

CIS Privacyreglement (CIS databank)

Inhoudsopgave

- Inleiding..... 3
- Doelstelling CIS 4
- Begripsbepalingen CIS Privacyreglement 5
- CIS Privacyreglement 8
 - Artikel 1 Reikwijdte..... 8
 - Artikel 2 Doelstellingen van de verwerking..... 8
 - Artikel 3 Categorieën van personen van wie gegevens worden verwerkt 8
 - Artikel 4 Soort gegevens die verwerkt worden en wijze van verkrijging 9
 - Artikel 5 Verantwoordelijke en verwerker..... 10
 - Artikel 6 Verwijdering van de te verwerken gegevens..... 11
 - Artikel 7 Rechtstreekse toegang verwerker tot de persoonsgegevens 11
 - Artikel 8 Ontvangers van gegevens 12
 - Artikel 9 Verbanden met andere verwerkingen van persoonsgegevens 12
 - Artikel 10 Verstrekking t.b.v. wetenschappelijk onderzoek en statistiek..... 12
 - Artikel 11 Beveiliging 13
 - Artikel 12 Geautomatiseerde verwerking 13
 - Artikel 13 Recht op informatie..... 13
 - Artikel 14 Recht op inzage 14
 - Artikel 15 Recht op correctie, aanvulling, verwijdering en overdraagbaarheid..... 14
 - Artikel 16 Plicht tot mededeling over aanpassingen aan deelnemers 15
 - Artikel 17 Recht van bezwaar..... 15
 - Artikel 18 Toezicht op de naleving 16
 - Artikel 19 Geschillenregeling CIS Privacyreglement..... 16
 - Artikel 20 Publicatie CIS Privacyreglement..... 16
 - Artikel 21 Wijziging CIS Privacyreglement 16
 - Artikel 22 Inwerkingtreding en citeertitel 17
- Toelichting op het CIS Privacyreglement 18
 - Toelichting op het CIS Privacyreglement per artikel 20
 - Artikel 1 20
 - Artikel 2 20
 - Artikel 3 21
 - Artikel 4 22
 - Artikel 5 24
 - Artikel 6 24
 - Artikel 7 25
 - Artikel 8 25
 - Artikel 9 25
 - Artikel 10 25
 - Artikel 11 26
 - Artikel 12 tot en met 17 26
 - Artikel 18 27
 - Artikel 19 27
 - Artikel 20 27
 - Artikel 21 28

Inleiding

Het CIS Privacyreglement en het CIS Gebruikersprotocol zijn van toepassing op alle verwerkingen die samenhangen met de CIS databank die wordt beheerd onder de verantwoordelijkheid van CIS. In het reglement en het protocol zijn de regels en de voorschriften opgenomen voor de registratie van (persoons)gegevens, het correct gebruik van de CIS databank door de deelnemers van CIS en de toepassing van de door CIS beheerde data.

Het privacyreglement is gericht op de (rechts)persoon van wie gegevens in de CIS databank zijn vastgelegd. Het reglement geeft onder meer aan:

- wie geregistreerd wordt;
- wat geregistreerd wordt;
- hoe lang iets geregistreerd wordt;
- waarvoor geregistreerd wordt;
- wie de registraties mag inzien;
- welke rechten betrokkene heeft op grond van de Algemene Verordening Persoonsbescherming.

Het gebruikersprotocol is gericht op de gebruikers van de CIS databank en de data. Dat zijn de deelnemers van CIS. In het protocol is onder meer vastgelegd:

- wat het doel is van de centrale dataopslag;
- wie mag deelnemen aan de CIS databank;
- welke medewerkers toegang hebben tot de CIS databank;
- welke informatieverplichting de deelnemer heeft;
- hoe registraties moeten worden aangeleverd;
- hoe registraties mogen worden gebruikt;
- wat er gebeurt als de deelnemer niet goed met de CIS data omgaat.

CIS vraagt haar deelnemers duidelijk te zijn naar de, bij de registraties of raadpleging daarvan, betrokken (rechts)personen over het gebruik van de CIS databank. Zij heeft er daarom voor gekozen het reglement en het protocol via haar website www.stichtingcis.nl aan betrokkenen en deelnemers gezamenlijk ter beschikking te stellen. Op deze manier weten de partijen wat zij van elkaar mogen verwachten en kunnen zij elkaar ook daarop aanspreken.

