

Tekst gedragscode

Toelichting op gedragscode

**GEDRAGSCODE VERWERKING
PERSOONSgegevens**

**VAN DE NEDERLANDSE VERENIGING VAN
(HANDELS)INFORMATIEBUREAUS**

Overwegingen

De Nederlandse Vereniging van (Handels) informatiebureaus, verder te noemen de vereniging, in overweging nemende,

- dat de Wet bescherming persoonsgegevens (Stb. 2000, 302) regels stelt inzake de bescherming van persoonsgegevens;
- dat deze wet direct voortvloeit uit de Europese Richtlijn 95/46/EC die beoogt waarborgen te geven ter bescherming van de fundamentele rechten en vrijheden, inzonderheid het recht op bescherming van de persoonlijke levenssfeer;
- dat artikel 25 van voornoemde wet de mogelijkheid biedt aan een organisatie, gelet op de bijzondere kenmerken van de sector van de samenleving waarin die organisatie werkzaam is, een gedragscode op te stellen indien de organisatie voldoende representatief is voor die sector;
- dat ondernemingen, werkzaam op het gebied van het verstrekken van (handels)informatie in het kader van hun bedrijfsuitoefening gegevens verwerken over rechtspersonen en/of natuurlijke personen en het belangrijk vinden dat met die (persoons)gegevens zorgvuldig wordt omgegaan;
- dat deze ondernemingen met betrekking tot deze verwerking volledige openheid willen betrachten teneinde de doorzichtigheid voor alle betrokkenen te maximaliseren;
- dat de vereniging, als representatieve vereniging

ALGEMENE TOELICHTING

Representativiteit van de vereniging
De vereniging is opgericht in 1975 en betreft de beroepsvereniging van bedrijven die zich bezig houden met het verzamelen van financiële en/of kredietwaardigheidinformatie. Met deze informatie wordt een eerlijk handelsklimaat beoogd voor zowel bedrijf als particulier om zo financiële problemen te voorkomen, te beperken en te saneren.

De bij de vereniging aangesloten leden zijn «(handels)informatiebureaus», welk begrip in de statuten van de vereniging is omschreven als "ondernemingen die zich bedrijfsmatig en/of voor commerciële doeleinden bezighouden met het verwerken van gegevens over natuurlijke en/of rechtspersonen. Ondernemingen die voldoen aan deze begripsomschrijving kunnen in beginsel als lid van de vereniging worden toegelaten.

Op dit moment, oktober 2010, telt de vereniging 10 leden, waaronder vrijwel alle grote (handels) informatiebureaus.¹ Het gezamenlijk marktaandeel van de leden bedraagt ongeveer 90 procent. Daarmee is ruimschoots voldaan aan het vereiste van artikel 25, derde, lid, Wbp, dat de verzoeker voldoende representatief moet zijn voor de sector.

Omschrijving van de sector
In de eerste jaren na de oprichting van de vereniging betroffen de activiteiten van de leden vooral het verzamelen en verwerken van relevante informatie over ondernemingen en bedrijven. Deze informatie werd wel aangeduid met de term «handelsinformatie». Inmiddels heeft de sector zich, als gevolg van veranderende maatschappelijke en sociaal-economische verhoudingen, verder ontwikkeld en

¹ Leden zijn (stand van zaken 1 maart 2019): Altarex - Dun & Bradstreet B.V., Economic Data Resources B.V., Experian Nederland B.V., Focum Solutions B.V., Graydon Nederland B.V. en MODINT Credit & Finance. Zie voor de laatste stand van zaken: www.nvhinfo.nl onder 'leden'.

Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus

Tekst gedragscode

die de belangen behartigt van (handels)informatiebureaus met vestiging in Nederland en een gezamenlijk marktaandeel van meer dan 90%, het dienstig acht ter concretisering van en in aanvulling op de wet bindende regels te stellen in de vorm van een gedragscode voor de in deze sector werkzame leden van de vereniging;

heeft gelet op:

- de Wet bescherming persoonsgegevens (*Stb.* 2000, 302 lts. gew. *Stb.* 2009, 8)

besloten dat de navolgende gedragscode, na achtereenvolgens goedkeuring door de leden in een buitengewone ledenvergadering en de verklaring van overeenstemming van het College bescherming persoonsgegevens te hebben verkregen, bindend is voor haar leden.

Toelichting op gedragscode

hebben deze activiteiten ook betrekking op huishoudens en consumenten. Daarbij moet vooral worden gedacht aan verhaalsinformatie en andere informatie over de financiële positie van consumenten die kredietaanbieders onder andere op grond van artikel 4:34 van de Wet op het financieel toezicht moeten inwinnen met het oog op kredietwaardigheidsbeoordeling.

Deze ontwikkeling heeft ertoe geleid dat er thans onderscheid wordt gemaakt tussen enerzijds de handelsinformatiebureaus, die zich vooral richten op rechtspersonen en ondernemingen, en anderzijds informatiebureaus die zich vooral richten op natuurlijke personen. De leden van de vereniging houden zich bezig met beide activiteiten, zij het dat het zwaartepunt van de activiteiten bij de verschillende leden anders kan liggen.

Daarbij is van belang dat er allerlei varianten zijn die zich niet helemaal in de éne of de andere categorie van activiteiten laten indelen. Voorbeelden zijn het verzamelen en verwerken van informatie over zelfstandigen zonder personeel (zgn. 'zzp-ers') of degenen met een zelfstandig beroep die zich thans ook moeten registreren in het handelsregister. Om deze reden kan in de omschrijving van de sector niet uitgegaan van alleen de handelsinformatiebureaus of informatiebureaus, maar moeten beide worden genoemd. De vereniging heeft dit gedaan door in haar statutaire doelstelling en de gedragscode uit te gaan van de (al enige tijd ingeburgerde) aanduiding «(handels)informatiebureaus». Een en ander heeft in de praktijk geen aanleiding gegeven tot afbakeningsproblemen.

Aldus is met het in deze toelichting en het bepaalde in artikel 1, onder q, van deze gedragscode voldaan aan het in artikel 25, derde lid, Wbp opgenomen vereiste dat de betrokken sector in de code voldoende nauwkeurig moet zijn omschreven.

Object van bescherming

Het object van bescherming is de verwerking van persoonsgegevens. Bij verwerking gaat het om elke

Tekst gedragscode

Toelichting op gedragscode

handeling of elk geheel van handelingen met betrekking tot persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd met behulp van geautomatiseerde procédés. Het omvat het gehele proces dat een gegeven doormaakt vanaf het moment van verzamelen tot het moment van vernietiging. Hieruit vloeit voort dat ook iedere 'losse' verwerking onder het bereik van de wet valt.

Veruit de belangrijkste rol in het gehele proces van gegevensverwerking speelt de verantwoordelijke, hetgeen ook in de naamgeving tot uitdrukking komt. Op hem rust een groot aantal verplichtingen waaraan hij, afhankelijk van de soort gegevensverwerking, zal moeten voldoen. De belangrijkste plicht is de zorgplicht: de verantwoordelijke moet er zorg voor dragen dat de verwerking op een behoorlijke en zorgvuldige wijze plaatsvindt. Dat betekent onder meer dat in principe de verwerkingen in alle openheid geschieden en dat alleen bronnen worden geraadpleegd waarvan bekend is dat raadpleging en verstrekking geoorloofd is. Verder houdt behoorlijk en zorgvuldig in dat de gegevens niet gebruikt worden voor andere doeleinden dan waarvoor ze zijn verkregen, dat de gegevens niet langer bewaard blijven dan gelet op het doel nodig is, dat niet meer gegevens worden verwerkt dan voor het doel noodzakelijk is en dat de nodige maatregelen worden getroffen opdat de gegevens juist en nauwkeurig zijn. Het verzamelen en verwerken van (persoons)gegevens is een proces dat voortdurend in beweging is. Om die reden is het gewenst dat periodiek wordt onderzocht of nog steeds aan alle normen van de wet en deze gedragscode wordt voldaan. Om die reden wordt de leden geadviseerd om eens per jaar dit door middel van een interne of externe controle vast te (laten) stellen. Minimaal dient de controle plaats te vinden met behulp van de criteria als aangegeven in het rapport Wbp Zelfevaluatie.² Een aantal van de verplichtingen is nader uitgewerkt in de gedragscode.

