



# Besluit inzake de vergunningaanvraag voor de verwerking van [PARTIJ] volgens het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021

zoals opgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), het Verbond van Verzekeraars (Verbond), de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN), de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH) en Zorgverzekeraars Nederland (ZN); z2021-03355.

[ADRES PARTIJ]

## 1. Inleiding: aanleiding vergunningaanvraag

- 1 Op [DATUM] heeft [PARTIJ] – ingevolge artikel 33, vierde lid, aanhef en onder c, van de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (UAVG) – bij de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) een vergunningaanvraag ingediend. Deze aanvraag is bij de AP bekend onder z2021-03355 onder de naam Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI 2021).
  - 2 In artikel 10 van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) is bepaald dat persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten of daarmee verband houdende veiligheidsmaatregelen op grond van artikel 6, eerste lid, AVG 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 betrokkene bieden. De wetgever heeft van deze ruimte gebruik gemaakt in artikel, 33, vierde lid, aanhef en onder c van de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (UAVG).
  - 3 Op grond van artikel 33, vierde lid, aanhef en onder c, UAVG mogen persoonsgegevens van strafrechtelijke aard ten behoeve van derden worden verwerkt indien de AP een vergunning voor de verwerking heeft verleend. Ingevolge artikel 33, vijfde lid, UAVG kan een vergunning 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 door de AP voorschriften worden verbonden.
- ## 2. Procedureverloop
- 4 Op 13 juli 2020 heeft de AP het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI 2021) ontvangen van de brancheorganisaties NVB, het Verbond, VFN, SFH en ZN namens de financiële instellingen. Hierbij is ook een gegevensbeschermingseffectbeoordeling (Data Protection Impact Assessment, ofwel DPIA) aangeleverd.



- 5 De AP heeft het PIFI 2021 beoordeeld op basis van het onder paragraaf 4 beschreven wettelijk kader. Hierbij is de AP tot de conclusie gekomen, om de onder paragraaf 5 genoemde redenen, dat het protocol een behoorlijke en zorgvuldige gegevensverwerking aannemelijk maakt.
- 6 Op [DATUM] heeft [PARTIJ] de AP verzocht om een vergunning te verlenen voor de verwerking op basis van het PIFI 2021.

### 3. Feitelijke weergave van de voorgenomen verwerking

De voorgenomen verwerking wordt in de preambule van het PIFI 2021 als volgt omschreven. Financiële Instellingen werken samen op het gebied van criminaliteitsbestrijding in de financiële sector.<sup>1</sup>

“Eén beschermende maatregel is het Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (‘Waarschuwingssysteem’). Dit is een systeem dat het mogelijk maakt voor Financiële Instellingen om (i) te onderzoeken en (ii) om na te gaan of iemand (bijvoorbeeld een klant of sollicitant) een dreiging voor de (klanten of medewerkers van de) Financiële Instelling vormt of kan vormen. Bijvoorbeeld als deze al eerder bij een Financiële Instelling heeft gefraudeerd. Op deze manier kan worden voorkomen dat die persoon dit nog een keer probeert bij een andere Financiële Instelling.

De regels en waarborgen met betrekking tot het Waarschuwingssysteem zijn vastgelegd in het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (‘Protocol’).

#### **Waaruit bestaat het waarschuwingssysteem?**

Het waarschuwingssysteem bestaat uit (i) de Incidentenregisters van individuele Financiële Instellingen en Brancheverenigingen en (ii) een aan ieder Incidentenregister gekoppeld Extern Verwijzingsregister waarin alleen Verwijzingsgegevens afkomstig van de betreffende Financiële Instelling zijn opgenomen.

Een Financiële Instelling legt in haar eigen Incidentenregister gedragingen vast van (rechts)personen die hebben geleid of kunnen leiden tot benadeling van Financiële Instellingen, hun klanten of medewerkers of die de integriteit van Financiële Instellingen in het geding kunnen brengen. De gegevens die zijn vastgelegd in het Incidentenregister kunnen worden uitgewisseld ten behoeve van onderzoek naar Incidenten. Daarnaast worden in het aan het eigen Incidentenregister gekoppelde Extern Verwijzingsregister door de Financiële Instelling de Verwijzingsgegevens vastgelegd die op basis van een hit – no hit raadpleegbaar zijn voor andere Financiële Instellingen.

De Verwijzingsgegevens worden ontsloten door een Verwijzingsapplicatie. De Verwijzingsapplicatie van de Verzekeraars wordt beheerd door de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS) en die van de overige Deelnemers door Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR). Het BKR en Stichting CIS zijn verwerkers. Iedere Verwerkingsverantwoordelijke afzonderlijk sluit een Verwerkersovereenkomst met de verwerker.”

### 4. Wettelijk kader

#### 4.1 Verwerking van strafrechtelijke gegevens ten behoeve van derden Artikel 10 AVG bepaalt:

---

<sup>1</sup> In deze paragraaf met hoofdletter weergegeven begrippen zijn gedefinieerd in het protocol.



“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.”

Artikel 1 UAVG bepaalt:

“In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

[...]

Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard: persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten of daarmee verband houdende veiligheidsmaatregelen als bedoeld in artikel 10 van de verordening, alsmede persoonsgegevens betreffende een door de rechter opgelegd verbod naar aanleiding van onrechtmatig of hinderlijk gedrag; [...].”

Artikel 31 UAVG bepaalt:

Onverminderd artikel 10 van de verordening mogen persoonsgegevens van strafrechtelijke aard alleen worden verwerkt voor zover dit krachtens de artikelen 32 en 33 is toegestaan.

Artikel 33, vierde lid, aanhef en onder c, UAVG bepaalt:

“Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen ten behoeve van derden worden verwerkt:

[...]

c. indien de Autoriteit persoonsgegevens met inachtneming van het vijfde lid een vergunning voor de verwerking heeft verleend.”

Artikel 33, vijfde lid, UAVG bepaalt:

“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.”

Artikel 6, eerste lid, aanhef en onder f, AVG bepaalt:

“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.”