CIS is als eigenaar van dit privacyreglement en het gebruikersprotocol toezichthouder op de naleving van deze regels door haar deelnemers. Als de voorschriften van het privacyreglement en het gebruikersprotocol worden geschonden, zal CIS de betreffende deelnemer daarop aanspreken. CIS zal niet als bemiddelaar optreden bij klachten van betrokkenen over de inhoudelijke beoordeling van de feiten en omstandigheden die tot een registratie in de CIS databank hebben geleid.

Doelstelling CIS

Persoonsgegevens mogen voor bepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden worden verzameld. Voor de registratie van gegevens in de CIS databank is dus de doelomschrijving van CIS van belang. De doelomschrijving is opgenomen in de statuten van CIS. Daarin wordt het volgende beschreven:

Het doel van CIS is het behartigen van de gemeenschappelijke belangen van haar deelnemers door bij te dragen aan en toe te zien op informatie-uitwisseling tussen deelnemers onderling, tussen deelnemers en politie en justitie en met andere door het bestuur erkende instellingen zodat deelnemers misbruik van financiële producten en diensten kunnen ontdekken, voorkomen en bestrijden en risico's kunnen beheersen in de ruimste zin des woords.

CIS probeert dit doel te bereiken door het verzamelen, ordenen, beheren en distribueren van feitelijke gegevens om deelnemers aan de hand van de beschikbare gegevens een beter inzicht te verschaffen in de aard en omvang van de hen ter beoordeling aangeboden risico's en gehoudenheid tot schadevergoeding en/of uitkering.

CIS probeert dit doel ook te bereiken door uitvoering te geven aan controle op de naleving van toepasselijke wet- en regelgeving door de deelnemers bij het verwerken van informatie van feitelijke gegevens binnen de doelomschrijving waarvoor deze gegevens zijn verkregen.

De verwerking van de informatie via de CIS databank is bedoeld om een bijdrage te leveren aan de behartiging van de gemeenschappelijke belangen van de deelnemers bij:

- het inschatten en beheersen van risico's in het algemeen;
- schadelastbeperking, in het bijzonder door een verantwoord acceptatiebeleid;
- het ontdekken, voorkomen en bestrijden van verzekeringsfraude en -criminaliteit;
- het uitwisselen van feitelijke gegevens tussen deelnemers onderling, en tussen deelnemers en politie/justitie;
- statistische analyses ten behoeve van verzekeringsfraude- en criminaliteitsbestrijding.

De inhoud van de CIS databank is – met inachtneming van de voorschriften in het gebruikersprotocol – voor iedere deelnemer op een gelijke wijze beschikbaar. De in deze databank opgenomen gegevens worden, conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming, door de deelnemers alleen gebruikt voor doeleinden die met het doel van de verwerking verenigbaar zijn. CIS ziet er op toe dat bij toepassing van de CIS databank door één deelnemer de gemeenschappelijke belangen van de overige deelnemers en de rechten van betrokkenen worden gerespecteerd.

Begripsbepalingen CIS Privacyreglement

Afhandelaar	De deelnemer die verantwoordelijk is voor de plaatsing van een registratie in de CIS databank en wiens gegevens als zodanig zijn opgenomen in de betreffende registratie.
AP	Autoriteit Persoonsgegevens
AVG	De Algemene Verordening Gegevensbescherming
Betrokkene	Degene op wie een persoonsgegeven betrekking heeft zoals benoemd in de AVG.
CBV	Centrum Bestrijding Verzekeringscriminaliteit, onderdeel van het Verbond van Verzekeraars.
CIS data	<p>De data opgenomen in de CIS databank, aangeleverd door en eigendom van de deelnemers van CIS, waarvan CIS het beheer uitvoert. De verzameling betreft (persoons)gegevens van:</p> <ul style="list-style-type: none">- bij de betrokken CIS deelnemers ingediende claims;- door niet nagekomen contractuele verplichtingen beëindigde verzekeringen;- bij Stichting Waarborgfonds Motorverkeer ingediende aanspraken op vergoeding van schade waarbij onbekende of onverzekerde motorvoertuigen betrokken zijn;- onherroepelijk geworden gerechtelijke uitspraken betreffende de ontzegging van de rijbevoegdheid;- registraties in het Externe Verwijzingsregister;- in de Nederlandse Sanctielijst, United Kingdom Sanctielijst en EU Sanctielijst opgenomen meldingen van persoon of organisatie (die voldoen aan de zoekmethodiek van de CIS databank) die betrokken is of wordt geacht te zijn bij terroristische activiteiten, waardoor daarmee geen transacties uitgevoerd mogen worden of betalingen mogen worden gedaan.
CIS databank	De opslag van data die door, namens dan wel ten behoeve van de deelnemers - met instemming van het Bestuur van CIS - wordt verwerkt, en door deelnemers van CIS kan worden geraadpleegd volgens de regels van het privacyreglement en gebruikersprotocol van CIS.