² Samenwerkingsverband Audit Aanpak, WBP Zelfevaluatie. Den Haag: College bescherming persoonsgegevens, 2001

Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus

Tekst gedragscode

Paragraaf 1: Algemene Bepalingen

Artikel 1: Begripsbepaling

In deze gedragscode wordt verstaan onder:

- a. de wet: Wet bescherming persoonsgegevens (Stb. 2000, 302);
- b. persoonsgegevens: elk gegeven betreffende een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon;
- c. verwerking van persoonsgegevens: elke handeling of elk geheel van handelingen met betrekking tot persoonsgegevens, waaronder in ieder geval het verzamelen, vastleggen, ordenen, bewaren, bijwerken, wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiding of enige andere vorm van terbeschikkingstelling, samenbrengen, met elkaar in verband brengen, alsmede het afschermen, uitwissen of vernietigen van gegevens;
- d. bestand: elk gestructureerd geheel van persoonsgegevens, ongeacht of dit geheel van gegevens gecentraliseerd is of verspreid is op een functioneel of geografisch bepaalde wijze, dat volgens bepaalde criteria toegankelijk is en betrekking heeft op verschillende natuurlijke personen;
- e. verantwoordelijke: het (handels)informatiebureau, dat het doel van en de middelen voor de verwerking van persoonsgegevens vaststelt;
- f. bewerker: degene die ten behoeve van het (handels)informatiebureau persoonsgegevens verwerkt, zonder aan zijn rechtstreekse gezag te zijn onderworpen;
- g. betrokkene: degene op wie een persoonsgegeven betrekking heeft;
- h. derde: ieder, niet zijnde de betrokkene, de verantwoordelijke, de bewerker of enig persoon die onder rechtstreeks gezag van de

Toelichting op gedragscode

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 1: Begripsbepaling

Deze definities sluiten aan bij die van art. 1 onder a t/m o Wbp.

In artikel 1 worden de belangrijkste begrippen weergegeven. Voor het merendeel worden begrippen gebruikt die ook in de Wet bescherming persoonsgegevens voorkomen. In een enkel geval is een begrip gedefinieerd in aanvulling op de wet. Dat geldt bijvoorbeeld (handels)informatiebureau, openbare bronnen, credit scoring en Raad van Toezicht.

Centraal staan de begrippen persoonsgegevens (een gegeven betreffende een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon) en verwerking: alle handelingen met betrekking tot een persoonsgegeven.

Bij de verantwoordelijke gaat het om degene die beslist of, en zo ja, welke gegevens worden verwerkt, met welk doel dat gebeurt en op welke wijze. Het gaat om degene die daartoe de formeel-juridische bevoegdheid heeft, dus de rechtspersoon die formeel bevoegd is om deze beslissingen te nemen.

Van een 'bewerker' is alleen sprake wanneer bepaalde (technische) werkzaamheden worden uitbesteed aan een ander bedrijf, dat de gegevens verwerkt ten behoeve van de verantwoordelijke, dat wil zeggen overeenkomstig diens instructies en onder diens (uitdrukkelijke) verantwoordelijkheid. Bepalend voor de afbakening van het begrip is de relatie met de verantwoordelijke voor de gegevensverwerking en de mate van zeggenschap waarmee de verwerking van persoonsgegevens gepaard gaat. De wederzijdse verplichtingen en verantwoordelijkheden dienen te worden vastgelegd in een bewerkersovereenkomst.

Deze definities sluiten aan bij die van art. 1 onder a t/m o Wbp.

Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus

Tekst gedragscode

Toelichting op gedragscode

- verantwoordelijke of de bewerker gemachtigd is om persoonsgegevens te verwerken;
- i. ontvanger: degene aan wie de persoonsgegevens worden verstrekt;
 - j. derde land: een land gelegen buiten de Europese Economische Ruimte (EER);
 - k. vereniging: De Nederlandse Vereniging van (Handels)informatiebureaus (NVH);
 - l. College bescherming persoonsgegevens: het College als bedoeld in artikel 51 van de wet;
 - m. functionaris voor de gegevensbescherming: de functionaris als bedoeld in artikel 62 van de wet;
 - n. verstrekken van persoonsgegevens: het bekend maken of ter beschikking stellen van persoonsgegevens;
 - o. verzamelen van persoonsgegevens: het verkrijgen van persoonsgegevens;
 - p. (handels)informatiebureau: een onderneming die zich bedrijfsmatig en/of voor commerciële doeleinden bezig houdt met het verwerken van gegevens over natuurlijke en/of rechtspersonen; daarbij richt een handelsinformatiebureau zich vooral, doch niet uitsluitend, op rechtspersonen en informatiebureaus zich vooral, doch niet uitsluitend, op natuurlijke personen.
 - q. opdrachtgever: de natuurlijke of rechtspersoon die het (handels)informatiebureau opdracht heeft gegeven om (persoons)gegevens te verwerken;
 - r. credit-scoring: geautomatiseerde verwerking van zakelijke en/of persoonsgegevens, eventueel gecombineerd met statistische en/of demografische gegevens op postcodeniveau teneinde middels een logisch en transparant rekenmodel met

Voor een toelichting op het begrip «(handels)informatiebureaus» wordt verwezen naar het algemeen deel van deze toelichting over de ontwikkeling die de sector de afgelopen decennia heeft doorgemaakt.

De omschrijving van het begrip «creditscore» sluit aan bij de definities die in wetenschappelijke literatuur en publicaties van onder andere het CBP en haar rechtsvoorganger, de Registratiekamer (R.W.A Wishaw, *De gewaardeerde klant*, Den Haag 2000).

Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus

Tekst gedragscode

wegingsfactoren een kredietprofiel te schetsen;

- s. Raad van Toezicht: de onafhankelijke raad als ingesteld bij artikel 5 van de statuten van de vereniging en belast met de afhandeling van klachten en geschillen.

Paragraaf 2: Principes van de gegevensverwerking

Artikel 2: Omschrijving van de sector

1. De gedragscode is van toepassing op (handels)informatiebureaus die lid zijn van de Nederlandse Vereniging van (Handels)informatiebureaus.
2. Leden kunnen zijn natuurlijke of rechtspersonen (met vestigingen in Nederland), die zich als zodanig bezighouden met het bedrijfsmatig en / of voor commerciële doeleinden verwerken en verstrekken van gegevens over solvabiliteit en moraliteit over (in Nederland of daar buiten) gevestigde:
 - (a) Bedrijven of instellingen (natuurlijk – of rechtspersonen) of
 - (b) Particulieren (consumenten)

Artikel 3: Doel van de verwerking van persoonsgegevens

1. De leden van de vereniging verwerken persoonsgegevens met als doel het verstrekken van gegevens over natuurlijke en/of rechtspersonen, al dan niet samengevat in een creditscore, ter ondersteuning van de voorbereiding en/of afwikkeling van door opdrachtgevers te nemen beslissingen over:
 - (a) het selecteren van potentiële handelspartners;
 - (b) het al dan niet aangaan resp. continueren van handelstransacties;
 - (c) het vaststellen van condities waaronder

Toelichting op gedragscode

Artikel 2: Omschrijving van de sector

Voor de beschrijving van de sector wordt verwezen naar het algemene deel van deze toelichting, waar wordt uiteengezet hoe de begrippen «handelsinformatiebureau» en «informatiebureau» zich tot elkaar verhouden, alsmede dat dit tot uitdrukking is gebracht in de aanduiding «(handels)informatiebureau».