Overweging 47 van de AVG stelt:

“De gerechtvaardigde belangen van een verwerkingsverantwoordelijke, waaronder die van een verwerkingsverantwoordelijke aan wie de persoonsgegevens kunnen worden verstrekt, of van een derde, kan een rechtsgrond bieden voor verwerking, mits de belangen of de grondrechten en de fundamentele vrijheden van de betrokkene niet zwaarder wegen, rekening houdend met de redelijke verwachtingen van de betrokkene op basis van zijn verhouding met de verwerkingsverantwoordelijke. [...] In elk geval is een zorgvuldige beoordeling geboden om te bepalen of sprake is van een gerechtvaardigd belang, alsook om te



bepalen of een betrokkene op het tijdstip en in het kader van de verzameling van de persoonsgegevens redelijkerwijs mag verwachten dat verwerking met dat doel kan plaatsvinden. De belangen en de grondrechten van de betrokkene kunnen met name zwaarder wegen dan het belang van de verwerkingsverantwoordelijke wanneer persoonsgegevens worden verwerkt in omstandigheden waarin de betrokkenen redelijkerwijs geen verdere verwerking verwachten. [...] De verwerking van persoonsgegevens die strikt noodzakelijk is voor fraudevoorkoming is ook een gerechtvaardigd belang van de verwerkingsverantwoordelijke in kwestie. [...]"

Artikel 5 AVG bepaalt:

"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”)."

#### 4.2 Zorgvuldig ontwerp voorgenomen verwerking

Artikel 35, tweede lid, aanhef en onder b, AVG bepaalt: "Een gegevensbeschermings-effectbeoordeling als bedoeld in lid 1 is met name vereist in de volgende gevallen:  
[...]"



b) grootschalige verwerking van bijzondere categorieën van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, of van gegevens met betrekking tot strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten als bedoeld in artikel 10; of [...]"

Artikel 36, eerste lid, AVG bepaalt: "Wanneer uit een gegevensbeschermingseffectbeoordeling krachtens artikel 35 blijkt dat de verwerking een hoog risico zou opleveren indien de verwerkingsverantwoordelijke geen maatregelen neemt om het risico te beperken, raadpleegt de verwerkingsverantwoordelijke voorafgaand aan de verwerking de toezichthoudende autoriteit."

Het Besluit inzake lijst van verwerkingen van persoonsgegevens waarvoor een gegevensbeschermingseffectbeoordeling (DPIA) verplicht is<sup>2</sup> stelt:

"[De Autoriteit Persoonsgegevens] stelt vast dat voor de volgende verwerkingen van persoonsgegevens een gegevensbeschermingseffectbeoordeling verplicht is:

[...]2. Zwarte lijsten

Verwerkingen waarbij persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten, gegevens over onrechtmatig of hinderlijk gedrag of gegevens over slecht betalingsgedrag door bedrijven of particulieren worden verwerkt en gedeeld met derden (artikel 33, vierde lid, aanhef en onder c, van de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming) (zwarte lijsten of waarschuwingslijsten, zoals deze bijvoorbeeld gebruikt worden door verzekeraars, horecabedrijven, winkelbedrijven, telecomproviders alsook zwarte lijsten die betrekking hebben op onrechtmatig gedrag van werknemers, bijvoorbeeld in de zorg of door uitzendbureaus). [...]"

3. Fraudebestrijding

Grootschalige verwerkingen van (bijzondere) persoonsgegevens en -of stelselmatige monitoring in het kader van fraudebestrijding (bijvoorbeeld fraudebestrijding door sociale diensten of door fraudeafdelingen van verzekeraars). [...]"

## 5. Beoordeling verwerking

- 7 Aan de hand van het wettelijk kader wordt de voorgenomen verwerking beoordeeld. De beoordeling is gebaseerd op de aan de verwerking ten grondslag liggende vergunningaanvraag, het PIFI 2021<sup>3</sup>, de gegevensbeschermingseffectbeoordeling<sup>4</sup> (*Data Protection Impact Assessment; DPIA*).
- 8 Het PIFI 2021 beschrijft een decentrale gegevensuitwisseling tussen partijen die werkzaam zijn in de financiële sector. Uit de preambule bij het PIFI 2021 blijkt dat elke financiële instelling kwalificeert als verwerkingsverantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens in het eigen Incidentenregister en het daarvan deel uitmakende Externe Verwijzingsregister. Het protocol stelt aan het slot van de preambule expliciet dat er door het decentrale karakter van de gegevensuitwisseling geen sprake is van een gezamenlijke of centrale verwerkingsverantwoordelijke partij. Het doel en middelen worden door elke verwerkingsverantwoordelijke afzonderlijk vastgesteld. De

<sup>2</sup> Autoriteit Persoonsgegevens 27 november 2019, "Besluit inzake lijst van verwerkingen van persoonsgegevens waarvoor een gegevensbeschermingseffectbeoordeling (DPIA) verplicht is", Stcrt 2019 nr. 64418. Het besluit is gegrond op artikel 35, vijfde lid, en artikel 57, eerste lid onder k, AVG.

<sup>3</sup> PIFI, versie 2021.

<sup>4</sup> Cross-sectorale referentie Data Protection Impact Assessment, versie d.d. 13 juli 2020.



brancheorganisaties die de totstandkoming van het protocol hebben bewerkstelligd hebben geen algemene verwerkingsverantwoordelijkheid. Wel hebben de fraudeloketten van de brancheorganisaties toegang tot gegevens op basis van artikel 4.2.3 PIFI 2021 door een Deelnemer aan het fraudeloket zijn verstrekt, in die hoedanigheid zijn de brancheorganisaties wel verwerkingsverantwoordelijke.<sup>5</sup>

- 9 Het protocol heeft blijkens de preambule een nationale werking.<sup>6</sup> Het vergunningsinstrument uit de UAVG is een nationale implementatie van de uitzondering op artikel 10 AVG, derhalve kan de vergunning geen transnationale werking hebben. De AP zal dan ook als voorschrift aan de vergunning stellen dat de verwerking enkel in Nederland mag plaatsvinden.
- 10 De beoordeling wordt hierna op volgende manier vorm gegeven: allereerst wordt er gekeken naar de mate van verwerking van persoonsgegevens van strafrechtelijke aard (paragraaf 5.1). Als er geen sprake is van persoonsgegevens van strafrechtelijke aard dan is de verwerking niet vergunningsplichtig.<sup>7</sup> Vervolgens wordt de verwerking getoetst aan artikel 33 lid 5 UAVG, dat wil zeggen (1) is de verwerking noodzakelijk voor een zwaarwegend belang van derden (paragraaf 5.2) en (2) is in zodanige waarborgen voorzien dat de persoonlijke levenssfeer niet onevenredig worden geschaad (paragraaf 5.3).