CVS	Centrum voor Verzekeringsstatistiek, onderdeel van het Verbond van Verzekeraars.
Deelnemer	De verzekeraar, diens gevolmachtigde of andere rechtspersoon die een rechtsgeldige deelnemersovereenkomst met CIS heeft afgesloten.
Extern Verwijzingsregister / EVR	Register met verwijzingsgegevens van (rechts)personen die conform de criteria van het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen daarin zijn opgenomen.
Fraudecoördinator (RCF)	Registercoördinator Fraudebeheersing; functionaris bij een financiële instelling die het centrale aanspreekpunt is in de organisatie en op de afdeling van waaruit het fraudebeleid wordt ontwikkeld en (strategische) aansturing wordt gegeven aan de uitvoering van het fraudebeleidsplan.
GVPV	Gedragscodex Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars.
Medewerker Veiligheidszaken	Door de directie van de betrokken organisatie aangestelde medewerker, die eveneens door de organisatie als zodanig is aangemeld bij het Centrum Bestrijding Verzekeringsschadelijke Handelingen van het Verbond van Verzekeraars, die werkzaam is op de afdeling Veiligheidszaken.
Ontvanger	Degene aan wie de persoonsgegevens worden verstrekt dan wel bevoegd is de gegevens te raadplegen.
Persoonsgegevens	Elk gegeven betreffende een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon zoals benoemd in de AVG.
PIFI	Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen.
Rechtstreekse toegang	Bevoegdheid tot invoering en wijziging van gegevens in de CIS databank en tot verwijdering van gegevens uit de CIS databank.
Verantwoordelijke	De rechtspersoon die, alleen of samen met anderen, het doel van en de middelen voor de verwerking van persoonsgegevens vaststelt.

Veiligheidszaken

Afdeling of persoon die binnen een financiële instelling verantwoordelijk is voor de verwerking van persoonsgegevens in het kader van het waarborgen van de veiligheid en integriteit.

Vertrouwelijke Mededeling

Registratie van een opzegging van een verzekeringsovereenkomst op initiatief van de deelnemer:

- op grond van een aan de verzekerde of verzekeringnemer toe te rekenen tekortkoming in de contractuele verplichtingen: (Code 2);
- op grond van een aan de verzekerde of verzekeringnemer toe te rekenen tekortkoming in de contractuele financiële verplichtingen: (Code 2a).

Verwerker

Degene die een verwerking van persoonsgegevens uitvoert zoals benoemd in de AVG.

Verwerking Persoonsgegevens

Een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens of een geheel van persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van gegevens (artikel 4 lid 2 AVG).

Verwijzingsgegevens

Gegeven dat van een (rechts)persoon is opgenomen in het Extern Verwijzingsregister in overeenstemming met het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen, zijnde bijvoorbeeld de volledige naam van de (rechts)persoon, adres en geboortedatum of andere door de AVG toegelaten identificerende gegevens.

Waarschuwingssysteem

Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen dat bestaat uit de Incidentenregisters van deelnemers en de brancheverenigingen en de daarvan deel uitmakende Extern Verwijzingsregister.

