

# **Proportionaliteit bij de duur van de EVR-registratie**

Sanne Rutten & Roos Blom

# Wat is een EVR-registratie?

- Opname van persoonsgegevens in het Extern Verwijzingsregister
- Stichting CIS
- R.A. Blom & S. Rutten, 'Optellen of aftellen? De som van de belangenafweging bij EVR-registraties', *AV&S* 20214/8

# Een onderwerp voor discussie

- *NOS*: Verzekeraars registreren steeds meer mensen als fraudeur, niet altijd terecht
- *Radar*: Fraudecontrole van banken schiet door
- *Editie NL*: Ongeluk mogelijk in scène gezet: verzekeraar weigert 80.000 euro uit te keren
- *AD*: Gigaboete en acht jaar op zwarte lijst: fraude met autoverzekering heeft flinke gevolgen
- *Verbond van Verzekeraars*: Verzekeraars krijgen vergunning om fraude-info te delen

# Registratie cijfers

---

- 18,200 registraties in het EVR- register
- 201 registratieklachten bij Kifid



# Grondslag voor een EVR-registratie

- **AVG:** Algemene Verordening Gegevensbescherming
- **UAVG:** Uitvoeringswet Algemene Verordening Gegevensbescherming
- **GVPV:** Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars Gebeurtenissenadministratie en Intern Verwijzingsregister
- **PIFI:** Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen Incidentenregister en Extern Verwijzingsregister (EVR)

# Proportionaliteit bij de duur van de EVR-registratie

- PIFI: artikel 5.3.2: verwijdering uiterlijk na acht jaar. T.a.v. de duur toetsen aan het proportionaliteitsbeginsel
- AVG: artikel 5 lid 1 sub c (minimale gegevensverwerking) en sub e (opslagbeperking)
- Overweging 39 AVG: opslag tot minimum beperken

# Kifid: een standaardtermijn of niet?

## **Geschillencommissie**

- Geen standaardtermijn en aan de voet van de achtjaarstermijn beginnen

## **Commissie van Beroep**

- Geen standaardtermijn, geen optellen en aftrekken, maar een allesomvattende belangenafweging

# **De overheidsrechter: een standaardtermijn of niet?**

## **Standaardtermijn van acht jaar niet zonder motivering toegestaan**

- Hof Den Bosch 4 februari 2016, ECLI:NL:GHSHE:2016:442
- Hof Den Bosch 1 november 2016, ECLI:GHSHE:2016:4848
- Rb. Amsterdam 4 maart 2020, ECLI:NL:RBAMS:2020:211

## **Standaardtermijn van acht jaar lijkt wel te zijn toegestaan**

- Rb. Amsterdam 17 maart 2022, ECLI:NL:RBAMS:2022:621
- Rb. Amsterdam 5 december 2023, ECLI:NL:RBAMS:2023:7739
- Rb. Noord-Nederland 20 april 2022, ECLI:NL:RBNNE:2022:5548



# De belangenafweging: rechtspraak overheidsrechter

- **Er wordt summier ingegaan op de belangenafweging**
- **Belangen worden vaak niet concreet in de uitspraak benoemd**
- **Duur is al snel proportioneel**
  - Bij de enkele stelling van FD dat het belang van financiële sector is afgezet tegen belang van betrokkene
  - Aanpassing duur alleen mogelijk als betrokkene belangen stelt
  - Wanneer de duur korter is dan 8 jaar
  - Wanneer een matrix is gebruikt

# De belangenafweging: rechtspraak Kifid

- De materie wordt in de uitspraken uitvoerig beschreven en er komen veel belangen voorbij
- Er wordt niet alleen getoetst of een afweging is gemaakt, maar ook of een juiste afweging is gemaakt
- Verkorting duur bij geldezelzaken
- Bij verzekeringszaken komt vaker een matrix in beeld
- Kans op recidive

# Wat valt op?

- **Er worden verschillende beleidslijnen toegepast**
  - Overheidsrechter oordeelt wisselend over het hanteren van een standaardtermijn, gaat summier in op de belangenafweging en er komen minder belangen in de uitspraken aan bod
  - Overheidsrechter oordeelt eerder dat de duur proportioneel is
  - GC is actiever in het toetsen van de belangenafweging
- **Steeds meer aandacht voor de belangenafweging i.h.k.v. de proportionaliteit bij een EVR-registratie**

# De belangenafweging – geen verkorting van de duur

- Moeilijk verkrijgen van een nieuw financieel product – GC **2016-517**, Hof Leeuwaren 19 oktober 2021, **ECLI:NL:GHARL:2021:9867**
- Kennisachterstand – GC **2017-344**
- Ongefundeerde stelling dat registratie lastig is voor uitoefening beroep – GC **2019-740**. Kan ook anders uitvallen
- Houding betrokkene – GC **2023-0577, 2022-0647**
- Meerdere onjuiste/onware verklaringen en ernst van het delict – GC **2022-0343** en **2022-0499**
- Algemene stelling dat registratie disproportioneel is – Rb. Midden-Nederland 18 oktober 2019, **ECLI:NL:RBMNE:2019:6494**
- Volharden in standpunt en ernstige vergrijpen – GC **2024-0054**
- Ondanks meerdere excuses en hinder zowel zakelijk als privé 8 jaar proportioneel - Hof Amsterdam 19 december 2023, **ECLI:GHAMS:2023:3439**

# De belangenafweging – wel verkorting van de duur

- Keer ten goede – GC **2021-0206**
- Psychosociale omstandigheden – GC **2023-0074, 2022-0849, 2021-0213**
- Jeugdige leeftijd – GC **2023-0351, 2023-0313, 2023-0074**
- Spijt betuigen – GC **2023-0084, 2022-0882**
- Onjuist handelen FD met nadeel C – GC **2020-480**
- Verzwarende omstandigheden staan niet vast – GC **2018-040**
- Verlichtende omstandigheden onterecht niet meegewogen – CvB **2019-018**
- Betrokkene is zelf slachtoffer – GC **2022-0737, GC 2023-0920**
- Niet eerder gefraudeerd – GC **2023-0370**
- C wordt al meer dan genoeg geraakt – GC **2023-0032**
- Ernst van het delict – GC **2022-1100**. Het kan ook anders uitvallen bij volharden standpunt en houding C – GC **2023-0064**

# Stelling

**Als een matrix wordt gebruikt dan volgt daar een  
proportionele registratieduur uit**

# Hoe nu verder?

- Meer belangen aan de voorkant uitvragen
  - Matrix
  - Informatiedocument
  - Rol AP
- Meer uniformiteit bij de overheidsrechter en Kifid t.a.v. de opbouw van de duur van de registratie