#### 5.1 Persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten of daarmee verband houdende veiligheidsmaatregelen

- 11 Met het begrip 'persoonsgegevens van strafrechtelijke aard' wordt bedoeld op de in art. 10 AVG genoemde persoonsgegevens van strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten of daarmee verband houdende veiligheidsmaatregelen. Volgens vaste rechtspraak worden onder strafrechtelijke persoonsgegevens verstaan "zodanige 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".<sup>8</sup>
- 12 De aanvrager beoogt met de aanvraag van een vergunning persoonsgegevens van strafrechtelijke aard ten behoeve van derden te verwerken. Het protocol stelt dat op basis van het protocol persoonsgegevens van strafrechtelijke aard als bedoeld in artikel 10 AVG juncto art. 1 UAVG worden verwerkt.<sup>9</sup> De AP acht het aannemelijk dat gegevens die in het kader van het protocol worden verwerkt inderdaad kwalificeren als persoonsgegevens van strafrechtelijke aard. De informatie-uitwisseling is immers met name vorm gegeven om gegevens over incidenten, waaronder strafbare feiten, uit te wisselen met als doel de financiële sector te behoeden voor verdere schade.
- 13 Een vergunning ziet slechts op de verwerking van persoonsgegevens van strafrechtelijke aard ten behoeve van derden. Dat betekent dat alle verwerkingen die buiten die kwalificatie vallen onder het reguliere gegevensbeschermingsrecht vallen. De AP merkt op dat in het protocol ook verwerkingen zijn geregeld die buiten de werkingssfeer van een vergunning vallen. Uit dit besluit volgt niet dat de AP zich uitlaat over de rechtmatigheid van niet vergunningsplichtige onderdelen van het protocol. Het

<sup>5</sup> De AP zal voor aanvragen van de Fraudeloketten voor een vergunning onder het PIFI 2021 een separaat besluit nemen.

<sup>6</sup> PIFI 2021, p. 10.

<sup>7</sup> Overigens is daarmee niet direct gegeven dat de voorgenomen verwerking rechtmatig is, verwerkingen buiten de reikwijdte van de vergunningsplicht moeten voldoen aan de reguliere regels van de AVG en UAVG.

<sup>8</sup> HR 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720, r.o. 4.4.

<sup>9</sup> PIFI 2021, preambule en begripsbepaling in het protocol.



wettelijk kader houdt immers in dat de AP zich in het kader van de beoordeling van een vergunningaanvraag beperkt tot de verwerking van persoonsgegevens van strafrechtelijke aard ten behoeve van derden.

## 5.2 Noodzakelijk met het oog op een zwaarwegend belang van derden

- 14 De AP onderstreept dat het belang van fraudebestrijding en –preventie niet ter discussie staat, maar benadrukt dat de fraudebestrijding en –preventie wel in overeenstemming met de wet moet plaatsvinden. Daarbij zijn door de (Europese en Nederlandse) wetgever drempels opgeworpen om te voorkomen dat betrokkenen al te lichtvaardig in gegevensbestanden terecht komen die mogelijk onterecht kunnen leiden tot vergaande nadelige gevolgen voor betrokkenen, zoals stigmatisering of maatschappelijke uitsluiting.
- 15 De AP merkt op dat voor de private uitwisseling van fraude-informatie geen specifiek wettelijk kader van toepassing is. Derhalve dient te worden aangesloten bij het algemene stelsel van gegevensbeschermingsbeginselen zoals neergelegd in de AVG en de UAVG. Het volgende is daarbij van belang. Het strafrechtdomein is met veel wettelijke waarborgen omgeven en is primair het domein van de overheid. Dit is een van de grondbeginselen van de Nederlandse rechtsorde, hetgeen bijvoorbeeld blijkt uit de onschuldpresumptie en het *ne bis in idem*-beginsel, het exclusieve vervolgingsrecht van het Openbaar Ministerie en de politietaak zoals neergelegd in de Politiewet.<sup>10</sup> Ook in de AVG komt dit tot uiting in artikel 10 AVG, waarin wordt verplicht dat elke verwerking van persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten of daarmee verband houdende veiligheidsmaatregelen alleen onder toezicht van de overheid plaatsvindt of indien het Unierechtelijk of lidstatelijk recht de verwerking toestaat. In de UAVG is zo'n wettelijke regeling van lidstatelijk recht opgenomen, die inhoudt dat strafrechtelijke gegevens ten behoeve van derden mogen worden verwerkt indien de AP daarvoor een vergunning heeft verleend.
- 16 Er bestaat voor private organisaties in beginsel geen algemene wettelijke verplichting of taak om fraude te voorkomen of om informatie over fraude uit te wisselen.<sup>11</sup> Een organisatie kan wel een gerechtvaardigd belang hebben om persoonsgegevens te verwerken ter preventie van fraude aangaande zijn eigen organisatie. Dit volgt uit overweging 47 bij de AVG en artikel 33, tweede lid, UAVG. Het voorgaande betekent echter niet dat de organisatie deze gegevens ook met derden mag delen. Deze laatste verwerking dient noodzakelijk te zijn met het oog op het zwaarwegend belang van derden. Bovendien moet in zodanige waarborgen worden voorzien dat de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene niet onevenredig wordt geschaad. Als het zwaarwegend belang is aangetoond en in de waarborgen is voorzien, kan de verwerking waarmee persoonsgegevens van strafrechtelijke aard worden gedeeld met derden voor een vergunning in aanmerking komen (art. 33 lid 5 UAVG).

### 5.2.1 Zwaarwegend belang van derden

- 17 De Nederlandse wetgever zegt ten aanzien van het zwaarwegend belang het volgende. *“Het tegengaan van fraude kan als een zwaarwegend belang voor een bedrijf of onderneming worden aangemerkt. Het blijft dus op grond van deze bepaling mogelijk om zwarte lijsten te delen binnen een bepaalde bedrijfstak of bijvoorbeeld tussen winkels in een bepaald winkelcentrum.”*<sup>12</sup>

<sup>10</sup> Zie respectievelijk artikel 124 Wet op de rechterlijke organisatie en artikel 3 Politiewet 2012.

<sup>11</sup> Dit kan wel het geval zijn bij specifieke gevallen met een wettelijke regeling, bijvoorbeeld in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

<sup>12</sup> Kamerstukken II 2017-18, 34 851, nr. 7, Nota naar aanleiding van het verslag, p. 54-56.



