

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0100

(mr. J. van der Groen, voorzitter , mr. F.H.E. Boerma, A.E. Tevel, leden en mr. F. Faes, secretaris)

Datum uitspraak	7 februari 2025
Klacht van	De consument
Tegen	De Volksbank N.V. h.o.d.n. ASN Bank, gevestigd te Den Haag, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Registratie persoonsgegevens. De betaalrekening van de consument is betrokken geweest bij fraude. Ook is de consument slachtoffer geworden van voorschotfraude. De bank heeft in verband met deze gebeurtenissen de persoonsgegevens van de consument voor acht jaar opgenomen in de Gebeurtenissenadministratie, het IVR en het Incidentenregister. De consument vordert verwijdering van haar gegevens uit deze registers althans verkorting van de registratieduur. De commissie is van oordeel dat voor opname van de persoonsgegevens van de consument in deze registers voldoende grond aanwezig is en dat de duur van deze registraties proportioneel is. De commissie wijst de vordering af.

1. Procedure

- 1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) het verweerschrift van de bank; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek van de bank.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 11 oktober 2024. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de bank waren aanwezig: de heer [naam 1], Adviseur Operations Veiligheidszaken en de heer [naam 2], Beroepsklachtenbehandelaar.
- 1.3 De consument en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consument hield een betaalrekening aan bij de bank. Ook heeft de consument betaalrekeningen bij twee andere banken.

- 2.2 Op 2 augustus 2023 heeft de consument de bank gebeld omdat zij aanbetalingen voor een lening had gedaan, maar het bedrag van die lening niet had ontvangen. Hierop heeft de bank aan de consument uitgelegd dat er mogelijk sprake was van voorschotfraude en toegelicht wat voorschotfraude behelst.
- 2.3 In oktober 2023 heeft de consument een bedrag van € 340,- overgemaakt naar een voor haar onbekende rekeninghouder bij Triodos Bank N.V. onder vermelding van 'persoonlijk noodgeval'. Over die betaling kreeg de bank van Triodos een bericht, omdat zij reden had om aan te nemen dat hun rekeninghouder betrokken was bij fraude en als geldezel fungeerde. Hierop heeft de bank per e-mail van 13 oktober 2023 de consument aangeraden om te stoppen met alle contact en het overmaken van geld in het kader van het zogenaamd aanvragen van leningen. Ook heeft de bank de consument gewezen op de online training 'Herken de oplichter'. Daarnaast heeft de bank op 21 november 2023 telefonisch met de consument afgesproken dat zij geen aanbetalingen meer zou verrichten voor het verkrijgen van een lening.
- 2.4 Op 27 november 2023 is in drie transacties een totaalbedrag van € 2.500,10 bijgeschreven op de betaalrekening van de consument. Vervolgens heeft de consument het bedrag overgemaakt naar een betaalrekening in Frankrijk en naar Remitly. Het bedrag van € 2.500,10 bleek (indirect) afkomstig uit oplichting van een rekeninghouder bij ING Bank N.V. ING heeft de bank verzocht om de overgeboekte gelden veilig te stellen; dit was echter niet mogelijk omdat het geld al was weggeboekt. Ook heeft ING Bank de betaalrekening van de consument bij ING Bank (tijdelijk) geblokkeerd.
- 2.5 Per e-mail van 5 december 2023 heeft de bank de bankrelatie met de consument opgezegd.
- 2.6 Per brief van 7 december 2023 heeft de bank de consument geïnformeerd dat zij haar persoonsgegevens heeft opgenomen in de Gebeurtenissenadministratie, het Intern Verwijzingsregister (hierna: IVR) en het Incidentenregister voor een periode van acht jaar (tot 29 november 2031). In de brief staat voor zover relevant het volgende vermeld:
- U ontvangt deze brief vanwege uw betrokkenheid bij frauduleuze overboekingen van € 0,10 en € 1.500 en 1.000. op of rond 27 november 2023 ten gunste van uw rekening [rekeningnummer]. Het frauduleus overboeken van een bedrag naar een bepaald rekeningnummer gebeurt niet zonder reden; het doel is om dat bedrag in handen te krijgen. Daarbij is van belang dat zoiets alleen mogelijk is met medewerking van de rekeninghouder, die het bedrag ontvangt. Alleen de rekeninghouder is immers bevoegd en in staat om geld van zijn of haar rekening op te nemen. Dit rechtvaardigt dan ook de conclusie dat u betrokken bent geweest bij de fraude, of de fraude op enigerlei wijze heeft gefaciliteerd door bijvoorbeeld uw rekening of bankpas aan een derde of te staan.*
- 2.7 Op 30 januari 2024 heeft de consument bezwaar gemaakt tegen de opname van haar persoonsgegevens in de registers.

