Amsterdam werkte;
 - * de werkrelatie ‘op een gegeven moment’ verstoord raakte en in overleg met X ervoor is gekozen de arbeidsovereenkomst per 31 mei 2019 te beëindigen;

- * de consument niet meer beschikt over de kwitantie van de betaling van het salaris en de eindafrekening over de maand mei 2019;
- * er contant is uitbetaald omdat de consument snel geld nodig had om betalingen te doen en niet kon wachten tot eind juni 2019;

2.13 De consument stuurde de bank (een deel) van een UWV-verzekeringsbericht toe van 11 augustus 2019 waaruit volgt dat hij voor X vanaf 1 januari 2019 tot en met 31 mei 2019 heeft gewerkt.

De klacht en vordering

2.14 De consument klaagt over de beëindiging van de bancaire relatie (te weten de betaal- en spaarrekening en de geldlening) en de registratie van zijn persoonsgegevens in de genoemde registers. De consument is van mening dat hetgeen hiertoe door de bank is aangevoerd niet bewezen kan worden; van een fictief dienstverband was geen sprake. De consument is vanwege persoonlijke problematiek niet in staat met de bank in gesprek te gaan. Zijn verzoek om schadevergoeding zal nog nader worden toegelicht.

Het verweer

2.15 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 De commissie dient te beoordelen of de bank de persoonsgegevens van de consument in de hierboven onder 2.8 genoemde registers en administratie mocht registreren. Daarnaast dient de commissie te beoordelen of de bank de bancaire relatie met de consument mocht beëindigen.

Juridisch kader

3.2 Ten tijde van de registratie van de persoonsgegevens van de consument waren het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 23 oktober 2013 (hierna: PIFI, zie de bijlage voor de relevante artikelen), Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (UAVG) van kracht (zie de bijlage voor de relevante artikelen). De opname van persoonsgegevens in het Incidentenregister, het EVR, en het IVR is slechts gerechtvaardigd indien de registratie in overeenstemming is met deze regelgeving.

Beoordeling registratie in het EVR en het SFH

- 3.3 De persoonsgegevens van de consument zijn in drie registers met externe werking opgenomen, te weten het Incidentenregister van de bank, het daaraan gekoppelde EVR en in het extern verwijzingsregister van de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH). Verstrekkers van hypotheekkrediet die geen lid zijn van de Nederlandse Vereniging van Banken of de Vereniging van Financieringsinstellingen in Nederland, hebben toegang tot dit laatst genoemde register.
- 3.4 Omdat opname van persoonsgegevens in het Incidentenregister en met name in het EVR en het SFH voor de consument vergaande gevolgen kan hebben, moeten zware eisen worden gesteld aan de grond(en) van de bank voor opname van de persoonsgegevens van de consument.¹ Uit een uitspraak van de Hoge Raad volgt daarnaast dat voor het registreren van persoonsgegevens op grond van artikel 5.2.1 onder a en b, vereist is dat de vastgestelde gedragingen een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld aan een strafbaar feit opleveren.²
- 3.5 Volgens de bank is er sprake van meer dan een redelijk vermoeden van betrokkenheid van de consument bij valsheid in geschrift en oplichting omdat er sprake was van een fictief dienstverband met X en/of dat dienstverband vóór de aanvraag van de geldlening al was beëindigd. De bank heeft daarbij gewezen op diverse onjuistheden en tegenstrijdigheden in de verklaringen van de consument alsmede het feit dat de consument de onderbouwde stellingen van de bank niet of onvoldoende heeft betwist zonder daarbij zijn eigen stellingen te onderbouwen of aannemelijk te maken. De commissie volgt de bank hierin.
- 3.6 Zo staat vast dat de functie van ict manager of ict programmeur, de daaruit voortvloeiende werkzaamheden en de daarbij behorende beloning niet overeenkomen met het werken als medewerker in een loods, zie hiervoor onder 2.2 en 2.12. Verder heeft de consument de gemotiveerde stelling van de bank dat hij voor die functie niet over relevante werkervaring of opleiding beschikte, niet weersproken. Voorts wordt de verklaring van de consument over het kunnen combineren van twee fulltime banen in Amsterdam en Breda in relatie tot de reistijd en zijn stelling zowel in Amsterdam als in Almere te hebben gewoond, ongeloofwaardig geacht. Hierbij komt dat de consument door het arbeidscontract met X niet te overleggen (ondanks zijn toezegging het contract bij X op te vragen en toe te sturen) zijn stelling dat het dienstverband niet fictief was, niet aannemelijk heeft gemaakt.