CIS Privacyreglement

Artikel 1 Reikwijdte

1. Dit reglement is van toepassing op alle verwerkingen van (persoons)gegevens die in de CIS databank zijn of worden opgenomen.
2. In de CIS databank zijn (historische) gegevens van de in artikel 3 genoemde categorieën van personen opgenomen. Deze gegevens kunnen op verschillende manieren, als beschreven in het gebruikersprotocol en de werkinstructies van CIS, benaderd en verwerkt worden.
3. De deelnemer blijft zelf verantwoordelijk voor de toepassing en de verwerking van persoonsgegevens in de CIS databank.

Artikel 2 Doelstellingen van de verwerking

1. De verwerking heeft tot doel het leveren van een bijdrage aan de behartiging van de gemeenschappelijke belangen van de deelnemers op het gebied van:
 - a. het inschatten en beheersen van risico's in het algemeen;
 - b. schadelastbeperking, in het bijzonder door een verantwoord acceptatiebeleid;
 - c. het bijdragen aan informatiebeheer betreffende verzekeringsrelevante gegevens ten behoeve van het voorkomen, detecteren en bestrijden van misbruik van financiële producten en diensten en het beheersen van risico's in de ruimste zin des woords;
 - d. het uitwisselen van feitelijke gegevens tussen deelnemers onderling, en tussen deelnemers en politie/justitie;
 - e. statistische analyses ten behoeve van verzekeringsfraude- en criminaliteitsbestrijding.
2. De gegevens in de CIS databank zullen slechts in overeenstemming met de AVG worden gebruikt voor doeleinden die met het doel van de verwerking verenigbaar zijn.

Artikel 3 Categorieën van personen van wie gegevens worden verwerkt

1. Ten behoeve van het doel in het voorgaande artikel worden alleen de gegevens verwerkt van natuurlijke- en rechtspersonen:
 - a. die betrokken zijn of zijn geweest bij een (gemelde) claim op een verzekering, bij een (verzekerings)overeenkomst en/of een aanvraag tot een (verzekerings)overeenkomst;
 - b. die verantwoordelijkheid dragen ten aanzien van rechtspersonen die betrokken zijn of zijn geweest bij een ingediende claim;
 - c. die een verzekering is opgezegd wegens een toerekenbare tekortkoming in de nakoming van zijn contractuele en/of financiële verplichtingen;

- d. ten aanzien waarvan verwijzingsgegevens zijn opgenomen in het Extern Verwijzingsregister (EVR) conform het PIFI;
- e. tegen wie een onherroepelijk voor tenuitvoerlegging vatbaar geworden ontzegging van de bevoegdheid motorrijtuigen te besturen is uitgesproken.

Artikel 4 Soort gegevens die verwerkt worden en wijze van verkrijging

1. In de CIS databank worden de volgende soorten van gegevens verwerkt:

A. Gegevens over de (rechts)persoon:

- I. voorletters, tussenvoegsels en achternaam;
- II. geboortedatum en geslacht;
- III. straat, huisnummer, woonplaats en land
- IV. telefoonnummer, e-mail adres en IP adres;
- V. partij en rol (eigen partij, tegenpartij e.d.);
- VI. rechtsvorm en bedrijfsclassificatie;
- VII. KvK nummer, maatschappij relatienummer, bank/giro/IBAN en RSIN.

B. Objectgegevens:

- I. goederensoort, omschrijving en eventueel naam;
- II. merk, type, kleur;
- III. schadegegevens;
- IV. (afwijkend) risicoadres;
- V. identificerende gegevens (bijv. kenteken, chassisnummer, framenummer e.d.).

C. Meldinggegevens:

- I. naam verzekeraar (risicodrager);
- II. naam afhandelaar (risicodrager of gevolmachtigde);
- III. naam afdeling;
- IV. meldingsoort;
- V. branche, inclusief aanduiding co-assurantie;
- VI. meldingreden, ingangsdatum, einddatum;
- VII. schadenummer, dossiernummer, polisnummer;
- VIII. referentiedatum en datumsoort, bijvoorbeeld de schadedatum;
- IX. schadeoorzaak en schadeland;
- X. aanduiding aangifte politie;
- XI. (schade)bedragen en muntsoort:
 - a. gereserveerd bedrag;
 - b. werkelijk schadebedrag;
 - c. feitelijk uitgekeerd schadebedrag;
- XII. overlijdensgegevens (alleen ingeval van levensverzekering).

