

## **Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0871**

(mr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter en mr. S.J.A. Koster, secretaris)

Klacht ontvangen op	24 maart 2022
Ingediend door	De klager
Tegen	ASR Schadeverzekering N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de aangeslotene
Datum uitspraak	13 oktober 2022
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering (gedeeltelijk) toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

### **Samenvatting**

Registratieklacht. De klager heeft zich in zijn rol van verzekeringsadviseur schuldig gemaakt aan valsheid in geschrifte. De aangeslotene mocht in verband hiermee zijn persoonsgegevens voor de duur van drie jaar registreren in het Incidentenregister en het EVR. Wel moet de aangeslotene een deel van de door de klager gemaakte buitengerechtelijke kosten vergoeden, omdat de registratieduur pas na tussenkomst van een advocaat door de aangeslotene is verkort. De vordering wordt gedeeltelijk toegewezen.

#### **I. 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 klager; 2) de aanvullende stukken van de klager; 3) het verweerschrift van de aangeslotene en 4) de aanvulling op het verweerschrift van de aangeslotene.
- I.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 28 juli 2022. Op de hoorzitting was de klager aanwezig, samen met de heer [naam 1], een familielvriend. Namens de aangeslotene waren aanwezig: heer [naam 2], medewerker veiligheidszaken en mevrouw mr. [naam 3], jurist.
- I.3 De klager en de aangeslotene hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

## 2. Het geschil

### *Wat is er gebeurd?*

- 2.1 De klager heeft begin 2021 in zijn rol van verzekeringsadviseur voor een klant een autoverzekering aangevraagd bij VCN, de gevolmachtigde van de aangeslotene. Om ervoor te zorgen dat deze klant de schadevrije jaren van zijn vader kon overnemen heeft de klager het polisblad van de verzekering van de vader van de klant bewerkt zodat hierop stond dat de klant regelmatige bestuurder was van de auto van zijn vader. Indien de klant niet als regelmatig bestuurder op het polisblad van zijn vader stond, was overname van het de schadevrije jaren namelijk niet mogelijk.
- 2.2 Op 14 januari 2021 heeft VCN aan de klager laten weten dat de verzekeringsaanvraag van de klant wordt afgewezen, omdat er te veel afwijkingen worden gezien op het kopie polisblad ten opzichte van het originele polisblad.
- 2.3 De aangeslotene heeft zich per brief van 11 maart 2021 op het standpunt gesteld dat de klager opzettelijk een polisaanhangsel heeft vervalst om een klant te helpen. In verband hiermee heeft aangeslotene de persoonsgegevens van de klager voor de duur van acht jaar opgenomen in het Incidentenregister en het Extern Verwijzingsregister (hierna 'EVR'). Daarnaast heeft de aangeslotene een melding gedaan aan het Centrum Bestrijding Verzekeringscriminaliteit (hierna 'CBV').
- 2.4 De door de klager ingeschakelde advocaat heeft per brief van 26 april 2021 bezwaar gemaakt tegen de getroffen maatregelen. Naar aanleiding van deze brief heeft de aangeslotene de klager op 14 mei 2021 laten weten de registratieduur terug te brengen tot drie jaar met als einddatum 11 maart 2024.

### *De klacht en vordering*

- 2.5 De klager is van mening dat de registraties in diverse registers moeten worden doorgehaald en de melding bij het CBV moet worden ingetrokken. Daarnaast maakt de klager aanspraak op vergoeding van zijn advocaatkosten van € 2.186,26.
- 2.6 Volgens de klager zijn de (duur) van de registraties niet proportioneel. Als gevolg van de registraties wordt hij gehinderd in de uitoefening van zijn beroep. Zo kan hij op dit moment niet zijn eigen assuratiekantoor openen. Ook ondervindt de echtgenote van de klager hinder van de registraties. Haar aanvraag van een autoverzekering wordt namelijk niet geaccepteerd. Ook is het niet mogelijk om ten behoeve van de minderjarige dochter van de klager een andere zorgverzekering af te sluiten. Ten slotte kan de klager geen krediet afsluiten voor de kosten van het verduurzamen van zijn woning als gevolg van de registraties.

