

## Besluit inzake de verklaring omtrent de rechtmatigheid van de verwerking van persoonsgegevens op basis van het gewijzigde Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen; z2010-01490

### 1 Inleiding: aanleiding voorafgaand onderzoek

Op 17 december 2010 heeft de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH) – ingevolge artikel 27 van de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) – melding gedaan bij het College bescherming persoonsgegevens (CBP) van een voorgenomen verwerking van persoonsgegevens. Deze melding is bij het CBP bekend onder meldingsnummer m1458123 onder de naam Incidentenregister Stichting Fraudebestrijding Hypotheken. Deze melding heeft betrekking op een wijziging van het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem financiële instellingen (Protocol FI). SFH heeft de melding verricht mede namens de andere financiële brancheverenigingen die deelnemen aan het Protocol FI, te weten de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), Verbond van Verzekeraars (Verbond) en de Vereniging van Financieringsondernemingen Nederland (VFN).

Op grond van de verstrekte informatie concludeert het CBP dat de brancheverenigingen die deelnemen aan het Protocol FI voornemens zijn het Protocol FI te wijzigen en strafrechtelijke gegevens te verwerken, in de zin van artikel 22 Wbp. Het begrip ‘strafrechtelijke gegevens’ heeft betrekking op zowel een veroordeling als op min of meer gegronde verdenkingen van strafrechtelijk gedrag.

Naar aanleiding van de melding heeft het CBP ingevolge artikel 31 Wbp een voorafgaand onderzoek ingesteld. Ingevolge artikel 31, eerste lid, onder c, Wbp is een voorafgaand onderzoek vereist indien de verantwoordelijke, anders dan krachtens een vergunning op grond van de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus, voornemens is strafrechtelijke gegevens of gegevens over onrechtmatig of hinderlijk gedrag te verwerken ten behoeve van derden.

In het voorbereidende deel van het voorafgaand onderzoek vormt het CBP zich een algemeen beeld van de rechtmatigheid van de door de financiële brancheverenigingen beschreven en voorgenomen gegevensverwerking tegen de achtergrond van de algemene waarborgen uit de Wbp. In een nader onderzoek worden met name de risicovolle aspecten van de voorgenomen verwerking beoordeeld. Het voorafgaand onderzoek leidt tot een verklaring omtrent de rechtmatigheid van de voorgenomen verwerking, als bedoeld in artikel 32 Wbp.

De melding betreft een wijziging van een reeds goedgekeurd protocol. Het CBP heeft zich derhalve bij zijn beoordeling met name gericht op nieuwe aspecten die uit de wijziging voortvloeien.

## 2 Procedureverloop

Op 13 januari 2011 heeft het CBP aan SFH medegegeeld dat naar aanleiding van het voorbereidend onderzoek een nader onderzoek is ingesteld als bedoeld in artikel 32, derde lid, Wbp. In dit kader zijn bij SFH schriftelijke inlichtingen ingewonnen. Hierop heeft SFH op 17 februari 2011 een aangepast Protocol FI en Annex aan het CBP voorgelegd. Op 9 maart 2011 heeft het SFH nogmaals een aangepast Protocol FI en Annex aan het CBP doen toekomen.