D. Speciale Meldingen:

- I. EVR meldingen;
 - II. gegevens met betrekking tot beëindiging van een verzekering vanwege het niet nakomen van contractuele (financiële) verplichtingen;
 - III. gegevens van kentekenhouders en bestuurders van onverzekerde motorrijtuigen;
 - IV. ontzeggingen van de rijbevoegdheid (OBM);
 - V. gegevens met betrekking tot bedrijfsregeling 16 van het Verbond van Verzekeraars (Total loss meldingen);
 - VI. Sanctielijsten.
-
2. De gegevens onder A, B en C worden geleverd door deelnemers van CIS.
 3. Gegevens D. onder I worden geleverd door deelnemers die voldoen aan de voorwaarden van het PIFI.
 4. De gegevens D onder II. worden geleverd door deelnemers van CIS.
 5. Gegevens onder D. onder III. worden geleverd door de Stichting Waarborgfonds Motorverkeer.
 6. Gegevens D. onder IV. worden op grond van wetgeving verkregen via de Rijksdienst voor het Wegverkeer (RDW) namens het Openbaar Ministerie.
 7. Gegevens D onder V. worden geleverd door motorrijtuigverzekeraars of het Verzekeringsbureau Voertuigcriminaliteit.
 8. Gegevens D onder VI. worden o.a. aangeleverd door de European United Commission en De Nederlandsche Bank.

Artikel 5 Verantwoordelijke en verwerker

1. CIS en haar deelnemers zijn gezamenlijk verantwoordelijk voor de verwerking van de persoonsgegevens in de CIS databank, behalve voor de gegevens opgenomen in het Extern Verwijzingsregister (EVR) en voor de ontzeggingen van de rijbevoegdheid.
2. De verzekeraars zijn verwerkingsverantwoordelijk voor de gegevens opgenomen in het EVR. De ontzeggingen van de rijbevoegdheid worden op grond van wetgeving onder de verantwoordelijkheid van het Verbond van Verzekeraars opgenomen in de CIS databank. Ten aanzien van het EVR en de ontzeggingen van de rijbevoegdheid is CIS in relatie tot de verzekeraars resp. het Verbond van Verzekeraars de verwerker.
3. CIS en de deelnemers hebben onderling vastgesteld dat CIS verantwoordelijk is voor het beheer van de gegevens in de CIS databank.
4. Verantwoordelijk voor de juistheid van de aangeleverde gegevens met betrekking tot de verzekeringshistorie is de desbetreffende deelnemer.
5. Aanleverende partijen voorzien in de nodige maatregelen ter bevordering van de juistheid en volledigheid van de door hen in de CIS databank geregistreerde gegevens.

6. CIS maakt in het kader van het beheer van de gegevens in de CIS databank gebruik van verwerkers, waaronder de door CIS gecontracteerde provider die verantwoordelijk is voor de realisatie, beveiliging, onderhoud en het operationeel maken en houden van de (dienstverlening betreffende de) CIS databank.

Artikel 6 Verwijdering van de te verwerken gegevens

1. Voor claimmeldingen geldt een bewaartermijn van maximaal vijf jaar.
2. Voor meldingen van royementen van verzekeringen wegens tekortkoming in de nakoming van de contractuele verplichtingen geldt een bewaartermijn van maximaal vijf jaar.
3. Meldingen van royementen van verzekeringen wegens tekortkoming in de nakoming van de contractuele financiële verplichtingen zijn tot maximaal drie jaar raadpleegbaar via de CIS databank.
4. EVR meldingen zijn tot maximaal acht jaar na invoering in het incidentenregister van de deelnemers raadpleegbaar via de CIS databank tenzij op grond van het PIFI een langere termijn is aangewezen.
5. Meldingen van de ontzegging van de rijbevoegdheid zijn tot maximaal vijf jaar na afloop van de ontzeggingsperiode raadpleegbaar via de CIS databank.
6. Sanctielijstmeldingen zijn tot maximaal 30 jaar raadpleegbaar.
7. Binnen 24 uur nadat de betreffende bewaartermijn is verstreken, worden de gegevens uit de CIS databank verwijderd en vernietigd.
8. Verwijdering vindt ook plaats als bekend is dat betrokkene is overleden, tenzij ten aanzien van betrokkene (persoons)gegevens zijn opgenomen naar aanleiding van een overlijdensmelding.