2.7 De klager stelt de gevorderde advocaatkosten te hebben moeten maken om de aangeslotene te bewegen de duur van de registraties in het Incidentenregister en het EVR te verkorten van acht naar drie jaar. De aangeslotene moet deze kosten volgens hem dan ook vergoeden.

#### *Het verweer*

2.8 De aangeslotene heeft de volgende verweren gevoerd.

2.9 De klacht van de klager gaat niet over een financiële dienst die klager als privépersoon heeft afgenomen. Daarmee is er niet voldaan aan artikel I lid I van het reglement en kan de klacht niet behandeld worden door de Geschillencommissie.

2.10 De aangeslotene stelt zich op het standpunt dat de gedragingen van de klager een bedreiging vormen voor financiële instellingen. De klager heeft als medewerker van een assurantiëkantoor een polisblad, zijnde een officieel document, van een andere verzekeraar vervalst door hierop aan te tekenen dat de klant regelmatig bestuurder was van de auto van zijn vader terwijl dat op de oorspronkelijke polis niet het geval was.

2.11 De aangeslotene geeft aan dat hij bij het bepalen van de duur van de registraties in het Incidentenregister en het EVR mee heeft laten wegen dat sprake is van opzettelijke vervalsing, dat de klager zich niet bewust lijkt van de ernst van de zaak en dat de klager de handelingen heeft verricht in de hoedanigheid van verzekeringsadviseur.

2.12 De registratie van de persoonsgegevens van de klager in de Gebeurtenissen-administratie en het IVR tot 11 maart 2029 voldoen volgens de aangeslotene aan het beginsel van subsidiariteit aangezien een lichtere maatregel om de eigen organisatie te waarschuwen niet bestaat. Ook is de registratie in deze registers proportioneel, omdat deze uitsluitend interne werking hebben en de klager niet belemmeren in het sluiten van een verzekering bij een andere verzekeraar.

2.13 Volgens de aangeslotene komen de gevorderde advocaatkosten niet voor vergoeding in aanmerking, omdat het reglement alleen voorziet in vergoeding van kosten voor (juridische) bijstand die gedurende de procedure bij Kifid verleend wordt.

### **3. De beoordeling**

#### *De klacht is behandelbaar*

3.1 Voordat de commissie kan toekomen aan de inhoudelijke beoordeling van de klacht, dient zij zich eerst uit te spreken over de behandelbaarheid van de klacht. De aangeslotene wijst er namelijk op dat de commissie op grond van haar reglement alleen klachten van een 'Consument' kan behandelen en volgens de aangeslotene is de klager geen 'Consument' in de zin van het reglement.

Op grond van artikel 60 van het reglement is een ‘Consument’ een natuurlijke persoon die handelt voor doeleinden die buiten zijn handels-, bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteit vallen. Volgens de aangeslotene is daar in dit geval geen sprake van. Het geschil tussen partijen vindt namelijk zijn oorsprong in het handelen van de klager in uitoefening van zijn beroep als verzekeringsadviseur.

- 3.2 De aangeslotene gaat weliswaar uit van het juiste uitgangspunt, maar in artikel 60 van het reglement is ook bepaald dat “onder het begrip Consument wordt tevens begrepen: (...) d) de natuurlijke persoon met een Privacyklacht”. Aangezien een klacht over de verwerking van persoonsgegevens een privacyklacht is, is de klager, voor zover hij klaagt over de registratie van zijn persoonsgegevens, ‘Consument’ in de zin van het reglement. In zoverre is zijn klacht dus wél behandelbaar.<sup>1</sup>

#### *Inhoudelijke behandeling van de klacht - registratie van de persoonsgegevens*

- 3.3 De commissie zal hierna de vraag beantwoorden of de aangeslotene de persoonsgegevens van de klager mocht opnemen in het Incidentenregister en het EVR en of de aangeslotene van de registratie in het Incidentenregister melding mocht doen bij het CBV. Daarnaast zal beoordeeld worden of de registraties in de Gebeurtenissen-administratie en het IVR gehandhaafd kunnen worden en of de door de klager gevorderde advocaatkosten door de aangeslotene vergoed moeten worden.