## 3 Feitelijke weergave verwerking

### *Aanleiding en doel van de verwerking*

In de preambule van het Protocol FI wordt aangegeven dat financiële instellingen voortdurend worden geconfronteerd met (rechts)personen die een financiële instelling willen schaden of op oneigenlijke gronden gebruik willen maken van de diensten van de financiële instelling. Hierdoor kunnen de continuïteit en integriteit van de financiële sector geschaad worden, evenals de belangen van de (cliënten en medewerkers van een) financiële instelling. Financiële instellingen zijn op basis van de wetgeving zoals de Wet op het financieel toezicht of de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering terrorisme gehouden maatregelen te treffen ter bescherming van de financiële sector. Ook vanuit het Openbaar Ministerie en andere (overheids)instanties wordt een beroep op de sector gedaan tot het tegengaan van fraude. Daarnaast vloeit de noodzaak tot samenwerking en gegevensuitwisseling voort uit het beleid van de financiële toezichthouders om te integriteit van de financiële sector te versterken, aldus het Protocol FI. Een van de maatregelen die de financiële sector heeft getroffen is het instellen van een incidentenwaarschuwingssysteem. Via dit systeem kunnen financiële instellingen elkaar waarschuwen, zodat risico's tijdig worden onderkend en verkleind en eventuele negatieve gevolgen worden beperkt.

### *Deelnemers aan het incidentenwaarschuwingssysteem*

Aan het systeem kunnen alle leden van de aangesloten brancheverenigingen deelnemen. Hiervoor is wel vereist dat de financiële instelling aan de eisen van toelating voldoet en de verwerking heeft gemeld bij het CBP en vervolgens een voorafgaand onderzoek heeft doorlopen. Daarnaast moet de financiële instelling bij toetreding aan toetredingsverklaring tekenen, waarin de instelling verklaart het Protocol FI te zullen naleven en over een vergunning te beschikken op grond van de financiële toezichtwetgeving. De aangesloten brancheverenigingen betreffen de NVB, Verbond, VFN en SFH. De wijziging van het protocol FI is onder meer gericht op toetreding van Zorgverzekeraars Nederland (ZN) tot het incidentenwaarschuwingssysteem.

### *Het incidentenregister*

Volgens het Protocol FI beschikt iedere deelnemer over een individueel incidentenregister waarin persoonsgegevens kunnen worden opgenomen die geleid hebben of kunnen leiden tot benadeling van financiële instellingen. De verwerkingen ten aanzien van de incidentenregisters hebben tot doel het ondersteunen van activiteiten gericht op het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector. Hieronder wordt mede verstaan het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van gedragingen die kunnen leiden van benadeling van de financiële branche en van oneigenlijk gebruik van financiële producten, diensten en voorzieningen.

### *Het Extern verwijzingsregister (EVR)*

Het EVR betreft volgens het Protocol FI de deelverzameling van incidentenregister van de betreffende deelnemers, welke uitsluitend verwijzingsgegevens bevat met betrekking tot (rechts)personen en welke bestemd is voor gebruik door (de organisaties van) alle deelnemers. Bij de opname van persoonsgegevens in een individueel incidentenregister beoordeelt een deelnemer aan de hand van de opnamecriteria of de verwijzingsgegevens van betrokkene in het EVR opgenomen moeten worden. De beslissing tot opname wordt genomen door de afdeling Veiligheidszaken van een financiële instelling.

Voor opname in het EVR gelden de volgende opnamecriteria:

De gedraging(en) van de (rechts)persoon vormden, vormen of kunnen een bedreiging vormen voor de (financiële) belangen van cliënten en/of medewerkers van een financiële instellingen, alsmede de (organisatie van de) financiële instelling(en) zelf of voor de continuïteit en/of de integriteit van de financiële sector;

In voldoende mate staat vast dat de betreffende (rechts)persoon betrokken is bij de betreffende schadelijke gedraging;

Het proportionaliteitsbeginsel wordt in acht genomen. Dit houdt in dat het belang van opname in het EVR prevaleert boven de mogelijke nadelige gevolgen voor de betrokkene als gevolg van opname van zijn persoonsgegevens in het EVR.

Het Protocol FI schrijft voor dat de gegevens die in de incidentenregisters of het EVR worden opgenomen in overeenstemming met de wet zijn verkrijgen en bij de primaire bron gedocumenteerd herleidbaar zijn. De deelnemende financiële instelling draagt zorg voor passende voorzieningen om geheimhouding van de opgenomen persoonsgegevens te waarborgen. Daarnaast treft de deelnemer passende technische en organisatorische maatregelen om de persoonsgegevens te beveiligen tegen verlies of tegen enige vorm van onrechtmatige verwerking.