De gedragscode geldt in elk geval voor de (handels)informatiebureaus die lid zijn van de Nederlandse Vereniging van (Handels)informatiebureaus (NVH). Alleen voor de leden van de NVH is de gedragscode bindend en alleen zij zijn gerechtigd om in uitingen naar buiten aan te geven dat zij zijn aangesloten bij de NVH en werken op grond van een goedgekeurde gedragscode.

Andere bureaus kunnen aangeven dat zij de code onderschrijven, maar dat is meer vrijblijvend, aangezien klachten dan wel geschillen met hen niet kunnen worden voorgelegd aan de Raad van Toezicht.

Artikel 3: Doel van de verwerking van persoonsgegevens

In artikel 3 wordt het sleutelbegrip van de privacybescherming aangegeven, namelijk het doel van de verwerking. Dit doel is daarom belangrijk, omdat het bepaalt welke gegevens maximaal verwerkt mogen worden en waarvoor deze mogen worden gebruikt (doelbinding). Om die reden is het van belang het doel zo concreet mogelijk te formuleren. Dat is in het eerste lid gebeurd. Limitatief is aangegeven voor welke welbepaalde en uitdrukkelijk omschreven, gerechtvaardigde doeleinden de gegevens worden verzameld en verwerkt.

Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus

Tekst gedragscode

- deze transacties plaatsvinden waaronder met name het leveren op krediet of het verstrekken van (handels)kredieten;
- (d) het beëindigen van handelsrelaties;
 - (e) het bepalen van verhaalsmogelijkheden en kredietwaardigheid;
 - (f) het aangaan of beëindigen van arbeidsrelaties;

2. De hiergenoemde doeleinden bieden de rechtmatige grondslag voor de verwerking, aangezien de verwerking van persoonsgegevens noodzakelijk is voor de behartiging van het gerechtvaardigde belang van de verantwoordelijke of van een derde aan wie de gegevens worden verstrekt. Daarbij zal dit belang worden afgewogen tegen het belang of de fundamentele rechten en vrijheden van de betrokkene, in het bijzonder het recht op bescherming van de persoonlijke levenssfeer. Indien het belang van de betrokkene prevaleert zal de verwerking worden beëindigd.

Toelichting op gedragscode

De doeleinden genoemd onder (a) tot en met (e) hebben betrekking op activiteiten en werkzaamheden die van oudsher onderdeel uitmaken van de dienstverlening van (handels)informatiebureaus. Het onder (f) genoemde doeleinde wijkt in zoverre af van de doeleinden genoemd onder (a) tot en met (e) dat het bij dit doeleinde gaat om arbeidsrelaties en het in dat kader verifiëren of valideren van de door de betrokkene zelf opgegeven gegevens betreffende arbeidsverleden en opleiding (d.w.z. curriculum vitae, diplomas, referenties enz.). Voor alle in het artikel genoemde doeleinden geldt evenwel dat het gaat om een betrouwbaarheids- of moraliteitsbeoordeling in het kader van de waarborging van gerechtvaardigde belangen verband houdend met een verantwoord risicomanagement.

Voor de verschillende doeleinden worden (uiteeraard) alleen de gegevens verwerkt die daarvoor relevant zijn. Voor het doeleinde genoemd onder (f) (verwerking t.b.v. arbeidsrelaties) betekent dit dat voor de verwerking wordt uitgegaan van de gegevens die daarop betrekking hebben, dus genoemd in artikel 5, tweede lid, (a) tot en met (d), alsmede (h) en (i). De persoonsgegevens verkregen in het kader van het doeleinde genoemd onder (f) worden niet gebruikt voor de onder (a) t/m (e) genoemde doeleinden.

Het hebben van een doel van de verwerking is niet voldoende: het moet een gerechtvaardigd doel zijn. Dit impliceert dat er voor de verwerking een rechtmatige grondslag moet zijn. In het geval van (handels)informatiebureaus is deze vooral gelegen in artikel 8, onder f, van de wet: "de verwerking is noodzakelijk voor de behartiging van het gerechtvaardigde belang van de verantwoordelijke of van een derde aan wie de gegevens worden verstrekt, tenzij het belang of de fundamentele rechten en vrijheden van de betrokkene, in het bijzonder het recht op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer prevaleert." Dit houdt in dat steeds het belang van de verantwoordelijke dient te worden afgewogen tegen het belang van de betrokkene.

Tekst gedragscode

3. Indien een lid de persoonsgegevens mede verwerkt voor marketingdoeleinden kan betrokkene daartegen te allen tijde kosteloos verzet aantekenen. In geval van verzet treft het lid maatregelen om deze vorm van verwerking terstond te beëindigen. Het lid zal betrokkene telkens wanneer hij zich voor marketingdoeleinden met een boodschap tot de betrokkene wendt, deze wijzen op de mogelijkheid van verzet.

Artikel 4: Wijze van verkrijgen van gegevens

1. De verwerkte gegevens kunnen, met inachtneming van de beginselen van behoorlijkheid en zorgvuldigheid afkomstig zijn:
 - (a) van of namens de betrokkene; indien gegevens namens de betrokkene worden verkregen van een derde, dient de verantwoordelijke zich ervan te vergewissen dat die derde gemachtigd of anderszins bevoegd is om namens de betrokkene de gegevens te verstrekken, tenzij de bevoegdheid in redelijkheid kan worden verondersteld;
 - (b) van opdrachtgevers en andere derden die met de betrokkene een voor het desbetreffende verwerkingsdoel relevante financiële of zakelijke relatie onderhouden of hebben onderhouden en die deze gegevens in het kader van het doel van de verwerking hebben verstrekt, voor zover verstrekking van de gegevens niet onverenigbaar is met het doel waarvoor zij zijn verzameld;
 - (c) van derden die met de betrokkene een arbeidsrechtelijke relatie onderhouden of hebben onderhouden;
 - (d) andere bronnen als bureaus, naamgenoten, verenigingen e.d., uitsluitend voor zover het gegevens betreft omtrent adres, telefoonnummers en andere gegevens

Toelichting op gedragscode

Het derde lid regelt het zogeheten recht van verzet. Indien gegevens verwerkt worden in verband met werving voor commerciële of charitatieve doeleinden, heeft de consument te allen tijde het recht om een dergelijk gebruik te blokkeren. Een dergelijk verzoek van de consument moet altijd worden gehonoreerd. Om hem hiervan op de hoogte te stellen schrijft de wet voor dat de verantwoordelijke telkens wanneer hij de consument schriftelijk of op andere wijze voor deze doeleinden benadert hij deze van dit recht van verzet op de hoogte moet stellen.

*Artikel 4: Wijze van verkrijgen van gegevens
Artikel 4 is eveneens van wezenlijk belang en omvat een aantal elementen.*

Het eerste element betreft de doorzichtigheid. De verantwoordelijke verplicht zich om bij het verkrijgen van de gegevens steeds duidelijk aan te geven wie hij is en waarvoor hij de gegevens nodig heeft. Mede om deze transparantie te bevorderen zal steeds de herkomst van de gegevens worden vastgelegd en ook (voor zover mogelijk) in de rapportage worden aangegeven.