¹ Artikel 5.2.1 van het PIFI bepaalt onder welke voorwaarden persoonsgegevens mogen worden opgenomen in het EVR. Voor opname in het SFH gelden deze voorwaarden ook.

² Zie Hoge Raad 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720, overweging 4.4 (te vinden op www.rechtspraak.nl).

Ook heeft de consument de met stukken onderbouwde stelling van de bank dat de loods waarin de consument stelt zijn werkzaamheden te hebben verricht reeds vanaf 31 januari 2019 leegstond niet weersproken. Tot slot heeft de consument niet of onvoldoende weersproken dat hij bij het aanvragen van de geldlening met opzet over het contract met Y heeft gezwegen.

- 3.7 De stelling van de bank dat van ongebruikelijk betalingsverkeer (zie hiervoor onder 2.4) sprake was, is niet of onvoldoende weerlegd. Ter zitting is slechts aangevoerd dat van ongebruikelijk betalingsverkeer geen sprake was omdat met het contante geld aankopen via Marktplaats werden betaald. Een nadere onderbouwing van deze aankopen is niet gegeven.
- 3.8 Verder staat vast dat de consument over de redenen en de omstandigheden waaronder de vaste arbeidsrelatie bij X eindigde tegenstrijdige verklaringen heeft afgelegd, zie hiervoor onder 2.15 (consument ging zelf weg), 2.7 (op 31 mei 2019 hoorde de consument dat hij niet meer voor Y hoefde te werken) en 2.12 (vanwege een verstoorde werkrelatie is in onderling overleg het contract per 31 mei 2019 beëindigd). Deze verklaringen onderbouwde de consument niet: een vaststellingsovereenkomst of een nadere verklaring van X over de beëindiging van het contract heeft de consument niet overgelegd.
- 3.9 De consument laat na zijn stelling te onderbouwen dat hij zijn salaris, het vakantiegeld en de afrekening in mei 2019 contant ontving: een kwitantie of een nadere verklaring van X overlegde de consument niet.
- 3.10 De commissie is van oordeel dat de consument niets naar voren heeft gebracht dat zijn betrokkenheid bij de oplichting kan ontzenuwen. De consument heeft weliswaar twee verzekeringsberichten (zie 2.16 en 2.13) overgelegd maar daarmee niet aangetoond dat het dienstverband niet fictief zou zijn geweest of vóór de financieringsaanvraag niet zou zijn beëindigd, zie hetgeen daarover onder 3.5 tot en met 3.9 is overwogen. De commissie is derhalve van oordeel dat vast is komen te staan dat voldaan is aan de hiervoor onder 3.4 toegelichte maatstaf inhoudende dat de vastgestelde gedragingen een zwaardere verdenking opleveren dan een redelijk vermoeden van dat de consument zich schuldig heeft gemaakt aan een strafbaar feit.

De proportionaliteit van de registratie

- 3.11 Op grond van artikel 5.2.1 sub c van het PIFI dient de bank bij de registratie van de persoonsgegevens in het EVR en het SFH een proportionaliteitsafweging te maken bij de beoordeling van de vraag of zij de gegevens in deze registers zal registreren, en zo ja, voor welke duur. Daarbij dient zij de belangen van de betrokkene mee te wegen.

De betrokkene die verwijdering van een registratie wenst, zal moeten onderbouwen op grond waarvan hij disproportioneel wordt geraakt in zijn belangen en waarom zijn belang prevaleert boven dat van de bank.

- 3.12 De consument heeft hierover niets concreets aangevoerd anders dan zijn stelling belang te hebben bij het behoud van zijn bancaire relatie met de bank en hij zijn daaruit voortvloeiende verplichtingen nakomt. De bank heeft hiertegen ingebracht dat de consument geen blijk te hebben gegeven van inzicht in zijn handelwijze en de ernst ervan. De commissie overweegt als volgt.
- 3.13 Gelet op de zwaarte van de strafbare feiten is de commissie van oordeel dat de belangen van de bank moeten prevaleren boven de belangen van de consument en de duur van de registraties van acht jaar proportioneel wordt geacht. Over het door de consument aangevoerde belang over een betaalrekening te beschikken merkt de commissie op dat hij op grond van het Convenant Basisbankrekening een basisbetaalrekening kan aanvragen waardoor hij in staat is deel te nemen aan het maatschappelijk betalingsverkeer.