Indien niet langer aan bovengenoemde voorwaarden wordt voldaan, draagt de deelnemer zorg voor verwijdering van de gegevens uit het EVR. Ook moet verwijdering van de gegevens plaatsvinden uiterlijk 8 jaar na opname van het gegeven in het incidentenregister, tenzij zich een nieuwe aanleiding heeft voorgedaan die opname in het register rechtvaardigt.

### *Gegevensuitwisseling*

Volgens de preambule van het Protocol FI hebben deelnemers afhankelijk van het lidmaatschap van een branchevereniging toegang tot een deel of meerdere delen van het EVR. Banken die lid zijn de NVB, financieringsondernemingen die lid zijn van de VFN en verzekeraars die lid zijn van het EVR kunnen onderling gegevens uitwisselen via het EVR. Hypothecair financiers die zijn aangesloten bij de SFH, maar geen lid zijn van de NVB, Verbond of VFN kunnen alleen gegevens inzien die zijn ingebracht door andere hypothecair financiers. Tot slot zullen toekomstige deelnemers die zijn aangesloten bij ZN, maar geen lid zijn van het Verbond, alleen gegevens kunnen inzien die zijn ingebracht door verzekeraars. Financiële instellingen die zijn aangesloten bij het Verbond of ZN kunnen ook op basis van het Protocol FI gegevens uitwisselen met de afdeling Veiligheidszaken van de Stichting Waarborgfonds Motorverkeer. Het Protocol FI geeft aan dat deze stichting het protocol onderschrijft, gehouden is zorg te dragen voor strikte naleving van het protocol en medewerking verleent aan toezichtmaatregelen en –activiteiten op grond van het protocol.

Volgens het Protocol FI kan een geautoriseerde functionaris van een deelnemer het EVR bevragen door middel van het invoeren van de hem ter beschikking staande persoonsgegevens van betrokkene. De bevraging van het EVR resulteert in een terugkoppeling naar de bevrager dat de ingevoerde gegevens al dan niet overeenstemmen met gegevens die in het EVR voorkomen (*hit/no hit*). Indien de gegevens overeenstemmen, controleert een geautoriseerde functionaris van de deelnemer in hoeverre de ingevoerde gegevens overeenstemmen met de gegevens uit het EVR. Vervolgens benadert de afdeling Veiligheidszaken van de bevragende deelnemer de afdeling Veiligheidszaken van de primaire bron voor een toelichting op de registratie in het EVR. Om te voorkomen dat uitsluitend wordt geoordeeld aan de hand van een 'hit', controleert de afdeling Veiligheidszaken of inderdaad navraag is gedaan bij de afdeling Veiligheidszaken van de primaire bron over de achtergrond van de opname.

#### *Aangifte*

In de Annex bij het Protocol FI is opgenomen dat het uitgangspunt is dat aangifte worden gedaan of een klacht wordt ingediend bij een opsporingsambtenaar indien de gedragingen van betrokkene kunnen worden aangemerkt als strafbaar feit. Hiervan wordt alleen afgeweken in bijzondere situaties waarbij (nog) geen aangifte wordt gedaan, maar opname in het EVR wel geboden is. Ter illustratie zijn in de Annex een aantal voorbeeldsituaties opgenomen. Deze voorbeelden betreffen de situatie (a) dat aangifte of klacht leidt tot onnodige stigmatisering, bijvoorbeeld bij minderjarigen, (b) maatschappelijke overwegingen aan aangifte of klacht in de weg staan, (c) aangifte kan leiden tot verstoringen van onderzoek van overheidswege en (d) de financiële instelling doet zelf geen aangifte of kan zelf geen klacht indienen.