- 18 Het doel van de beoogde verwerking is de waarborging van de veiligheid en integriteit van de financiële sector. Dit uit zich in twee verschillende elementen: (1) waarschuwing voor eerdere incidenten bij financiële instellingen en (2) onderzoek naar mogelijke incidenten. In het protocol is onderbouwd dat het tegengaan van misbruik van het financiële stelsel maatschappelijk gezien een zwaarwegend belang is. Voor financiële instellingen zoals banken en verzekeraars is een beheerste en integere bedrijfsvoering van cruciaal belang. De wetgever heeft dit ook onderkend in de wettelijke verplichting aan financiële instellingen tot het voeren van een beheerste en integere bedrijfsvoering.<sup>13</sup> Daarom moeten financiële instellingen beschermende maatregelen nemen. Om effectief op te treden tegen misbruik en gezien het feit dat kwaadwillenden hun activiteiten zelden tot één instelling beperken hebben financiële instellingen een zwaarwegend belang om informatie over incidenten uit te wisselen.
- 19 Vaste jurisprudentie en normuitleg van Europese toezichthoudende autoriteiten bevestigen de notie dat fraudebestrijding en het delen van fraudegegevens in zijn algemeenheid als een gerechtvaardigd belang van de verwerkingsverantwoordelijke kan worden beschouwd, mits aan de daarvoor geldende waarborgen wordt voldaan.<sup>14</sup>
- 20 De AP is, op basis van de onderbouwing, van oordeel dat het zwaarwegend belang van derden voldoende is aangetoond wat betreft de uitwisseling van persoonsgegevens van strafrechtelijke aard ten behoeve van derden.
- 21 In het PIFI wordt melding gemaakt van mogelijke nieuwe Deelnemers. Indien nieuwe Deelnemers aan de verwerkingen binnen het PIFI willen gaan deelnemen, zullen zij hiervoor een vergunning dienen aan te vragen.

#### 5.2.2 Noodzakelijk (proportionaliteitsbeginsel en subsidiariteitsbeginsel)

- 22 Een zwaarwegend belang alleen is niet voldoende. De verwerking dient noodzakelijk te zijn met het oog op dit zwaarwegend belang. Het is volgens de wetgever aan de AP om vooraf, dat wil zeggen via de vergunningsaanvraag, noodzaak en evenredigheid te toetsen.<sup>15</sup>
- 23 De noodzakelijkheid van een verwerking moet onder andere worden getoetst aan de proportionaliteit en de subsidiariteit. Met andere woorden: een verwerking dient noodzakelijk te zijn om het vastgestelde doel van de verantwoordelijke te bereiken, waarbij dient te worden nagegaan of het middel opweegt tegen de inbreuk op de persoonlijke levenssfeer en of er geen minder verstrekkend middel is waarmee het doel ook wordt bereikt.
- 24 In het protocol is voldoende onderbouwd dat geslaagd misbruik over het algemeen een instellingsoverschrijdende dimensie kent. Zonder tijdige signalering kan een aaneenschakeling van

---

<sup>13</sup> Zie bijvoorbeeld artikel 3:17 lid 1 Wet op het financieel toezicht.

"Een afwikkelonderneming, betaalinstantie, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling, entiteit voor risico-acceptatie, bank, kredietunie, premiepensioeninstelling, verzekeraar of wisselinstantie met zetel in Nederland richt de bedrijfsvoering zodanig in dat deze een beheerste en integere uitoefening van haar onderscheidenlijk zijn bedrijf waarborgt."

<sup>14</sup> Working Party 29 Opinion 06/2014 on the notion of legitimate interests of the data controller under article 7 of Directive 95/46/EC, WP 217. Zie ook "Normuitleg grondslag 'gerechtvaardigd belang'", van de Autoriteit Persoonsgegevens. In diverse gerechtelijke uitspraken over het in 2013 door het College Bescherming Persoonsgegevens rechtmatig verklaarde PIFI is dit belang ook onderkend.

<sup>15</sup> Kamerstukken II 2017-18, 34 851, nr. 7, Nota naar aanleiding van het verslag, p. 55.





samenhangende of gelijksoortige fraudes plaatsvinden met alle nadelige gevolgen voor de slachtoffers (financiële instellingen en hun klanten) van dien.

- 25 Zoals hiervoor aangegeven is het van belang voor de uitwisseling van gegevens van strafrechtelijke aard met derden een goede afweging van de proportionaliteit te maken. Volgens de wetgever kunnen onder andere de volgende omstandigheden een rol spelen bij de proportionaliteitstoets.<sup>16</sup>

- de mate waarin opname van een individu in het systeem waarop de gegevensuitwisseling betrekking heeft, kan betekenen dat betrokkene wordt uitgesloten van bijvoorbeeld eerste levensbehoeften of van goederen of diensten die betrekking hebben op een (klassiek of sociaal) grondrecht;
- de kwetsbaarheid van bepaalde groepen betrokkenen, zoals minderjarige klanten en werknemers, oudere werknemers en werknemers die geen mogelijkheid hebben om een eventueel ontslag aan te vechten;
- de reikwijdte van het systeem, in termen van zowel degenen die het systeem kunnen vullen, degenen die gegevens in het systeem kunnen raadplegen en degenen van wie persoonsgegevens in het systeem worden verwerkt. Hoe groter de reikwijdte, hoe ingrijpender de gevolgen van opname voor de betrokkene in het systeem kunnen zijn. Naarmate de reikwijdte van een systeem groter is, zullen derhalve de waarborgen voor betrokkenen zwaarder moeten zijn of zal het systeem in het geheel niet door de toetsing komen. Het beperken van de reikwijdte van het systeem (geografisch, sectoraal of anderszins) kan bijdragen aan een positieve uitkomst van de proportionaliteitsafweging.