Het tweede element betreft de bronnen voor het verkrijgen van de gegevens. Dat zal in de eerste plaats de betrokkene zelf zijn of de personen die bevoegd zijn namens hem informatie te verstrekken. Daarbij kan worden gedacht aan wettelijke vertegenwoordigers van minderjarigen, maar ook anderen kunnen bevoegd zijn om de betrokkene te vertegenwoordigen. Of dat het geval is, zal van geval tot geval door de verantwoordelijke moeten worden vastgesteld. Dat betekent overigens niet dat in alle gevallen moet worden gevraagd om een schriftelijke volmacht, een volmacht kan immers zelfs stilzwijgend worden verleend. Bovendien kan afhankelijk van de situatie de bevoegdheid van een vertegenwoordiger in redelijkheid worden verondersteld, zodat de verantwoordelijke daarnaar niet uitdrukkelijk hoeft te informeren, bijvoorbeeld wanneer de ene echtgenoot in het kader van een gezamenlijke aankoop gegevens verstrekt over de andere echtgenoot.

Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus

Tekst gedragscode

- die noodzakelijk zijn om een betrokkene te kunnen benaderen;
- (e) uit openbare registers zoals Handelsregister van de Kamers van Koophandel (in al haar leverings- en verschijningsvormen); VRIS, Jaarrekeningensysteem van Vereniging Kamers van Koophandel (VVK); Kadaster; Centraal Insolventieregister (CIR); Curatele Register;
 - (f) openbare bronnen en registers, zoals Griffies der Arrondissementsrechtbanken (faillissementen, surséances van betaling, schuldsaneringen); Nederlandse Staatscourant; dag-, week-, maand- en vakbladen; telefoonboeken; internet;
 - (g) openbare documentverificatie- en signaleringsregisters;
 - (h) internationale equivalenten van bovenomschreven bronnen;
 - (i) door combinatie van op de betrokkene betrekking hebbende gegevens.
4. De verwerking van persoonsgegevens geschiedt zodanig dat er uit kan blijken van welke aard de bron is waaruit de gegevens zijn verkregen.

Toelichting op gedragscode

De voor de onderscheiden verwerkingsdoelen van artikel 3 te verwerken gegevens worden verder verkregen van de opdrachtgever zelf, ten aanzien van wie contractueel is geborgd dat de door hem te verstrekken gegevens inderdaad kunnen worden gebruikt voor de desbetreffende verwerkingen. Ook worden gegevens verkregen van derden met wie de betrokkene een voor de verwerkingen relevante financiële of zakelijke relatie heeft of heeft gehad. De relevantie van zo een relatie is (in elk geval) afhankelijk van het financiële belang en het tijdsverloop: als het gaat om een financiële relatie die de facto een, naar verhouding, te beperkt financieel belang vertegenwoordigt wordt die niet geacht relevant te zijn. Hetzelfde geldt voor financiële of zakelijke relaties die te ver in het verleden liggen. Er worden geen gegevens verkregen die betrekking hebben op financiële of zakelijke relaties die meer dan acht jaar in het verleden zijn beëindigd.

In een standaardonderzoek, waarbij het financieel belang doorgaans minder dan EUR20.000 bedraagt, worden dergelijke derden alleen benaderd als deze tot een a twee jaar geleden een financiële of zakelijke relatie onderhielden met de betrokkene. In uitgebreide onderzoeken, waarbij het doorgaans gaat om hogere bedragen, kunnen ook van deze derden gegevens worden opgevraagd als de financiële of zakelijke relatie verder in het verleden ligt.

Verder zijn er de openbare bronnen, waarbij dient te worden aangetekend dat soms aan die bronnen bij wet beperkingen zijn gesteld. De vereniging zal aan de leden aangeven welke beperkingen voor welke openbare bronnen gelden. Het benaderen van derden kent eveneens beperkingen, waarmee het (handels)informatiebureau terdege rekening heeft te houden. Voor het verzamelen van telefoonnummers en adresgegevens kunnen in principe veel bronnen worden geraadpleegd: bureaus, naamgenoten, nutsbedrijven, administraties van verenigingen, kranten e.d. Het is steeds aan de verzochte partij om te beslissen of aan een dergelijk verzoek wordt voldaan. Bij hun beslissing zullen zij moeten

Tekst gedragscode

Toelichting op gedragscode

beoordelen in hoeverre verstrekking verenigbaar is met het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld. Voor verhaalsinformatie zijn de bronnen beperkt van omvang: financiële of zakelijke relaties en dan alleen voor zover deze bronnen een rechtstreekse relatie hebben met de betrokkene. Voor arbeidsrechtelijke relaties geldt dat de betrokkene voor raadpleging wordt geïnformeerd. Bronnen waarvan bekend is dat zij een geheimhoudingsbepaling hebben zullen niet worden bevraagd: belastingdienst, uitkeringsinstanties e.d. Het aan elkaar relateren van gegevens teneinde nieuwe informatie te verkrijgen, is toegestaan.

Artikel 5: Verwerkte persoonsgegevens

Artikel 5: Verwerkte persoonsgegevens

1. Persoonsgegevens worden slechts verwerkt voor zover zij, gelet op het doel waarvoor zij worden verzameld of vervolgens worden verwerkt, toereikend, ter zake dienend en niet bovenmatig zijn.
2. De navolgende soorten persoonsgegevens kunnen worden verwerkt:
 - (a) naam, adres, postbusnummer, postcode, woonplaats, geboortedatum of leeftijd, geboorteplaats of geboorteland, geslacht, burgerlijke staat, gezinssamenstelling, titulatuur, telefoonnummer, telexnummer, faxnummer, e-mail adres en andere voor identificatie en communicatie van belang zijnde gegevens;
 - (b) huidige en vroegere functies, beroep en/of zakelijke activiteiten;
 - (c) naam van huidige en vorige werkgevers;
 - (d) gegevens met betrekking tot opleidingen en diploma's
 - (e) overzicht van inkomen, schulden en bezittingen waaronder roerende en onroerende goederen;
 - (f) gegevens met betrekking tot solvabiliteit, kredietwaardigheid en betalingsgedrag;
 - (g) gerechtelijke aankondigingen, zoals

Aan de te verwerken gegevens worden twee normen gesteld. De eerste is dat niet meer, maar ook niet minder, persoonsgegevens mogen worden verzameld en verwerkt dan gelet op het doel noodzakelijk is. Het 'niet meer' is in het algemeen duidelijk, het 'niet minder' geeft aan dat de gegevens volledig moeten zijn. Zo kan het zijn dat iemand een betalingsachterstand heeft, maar indien de reden daarvan gelegen is in het geschil over het gekochte product dan is dat relevant voor de informatie. De tweede norm is dat maatregelen moeten worden genomen opdat de gegevens juist en nauwkeurig zijn. In combinatie met het feit dat gegevens ook buiten de betrokkene om kunnen worden verkregen en de gegevens snel verouderd kunnen raken is het nemen van extra maatregelen noodzakelijk.

Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus

Tekst gedragscode

- executoriaal beslag, dagvaardingen en betekening van vonnissen;
- (h) gerechtelijke vonnissen terzake van faillissement, surséance van betaling en schuldsaneringen ingevolge Nederlandse en buitenlandse wetgeving, zoals de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP);
- (i) andere voor het doel van de verwerking noodzakelijke gegevens.
3. De verantwoordelijke treft de nodige voorzieningen ter bevordering van de juistheid en de volledigheid van de verwerkte persoonsgegevens.
4. Indien er een redelijk vermoeden bestaat dat de persoonsgegevens niet meer up-to-date zijn, dient de verantwoordelijke deze persoonsgegevens op hun juistheid te onderzoeken en zonodig te verbeteren, aan te vullen, te verwijderen dan wel af te schermen.
5. Persoonsgegevens worden geacht niet meer up-to-date te zijn indien zij langer dan 12 maanden geleden zijn verwerkt, tenzij op grond van organisatorische of andere maatregelen mag worden uitgegaan van de juistheid van de persoonsgegevens.

Artikel 6: Bijzondere gegevens

1. Er worden geen persoonsgegevens verwerkt betreffende iemands godsdienst of levensovertuiging, ras, politieke gezindheid, gezondheid, seksuele leven, alsmede persoonsgegevens betreffende het lidmaatschap van een vakvereniging.
2. De bepalingen in het eerste lid zijn niet van toepassing:
- indien de gegevens worden verwerkt met uitdrukkelijke toestemming van de betrokkene;
 - de gegevens door de betrokkene zelf duidelijk openbaar zijn gemaakt;

Toelichting op gedragscode

Artikel 6: Bijzondere gegevens

In de wet worden de bijzondere gegevens limitatief opgesomd. Als bijzondere gegevens worden aangemerkt gegevens betreffende iemands godsdienst of levensovertuiging, ras, politieke gezindheid, seksuele leven, gezondheid, vakbondslidmaatschap en strafrechtelijke gegevens.

Behoudens uitzonderingen zullen deze gegevens nooit worden verwerkt, ook niet wanneer de betrokkene daarvoor zijn uitdrukkelijke toestemming heeft gegeven. Een eerste uitzondering op deze regel betreft de bijzondere gegevens die op uitdrukkelijk verzoek van de betrokkene worden toegevoegd.

Een tweede uitzondering betreft gegevens omtrent iemands ras. Deze mogen wel worden verwerkt

Tekst gedragscode

- c. voor zover het gegevens omtrent ras betreft, indien de verwerking onvermijdelijk is met het oog op de identificatie van de betrokkene;
 - d. voor zover de wet in andere gevallen verwerking toestaat.
3. Gegevens van strafrechtelijke of tuchtrechtelijke aard worden niet verwerkt. Hiervan zijn evenwel uitgezonderd gegevens aangaande financieel-economische delicten (zoals o.m. fraude, flessentrekkerij, oplichting en valsheid in geschrifte) voor zover deze gegevens afkomstig zijn uit openbare bronnen en voorzover hun vastlegging noodzakelijk is voor een verantwoorde uitoefening van het (handels)informatiebureau. Het (handels)informatiebureau zal in voorkomende gevallen de noodzaak van een voorafgaand onderzoek melden bij het College bescherming persoonsgegevens.

Artikel 7: Melding

Het (handels)informatiebureau zal de verwerking van persoonsgegevens melden bij het College bescherming persoonsgegevens dan wel bij de functionaris voor de gegevensbescherming door inzending van een daartoe bij het College verkrijgbaar formulier, tenzij bij of krachtens de wet is bepaald dat melding niet is vereist.

Artikel 8: Bewaartermijn

- 1. Persoonsgegevens worden uiterlijk acht jaar na eerste verwerking, dan wel acht jaar nadat zij voor het laatst op hun juistheid zijn onderzocht, verwijderd, met uitzondering van die persoonsgegevens die ook gedurende een langere periode noodzakelijk voor een juist en/of volledig oordeel of advies aangaande betrokkene gelet op het doel van de verwerking en indien deze termijn in overeenstemming is met de in diverse nationale en internationale wetten vastgelegde termijnen.

Toelichting op gedragscode

wanneer dat onvermijdelijk is met het oog op de identificatie van de betrokkene. Gedacht kan worden aan het opslaan van een foto om persoonsverwisseling te vermijden.

Een derde uitzondering betreft gegevens van straf- en tuchtrechtelijke aard. Deze mogen alleen in zeer specifieke situaties worden verwerkt, namelijk afkomstig van openbare bronnen. Daarbij geldt bovendien de voorwaarde van de privacytoets. Aangezien het gaat om verwerking van strafrechtelijke gegevens ten behoeve van derden zal in dat geval bij het College bescherming persoonsgegevens een melding worden gedaan in het kader van een voorafgaand onderzoek.

Artikel 7: Aanmelding

Alle verwerkingen moeten met behulp van een daartoe beschikbaar gesteld formulier of elektronisch worden aangemeld bij het College bescherming persoonsgegevens. Indien een functionaris voor de gegevensbescherming is aangesteld en aangemeld bij het College mag de aanmelding ook bij hem plaatsvinden. Hij moet een openbaar register bijhouden waarin alle verwerkingen worden ingeschreven.

Artikel 8: Bewaartermijn

Voor de bewaartermijnen is een termijn van acht jaar aangehouden. Deze termijn wordt op grond van ervaringsfeiten voor credit check en verhaalsinformatie als redelijk en relevant ervaren voor de doelstelling van het (handels)informatiebureau. Het betreft een maximum termijn, waarvan alleen op redelijke gronden kan worden afgeweken. Na die termijn worden de gegevens verwijderd. Soms zal dat vernietiging betekenen, soms opslag in een apart archiefbestand. Dat laatste zal het geval kunnen zijn, wanneer de gegevens aantoonbaar nog nodig zijn voor

Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus

Tekst gedragscode

2. Persoonsgegevens die worden verwijderd, dienen te worden vernietigd, zodanig dat zij niet meer toegankelijk zijn of toegankelijk gemaakt kunnen worden.

Paragraaf 3: Verstrekken van gegevens

Artikel 9: Verstrekken van gegevens aan ontvangers

1. Alle persoonsgegevens die de verantwoordelijke mondeling, schriftelijk, via datacommunicatie of gegevensdragers ongeacht de lay-out en al of niet in gecomprimeerde formaten als resultaat van geautomatiseerde verwerking (bijv. credit scoring) verstrekt aan een opdrachtgever, worden slechts verstrekt op diens verzoek en in overeenstemming met het in artikel 3 genoemde doel.
2. Verstrekking vindt niet plaats indien de verantwoordelijke weet of redelijkerwijs kan aannemen dat de gegevens:
 - a. in ruimere kring bekend worden gemaakt of worden benut;
 - b. worden gebruikt voor doeleinden die niet in overeenstemming zijn met het doel van de verwerking.
3. Indien er een redelijk vermoeden bestaat dat de persoonsgegevens niet meer up-to-date zijn, vindt verstrekking daarvan eerst plaats nadat de gegevens op hun juistheid zijn onderzocht.

Artikel 10: Verenigbaar gebruik

1. Persoonsgegevens worden voor het in artikel 3 van de gedragscode genoemde gerechtvaardigde doel verkregen en niet verder verwerkt op een wijze die onverenigbaar is met het doel waarvoor ze zijn verkregen.
2. Bij de beoordeling of er sprake is van verenigbaar gebruik houdt de verantwoordelijke in elk geval rekening met de verwantschap tussen het doel van de beoogde verwerking en het doel waarvoor de gegevens zijn verkregen, de aard van de betreffende gegevens, de gevolgen van de beoogde verwerking voor de betrokkene,

Toelichting op gedragscode

een juist en/of volledig oordeel over de betrokkene.