Ook indien geen aangifte wordt gedaan dient een deelnemer aan te kunnen tonen dat in voldoende mate vaststaat dat de gedraging de kwalificatie strafbaar feit kan dragen en dat voldoende bewijs van betrokkenheid tegen de betreffende (rechts)persoon voorhanden is.

#### *Rechten van betrokkene*

Volgens het Protocol FI ontvangt betrokkene een mededeling van opname uiterlijk op het moment van de eerste verstrekking. Bij de mededeling wordt nadere informatie verstrekt voor zover dat gelet op de aard van de gegevens, de omstandigheden waaronder zij worden verkregen of het gebruik dat ervan wordt gemaakt, nodig is om tegenover de betrokkene een behoorlijke en zorgvuldige verwerking te waarborgen.

Bij de aangesloten brancheverenigingen kan een afschrift van het Protocol FI worden opgevraagd. Het Protocol is tevens raadpleegbaar via de website van de brancheverenigingen.

In het Protocol FI wordt aan een betrokkene de mogelijkheid geboden te verzoeken zijn gegevens in te zien, te corrigeren, dan wel verzet aan te tekenen in verband met zijn bijzondere persoonlijke omstandigheden. Een betrokkene ontvangt binnen vier weken een schriftelijke reactie op zijn verzoek tot inzage, correctie of het aangetekende verzet. Indien het verzoek wordt afgewezen wordt het besluit met redenen omkleed. Volgens het protocol blijft inzage achterwege, voorzover dat noodzakelijk is in het belang van de voorkoming, opsporing en vervolging van strafbare feiten of de bescherming van betrokkene of de rechten en vrijheden van anderen.

In het Protocol FI is een geschillenregeling opgenomen. Betrokkene kan zich bij een geschil over de juistheid of rechtmatigheid van een specifieke vastlegging in een incidentenregister of

het EVR wenden tot het bestuur of de directie van de betreffende deelnemer. Indien deze stap niet leidt tot een oplossing van het geschil kan de betrokkene zich wenden tot de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, de Stichting Klachten en Geschillen Zorgverzekeringen, het CBP of de bevoegde rechter.

#### *Toezicht*

Het Protocol FI geeft aan dat iedere deelnemer gehouden is de naleving van het protocol periodiek te laten controleren en hiervan in een rapport verslag te doen. Indien een deelnemer zich niet aan het Protocol FI of wordt vermoedt zich niet aan het protocol te houden kan de branchevereniging uit eigen beweging of op verzoek van een deelnemer om een afschrift van het rapport verzoeken. Indien een deelnemer het protocol niet naleeft is het bestuur van de betreffende branchevereniging gerechtigd de deelnemer uit te sluiten van deelname aan het incidentenwaarschuwingssysteem.

#### 4 Beoordeling verwerking

Deze beoordeling is gebaseerd op de aan de voorgenomen verwerking ten grondslag liggende melding, de gevoerde correspondentie en overige informatie die door de verantwoordelijke is verstrekt aan het CBP, zoals het Protocol FI en de bijbehorende Annex. De versie van [datum] van het Protocol FI is bij de beoordeling als uitgangspunt genomen. Het CBP heeft geen onderzoek gedaan naar de werkwijze en praktijk van de gegevensverwerkingen op basis van het Protocol FI.

De verwerking van strafrechtelijke gegevens is verboden ingevolge artikel 16 Wbp, tenzij een van de bepalingen in artikel 22 of 23 Wbp van toepassing is. Artikel 22, vierde lid, onder c, stelt dat het verwerkingsverbod om gegevens ten behoeve van derden te verwerken vervalft als de verantwoordelijke passende en specifieke waarborgen treft en daarnaast de procedure van een voorafgaand onderzoek is gevolgd, zoals bedoeld in artikel 31 Wbp. De getroffen waarborgen worden hierna besproken en beoordeeld.