- 26 De opname van een betrokkene in het incidentenregister of het Extern Verwijzingsregister (EVR) kan grote gevolgen hebben voor de betrokkene. De dienstverlening van de aanvragers heeft betrekking op financiële producten die een normale deelname aan het economisch verkeer mogelijk maken. Echter, opname in het incidentenregister of EVR kan nooit leiden tot ontzegging van toegang tot een basisbetaalrekening of basiszorgverzekering.<sup>17</sup> In zoverre wordt door opname in het EVR geen toegang tot een sociaal of klassiek grondrecht onmogelijk gemaakt. In het protocol zijn voorts proportionaliteitseisen opgenomen die rekening houden met kwetsbare categorieën van betrokkenen. Dit is met name van belang bij de afweging om aangifte van een strafbaar feit te doen.<sup>18</sup>

- 27 De reikwijdte van de voorgenomen verwerking is beperkt tot de financiële sector. Dit is een belangrijke maatregel om proportionaliteit te borgen. Daarbij is sprake van raadpleging van het Extern Verwijzingsregister louter op basis van hit-no hit. De opgenomen bewaartermijn is in beginsel acht jaar, dit is evenwel een lange termijn voor de betrokkene, maar wordt genuanceerd door een dubbele proportionaliteitstoets voor enerzijds opname in het register en anderzijds de vaststelling van de bewaartermijn.<sup>19</sup> De termijn van acht jaar sluit aan bij de termijn die in art. 7:928 lid 5 Burgerlijk Wetboek is vastgelegd voor de mededelingsplicht inzake het strafrechtelijk verleden van een potentiële verzekeringnemer.

- 28 De AP is dan ook van oordeel dat het middel proportioneel is tot het te bereiken doel.

<sup>16</sup> Kamerstukken II 2017-18, 34 851, nr. 7, Nota naar aanleiding van het verslag, p. 55.

<sup>17</sup> PIFI 2021, p. 8.

<sup>18</sup> Verwezen wordt bijvoorbeeld naar *first offenders* of jeugdigen die met een strafblad kunnen worden opgepadeld. Zie annex bij het PIFI 2021, p. 43.

<sup>19</sup> PIFI 2021, artikel 5.3.2.



- 29 In het protocol is onderbouwd dat er geen minder verstreckende middelen beschikbaar zijn om hetzelfde doel te bereiken. Het louter delen met de bevoegde opsporingsautoriteiten van misbruikinformatie voorkomt niet dat een kwaadwillende bij een andere financiële instelling alsnog zijn slag probeert te slaan. In het kader van een efficiënt en effectief stelsel van bestrijding, detectie, onderzoek en opvolging van misbruik is het dan ook noodzakelijk dat financiële instellingen elkaar met informatie ondersteunen. Gegevens worden in eerste instantie op basis van hit-no hit gedeeld waardoor de inbreuk op de persoonlijke levenssfeer aanzienlijk wordt verminderd.
- 30 De AP acht het aannemelijk dat er geen minder verstreckend middel aanwezig is om het beoogde doel te bereiken.
- 31 De AP merkt op dat in diverse stadia van onderzoek en opname in het incidentenregister en het EVR de benodigde proportionaliteits- en subsidiariteitsafwegingen zijn opgenomen die consequent gedocumenteerd moeten worden en dus verantwoord kunnen worden. De verwerkingsverantwoordelijke kan achteraf ter verantwoording worden geroepen voor de beslissingen die zij neemt in het kader van de uitwisseling van persoonsgegevens van strafrechtelijke aard.
- 32 De AP is op basis van de onderbouwing van oordeel dat voldoende is aangetoond dat de voorgenomen verwerking noodzakelijk is om het beoogde doel te bereiken.

### 5.3 Zodanige waarborgen dat de persoonlijke levenssfeer van betrokkenen niet onevenredig wordt geschaad

- 33 Artikel 33, vijfde lid, UAVG bepaalt dat indien het delen van persoonsgegevens van strafrechtelijke aard noodzakelijk is met het oog op een zwaarwegend belang, bij de uitvoering moet worden voorzien in zodanige waarborgen dat de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene niet onevenredig wordt geschaad. De AP beoordeelt deze waarborgen langs de lijn van de gegevensbeschermingsbeginselen zoals opgenomen in artikel 5 AVG. Hierbij staat de AP met name stil bij de beginselen *rechtmatigheid, behoorlijkheid en transparantie*.

#### 5.3.1 *Rechtmatigheid, behoorlijkheid en transparantie*

##### **Rechtmatigheid**

- 34 De rechtmatigheid van een verwerking ziet op de aanwezigheid van een rechtsgeldige grondslag voor de verwerking in de zin van artikel 6, eerste lid, AVG. Voor de in het PIFI geregelde verwerkingen is de grondslag gelegen in artikel 6, eerste lid, aanhef en onder f, AVG: noodzakelijk voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of een derde. Het gerechtvaardigde belang dat wordt behartigd wordt afgedekt door de zwaardere toets inzake het zwaarwegend belang van derden dat hiervoor (paragraaf 5.2.1) reeds is beoordeeld. Hierbij is in aanmerking genomen dat bijvoorbeeld fraude en oplichting in verschillende strafbepalingen strafbaar zijn gesteld en dat het tegengaan hiervan kwalificeert als gerechtvaardigd belang van derden in de zin van artikel 6, eerste lid, aanhef en onder f, AVG. De noodzakelijkheidstoets komt overeen met de noodzakelijkheidstoets die hiervoor (paragraaf 5.2.2) reeds is beoordeeld.
- 35 Artikel 6, eerste lid, aanhef en onder f, AVG vereist ook een belangenafweging tussen enerzijds het behartigde gerechtvaardigde belang en anderzijds de belangen of de grondrechten en fundamentele vrijheden van de betrokkene die tot bescherming van persoonsgegevens nopen. Indien de laatste



belangen zwaarder wegen dan die van de verwerkingsverantwoordelijke of derde, dan is de verwerking onrechtmatig. De belangenafweging is in het protocol *ex ante* vorm gegeven door als uitgangspunt waarborgen op te nemen die de inbreuk op de persoonlijke levenssfeer sterk verminderen. Met name van belang is de waarborg dat bij elk incident diverse proportionaliteits- en subsidiariteitstoetsen worden uitgevoerd en gedocumenteerd zodat telkens een belangenafweging op maat moet worden gemaakt. De documentatieplicht maakt het mogelijk dat al deze afwegingen verantwoord kunnen worden naar de betrokkene en toezichthoudende autoriteiten. De AP is dan ook van oordeel dat er een rechtsgeldige grondslag aanwezig is.