#### *Registratie in het EVR en het Incidentenregister*

- 3.4 De aangeslotene heeft de persoonsgegevens van de klager geregistreerd in het Incidentenregister en in het EVR. Opname van persoonsgegevens in deze registers, en met name de registratie in het EVR, kan voor de betrokkene verstrekking consequenties hebben. Alle deelnemende financiële instellingen kunnen immers door toetsing in het externe verwijzingsregister vaststellen dat sprake is van opname in het Incidentenregister van (een) andere deelnemer(s). Het gevolg hiervan kan zijn dat niet alleen de deelnemer die tot opname in het EVR is overgegaan, maar ook andere deelnemers hun (financiële) diensten aan de betrokkene zullen weigeren. Tegen deze achtergrond is de commissie van oordeel dat hoge eisen moeten worden gesteld aan de grond(en) van de aangeslotene voor opname van de persoonsgegevens van de klager in de genoemde registers.<sup>2</sup>
- 3.5 De opname van persoonsgegevens in het EVR en het Incidentenregister is alleen gerechtvaardigd als dat gebeurt in overeenstemming met de daarvoor geldende regels, waaronder het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 23 oktober 2013 (hierna ‘het Protocol’).

---

<sup>1</sup> Vergelijk Geschillencommissie Kifid nr. 2019-535, 2020-544 en 2021-1093.

<sup>2</sup> Zie o.a. Hof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494, r.o. 4.3 en GC Kifid 2017-717 onder 4.2.

Beoordeeld moet worden of de aangeslotene voldoet aan de vereisten van het Protocol, zodat van een rechtmatige registratie kan worden gesproken. De strafrechtelijke aard van de te verwerken gegevens brengt mee dat deze gegevens in voldoende mate moeten vaststaan. 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 kunnen dragen. Een strafrechtelijke veroordeling of het doen van aangifte is niet vereist, maar anderzijds is de enkele verdenking van betrokkenheid bij een strafbaar feit in de zin van een redelijk vermoeden van schuld, zoals dat kan blijken uit een aangifte, niet voldoende. Als maatstaf heeft te gelden of de vastgestelde gedragingen een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld opleveren, in die zin dat de te verwerken strafrechtelijke persoonsgegevens in voldoende mate moeten vaststaan.<sup>3</sup> Bij bevestigende beantwoording van deze vraag dient voorts, overeenkomstig artikel 5.2.1 sub c van het Protocol, te worden beoordeeld of op grond van een en ander opneming in het Incidentenregister en het EVR gerechtvaardigd was en voor welke duur.

