

AAN Interpay Nederland B.V.  
Juridische Zaken

DATUM 21 september 2004  
ONS KENMERK z2002-1245  
CONTACTPERSOON

UW BRIEF VAN  
UW KENMERK

ONDERWERP Definitieve bevindingen

Naar aanleiding van een klacht heeft het College bescherming persoonsgegevens (CBP) een onderzoek ingesteld. Hieronder volgen de definitieve bevindingen in het onderzoek.

### **Klacht**

Op grond van de door verzoekster verstrekte gegevens is haar klacht als volgt geformuleerd: verzoekster klaagt over de wijze waarop een charitatieve stichting hulp ontvangt van Interpay bij het controleren van adresgegevens voor het versturen van donatieverzoeken.

### **Onderzoek**

Bij brief van 31 januari 2003 heeft het CBP Interpay in de gelegenheid gesteld op de klacht te reageren en daarnaast verzocht een aantal vragen te beantwoorden. Op 24 februari 2003 werd de reactie van Interpay ontvangen. Naar aanleiding hiervan heeft het CBP bij brief van 25 maart 2003 aanvullende vragen gesteld aan Interpay. De reactie van Interpay werd op 25 april 2003 ontvangen. Vervolgens heeft het CBP zijn voorlopige bevindingen opgesteld en bij brief van 6 mei 2004 aan Interpay voorgelegd. De reactie van Interpay op de voorlopige bevindingen werd op 28 mei 2004 ontvangen. De reactie van Interpay heeft geleid tot aanpassing van de bevindingen.

### **Doel onderzoek**

Het gaat in de onderhavige situatie over de vraag of het uitwisselen van bankrekeningnummers gekoppeld aan NAW-gegevens tussen de stichting en Interpay voldoet aan het bij en krachtens de Wet bescherming persoonsgegevens (WBP) bepaalde.

#### *Nadere beschrijving van feiten*

Verzoekster heeft op haar privé-adres aan haar overleden moeder geadresseerde post ontvangen van de stichting (brief met acceptgiro van 3 september 2002). Verzoekster heeft de stichting opheldering gevraagd. Uit de reactie van de stichting van 11 september 2002 blijkt dat de stichting bij retour ontvangst van een poststuk zonder reden van retourzending, een notitie bij het adres maakt als zijnde 'foutief'. Om de foutieve adressen te zuiveren is met onder andere Interpay, een afspraak gemaakt om de adressen te vergelijken met bij Interpay beschikbare adressen van (bank)rekeninghouders. Op deze wijze verkrijgt de stichting gecontroleerde adressen en kan zij (voormalige) donateurs opnieuw aanschrijven.

#### *Standpunt verzoekster*

Verzoekster kan zich niet verenigen met de wijze waarop door de stichting adressen worden gecontroleerd bij het versturen van direct marketing aan (voormalige) donateurs.

#### *Standpunt stichting*

De stichting stelt dat de gegevensverwerking noodzakelijk is voor de uitvoering van de overeenkomst tussen haar en de donateur op grond van artikel 8 sub b WBP. Die overeenkomst houdt in dat de stichting de donateur regelmatig informeert over haar werk en de donateur vrijblijvend vraagt om een financiële bijdrage. Op grond van een overeenkomst met haar bank en met Interpay, kan de stichting van de personen die in de afgelopen drie jaar girale betalingen hebben verricht, de NAW-gegevens opvragen bij Interpay. Deze gegevens mogen op basis van deze overeenkomst uitsluitend ten behoeve van het betalingsverkeer gebruikt worden voor het schonen van haar bestand.

#### *Standpunt Interpay*

Interpay stelt dat door banken NAW-gegevens worden verkregen in het kader van hun operationele verzameldoel. Interpay verkrijgt een machtiging van de banken om namens hen deze NAW-gegevens op verzoek van cliënten van andere banken te verstrekken. In de machtiging is als eis opgenomen dat een eenmalige overeenkomst wordt gesloten tussen de partij die adrescontrole wenst, een bij Interpay aangesloten bank en met Interpay over het doel van de adrescontrole en de randvoorwaarden. Dit is de *Overeenkomst voor verstrekking van NAW-gegevens aan bankrekeninghouders* (overeenkomst NAW).

Interpay stelt dat deze verwerking gegrond is op artikel 8 sub f WBP omdat het belang van de banken bij foutloze betalingsverkeerdocumenten en het grote maatschappelijke belang van charitatieve instellingen prevaleren boven het belang of het recht op bescherming van de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene. Het belang van de banken bij foutloos betalingsverkeer is gelegen in het imago van betrouwbaarheid van het betalingsverkeer waaraan iedere afbreuk dient te worden voorkomen. Interpay stelt tot slot dat deze verwerking van persoonsgegevens verenigbaar is met het verzameldoel van de banken.

#### *Beoordeling*

Nu Interpay stelt dat de controle (en daarmee ook de verstrekking) van adresgegevens plaatsvindt in lijn met het operationele verzameldoel van de banken zou dit betekenen dat het namens de banken leveren van adresgegevens voor het schonen van het relatiebestand van de stichting plaatsvindt in het kader van de afwikkeling van het betalingsverkeer door Interpay en de banken.

Om te beoordelen wat verstaan dient te worden onder het betalingsverkeer, heeft het CBP in belangrijke mate gekeken naar de omschrijving hiervan in de privacygedragcode van de financiële instellingen in Nederland. Het CBP heeft daarbij gekeken naar de *Privacy Gedragscode Banken* uit 1995 (gedragscode 1995) welke gold van 17 oktober 1995 tot en met 16 oktober 1998 en diens opvolger, de *Gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële instellingen van de Nederlandse vereniging van banken en het verbond van verzekeraars* (gedragscode 2003) welke ten tijde van de

onderhavige verwerking op grond van artikel 25 WBP ter goedkeuring aan het CBP voorlag (goedgekeurd op 27 januari 2003).