### **Behoorlijkheid**

- 36 Verwerkingen van persoonsgegevens dienen behoorlijk te geschieden. Het in het PIFI neergelegde toetsingsproces van persoonsgegevens op een registratie in incidentenregister of het Extern Verwijzingsregister is in dit verband relevant.
- 37 Voor opname van de Verwijzingsgegevens is in het PIFI 2021 bepaald dat dit slechts plaatsvindt indien in voldoende mate vaststaat dat de betreffende persoon betrokken is bij de gedragingen. In de Annex bij het PIFI 2021 is opgenomen dat het uitgangspunt bij plaatsing in het EVR is dat in een gerechtelijke procedure moet kunnen worden aangetoond dat afdoende bewijs aanwezig is om de kwalificatie fraude of een andere onoorbare of strafbare gedraging te dragen ten opzichte van een aantoonbaar betrokken (rechts)persoon. Verder is in het PIFI bepaald dat bij opname in het EVR het proportionaliteitsbeginsel in acht wordt genomen. Conform de Annex bij het PIFI 2021 dient voor eventuele plaatsing in het EVR het belang van de Deelnemer, en dat van de andere Deelnemers, bij opname, te worden afgewogen tegen de gevolgen van de opname voor de betrokkene. De gevolgen van opname moeten in verhouding staan tot de gewraakte gedraging en de overige omstandigheden van het geval. Deze waarborgen moeten de behoorlijkheid van de verwerking borgen.
- 38 In het PIFI 2021 is bepaald dat toetsing op (bevraging van) een registratie in het Extern Verwijzingsregister als volgt plaatsvindt. De (geautoriseerde functionaris van de) Deelnemer - de bevrager - voert de hem ter beschikking staande persoonsgegevens en/of KVK-nummer in het Extern Verwijzingsregister in. In het PIFI 2021 is bepaald dat het Extern Verwijzingsregister uitsluitend Verwijzingsgegevens bevat. De bevraging van het Extern Verwijzingsregister resulteert in een terugkoppeling naar de bevrager dat de ingevoerde gegevens al dan niet overeenstemmen met gegevens die in het Extern Verwijzingsregister voorkomen. Dit wordt ook wel 'hit-no hit' genoemd. Wanneer een bevraging resulteert in terugkoppeling over een overeenstemming met een registratie in het Extern Verwijzingsregister, dan moet een geautoriseerde functionaris van de Deelnemer het signaal uit het Extern Verwijzingsregister controleren op de mate van overeenstemming met de persoonsgegevens van betrokkene. Wanneer overeenstemming afdoende is vastgesteld, moet de geautoriseerde functionaris van de Deelnemer zijn eigen afdeling Veiligheidszaken informeren. Deze afdeling benadert de afdeling Veiligheidszaken van de Deelnemer die (als eerste) gegevens met betrekking tot de bewuste (rechts)persoon in het Extern Verwijzingsregister heeft opgenomen voor een toelichting op de registratie van betrokkene in het Extern Verwijzingsregister. Met inachtneming van de informatie die van de (Primaire) Bron is verkregen, adviseert de afdeling Veiligheidszaken de bevrager. Dit advies kan onder meer het al dan niet onder voorwaarden aangaan van een overeenkomst, financiële dienst of arbeidsrelatie betreffen. Het is de Deelnemer slechts toegestaan informatie over opname in het Extern Verwijzingsregister toe te passen in zijn besluitvorming over de Betrokkene na kennisneming van het advies van de afdeling Veiligheidszaken. De AP is van oordeel



dat deze procedure een behoorlijke opname in, verstrekking uit en gebruik van het Incidentenregister en Extern Verwijzingsregister aannemelijk maakt.

### **Transparantie**

- 39 Ten slotte dienen op grond van artikel 5, eerste lid, aanhef en onder a, AVG persoonsgegevens op een voor de betrokkene transparante wijze te worden verwerkt. Ook aan deze eis wordt in het PIFI in voldoende mate tegemoet gekomen. Zo hebben betrokkenen van wie persoonsgegevens in het Incidentenregister respectievelijk het Extern Verwijzingsregister zijn opgenomen recht op mededeling van opname. Mededeling blijft enkel achterwege indien sprake is van een uitzonderingssituatie als bedoeld in artikel 14 lid 5 AVG of artikel 41 UAVG.
- 40 Het PIFI regelt de uitwisseling van gegevens in het Incidentenregister voor zover noodzakelijk in het kader van het onderzoeken van een incident.<sup>20</sup> Hierin zijn maatregelen opgenomen die de transparantie van de gegevensverstrekking vergroten en tevens invulling geven aan de verantwoordingsplicht. De onderzoekende afdeling Veiligheidszaken bepaalt in dit kader welke persoonsgegevens uit het Incidentenregister aan de bevroegde afdeling Veiligheidszaken kunnen worden verstrekt en dat die verstrekking dient te voldoen aan het proportionaliteits- en subsidiariteitsbeginsel. Hierbij geldt de eis dat de interne afwegingen om te komen tot de verstrekking, de wijze van bevragen, de wijze waarop de betrokkene wordt geïnformeerd en als dat niet gebeurt de redenen hiervan, alsmede de proportionaliteits- en subsidiariteitsafweging ten aanzien van verstrekking uit het Incidentenregister worden vastgelegd in de administratie van de onderzoekende afdeling Veiligheidszaken. Voorts is bepaald dat in het Incidentenregister het onderzoek naar Incidenten, waaronder de onderzoeksmethode en de onderzoeksmiddelen, moeten worden gedocumenteerd.
- 41 De AP is van oordeel dat het voldoende aannemelijk is dat wordt voldaan aan de beginselen van rechtmatigheid, behoorlijkheid en transparantie.

#### *5.3.2 Overige gegevensbeschermingsbeginselen*

- 42 Artikel 5, eerste lid, aanhef en onder b tot en met f, AVG bepaalt dat persoonsgegevens moeten worden verwerkt met inachtneming van de beginselen van doelbinding, minimale gegevensverwerking, juistheid, opslagbeperking, integriteit en vertrouwelijkheid. De AP is van oordeel dat voldoende aannemelijk is gemaakt dat de verwerking van persoonsgegevens conform het protocol waarborgt dat de verwerking in lijn met deze beginselen plaatsvindt.

#### *5.3.3 Verantwoordingsplicht*

- 43 Artikel 5, tweede lid, AVG bevat de plicht voor verwerkingsverantwoordelijken dat zij kunnen aantonen dat conform de gegevensbeschermingsbeginselen persoonsgegevens worden verwerkt. De AP is van oordeel dat het protocol voldoende waarborgen bevat dat aan deze plicht kan worden voldaan. Met name bevatten diverse bepalingen van het protocol de plicht om afwegingen, zoals proportionaliteits- en subsidiariteitsafwegingen bij de opname in de registers of de verstrekking aan andere Deelnemers, te documenteren. Deze documentatie stelt zowel de betrokkene, de rechter als de toezichthoudende autoriteit in staat te beoordelen of de juiste afwegingen zijn gemaakt.