#### *Grondslag*

Een verwerking van persoonsgegevens dient te berusten op een grondslag als bedoeld in artikel 8 Wbp. Voor het incidentenwaarschuwingssysteem wordt de grondslag gevonden in artikel 8, onder f, Wbp. Dit onderdeel vereist dat een verwerking 'noodzakelijk is voor de verwezenlijking van een gerechtvaardigd belang' van de verantwoordelijke dat prevaleert boven het recht van betrokkene op bescherming van zijn persoonlijke levenssfeer. Daarbij dient een verantwoordelijke rekening te houden met de beginselen van proportionaliteit en subsidiariteit.

Door de in het Protocol FI beschreven overwegingen over de schade die de sector ondervindt van benadeling en oneigenlijk gebruik wordt voldoende onderbouwd dat de financiële instellingen een gerechtvaardigd belang hebben dat de verwerking van persoonsgegevens noodzakelijk maakt. Bij die afweging is blijkens het Protocol FI rekening gehouden met de beginselen van proportionaliteit en subsidiariteit. Tevens is in het protocol als opname-eis neergelegd dat het belang van opname in het EVR moet prevaleren boven de mogelijke nadelige gevolgen voor de betrokkene als gevolg van opname van zijn gegevens in het EVR. Daarmee voorziet het protocol aan de eisen die artikel 8, onderdeel f, Wbp stelt.

Het verwerken van strafrechtelijke persoonsgegevens in het kader van het Protocol FI is slechts toegestaan op grond van artikel 22, vierde lid, onder c, Wbp indien sprake is van een zwaardere verdenking van een strafbaar feit dan een redelijk vermoeden van schuld.<sup>1</sup> In het protocol is dit vereiste in de opnamecriteria uitgewerkt. Bovendien heeft het protocol als uitgangspunt opgenomen dat aangifte van strafbare gedragingen wordt gedaan. Hiervan wordt slechts afgeweken indien bijzondere omstandigheden hiertoe nopen. In de Annex bij het protocol is een aantal richtinggevende voorbeelden van dergelijke bijzondere omstandigheden omschreven. Het protocol voorziet hiermee in passende en specifieke waarborgen die eenduidig, objectief en toetsbaar zijn.

#### *Doelbinding*

Artikel 7 Wbp vereist dat persoonsgegevens alleen voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden verzameld worden. De doelstelling van het verwerken van persoonsgegevens in het kader van het Protocol FI beoogt de financiële sector te beschermen tegen schade en oneigenlijk gebruik van financiële diensten. De beschreven doeleinden zijn voldoende duidelijk en gerechtvaardigd.

Op grond van artikel 9 Wbp mogen persoonsgegevens niet verder worden verwerkt op een wijze die onverenigbaar is met de doeleinden waarvoor ze zijn verkregen. Het Protocol FI geeft geen ruimte voor een verwerking anders dan omschreven in het protocol en beperkt voorts de toegang tot de gegevens in het EVR tot geautoriseerde functionarissen van de afdelingen Veiligheidszaken van de deelnemers. Het protocol voldoet hiermee aan artikel 9 Wbp.

#### *Bewaartermijn*

Artikel 10 Wbp schrijft voor dat persoonsgegevens niet langer worden bewaard dan noodzakelijk is voor het bereiken van de doelstelling van de verwerking. In het Protocol FI is neergelegd dat gegevens uit het EVR worden verwijderd indien niet langer aan de opnamecriteria is voldaan. Daarnaast vindt verwijdering plaats uiterlijk 8 jaar na opname van het gegeven in het incidentenregister. Ook worden gegevens verwijderd indien de primaire bron van de gegevens niet langer deelneemt aan het incidentenwaarschuwingssysteem. Hiermee zijn de bewaartermijnen in overeenstemming met artikel 10 Wbp.