Verdere uitwisseling van standpunten in de interne klachtprocedure heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht, waarna de consument haar klacht bij Kifid heeft ingediend.

- 2.8 De bank heeft tijdens de procedure bij Kifid toegelicht dat er sprake is van drie registraties:
- 1) Opname in de Gebeurtenissenadministratie (per 2 augustus 2023 en eindigt op 2 augustus 2031). Deze opname heeft te maken met het feit dat de consument slachtoffer was van voorschotfraude, waarbij zij aanbetalingen heeft gedaan om een lening te verkrijgen. Zij is hiervoor zelf, telefonisch, bij de klantenservice op de lijn gekomen.
 - 2) Opname in de Gebeurtenissenadministratie (per 13 oktober 2023 en eindigt op 13 oktober 2031). Deze opname heeft te maken met een melding van voorschotfraude waarbij de consument betalingen heeft gedaan om een lening te verkrijgen. De melding heeft de bank op 13 oktober 2023 van Triodos ontvangen.
 - 3) Opname in de Gebeurtenissenadministratie, het IVR en het Incidentenregister (per 29 november 2023 en eindigt op 29 november 2031). Deze opname is vanwege de frauduleuze overboekingen, van in totaal € 2.500,10 welke ten gunste van de betaalrekening van de consument zijn overgemaakt.

De klacht en vordering

- 2.9 De consument vordert verwijdering van haar persoonsgegevens uit het Incidentenregister, de Gebeurtenissenadministratie en het IVR, althans verkorting van de opnameduur.
- 2.10 Ter onderbouwing van deze vordering stelt de consument dat de registraties van haar persoonsgegevens in de interne en externe registers op onterechte gronden zijn geschied, althans dat de registraties buitenproportioneel zijn. Hiertoe voert zij het volgende aan:
- De consument is niet betrokken geweest bij enige fraude; ook zij is ook slachtoffer. In mei 2023 werd de consument afgeperst; daarom is ze zoveel mogelijk geld gaan lenen om de afperser te betalen. Dit heeft ze gedaan door bij verschillende mensen geld te lenen; die personen moest zij ook weer terugbetalen. Daarom heeft ze geprobeerd om bij verschillende mensen een lening af te sluiten.
 - Na de waarschuwingen van de bank over de voorschotfraude is de consument voorzichtiger geworden. Daarom heeft ze de man, die haar eind november 2023 geld zou lenen, extra goed gecontroleerd. Zij kende hem niet, maar ze dacht dat die man te vertrouwen was. De consument wist niet dat het bedrag van € 2.500,- afkomstig was uit fraude. Ze had het geld nodig om mensen te betalen van wie ze eerdere geld had geleend. Toen het geld op haar betaalrekening werd bijgeschreven, heeft ze het overgemaakt naar een vrouw in Frankrijk van wie ze geld had geleend.
 - De consument is zelf ook slachtoffer; ze is er door die man ingeluisd. Ze heeft zelf ook aangifte gedaan. Ook heeft ze slachtofferhulp ingeschakeld. Inmiddels heeft ze hulp ingeschakeld om haar schulden op te lossen.
 - De registratieduur van acht jaar is te lang. Door de registratie kan de consument niet overal een geldlening afsluiten.

Ze beschikt wel over een betaalrekening bij twee andere banken. Ze heeft haar lesje geleerd en is al voldoende gestraft. Zij is nog nooit eerder bij fraude betrokken geweest.

Het verweer

- 2.11 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 gaat deze zaak over?

- 3.1 De commissie dient te beoordelen of de registraties van de persoonsgegevens van de consument in de diverse registers gerechtvaardigd zijn. De commissie zal daarbij beoordelen of de registraties juist en proportioneel zijn en of de duur van de registraties proportioneel is.

Registratie in het Incidentenregister, het IVR en de Gebeurtenissenadministratie in verband met de frauduleuze overboekingen

Wat is het juridisch kader voor registratie van de persoonsgegevens het Incidentenregister?