In de gedragscode van de financiële sector zijn regels opgenomen die, gelet op de bijzondere kenmerken van deze sector waarin financiële instellingen werkzaam zijn, een juiste uitwerking vormen van de WBP of van andere wettelijke bepalingen betreffende de verwerking van persoonsgegevens. Op deze wijze draagt de gedragscode bij aan een grotere doorzichtigheid van het gebruik van persoonsgegevens in de sector. Zo geeft de gedragscode aan over welke categorieën van personen en voor welke doeleinden persoonsgegevens kunnen worden verwerkt. De gedragscode heeft hierdoor een exclusief karakter ten opzichte van de algemene bepalingen van de WBP.

In onderdeel 5.2 van de gedragscode 2003 wordt de verwerking van persoonsgegevens in het kader van het beoordelen en accepteren van (potentiële) cliënten, het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met een betrokkene en het afwickelen van het betalingsverkeer geformuleerd. Onderdeel 5.2.3 bepaalt vervolgens ten aanzien van het betalingsverkeer: *'Door een Financiële instelling worden in het kader van de normale afwikkeling van het betalingsverkeer Persoonsgegevens doorgegeven aan de wederpartij. Tevens worden, tenzij vooraf anders overeengekomen, aanvullende gegevens verstrekt aan de bij de verdere Verwerking van persoonsgegevens betrokken partijen, voorzover deze redelijkerwijs noodzakelijk zijn voor verificatie- en/of reconstructiedoeleinden.'*

De financiële instellingen hebben bij de totstandkoming van de gedragscode 2003 de verificatie- en/of reconstructiedoeleinden van onderdeel 5.2.3 als volgt toegelicht: in het kader van de afwikkeling van het betalingsverkeer wordt bij de uitvoering van betalingsopdrachten de wederpartij van de opdrachtgever als regel ten minste geïnformeerd omtrent diens naam, adres, woonplaats en rekeningnummer. Om efficiëncyredenen wordt niet steeds een volledig overzicht doorgegeven van alle identificerende gegevens van de opdrachtgever. Soms heeft de wederpartij echter toch behoefte aan deze identificerende gegevens zoals met name het adres van de opdrachtgever. In het kader van de verificatie- en/of reconstructiedoeleinden in de afwikkeling van het betalingsverkeer, is het bij veel banken gebruikelijk om dergelijke verzoeken te honoreren.

Het CBP constateert dan ook dat ingevolge de gedragscode 2003 de stichting alleen nadere gegevens bij haar bank mag opvragen voorzover dit noodzakelijk is om de ontvangst van een individuele donatie te kunnen verifiëren of reconstrueren in het kader van het betalingsverkeer. In de onderhavige situatie is gebleken dat de stichting het adres van verzoekster heeft verkregen vanwege het met de hulp van Interpay op systematische wijze schonen van haar relatiebestand voor direct-marketingdoeleinden. Ingevolge de gedragscode 2003 kan deze werkwijze echter niet plaatsvinden anders dan in het kader van de afwikkeling van het betalingsverkeer door Interpay en de banken.

Daarnaast is in onderdeel 5.4.1 van de gedragscode 2003 opgenomen dat de betrokkene door alle vennootschappen *van de groep* waartoe de financiële instelling behoort waarvan hij cliënt is, kan worden benaderd ten behoeve van marketingactiviteiten. Uit het exclusieve karakter van de

gedragscode volgt dan dat een betrokkene niet voor deze activiteiten benaderd kan worden door een *buiten de groep* behorende organisatie. De financiële instellingen hebben met deze sectorbrede regeling zelfstandig voorzien in een strikte regeling omtrent het gebruik van gegevens voor marketingdoeleinden. Omdat de stichting geen onderdeel uitmaakt van de groep waartoe de financiële instelling behoort waarvan verzoekster cliënte is, mag de stichting geen gegevens van Interpay namens deze groep ontvangen voor direct-marketingdoeleinden.

### **Conclusie**

Op grond van de *Gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële instellingen van de Nederlandse vereniging van banken en het verbond van verzekeraars* is het CBP van oordeel dat het door de stichting met de hulp van Interpay op systematische wijze schonen van haar relatiebestand niet kan plaatsvinden in het kader van het betalingsverkeer. Tevens mag Interpay op grond van deze gedragscode geen gegevens namens de financiële instelling waarvan verzoekster cliënte is, aan de stichting verstrekken voor direct-marketingdoeleinden.

Het CBP verwacht dat u uw werkwijze in lijn met de geldende gedragscode zal aanpassen en ziet uw voorstel dienaangaande graag tegemoet. Een afschrift van deze brief zal worden verzonden aan de Nederlandse Vereniging van Banken en de Vereniging van Fondsenwervende Instellingen.

Mochten de Nederlandse Vereniging van Banken en het Verbond van Verzekeraars als ondertekenaars van de thans geldende gedragscode, in de conclusie van het CBP aanleiding zien de gedragscode op onderdelen te willen herzien, dan is het CBP bereid daarover met hen van gedachten te wisselen. De bandbreedte van dat overleg wordt bepaald door de daarvoor geldende bepalingen van de WBP.

Hoogachtend,

drs. J.W. Broekema  
Collegelid