Artikel 9: Verstrekken van gegevens aan ontvangers

Bij de ontvangers dient primair gedacht te worden aan de opdrachtgevers. Gegevens worden alleen op verzoek verstrekt en alleen wanneer dat verenigbaar is met het doel waarvoor het (handels)informatiebureau gegevens verwerkt. Daarbij wordt ook de bron aangegeven waaruit de gegevens zijn verkregen. De opdrachtgever mag de informatie alleen voor deze doeleinden gebruiken. Indien bekend is dat de gegevens voor andere doeleinden worden gebruikt (als aangegeven in het tweede lid) zal geen verstrekking plaatsvinden. Verder zijn procedures voorgeschreven in het geval de gegevens niet meer up-to-date zijn en voor de - niet-feitelijke gegevens - die langer dan 12 maanden geleden zijn verwerkt.

Artikel 10: Verenigbaar gebruik

Het vereiste van verenigbaar gebruik stelt dat persoonsgegevens slechts verder mogen worden verwerkt wanneer dat niet onverenigbaar is met het doel waarvoor de gegevens zijn verkregen. Dit impliceert dat wanneer de gegevens verkregen zijn voor de in artikel 3, eerste lid, genoemde doeleinden deze niet zonder meer ook gebruikt mogen worden voor andere doeleinden. Telkens dient getoetst te worden aan de criteria die in de wet worden genoemd. Tot deze criteria behoren de verwantschap van doeleinden of producten, de aard van de gegevens waarmee wordt gedoeld op de mate van gevoeligheid

Tekst gedragscode

de wijze waarop de gegevens zijn verkregen en de mate waarin jegens betrokkene wordt voorzien in passende waarborgen.

Toelichting op gedragscode

van de gegevens waartoe ook kredietwaardigheid wordt gerekend, de gevolgen van de beoogde verwerking voor de betrokkene, de wijze waarop de gegevens zijn verkregen en de mate waarin de betrokkene op de hoogte is (gesteld). Gegeven het feit dat in het (handels)informatiebureau veelal met gegevens wordt gewerkt die door hun context gevoelig van aard kunnen worden geacht, de gegevens in voorkomende gevallen buiten de betrokkene om worden verkregen en de directe gevolgen van de verwerking aanzienlijk kunnen zijn, is het verder verwerken van gegevens een punt dat steeds extra aandacht verdient.

Van verenigbaar gebruik is wel sprake als het gaat om vastlegging van gegevens die iets toevoegen aan het doel waarvoor deze gegevens worden gebruikt. Zo kan het voor een opdrachtgever van belang zijn om te weten hoe vaak het afgelopen jaar een aanvraag voor een bepaalde voorziening als bijvoorbeeld een mobiele telefoon is ingediend om een beeld te krijgen van de mate waarin van het ene bedrijf naar het andere wordt 'geshopt'.

Paragraaf 4: Informatieplicht

Artikel 11: Informatieplicht

1. In geval van geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens of van handmatige verwerking van persoonsgegevens in een bestand, zal het lid betrokkene informeren omtrent zijn identiteit, alsmede van het doel van de verwerking:
 - a. indien persoonsgegevens worden verkregen bij de betrokkene: vóór het moment van verkrijging;
 - b. indien persoonsgegevens worden verkregen op een andere wijze:
 - i) op het moment van vastlegging, of
 - ii) uiterlijk op het moment van de eerste verstrekking, wanneer de gegevens bestemd zijn om te worden verstrekt aan een derde,

Artikel 11: Informatieplicht

De vorm waarin aan de informatieplicht wordt voldaan is vrij en afhankelijk van het medium dat gebruikt wordt om de gegevens te verzamelen. In principe kan dat schriftelijk, maar ook per telefoon, e-mail of internet. Wanneer de telefoon wordt gebruikt moet opdracht worden gegeven duidelijk onderscheid te maken tussen de fase van informatieverstrekking aan betrokkene en het vragen van toestemming en het vragen om nadere informatie samenhangend met het doel van de verwerking. Indien men weigert mee te werken dient het contact direct te worden verbroken. Op de informatieplicht jegens de betrokkene geldt een aantal uitzonderingen. De eerste en belangrijkste is dat de informatieplicht niet geldt wanneer de betrokkene reeds op de hoogte is. Een tweede uitzondering geldt alleen wanneer de gegevens buiten de betrokkene om worden verzameld,

Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus

Tekst gedragscode

tenzij de verantwoordelijke op goede gronden mag aannemen dat de betrokkene daarvan reeds op de hoogte is.

2. De verplichting, bedoeld in het eerste lid, kan buiten toepassing worden gelaten voor zover dit noodzakelijk is in het gewichtige belang van anderen dan de betrokkene, de verantwoordelijke daaronder begrepen. In dat geval legt de verantwoordelijke de herkomst van de gegevens vast.

Toelichting op gedragscode

namelijk wanneer het doen van mededelingen onmogelijk is dan wel een onevenredige inspanning kost. Van een onevenredige inspanning is bijvoorbeeld sprake wanneer het adres van betrokkene alleen door een zeer tijdrovende inspanning kan worden achterhaald. Een laatste uitzondering, waarvan slechts restrictief gebruik mag worden gemaakt is dat de informatieplicht ook achterwege kan blijven wanneer dat noodzakelijk is in het belang van de verantwoordelijke. Het begrip noodzakelijk duidt er echter op dat er een zware afweging van belangen dient plaats te vinden. Alleen in concrete situaties en gedurende een bepaalde periode kan de uitzonderingstoestand gelden, bijvoorbeeld om verhaalsacties, zoals beslaglegging, voor te bereiden. Het moment van informatieverplichting is afhankelijk van de wijze waarop de gegevens worden verzameld. Gebeurt dit bij de betrokkene zelf dan moet aan de informatieplicht zijn voldaan alvorens met de verzameling mag worden begonnen. Worden de gegevens op een andere manier verzameld dan kan de verplichting in principe worden uitgesteld tot het moment dat de gegevens worden verstrekt aan de opdrachtgever.

Waar nodig is contractueel geborgd dat opdrachtgevers de betrokkenen hebben geïnformeerd.

Paragraaf 5: Inzage en correctie

Artikel 12: Inzagerecht van betrokkene

1. De verantwoordelijke deelt een ieder op diens verzoek na deugdelijke vaststelling van diens identiteit schriftelijk binnen vier weken mede of hem betreffende persoonsgegevens zijn verwerkt.
2. Indien zodanige gegevens worden verwerkt zal de verzoeker desverlangd schriftelijk binnen vier weken een volledig overzicht van alle gegevens worden gegeven, met inlichtingen omtrent de aard van de bronnen waaruit de gegevens afkomstig zijn. Verder zal een omschrijving van

Artikel 12: Inzagerecht van betrokkene

Het recht kennis te nemen van de eigen gegevens is een algemeen recht dat slechts in uitzonderingssituaties vervalt. Daarbij kan gedacht worden aan de situatie dat door inzage de privacy van anderen (familieleden, partner) wordt geschaad. In dat geval zal van keer tot keer beoordeeld worden of in het geheel van het verlenen van inzage wordt afgezien of dat bepaalde informatie wordt weggehaald of weggelakt. Verder kan er de situatie zijn waarbij het in het belang van de verantwoordelijke is om geen inzage te verlenen, bijvoorbeeld in de fase dat een uitgebreid verhaalsonderzoek wordt ingesteld. Bij het verstrekken

Tekst gedragscode

het doel of de doeleinden worden verstrekt, alsmede informatie over de (categorieën van) gegevens en de (categorieën van) ontvangers.