Incidentenregister

- 3.14 Gelet op het bovenstaande dient ook deze registratie in het Incidentenregister te worden gehandhaafd. Het EVR is gekoppeld aan het Incidentenregister (artikel 5.1.1 van het Protocol). Dit brengt mee dat zolang registratie in het EVR terecht en proportioneel is, de gegevens ook in het Incidentenregister blijven staan. De commissie ziet om de onder 3.13 genoemde redenen, geen aanleiding om de duur van de registratie in het Incidentenregister te verkorten.

Juridisch kader IVR en de Gebeurtenissenadministratie

- 3.15 Wat betreft de beantwoording van de vraag of de bank tot registratie in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR mocht overgaan, wordt het volgende overwogen. De Gebeurtenissenadministratie en het IVR vormen het interne waarschuwingssysteem van de bank en de groep financiële ondernemingen waarvan de bank deel uitmaakt. Op registratie in deze registers zijn de AVG en de UAVG van toepassing. Hiervóór is vastgesteld dat tegen de consument een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld aan een of meerdere strafbare feiten 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. Aanleiding om de duur van deze registraties in te perken, ziet de commissie mede vanwege het interne karakter van deze registers, niet.

Conclusie ten aanzien van de registraties

- 3.16 De slotsom is dat de registraties in de externe en interne registers terecht en proportioneel worden geacht.

Beëindiging bankrelatie

3.17 De bevoegdheid van de bank om op grond van de algemene voorwaarden de bankrelatie met de consument op te zeggen, staat tussen partijen niet ter discussie. De commissie is van oordeel dat de bank van die bevoegdheid gegeven de omstandigheden geen misbruik heeft gemaakt. De vordering van de consument tot herstel van de bankrelatie wordt dan ook afgewezen.

4. De beslissing

De commissie acht de klacht ongegrond en wijst de vordering af.

Deze uitspraak is 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.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de algemene voorwaarden

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

5.1 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 vormen, 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.

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.

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:

(...)

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:

(...) b. indien deze derde een rechtspersoon is die in dezelfde groep is verbonden als bedoeld in artikel 24b van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (...)

Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van 1 mei 2010

In de Gedragscode 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.

Algemene Bankvoorwaarden

Artikel 2 Zorgplicht

Wij hebben een zorgplicht. U bent ook zorgvuldig tegenover ons en u mag van onze dienstverlening geen misbruik maken.

1. Wij zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen wij op een manier die aansluit bij de aard van de dienstverlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de ABV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen.

(...)

Artikel 35 Opzegging van de relatie

U kunt de relatie opzeggen. Wij kunnen dit ook. Opzegging betekent dat de relatie eindigt en alle lopende overeenkomsten zo snel mogelijk worden afgewikkeld.

1. U kunt de relatie tussen u en ons opzeggen. Wij kunnen dit ook. Het is daarvoor niet nodig dat u in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Wij houden ons bij opzegging aan onze zorgplicht als genoemd in artikel 2 lid 1 ABV. Als u ons vraagt waarom wij de relatie opzeggen, dan laten wij u dat weten.

2. Opzegging betekent dat de relatie en alle lopende overeenkomsten worden beëindigd. Gedeeltelijke opzegging kan ook. In dat geval kunnen er bijvoorbeeld bepaalde overeenkomsten blijven bestaan.

3. Als er voor de beëindiging van een overeenkomst voorwaarden gelden, zoals een opzegtermijn, worden die nageleefd. Tijdens de afwikkeling van de relatie en de beëindigde overeenkomsten blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht.

Algemene Basisvoorwaarden voor particuliere leningen van de Rabobank 2018

Artikel 4

Hoe kan de lening of een leningdeel eindigen?

(...)

d Wanneer kunnen wij één of meer leningdelen opeisen?

(...)

18 U of een andere debiteur of zekerheidgever heeft ons iets verteld dat niet waar is. Of heeft ons iets niet verteld dat wel belangrijk voor ons kan zijn. Ook als wij hier niet specifiek naar hebben gevraagd.

Artikel 12

Wat moet u ons nog meer laten weten?

a Wij kunnen u op elk moment vragen om stukken waaruit uw inkomen en/of vermogen blijkt.

Bijvoorbeeld als wij samen met u willen kijken of uw lening nog bij u past. Wij kunnen bepalen welke stukken dat moeten zijn. Bijvoorbeeld een loonstrook.

b Verandert uw situatie of gebeurt er iets? En denkt u dat dit belangrijk voor ons kan zijn? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Dat moet u ook doen als er iets gebeurt wat in artikel 4 staat.

c Vragen wij u om meer informatie of bepaalde bewijsstukken? Dan moet u ons die informatie of bewijsstukken meteen geven.