- 3.6 De commissie stelt vast dat tussen partijen niet ter discussie staat dat de klager in zijn rol van verzekeringsadviseur valsheid in geschrifte, een strafbaar feit, heeft gepleegd door een polisblad aan te passen met als doel een autoverzekering met een lager aantal schadevrije jaren voor een klant af te kunnen sluiten. Er is dan ook voldoende komen vast te staan dat de klager betrokken is geweest bij gedragingen die een bedreiging vormden, vormen of kunnen vormen voor de (financiële) belangen van een financiële instelling, alsmede voor de continuïteit en integriteit van de financiële sector. Wel verschillen partijen van mening of de gedragingen van de klager (de duur van) de verschillende registraties rechtvaardigt.
- 3.7 Op grond van art. 5.2.1 onder c van het Protocol dient de aangeslotene bij de beoordeling van de vraag of hij gegevens in het EVR registreert, en zo ja, voor welke duur, de belangen van de betrokkene mee te wegen.<sup>4</sup> De betrokkene die verwijdering van een registratie of verkorting van de duur van een registratie wenst, zal moeten aanvoeren op grond waarvan hij disproportioneel wordt geraakt in zijn belangen en waarom zijn belang prevaleert boven dat van de aangeslotene.
- 3.8 De aangeslotene heeft de persoonsgegevens van de klager voor de duur van drie jaar in het Incidentenregister en EVR geregistreerd. Bij het bepalen van de duur van de registratie heeft de aangeslotene een afweging gemaakt waarbij hij in aanmerking heeft genomen dat er sprake is van opzettelijke vervalsing, dat de klager zich niet bewust lijkt van de ernst van de zaak en dat de klager de handelingen heeft verricht in de hoedanigheid van verzekeringsadviseur. De afweging is gemaakt door twee gecertificeerde Register Coördinatoren Fraudebeheersing.

---

<sup>3</sup> Zie HR 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720, r.o. 4.4.

<sup>4</sup> Vergelijk Geschillencommissie Kifid nr. 2016-302, onder 4.9

- 3.9 Op zijn beurt heeft de klager geen omstandigheden aangevoerd die een kortere registratieduur rechtvaardigen. Ter zitting heeft de klager aangegeven werkzaam te zijn als hypotheekadviseur. Dat hij thans geen eigen assurantiëkantoor kan openen, betekent dus niet dat hij zijn beroep als financieel adviseur niet meer kan uitoefenen. Ook het gegeven dat de klager een uur onderweg is om op zijn werk te komen, is geen omstandigheid die tot een verdere verkorting van de registratieduur noopt.

Daarnaast verklaarde de klager ter zitting dat het voor zijn echtgenote toch wel mogelijk was om een autoverzekering bij een andere verzekeraar dan de Vereende af te sluiten. De verwachting van de klager dat zijn echtgenote als gevolg van de EVR-registratie van de klager geen autoverzekering zou kunnen afsluiten is dan ook niet bewaarheid geworden.

Evenmin is gebleken dat ten behoeve van de dochter van de klager als gevolg van de EVR-registratie geen andere zorgverzekering kan worden afgesloten.

Ten slotte is er geen aanleiding om te veronderstellen dat de klager geen krediet kan afsluiten als gevolg van de registratie. In het Protocol valt immers te lezen dat de deelnemer, afhankelijk van het lidmaatschap van de betreffende Branchevereniging, slechts toegang heeft tot een deel of meerdere delen van het EVR. Een kredietverstrekker heeft zodoende geen inzage in een door een verzekeraar geplaatste EVR-registratie.

De commissie acht de registratie voor de duur gezien het vorenstaande proportioneel.

- 3.10 Gelet op het bovenstaande dient ook deze registratie in het Incidentenregister, die eveneens voor drie jaar is geplaatst, 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.

#### *Melding Centrum Bestrijding Verzekeringscriminaliteit*

- 3.11 Op grond van artikel 4.2.3. van het Protocol mogen de gegevens in het Incidentenregister uitgewisseld worden met functionarissen werkzaam bij de daartoe ingerichte coördinatiefuncties van het Verbond van Verzekeraars, te weten het fraudeloket. Dit is het CBV. Gelet op hetgeen hiervoor is overwogen mocht de aangeslotene het CBV van de registratie van de persoonsgegevens van de aangeslotene in kennis stellen. De aangeslotene hoeft de melding aan het CBV niet in te trekken.

### *Registratie in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR*

- 3.12 Ter zitting heeft de aangeslotene verklaard dat hij de persoonsgegevens van de klager, anders dan dat in het verweerschrift staat, niet heeft opgenomen in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR. De aangeslotene registreert uitsluitend in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR indien er geen registratie in het EVR en/of het Incidentenregister plaats vindt.