3. Desgevraagd geeft de verantwoordelijke uitleg over de totstandkoming van een credit score. Hierbij wordt, met inachtneming van mogelijke bedrijfsgeheimen rond het proces, uitleg gegeven over de logica van het gehanteerde systeem, de betekenis van de gebruikte getallen en/of symbolen zoals weergegeven op het overzicht alsmede een beschrijving van de belangrijkste factoren die een rol hebben gespeeld bij de uiteindelijke berekening van de score.
4. De verantwoordelijke kan voor het verstrekken van het overzicht een redelijke vergoeding in rekening brengen, tot maximaal het bedrag dat bij of krachtens de wet daarvoor in rekening mag worden gebracht.
5. De verplichtingen, bedoeld in dit artikel, kunnen buiten toepassing worden gelaten voor zover dit noodzakelijk is in het belang van:
 - a. de voorkoming, opsporing en vervolging van strafbare feiten;
 - b. anderen dan de verzoeker, de verantwoordelijke daaronder begrepen.

Artikel 13: Verbetering, aanvulling, verwijdering of afscherming

1. Naar aanleiding van een bericht, resp. een daartoe strekkend verzoek van betrokkene zal de verantwoordelijke (persoons)gegevens die feitelijk onjuist, onvolledig, het doel van de verwerking niet dienen en/of in strijd met een wettelijk voorschrift zijn verwerkt, zo spoedig mogelijk na vaststelling daarvan verbeteren, aanvullen, verwijderen of afschermen.
2. Ingeval de door betrokkene verstrekte gegevens en/of toelichting naar het oordeel van de verantwoordelijke geen of onvoldoende grond vormen voor onmiddellijke verbetering,

Toelichting op gedragscode

van de informatie heeft de betrokkene recht op een volledig overzicht van alle gegevens die worden verwerkt. Om die reden zal de aangereikte informatie transparant en volledig zijn en kan de verantwoordelijke niet volstaan met globale informatie. Desgevraagd doet de verantwoordelijke mededelingen omtrent de logica die ten grondslag ligt aan de geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens, zoals bij de berekening van een credit score.

Artikel 13: Verbetering, aanvulling, verwijdering of afscherming

De verantwoordelijke is verplicht de gegevens te verbeteren, aan te vullen, te verwijderen of af te schermen wanneer deze feitelijk onjuist zijn, onvolledig, niet ter zake dienend voor het doel waarvoor ze worden verwerkt of in strijd met een wettelijk voorschrift worden verwerkt. Teneinde na een eventuele correctie te kunnen achterhalen aan welke opdrachtgevers de gegevens zijn verstrekt zal het (handels)informatiebureau een protocol bijhouden van alle verzoeken om informatie en alle ontvangers. Dit protocol wordt minimaal één jaar en maximaal vijf jaar bewaard.

Tekst gedragscode

aanvulling, verwijdering of afscherming als bedoeld in het eerste lid, doch anderszins aanleiding geven tot twijfel omtrent de juistheid, resp. de volledigheid van de met betrekking tot de betrokkene verwerkte gegevens, is de verantwoordelijke gehouden terzake van die gegevens nader aanvullend onderzoek in te stellen.

3. Betrokkene ontvangt binnen 4 weken na ontvangst van een bericht, resp. verzoek als bedoeld in het eerste lid schriftelijk mededeling van de verantwoordelijke omtrent de al dan niet verbeterde, aangevulde en/of verwijderde (persoons)gegevens, onder verwijzing naar de Raad van Toezicht voor het indienen van een klacht.
4. Ingeval de verantwoordelijke overgaat tot verbetering, aanvulling, verwijdering of afscherming van gegevens naar aanleiding van een bericht, resp. verzoek van betrokkene als bedoeld in het eerste lid, is de verantwoordelijke gehouden om diegenen aan wie gegevens over betrokkene zijn verstrekt, mededeling te doen van de verbetering, aanvulling, verwijdering of afscherming, tenzij dit onmogelijk is dan wel een onevenredige inspanning kost.
5. Om aan de in het vierde lid bedoelde verplichtingen te kunnen voldoen, is de verantwoordelijke gehouden een adequate registratie te voeren van elk verzoek om en elke verstrekking van (persoons)gegevens, met inbegrip van de identiteit van de aanvrager, resp. de ontvanger. Deze protocolgegevens worden minimaal één jaar en ten hoogste vijf jaar bewaard.

Paragraaf 6: Klachten en geschillen

Artikel 14: Raad van Toezicht

1. Er is een onafhankelijke Raad van Toezicht met als taak:
 - a. het doen van uitspraken in geval van

Toelichting op gedragscode

Artikel 14: Raad van Toezicht

Een onafhankelijke klachten- en geschillenregeling vormt als het ware het sluitstuk van een goede regeling. De vereniging heeft daarin voorzien door een Raad van Toezicht in te stellen, bestaande uit drie

Tekst gedragscode

- geschil tussen een belanghebbende en een verantwoordelijke, zijnde lid van de vereniging, over de wijze waarop invulling wordt gegeven aan deze gedragscode en de wet;
- b. het in behandeling nemen van klachten gericht tegen een lid van de vereniging.
 2. De betrokkene is verplicht een klacht of geschil eerst voor te leggen aan de betreffende verantwoordelijke. Indien deze niet reageert binnen een termijn van vier weken dan wel niet naar tevredenheid van de betrokkene kan deze zich wenden tot de Raad van Toezicht.
 3. Gedurende de tijd dat de klacht of het geschil bij de Raad van Toezicht in behandeling is, dient het lid zich van de verstrekking van de gewraakte, de betrokkene betreffende persoonsgegevens aan andere of nieuwe ontvangers te onthouden.
 4. De Raad van Toezicht is bevoegd partijen bij het geschil, dan wel belanghebbende bij een klacht, te horen. De leden van de vereniging verplichten zich tot medewerking aan de werkzaamheden van de Raad van Toezicht.
 5. Verzoeken als bedoeld in het eerste lid neemt de Raad van Toezicht onverwijld in behandeling onder gelijktijdige kennisgeving daarvan aan de wederpartij.
 6. De Raad van Toezicht doet, na beide partijen gehoord te hebben, zo spoedig mogelijk uitspraak met inachtneming van de bepalingen van de wet, van de statuten van de vereniging, het Reglement van de Raad van Toezicht en van deze gedragscode en bericht de belanghebbende en de verantwoordelijke terzake bij aangetekend schrijven.
 7. De verantwoordelijke is gehouden een uitspraak van de Raad van Toezicht met inachtneming van de daarbij gegeven richtlijn op te volgen binnen één week na de datum van de desbetreffende uitspraak.

Toelichting op gedragscode

onafhankelijke deskundigen, van wie bij voorkeur tenminste één jurist(e). Alvorens zich te kunnen wenden tot de Raad van Toezicht dient betrokkene allereerst zijn klacht of geschil aan de betreffende verantwoordelijke voor te leggen. Pas indien deze niet binnen vier weken reageert of niet naar tevredenheid kan de Raad van Toezicht worden ingeschakeld. Zij brengt aan de leden een bindend advies uit. Samenstelling, taak, bevoegdheden en wijze van behandeling zijn vastgelegd in het Reglement van de Raad van Toezicht dat als bijlage bij deze gedragscode is opgenomen.

Een belanghebbende kan in plaats van de Raad van Toezicht in te schakelen zich ook wenden tot het College bescherming persoonsgegevens.