- 3.2 Elke bank houdt een Incidentenregister bij. Daarin maakt de bank een melding aan waarin zij het incident omschrijft. Alleen medewerkers van de veiligheidsafdeling van de bank hebben toegang tot dit systeem. Deze registratie kan een beperkte externe werking hebben, omdat deze informatie onder voorwaarden met andere de bank kan worden uitgewisseld.
- 3.3 In het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van 23 oktober 2021 (hierna: PIFI) staan de regels die gelden voor registratie in het Incidentenregister. Opname in het Incidentenregister is op grond van artikel 3.1.1 PIFI toegestaan wanneer sprake is van een *Incident* als omschreven in artikel 2 PIFI en het doel van het Incidentenregister zoals omschreven in artikel 4.1.1 PIFI is gediend bij registratie. Verder geldt bij registratie dat de belangen van de consument in acht moeten worden genomen.¹
- 3.4 In artikel 4.1.1 PIFI is bepaald dat verwerking in het Incidentenregister tot doel heeft het ondersteunen van activiteiten gericht op het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector, waaronder mede het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van gedragingen die kunnen leiden tot (pogingen tot) strafbare of laakbare gedragingen en/of overtreding van (wettelijke) voorschriften, gericht tegen de branche, de groep waartoe de financiële instelling behoort, de financiële instelling zelf alsmede haar cliënten en medewerkers.

¹ Artikel 4.2.1 PIFI

- 3.5 De bank heeft de persoonsgegevens van de consument in het Incidentenregister geregistreerd naar aanleiding van een incident, te weten de uit fraude afkomstige overboekingen van in totaal € 2.500,10 welke ten gunste van de betaalrekening van de consument zijn overgemaakt (zie 2.6 en 2.8 onder 3). Hiermee staat de verwerking van strafrechtelijke persoonsgegevens ter discussie. Volgens de Hoge Raad geldt als uitgangspunt voor de verwerking van strafrechtelijke persoonsgegevens dat 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 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.

Mocht de bank de persoonsgegevens van de consument opnemen in het Incidentenregister?

- 3.6 Vast staat dat een klant van ING Bank is opgelicht, waarbij op 27 september 2023 in drie transacties een totaalbedrag van € 2.500,- van de betaalrekening van die klant naar de betaalrekening van de consument is overgemaakt. Nadat het bedrag van € 2.500,- op haar betaalrekening was bijgeschreven, heeft de consument dit bedrag overgemaakt naar een derde.
- 3.7 De consument heeft naar voren gebracht dat zij niet wist dat het bedrag afkomstig was uit fraude en dat zij ook slachtoffer is.
- 3.8 Anders dan de consument, is de commissie van oordeel dat zij alert had moeten zijn op de herkomst van de gelden. Daarbij weegt voor de commissie zwaar dat de consument geld heeft geleend van een man, die zij niet (persoonlijk) kende en nooit persoonlijk heeft ontmoet. Hierbij is ook van belang dat de consument in de maanden daarvoor ook verschillende keren slachtoffer van voorschotfraude was geworden en de bank de consument ook heeft gewaarschuwd voor (voorschot)fraude en oplichting. Door geld te lenen van een onbekende derde, heeft de consument onvoorzichtig gehandeld en het aanmerkelijke risico aanvaard dat het geld uit fraude afkomstig zou kunnen zijn. Op het moment dat dit risico zich ook heeft verwezenlijkt, leveren deze feiten vertaald naar het strafrecht meer dan alleen maar een redelijk vermoeden van schuld op aan een strafrechtelijk te kwalificeren strafbaar feit, te weten (poging en/of deelneming aan) een vorm van witwassen. Gelet op het voorgaande is de commissie van oordeel dat voldaan is aan de in 3.5 genoemde maatstaf.
- 3.9 Verder oordeelt de commissie dat het belang van de bank bij registratie van de persoonsgegevens van de consument in het Incidentenregister zwaarder weegt dan het mogelijk nadelige effect die de registratie voor de consument heeft.

De commissie merkt daarbij op dat het Incidentenregister slechts beperkt externe werking heeft: op grond van artikel 4.2 PIFI kan informatie uit het Incidentenregister alleen onder beperkte voorwaarden worden uitgewisseld met de veiligheidsafdeling van een andere financiële instelling.