Artikel 7 Rechtstreekse toegang verwerker tot de persoonsgegevens

1. Alleen bevoegde functionarissen van deelnemers hebben toegang tot de CIS databank en de daarin opgenomen persoonsgegevens voor zover deze gegevens voor hun werkzaamheden noodzakelijk zijn.
2. Functionarissen van CIS hebben, met het oog op de dagelijkse zorg voor en het goed functioneren van de verwerking, rechtstreeks toegang tot de CIS databank en alle daarin opgenomen persoonsgegevens.
3. De personen, bedoeld in het eerste lid en tweede lid, voor wie niet reeds uit hoofde van ambt, beroep of wettelijk voorschrift een geheimhoudingsplicht geldt, zijn verplicht tot geheimhouding van de persoonsgegevens waarvan zij kennis nemen, behoudens voor zover enig wettelijk voorschrift hen tot mededeling verplicht of uit hun taak de noodzaak tot mededeling voortvloeit.

Artikel 8 Ontvangers van gegevens

1. De gegevens in de rubrieken A, B en C van artikel 4 lid 1 kunnen binnen de organisatie van de deelnemers worden verstrekt aan iedereen die deze gegevens voor de uitoefening van zijn taak nodig heeft. Deze gegevens hebben een signaalfunctie op grond waarvan een deelnemer een conclusie kan trekken bij de beoordeling van een acceptatieverzoek of claimafhandeling.
2. De speciale meldingen zoals geformuleerd in artikel 4 lid 1 onder D. worden uitsluitend verstrekt aan daartoe geautoriseerde medewerkers van de deelnemers, met uitsluiting van de onder artikel 4 lid 1 onder D VI vermelde sanctielijsten die voor een ieder toegankelijk zijn.
3. In verband met de afhandeling van informatieverzoeken van politie en justitie kunnen, met inachtneming van de AVG, aan het CBV gegevens worden verstrekt.
4. Aan (rechts)personen en organisaties die geen deelnemer zijn, worden geen gegevens uit de CIS databank verstrekt.
5. Uitzondering op het voorgaande lid is mogelijk als:
 - a. dat verenigbaar is met het doel als aangegeven in artikel 2 en door CIS schriftelijk toestemming is verleend;
 - b. de verstrekking voortvloeit uit wettelijke verplichtingen en de daarbij betrokken informatieverstrekken de deelnemer CIS daarover meteen informeert.
 - c. dit op grond van het PIFI toegestaan is.
6. De gegevens uit de CIS databank mogen niet verwerkt worden voor commerciële of charitatieve doeleinden.

Artikel 9 Verbanden met andere verwerkingen van persoonsgegevens

1. De CIS databank is gekoppeld aan de verwerking van persoonsgegevens bij de Rijksdienst voor het Wegverkeer (RDW) en bij het Verzekeringsbureau Voertuigcriminaliteit. Op de verwerking van de in deze geautomatiseerde verbanden opgenomen gegevens uit de CIS databank is dit Privacyreglement onverminderd van toepassing.

Artikel 10 Verstrekking t.b.v. wetenschappelijk onderzoek en statistiek

1. Voor wetenschappelijk onderzoek en statistiek door derden kunnen, met uitzondering van het CVS en het CBV, alleen dan zonder toestemming van betrokkene persoonsgegevens worden verstrekt, indien:
 - a. de verantwoordelijke zich ervan heeft vergewist dat de doelstelling van het onderzoek niet strijdig is met de belangen van betrokkene(n);
 - b. het vragen van gerichte toestemming vanwege het aantal betrokkenen in redelijkheid niet mogelijk is;
 - c. de persoonlijke levenssfeer van betrokkene(n) niet onevenredig wordt geschaad.

2. Het CVS en het CBV hebben de nodige voorzieningen getroffen opdat geen andere verwerking als bedoeld in het voorgaande lid plaatsvindt.