---

<sup>20</sup> PIFI 2021, paragraaf 3.2.



#### 5.3.4 Overige opmerkingen (compenserende waarborgen betrokkenen)

- 44 De AP heeft bij haar beoordeling betrokken dat de rechten van betrokkenen voldoende in het PIFI zijn vastgelegd. Tevens is voorzien in een klachtenprocedure, toezicht op de verwerking van persoonsgegevens door individuele Deelnemers en in evaluatie van het PIFI door de brancheorganisaties.

## 6. Besluit

- 45 NVB, het Verbond, VFN, SFH en ZN, hun leden en derde organisaties (volmachtgevers) hebben het PIFI 2021 in het leven geroepen dat beoogt misbruik van het financieel stelsel te voorkomen en bestrijden. De grondslag voor de verwerking betreft een zwaarwegend belang voor financiële instellingen om schade aan de eigen bedrijfsvoering te voorkomen en te bestrijden en dient een maatschappelijk belang om de integriteit van het financiële stelsel te borgen. Het PIFI 2021 geeft voldoende blijk van een zorgvuldige belangenafweging tussen het gerechtvaardigde belang van de financiële instellingen en de belangen van betrokkenen op bescherming van hun rechten en vrijheden, in het bijzonder de bescherming van de persoonlijke levenssfeer die leiden tot de conclusie dat de belangen van financiële instellingen daarbij prevaleren.
- 46 Het PIFI 2021 geeft een adequate uitwerking van de inhoudelijke waarborgen die een behoorlijke en zorgvuldige gegevensverwerkingen aannemelijk maken. Daarnaast voorziet het PIFI 2021 in organisatorische waarborgen die een juiste en zorgvuldige gegevensverwerking aannemelijk maken en waarborgen dat de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene niet onevenredig wordt geschaad. Het protocol kent verder een uitwerking van de rechten van betrokkenen die voor de noodzakelijke balans- en correctiemogelijkheden zorgen.
- 47 Op grond van het voorgaande concludeert de Autoriteit Persoonsgegevens dat de beschreven voorgenomen verwerking onder het PIFI voldoende waarborgen bevat, zodat de AP besluit op grond van artikel 33, vierde lid, onder c, en vijfde lid, UAVG de aangevraagde vergunning te verlenen [PARTIJ]. De AP verbindt daaraan de hieronder genoemde voorschriften.
- 48 Onverminderd de voorwaarde zoals hieronder genoemd onder punt II dient [PARTIJ] als vergunninghouder, in het geval een voorgenomen wijziging van de verwerking van persoonsgegevens leidt tot een andere verwerking dan waarop deze vergunningverlening ziet, voor de gewijzigde respectievelijk nieuwe werkwijze een vergunning bij de AP aan te vragen. De AP zal dan opnieuw besluiten of voor deze werkwijze een vergunning kan worden verleend.
- 49 Verwijzend naar de brief van de AP aan de NVB, het Verbond, de VFN en ZN van 19 september 2017 is de procedure voor een nieuw protocol afgerond en wordt de rechtmatigheidsverklaring van het PIFI, zoals afgegeven bij besluit van 7 oktober 2013, niet verder verlengd.
- 50 Dit besluit laat onverlet dat de AP uit eigen beweging of op basis van klachten of andere informatie over de verwerking nadere inlichtingen inwint of een onderzoek start naar de verwerking.

## 7. Voorschriften

- 51 De vergunning wordt op grond van artikel 33, vierde lid onder c en vijfde lid, UAVG verleend, met dien verstande dat de AP daaraan de volgende voorschriften verbindt:



- I. De verwerking van persoonsgegevens van strafrechtelijke aard ten behoeve derden moet plaatsvinden conform het Protocol Incidentenwaarsschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI 2021) dat door de Autoriteit Persoonsgegevens op 23 maart 2021 is beoordeeld. Het PIFI 2021 maakt deel uit van deze vergunning. De vergunning geldt alleen voor verwerkingen die plaatsvinden in Nederland.
- II. De looptijd voor het PIFI 2021 is sectorbreed vastgesteld op vijf jaar vanaf 1 april 2021. De vergunning wordt toegekend voor de periode van de resterende sectorbrede looptijd van het PIFI 2021. De vergunning kan worden verlengd door een nieuwe vergunningsaanvraag in te dienen bij de AP.

## 8. Afsluiting en rechtsmiddel

Indien u het niet eens bent met dit besluit kunt u binnen zes weken na de datum van verzending van het besluit digitaal of op papier een bezwaarschrift indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Het indienen van een bezwaarschrift schort de werking van dit besluit niet op. Voor het indienen van digitaal bezwaar, zie [www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl), onder het kopje Bezwaar maken tegen een besluit, onderaan de pagina onder de kop Contact met de Autoriteit Persoonsgegevens. Het adres voor het indienen op papier is: Autoriteit Persoonsgegevens, Postbus 93374, 2509 AJ Den Haag. Vermeld op de envelop 'Awb-bezwaar' en zet in de titel van uw brief 'bezwaarschrift'. Schrijf in uw bezwaarschrift ten minste:

- uw naam en adres;
- de datum van uw bezwaarschrift;
- het in deze briefgenoemde kenmerk (zaaknummer); of een kopie van dit besluit bijvoegen;
- de reden(en) waarom u het niet eens bent met dit besluit;
- uw handtekening.

Den Haag, [ONDERTEKENINGSDATUM]

Autoriteit Persoonsgegevens,  
Overeenkomstig het door de Autoriteit Persoonsgegevens genomen besluit,

[ONDERTEKENING]



## Bijlage – overzicht afgegeven vergunningen

Noot: Financiële instellingen kunnen ook na publicatie van deze lijst een vergunning hebben gekregen. Onderstaande lijst is de stand tot en met het **tweede kwartaal van 2021**.

### **Afgegeven vergunningen onder PIFI 2021**

ABN AMRO Bank NV

ABN Amro Levensverzekering N.V.

ABN Amro Schadeverzekering N.V.

ACE Europe Life SE

Achmea Bank N.V.

Achmea Hypotheken B.V.

Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V.

Achmea Schadeverzekeringen NV

Achmea Zorgverzekeringen N.V.

Adaxio B.V.

Aegon Bank NV

Aegon Hypotheken BV

Aegon Levensverzekering N.V.