- 3.10 Ook heeft de bank de belangen van consument in voldoende mate meegewogen. In het kader van de belangenafweging heeft zij ervoor gekozen om de persoonsgegevens van de consument uitsluitend in het Incidentenregister te registreren en niet in het daaraan gekoppelde Externe Verwijzingsregister waar ook andere banken toegang tot hebben.
- 3.11 De registratieduur van acht jaar komt de commissie, gelet op alle omstandigheden van het geval, niet onredelijk voor. Zo is niet gebleken dat de consument op dit moment hinder van de registratie ondervindt. Ook beschikt zij over betaalrekeningen bij andere banken. Gelet op de waarschuwingfunctie van het Incidentenregister is de registratie van de persoonsgegevens van de consument en de duur daarvan gerechtvaardigd. Van omstandigheden die tot verkorting van de duur van de registratie zouden moeten leiden, is de commissie niet gebleken.
- 3.12 Gelet op het voorgaande heeft de bank de persoonsgegevens van de consument mogen opnemen in het Incidentenregister.

Mocht de bank de gegevens van de consument opnemen in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR?

- 3.13 De bank heeft de persoonsgegevens van de consument met betrekking tot de frauduleuze overboekingen ook voor acht jaar opgenomen in haar interne registers (de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR). Deze registers vormen het interne waarschuwingssysteem van de bank en de groep financiële ondernemingen waarvan de bank deel uitmaakt. De gevolgen van registratie in deze registers zijn beperkt, omdat deze registratie uitsluitend werkt binnen de organisatie van de bank.
- 3.14 Het opnemen van de persoonsgegevens van de consument in de Gebeurtenissenadministratie en IVR is een verwerking van persoonsgegevens, waarop de Algemene verordening gegevensbescherming en de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: UAVG) van toepassing zijn.
- 3.15 Omdat de registratie in het Incidentenregister is toegestaan, zijn de interne registraties dat ook. Hiervóór is vastgesteld dat tegen de consument een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van betrokkenheid bij witwassen bestaat. Een vaststelling die, op grond van artikel 33 lid 2 sub b UAVG, ook voldoende is om de registratie voor de duur van acht jaar in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR te handhaven.²

² GC Kifid nr. 2020-253.

Registratie in de Gebeurtenissenadministratie in verband met de voorschotfraude

- 3.16 Daarnaast heeft de bank de persoonsgegevens van de consument in haar Gebeurtenissenadministratie opgenomen omdat de consument twee keer slachtoffer is geworden van voorschotfraude (zie 2.8 onder 1 en 2). De Gebeurtenissenadministratie is een register van (persoons)gegevens, die daarin zijn verwerkt met het oog op de veiligheid en integriteit van de financiële instelling en die om die reden speciale aandacht behoeven. De gevolgen van registratie in dit register zijn beperkt, omdat deze registratie uitsluitend werkt binnen de organisatie van de bank.
- 3.17 De bank heeft aangevoerd dat de feiten en omstandigheden in deze zaak maken dat zij een gerechtvaardigd belang heeft bij de registratie van de persoonsgegevens van de consument in de Gebeurtenissenadministratie. De consument is namelijk verschillende keren, ondanks waarschuwingen van de bank, slachtoffer geworden van voorschotfraude. Deze gebeurtenissen kunnen een risico vormen voor de veiligheid en de integriteit van de bank.
- 3.18 Naar het oordeel van de commissie staan de feiten en omstandigheden die zijn vastgelegd in de Gebeurtenissenadministratie met betrekking tot de voorschotfraude (zie 2.8 onder 1 en 2) in voldoende mate vast en zijn feitelijk juist. De registraties zijn noodzakelijk voor de behartiging van een gerechtvaardigd belang van de bank.³
- 3.19 Daarnaast is voor de registratie in de Gebeurtenissenadministratie voldaan aan de beginselen van subsidiariteit en proportionaliteit. Er is naar het oordeel van de commissie aan het vereiste van subsidiariteit voldaan omdat er geen ander (lichter) middel beschikbaar is om hetzelfde doel te bereiken. Het doel van de registratie is immers om de medewerkers van de bank erop opmerkzaam te maken dat de consument in het verleden betrokken was bij een gebeurtenis zoals omschreven in 2.8 onder 1 en 2. Dit kan niet op een andere manier worden bereikt.
- 3.20 Ook is de commissie van oordeel dat de registraties in de Gebeurtenissenadministratie zowel wat betreft de registratie zelf alsook wat betreft de registratieduur proportioneel zijn. Het belang van de bank bij de registratie van de gegevens van de consument in de Gebeurtenissenadministratie weegt namelijk zwaarder dan het mogelijke negatieve effect dat die registraties voor de consument hebben. Hierbij is van belang dat de registratie in de Gebeurtenissenadministratie zuiver intern is: financiële instellingen die geen deel uitmaken van de groep financiële instellingen waarvan de bank deel uitmaakt hebben geen toegang tot de Gebeurtenissenadministratie. Wat de duur van de registraties betreft is niet gebleken van omstandigheden aan de zijde van de consument die tot de conclusie leiden dat de duur van acht jaar disproportioneel is. Daarbij komt dat de consument bij andere banken beschikt over een betaalrekening.