#### *Relevantie van gegevens*

In artikel 11 Wbp is neergelegd dat de verwerking van persoonsgegevens alleen is toegestaan voor zover die gegevens toereikend, ter zake dienend en niet bovenmatig zijn en bovendien wordt gelet op een juiste en nauwkeurige verwerking. Het protocol voorziet in een invoervalidatie. Dit houdt in dat de ingevoerde gegevens gedocumenteerd herleidbaar zijn en bij twijfel van de invoer wordt afgezien. Hiermee voldoet de validatie aan de eisen van artikel 11 Wbp.

#### *Geheimhouding en beveiliging*

Artikel 12 Wbp vereist een vertrouwelijke behandeling van persoonsgegevens en een geheimhoudingsplicht voor personen die persoonsgegevens verwerken. Deze eis van vertrouwelijkheid en geheimhouding is in het protocol verplicht gesteld voor de functionarissen van deelnemers die de persoonsgegevens verwerken.

---

<sup>1</sup> Hoge Raad, 29 mei 2009, LJN BH4720

Verzamelde persoonsgegevens dienen op grond van artikel 13 Wbp op passende technische en organisatorische wijze te worden beveiligd tegen verlies, diefstal of ander oneigenlijk gebruik. In het protocol is dit voorschrift zodanig uitgewerkt dat bepaald is dat de deelnemer maatregelen moet treffen om te waarborgen dat uitsluitend de deelnemers toegang hebben tot het incidentenregister en het EVR. Voorts schrijft het protocol voor dat de deelnemers verantwoordelijk zijn voor beveiligingsmaatregelen. Deze maatregelen dienen, rekening houdend met de stand van de techniek en de kosten van de tenuitvoerlegging, te voorzien in passende beveiligingsmaatregelen, gelet op de risico's die de verwerking en de aard van de te beschermen persoonsgegevens met zich meebrengen, aldus het protocol. Het protocol voorziet hiermee in een juiste invulling van de eisen van artikel 13 Wbp.

#### *Rechten van betrokkene*

De artikelen 33 en 34 Wbp voorzien in een informatieplicht teneinde betrokkenen in staat te stellen hun rechten op grond van de Wbp jegens verantwoordelijke uit te oefenen. Deze informatieplicht houdt in dat een verantwoordelijke een betrokkene informeert over de verwerking van diens persoonsgegevens. Het Protocol FI schrijft voor dat betrokkenen worden geïnformeerd bij opname van zijn gegevens in het incidentenregister en in het EVR. Voorts stelt het protocol dat daarbij nadere informatie wordt verstrekt voor zover dat gelet op de aard van de gegevens, de omstandigheden waaronder zij worden verkregen of het gebruik dat ervan wordt gemaakt, nodig is om tegenover de betrokkene een behoorlijke en zorgvuldige verwerking te waarborgen. Deze bepaling vormt een juiste uitwerking van de informatieplicht van de artikelen 33 en 34 Wbp.

In de artikelen 35,36 en 40 zijn voor betrokkenen de rechten op inzage, correctie en verzet in verband met bijzondere omstandigheden neergelegd. Het protocol voorziet in deze rechten en bepaalt dat verantwoordelijke binnen vier weken op een verzoek van betrokkene om inzage, correctie en verzet reageert. Het protocol voldoet hiermee aan een correcte invulling van de rechten van betrokkene.

Artikel 43 Wbp omschrijft de uitzonderingen op de rechten van betrokkene. Het protocol geeft aan dat informering en inzage aan betrokkene achterwege blijven voorzover dat noodzakelijk is in het belang van de voorkoming, opsporing en vervolging van strafbare feiten of de bescherming van betrokkene of de rechten en vrijheden van anderen. Deze omschrijving is in overeenstemming met de uitzonderingsgronden van artikel 43 Wbp.

#### *Rechtsbescherming*

De artikelen 46 en 47 tot slot geven de betrokkene – bij verschil van mening over zijn rechten met een verantwoordelijke – de mogelijkheid zijn zaak voor te leggen aan de rechter of ter bemiddeling aan het CBP. Het Protocol geeft gewag van deze mogelijkheid. Daarnaast bevat het Protocol FI een onafhankelijke geschillenregeling en voorziet daarmee in afdoende rechtsbescherming voor betrokkene.