Aegon Schadeverzekering N.V.

Alcredis Finance BV

ALFAM Holding N.V.

Algemene Friese Onderlinge Schadeverzekeringsmaatschappij 'Zevenwouden' U.A.

Allianz Benelux N.V.

Anker Insurance Company N.V.

Ansvar Verzekeringsmaatschappij N.V.

ARAG SE Nederland

Argenta Spaarbank N.V.

ASR Aanvullende Ziektekostenverzekeringen N.V.

ASR Basis Ziektekostenverzekeringen N.V.

ASR Levensverzekering N.V.

ASR Schadeverzekering N.V.

Atlas Funding BV

Attens Hypotheken B.V.

AWP P&C S.A. Dutch Branch

Baloise Belgium NL

Bank Nederlandse Gemeenten

BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft

BinckBank N.V.

BMW Financial Services BV

BNP Paribas Cardif Levensverzekeringen N.V.

BNP Paribas Cardif Schadeverzekeringen N.V.



BNP Paribas Personal Finance B.V.  
Bos Fruit Aardappelen Onderlinge Verzekeringen BFAO U.A.  
Bunq B.V.  
CACEIS Bank, Netherlands Branch  
Chubb European Group SE  
CMIS Nederland B.V.  
Coöperatie Menzis U.A.  
Coöperatieve Rabobank U.A.  
Credit Agricole Consumer Finance B.V.  
DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringsmaatschappij N.V.  
De Goudse N.V.  
De Vereende N.V.  
de Volksbank N.V.  
DELA Natura- en levensverzekeringen N.V.  
Demir Halk Bank (Nederland) NV  
Deutsche Bank AG, Filiale Amsterdam  
DFM N.V.  
DMF Hypotheek Management B.V.  
DNL 1 B.V.  
DSW Zorgverzekeraar  
Dutch Mortgage Services B.V.  
Dynamic Credit Hypotheken BV  
E.O.C. Onderlinge Schepenverzekering U.A.  
Eno Zorgverzekeraar NV  
ESGood B.V.  
EUCARE Insurance PCC Ltd  
FCA Capital Nederland  
Fenerantis B.V.  
Glasassurantie Maatschappij Midglas N.V.  
Hagelunie N.V.  
HDI Global SE, the Netherlands  
HDI Global Specialty SE  
Infomedics Betaalplan N.V.  
ING Bank N.V.  
InsingerGilissen, bijkantoor van Quintet Private Bank (Europe) S.A.  
International Card Services BV  
iptiQ Life S.A.  
Jungo B.V.  
JUWON Onderlinge Schade Maatschappij U.A.  
KBC Bank NV Nederland  
Klaverblad Schadeverzekeringsmaatschappij N.V.





KMU Verzekeringen N.V.  
Lemonade Insurance N.V.  
Lendex Nederland B.V.  
Lifetri Groep B.V.  
Lloyds Bank GmbH  
Markel Insurance SE  
Mercedes-Benz Financial Services Nederland BV  
Mercurius Schadeverzekeringen N.V.  
MS Amlin Insurance SE  
N.V. Noordhollandsche van 1816, Schadeverzekeringsmaatschappij  
N.V. Schadeverzekering-Maatschappij Bovemij  
N.V. Schadeverzekeringsmaatschappij Maas Lloyd  
National Academic Verzekeringsmaatschappij N.V.  
Nationale-Nederlanden Bank N.V.  
Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.  
Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V.  
NatWest Markets N.V.  
NIBC Bank N.V. Corporate Banking  
NIBC Bank N.V. Retail Banking  
NV De Burcht  
NV Schadeverzekering Metaal en Technische Bedrijfstakingen  
O.V.M. 'SOM' U.A.  
OBM Verzekeringen  
Onderling Fonds 'Sliedrecht' B.A.  
Onderling Verzekerd UA  
Onderlinge Hagelverzekering Maatschappij Agriver B.A.  
Onderlinge Levensverzekering-Maatschappij 's-Gravenhage' U.A.  
Onderlinge van 1719 U.A.  
Onderlinge Verzekeringsmaatschappij 'Rijn en Aar' U.A.  
Onderlinge Verzekeringsmaatschappij 'Waterland en Omstreken U.A.'  
Onderlinge Waarborgmaatschappij Centrale Zorgverzekeraarsgroep, Zorgverzekeraar U.A.  
ONVZ Aanvullende Verzekering N.V.  
ONVZ Ziektekostenverzekeraar N.V.  
OOM Global Care N.V.  
OOM Schadeverzekering N.V.  
OVM Donatus U.A.  
OVM Onderlinge Verzekeringen UA  
OVM Twente U.A.  
OVM Vinkeveen en Omstreken U.A.  
OWM Achterhoek  
OWM SAZAS U.A.



OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A.  
Proteq Levensverzekeringen N.V.  
PSA Financial Services Nederland B.V.  
Qander Consumer Finance B.V.  
Quion 20 B.V.  
Quion Groep B.V.  
RCI Financial Services B.V.  
Rhion Versicherung AG  
RNHB B.V.  
Robein Leven N.V.  
Santander Consumer Finance Benelux BV  
Scildon N.V.  
Selectief Hypotheken B.V.  
SR LEV N.V.  
Stichting Nationaal Restauratiefonds  
Stichting PVF Particuliere Hypothekenfonds  
Stichting Qredits Microfinanciering Nederland  
Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting  
Stichting Tellius Hypothekenfonds  
Stichting Waarborgfonds Motorverkeer  
Svenska Handelsbanken AB (Publ.)  
Triodos Bank NV  
Tulpenhuis 1 B.V.  
Tulpenhuis 2 B.V.  
TVM verzekeringen N.V.  
Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.  
Univé Het Groene Hart  
Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.  
Univé Noord-Holland Verzekeraar N.V.  
Univé Oost Brandverzekeraar N.V.  
Univé Samen U.A.  
Univé Schade N.V.  
Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.  
Univé Zuid-Nederland Verzekeringen N.V.  
UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.  
Van Lanschot Kempen Wealth Management N.V.  
Venn Hypotheken B.V.  
Verbond van verzekeraars fraudeloket  
VGA Verzekeringen  
VGZ Zorgverzekeraar NV  
Volkswagen Pon Financial Services



AUTORITEIT  
PERSOONSgegevens

VvAA Schadeverzekeringen N.V.  
XL Insurance Company SE  
ZLM Verzekeringen