³ Zie artikel 5, lid 1 onder d) AVG.

Alles afwegende is de commissie van oordeel dat de consument niet disproportioneel in haar belangen wordt geraakt door de registratie van haar persoonsgegevens in de Gebeurtenissenadministratie voor de duur van acht jaar.

Conclusie

- 3.21 De slotsom is dat de registraties in de verschillende registers terecht zijn en dat de duur van de registraties proportioneel is. Dit betekent dat de klacht ongegrond is en dat de vordering zal worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering 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-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Artikel 5 AVG

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, onverwijd 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 AVG

1. De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:
 - a) de betrokkene heeft toestemming gegeven voor de verwerking van zijn persoonsgegevens voor een of meer specifieke doeleinden;
 - b) de verwerking is noodzakelijk voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is, of om op verzoek van de betrokkene vóór de sluiting van een overeenkomst maatregelen te nemen;
 - c) de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust;
 - d) de verwerking is noodzakelijk om de vitale belangen van de betrokkene of van een andere natuurlijke persoon te beschermen;
 - e) de verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen;
 - 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.

De eerste alinea, punt f), geldt niet voor de verwerking door overheidsinstanties in het kader van de uitoefening van hun taken.

2. (...)
3. (...)
4. (...)

Artikel 10 AVG

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.

Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (UAVG)

Artikel 33 UAVG

1. Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen worden verwerkt, indien:
 - a) de verwerking geschiedt door organen die krachtens de wet zijn belast met de toepassing van het strafrecht, dan wel door verwerkingsverantwoordelijken die deze hebben verkregen krachtens de Wet politiegegevens of de Wet justitiële en strafvorderlijke gegevens;
 - b) de verwerking geschiedt door en ten behoeve van publiekrechtelijke samenwerkingsverbanden van verwerkingsverantwoordelijken of groepen van verwerkingsverantwoordelijken, indien: 1°. de verwerking noodzakelijk is voor de uitvoering van de taak van deze verwerkingsverantwoordelijken of groepen van verwerkingsverantwoordelijken; en 2°. bij de uitvoering is voorzien in zodanige waarborgen dat de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene niet onevenredig wordt geschaad; of
 - c) de verwerking noodzakelijk is in aanvulling op de verwerking van gegevens over gezondheid, bedoeld in artikel 30, derde lid, aanhef en onderdeel a, met het oog op een goede behandeling of verzorging van de betrokkene.
2. Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen worden verwerkt door de verwerkingsverantwoordelijke die deze gegevens ten eigen behoeve verwerkt:
 - a) ter beoordeling van een verzoek van betrokkene om een beslissing over hem te nemen of aan hem een prestatie te leveren; of
 - b) ter bescherming van zijn belangen, voor zover het gaat om strafbare feiten die zijn of op grond van feiten en omstandigheden naar verwachting zullen worden gepleegd jegens hem of jegens personen die in zijn dienst zijn.
3. Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard over personeel in dienst van de verwerkingsverantwoordelijke mogen uitsluitend worden verwerkt, indien dit geschiedt overeenkomstig regels die zijn vastgesteld in overeenstemming met de procedure bedoeld in de Wet op de ondernemingsraden.
4. Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen ten behoeve van derden worden verwerkt:
 - a) door verwerkingsverantwoordelijken die optreden krachtens een vergunning op grond van de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus;
 - 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; of
 - c) indien de Autoriteit persoonsgegevens met inachtneming van het vijfde lid een vergunning voor de verwerking heeft verleend.
5. Een vergunning als bedoeld in het vierde lid, onderdeel c, kan slechts worden verleend, indien de verwerking noodzakelijk is met het oog op een zwaarwegend belang van derden en bij de uitvoering is voorzien in zodanige waarborgen dat de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene niet onevenredig wordt geschaad. Aan de vergunning kunnen voorschriften worden verbonden.

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.*