Gezien het vorenstaande komt de commissie niet toe aan de beoordeling van de vordering tot doorhaling van de registraties in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR. Wel verzoekt de commissie de aangeslotene om in een voorkomend geval in de schriftelijke fase nauwkeuriger opgaaf te doen van de getroffen maatregelen zodat hierover geen verwarring kan ontstaan.

### *Kosten juridische bijstand*

- 3.13 Ten slotte maakt de klager aanspraak op vergoeding van de kosten voor juridische bijstand. Hij stelt zich op het standpunt dat hij de bijstand van een advocaat heeft moeten inschakelen teneinde de aangeslotene te bewegen de duur van de registraties in het Incidentenregister en EVR terug te brengen van acht naar drie jaar.

De klager heeft twee facturen ingebracht die hij voor deze werkzaamheden van zijn advocaat heeft ontvangen. Uit de facturen blijkt dat voor de werkzaamheden die zijn advocaat heeft uitgevoerd aan juridische bijstand in het geschil met de aangeslotene totaal € 2.186,26 in rekening is gebracht. De werkzaamheden van de advocaat van de klager zien op de bijstand die is verleend voorafgaand aan het gereedmaken van de bij Kifid ingediende klacht over de aangeslotene. De commissie stelt dan ook vast dat voornoemde kosten volledig als buitengerechtelijke kosten beschouwd moeten worden.

### *Vergoeding buitengerechtelijke kosten*

- 3.14 Niet uitsluitend de kosten voor (juridische) bijstand in de procedure bij de Geschillencommissie, de zogenaamde proceskosten, maar ook de kosten van een gemachtigde in het voortraject kunnen in aanmerking komen voor vergoeding. Het gaat in het laatste geval om de kosten als bedoeld in artikel 6:96 lid 2 aanhef en onder c Burgerlijk Wetboek nu het kosten ter verkrijging van voldoening buiten rechte zijn. In de schriftelijke fase van de procedure bij Kifid is door partijen correspondentie tussen de gemachtigde en de aangeslotene overgelegd waarin wordt verzocht tot heroverweging van de getroffen maatregelen over te gaan. Daarmee staat vast dat de advocaat buitengerechtelijke werkzaamheden heeft verricht die tot het terugbrengen van de registratieduur heeft geleid.

- 3.15 Op grond van de Vergoedingsregeling Buitengerechtelijke Incassokosten<sup>5</sup> kan de commissie in het geval de vordering niet in een geldwaarde is uitgedrukt bij het bepalen van de hoogte van de vergoeding aansluiting zoeken bij het tarief dat zij het meest geraden acht. De door de aangeslotene gehonoreerde vordering tot aanpassing van de registratie van de persoonsgegevens van de klager in diverse registers is niet in een geldwaarde uit te drukken.
- 3.16 Gelet op de impact die het, zonder de latere correctie, registreren van de persoonsgegevens van de klager voor de duur van acht jaar zou hebben gehad en de hoogte van de buitengerechtelijke kosten die hij heeft moeten maken, vindt de commissie het op zijn plaats om aansluiting te zoeken bij tarief V en zodoende een bedrag van € 200,- als vergoeding voor de buitengerechtelijke kosten toe te wijzen.

#### 4. De beslissing

De aangeslotene moet binnen vier weken na de dag waarop een afschrift van deze beslissing aan partijen is verstuurd een bedrag van € 200,- aan buitengerechtelijke kosten aan de klager vergoeden. Voor het overige worden de vorderingen van de klager afgewezen.

*Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Kifid als wordt voldaan aan de vereisten van regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten). In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website [www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid](http://www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid).*

*Binnen 2 weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 1 maand na de verzenddatum van de uitspraak 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 vanaf 1 april 2017, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten).*

#### Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

---

<sup>5</sup> zie [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) onder 'Consumenten - Reglementen'



## **Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving**

### **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 (...)

##### **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 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.