## 5 Conclusie

Op grond van het voorgaande concludeert het CBP dat de door de verantwoordelijke beschreven waarborgen voor de voorgenomen verwerking in het kader van het gewijzigde Protocol FI in overeenstemming zijn met de Wbp en een behoorlijke en zorgvuldige verwerking van persoonsgegevens mogelijk maken, zoals bedoeld in artikel 6 Wbp. Naar aanleiding hiervan besluit het CBP de beschreven voorgenomen verwerking rechtmatig te verklaren.

Volgens het Protocol FI en de Annex worden financiële instellingen voortdurend geconfronteerd met (rechts)personen die een financiële instelling willen schaden of op oneigenlijke gronden gebruik willen maken van diensten van de financiële instelling. Het incidentenwaarschuwingssysteem is een van de maatregelen die de financiële branche heeft genomen om criminaliteit tegen te gaan. De verantwoordelijke heeft genoegzaam onderbouwd dat de gegevensverwerking in het kader van het Protocol FI noodzakelijk is ter behartiging van het gerechtvaardigd belang van het tegengaan van benadeling van de financiële instellingen. Het Protocol FI en de Annex geven voldoende blijk van een zorgvuldige belangenafweging tussen het gerechtvaardigd belang van de financiële instellingen en de belangen van betrokkene bij bescherming van hun rechten en vrijheden, in het bijzonder de bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

Het Protocol FI vormt een adequate uitwerking van de inhoudelijke wettelijke waarborgen die een behoorlijke en zorgvuldige gegevensverwerking mogelijk maken. Daarnaast voorziet het Protocol FI in organisatorische waarborgen die een juiste en zorgvuldige gegevensverwerking noodzakelijk maken. Het Protocol FI kent verder een uitwerking van de rechten van betrokkene die voor de noodzakelijke transparantie en correctiemogelijkheden zorgen. In aanvulling daarop zijn tevens voldoende passende en specifieke waarborgen getroffen voor de bijzondere risicovolle aspecten van de verwerking. Ten slotte kent het Protocol FI ook voldoende waarborgen welke een zorgvuldige gegevensverwerking door de deelnemende financiële instellingen garanderen, in het bijzonder door de aanwezigheid van controle en toezicht door de brancheverenigingen en de aanwezigheid van een geschillenregeling.

De rechtmatigheidsverklaring kent een geldigheidsduur van zes jaar. Deze verklaring laat onverlet dat klachten of andere informatie over de verwerking er alsnog toe kunnen leiden dat het CBP nadere inlichtingen inwint of een onderzoek start.

## 6 Afsluiting en rechtsmiddel

Op het voorafgaand onderzoek is de uniforme openbare voorbereidingsprocedure van afdeling 3.4 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) van toepassing. Dit houdt onder meer in dat de zakelijke inhoud van het besluit in de Staatscourant wordt gepubliceerd en gedurende zes weken ter inzage zal worden gelegd bij het CBP ingevolge artikel 3:11 Awb.



Belanghebbenden kunnen binnen zes weken na publicatie van dit besluit om de beschreven verwerking rechtmatig te verklaren beroep instellen tegen dit besluit bij de sector bestuursrecht van de rechtbank. Het indienen van een beroepschrift schort de werking van dit besluit niet op. Indien onverwijld spoed – gelet op de betrokken belangen – dat vereist kan de voorzieningenrechter van de rechtbank worden verzocht een voorlopige voorziening te treffen.

's Gravenhage, 18 mei 2011

Hoogachtend,  
Het College bescherming persoonsgegevens,  
Voor het College,

Mw. mr. M.W. McLaggan-van Roon  
Lid van het College