In beide gevallen kan de belanghebbende, nadat hij bericht heeft ontvangen dat de zaak beëindigd is, de rechtbank verzoeken om een uitspraak, doch alleen indien binnen zes weken na het antwoord van de verantwoordelijke deze zaak aan de rechtbank is voorgelegd. Hij dient dan binnen zes weken nadat hij bericht van de Raad van Toezicht dan wel het CBP heeft ontvangen dat deze zaak is beëindigd, deze zaak aan de rechtbank voor te leggen

Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus

Tekst gedragscode

8. Een belanghebbende kan zich in plaats van tot de Raad van Toezicht ook wenden tot het College bescherming persoonsgegevens met het verzoek te bemiddelen of te adviseren in zijn geschil met de verantwoordelijke.
9. Tegen een uitspraak van de Raad van Toezicht staat geen beroep open. Wel kan een belanghebbende nadat hij van de Raad van Toezicht of het College bescherming persoonsgegevens bericht heeft ontvangen dat de behandeling van de zaak is beëindigd zich, binnen de termijn genoemd in artikel 47, tweede lid van de wet, wenden tot de arrondissementsrechtbank in de regio waar het lid is gevestigd met het schriftelijke verzoek om alsnog aan zijn verzoek te voldoen.

Toelichting op gedragscode

Paragraaf 7: Bijzondere onderwerpen

Artikel 15: Functionaris voor de gegevensbescherming

1. Elk lid van de vereniging kan een functionaris voor de gegevensbescherming benoemen, onverminderd de bevoegdheden van het College bescherming persoonsgegevens ingevolge hoofdstuk 9 en 10 van de wet.
2. In afwijking van het eerste lid kan de vereniging een functionaris voor de gegevensbescherming benoemen voor toezicht bij alle leden, onverminderd de bevoegdheden van het College bescherming persoonsgegevens ingevolge hoofdstuk 9 en 10 van de wet.
3. Als functionaris voor de gegevensbescherming kan slechts worden benoemd een natuurlijke persoon die voor de vervulling van zijn taak over toereikende kennis beschikt en voldoende betrouwbaar kan worden geacht. De functionaris voor de gegevensbescherming is voor zijn taakuitoefening onafhankelijk van:
 - a. het individuele lid dan wel
 - b. de vereniging die hem heeft benoemd en kan daarvan geen aanwijzingen met betrekking tot de uitoefening van zijn

Artikel 15: Functionaris voor de gegevensbescherming

Een aparte, maar daarom niet minder belangrijke, plaats wordt ingenomen door de functionaris voor de gegevensbescherming. De aanstelling van een dergelijke functionaris is facultatief, evenals de aanmelding van die functionaris bij het College bescherming persoonsgegevens. Alleen indien aanmelding bij het College heeft plaatsgevonden mag de aanmelding van de verwerkingen bij hem geschieden. De functionaris mag ook op brancheniveau worden aangesteld. In dat geval komt hij in de plaats van de functionaris(sen) die bij de afzonderlijke leden zijn aangesteld. Om zijn toezicht daadwerkelijk te kunnen uitvoeren, is het noodzakelijk dat hij toegang heeft tot alle systemen waar mogelijk gegevens worden verwerkt

Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus

Tekst gedragscode

functie ontvangen.

Het lid dat of de vereniging die hem benoemt dient de functionaris voor de gegevensbescherming in de gelegenheid te stellen zijn taak naar behoren te vervullen, en draagt er zorg voor dat deze geen nadeel ondervindt van de uitoefening van zijn taak.

4. De functionaris voor de gegevensbescherming ziet toe op de naleving van de voorschriften gesteld bij of krachtens de wet omtrent de verwerking van persoonsgegevens, alsmede op de naleving van de voorschriften van deze gedragscode.
5. De functionaris voor de gegevensbescherming kan zijn taken eerst uitoefenen nadat de vereniging of - indien benoemd door een individueel lid - het betreffende lid hem heeft aangemeld bij het College bescherming persoonsgegevens.

Artikel 16: Internationale aspecten

1. Deze gedragscode is mede van toepassing op de verwerking van persoonsgegevens in een derde land wanneer de verantwoordelijke in Nederland is gevestigd.
2. De verantwoordelijke geeft persoonsgegevens die aan een verwerking worden onderworpen of die bestemd zijn om na doorgifte te worden verwerkt, slechts aan een derde land door indien dat land een passend beschermingsniveau waarborgt dan wel indien een van de uitzonderingen in artikel 77 van de wet van toepassing is.

Artikel 17: Beveiliging

1. De verantwoordelijke legt passende technische en organisatorische maatregelen ten uitvoer om persoonsgegevens te beveiligen tegen verlies of tegen enige vorm van onrechtmatige verwerking. Deze maatregelen garanderen, rekening houdend met de stand van de techniek en de kosten van de tenuitvoerlegging, een passend

Toelichting op gedragscode

Artikel 16: Internationale aspecten

Gegevens mogen slechts aan landen buiten de Europese Economische Ruimte ('derde landen') worden doorgegeven wanneer daar een passend niveau van bescherming is. Indien dit niet het geval is kan mogelijk een beroep worden gedaan op een van de uitzonderingen of op speciale regelingen opgesteld door de Europese Commissie. Het (handels)informatiebureau verplicht zich bij het ontbreken van een passend niveau te onderzoeken op grond waarvan verstrekking geoorloofd is.

Artikel 17: Beveiliging

De beveiligingsplicht is geformuleerd conform de wet. In het begrip 'passend' ligt besloten dat de beveiliging in overeenstemming is met de stand van zaken van de techniek, rekening houdend met de aard en omvang van de gegevens. Daarbij zal worden uitgegaan van de risicoklassen die door het College bescherming persoonsgegevens zijn vastgesteld in het rapport

Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus

Tekst gedragscode

beveiligingsniveau gelet op de risico's die de verwerking en de aard van te beschermen gegevens met zich meebrengen. De maatregelen zijn er mede op gericht onnodige verzameling en verdere verwerking van persoonsgegevens te voorkomen. Gelijke plicht rust op de bewerker voor het geheel of het gedeelte van de apparatuur die hij onder zich heeft.

2. Binnen de organisatie van de verantwoordelijke hebben toegang tot de bestanden met persoonsgegevens uitsluitend degenen die daartoe door de verantwoordelijke gemachtigd zijn. De verantwoordelijke zal de namen van deze gemachtigden in een daartoe aan te leggen register vermelden.
3. De gemachtigden dienen tegenover de verantwoordelijke schriftelijk te verklaren bekend te zijn met de inhoud van deze gedragscode en overeenkomstig de bepalingen ervan te zullen handelen.

Paragraaf 8: Slotbepaling

Artikel 18: Afschriften gedragscode

Deze gedragscode ligt, evenals de statuten van de vereniging en het Reglement van de Raad van Toezicht, ter inzage bij het secretariaat van de vereniging en op de kantoren van de leden van de vereniging. Afschriften kunnen worden besteld bij het secretariaat van de vereniging.

Toelichting op gedragscode

'Beveiliging van persoonsgegevens'³. Gelet op de aard van de gegevens en de wijze waarop deze worden verkregen geldt voor (handels)informatiebureaus risicoklasse II: verhoogd risico

Artikel 18: Afschriften Gedragscode

Privacybescherming is gebaat bij openheid. Om die reden zullen de gedragscode, de statuten en het Reglement van de Raad van Toezicht ter inzage liggen bij het secretariaat van de vereniging en bij de leden van de vereniging waar ook afschriften van de documenten kunnen worden verkregen. Daarnaast zijn de documenten gepubliceerd op de website van de vereniging: www.nvhinfo.nl.

³ G.W. van Blarckom en J.J. Borking, Beveiliging van persoonsgegevens. Achtergrondstudies en Verkenningen, nummer 23. Den Haag: College bescherming persoonsgegevens, 2001.