Artikel 11 Beveiliging

1. CIS en de verwerker zorgen voor passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens te beveiligen tegen verlies of enige vorm van onrechtmatige verwerking. Door de maatregelen garanderen zij een passend beveiligingsniveau gelet op de risico's die de verwerking en de aard van de te beschermen gegevens met zich mee brengen. De verantwoordelijken zien toe op de naleving van die maatregelen.
2. Deelnemers zorgen binnen de eigen organisatie voor passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens te beveiligen tegen verlies of enige vorm van onrechtmatige verwerking. Door de maatregelen garanderen zij een passend beveiligingsniveau gelet op de risico's die de verwerking en de aard van de te beschermen gegevens met zich mee brengen. De verantwoordelijken zien toe op de naleving van die maatregelen.
3. De uitvoering van de verwerkingen door de verwerker wordt geregeld in een schriftelijke overeenkomst waardoor een verbintenis ontstaat tussen de verwerker en CIS dan wel overige verantwoordelijken.
4. CIS houdt toezicht op de wijze waarop verwerker en deelnemers voorzien in de beveiliging van de verwerking.

Artikel 12 Geautomatiseerde verwerking

1. Een betrokkene wordt niet onderworpen aan een uitsluitend op een geautomatiseerde verwerking, waaronder profiling, gebaseerd besluit waaraan voor hem rechtsgevolgen verbonden zijn of dat hem anderszins in aanmerkelijke mate treft. Dit geldt niet indien het besluit noodzakelijk is voor de totstandkoming of uitvoering van een overeenkomst, dit is toegestaan op basis van een wettelijke bepaling of wanneer een betrokkene uitdrukkelijke toestemming heeft gegeven aan een deelnemer.

Artikel 13 Recht op informatie

1. De deelnemer is verplicht om betrokkene bij vastlegging, raadpleging of andere wijze van verwerking van de gegevens in de CIS databank tijdig en volledig te informeren over het doel van de verwerking van de gegevens in de CIS databank door middel van verwijzing naar het CIS Privacyreglement, alsmede over de wijze waarop bij CIS informatie over gegevens en de toepasselijke regelgeving verkregen kunnen worden.

Artikel 14 Recht op inzage

1. Een betrokkene heeft het recht zich tot CIS te wenden met het verzoek hem mee te delen of hem betreffende persoonsgegevens worden verwerkt in de CIS databank.
2. CIS informeert naar de identiteit van betrokkene voordat het verzoek tot inzage in behandeling wordt genomen. CIS is verplicht om te controleren dat de persoon die om inzage verzoekt, ook daadwerkelijk de persoon is op wie de gevraagde gegevens betrekking hebben.
3. Binnen een maand informeert CIS betrokkene schriftelijk of hem betreffende persoonsgegevens in de CIS databank zijn verwerkt. CIS kan deze termijn indien nodig met nog eens twee maanden verlengen; in dat geval stelt CIS de betrokkene binnen een maand na ontvangst van het verzoek hiervan in kennis.
4. Als van betrokkene persoonsgegevens zijn of worden verwerkt, bevat de mededeling aan betrokkene een volledig overzicht daarvan in begrijpelijke vorm, een omschrijving van het doel of de doeleinden van de verwerking, de categorieën van gegevens waarop de verwerking betrekking heeft en de ontvangers of categorieën van ontvangers, alsmede de beschikbare informatie over de herkomst van de gegevens en de bewaartermijn.
5. Voordat CIS een mededeling doet als bedoeld in het derde lid, waartegen een derde naar verwachting bedenkingen zal hebben, stelt CIS die derde in staat zijn zienswijze hierover te geven, tenzij dit onmogelijk blijkt of een onevenredige inspanning vergt.
6. Een verzoek tot inzage ten aanzien van minderjarigen die de leeftijd van 16 jaren nog niet hebben bereikt, en ten aanzien van onder curatele gestelden, wordt door CIS alleen in behandeling genomen als het verzoek is gedaan door hun wettelijke vertegenwoordiger. De mededeling over de verwerkte persoonsgegevens wordt aan betrokkene en aan de wettelijke vertegenwoordigers gedaan.
7. CIS is gerechtigd een verzoek tot inzage te weigeren voor zover dit noodzakelijk is in verband met de in artikel 23 AVG genoemde uitzonderingssituaties.

Artikel 15 Recht op correctie, aanvulling, verwijdering en overdraagbaarheid

1. Nadat betrokkene een verzoek tot inzage heeft ingediend en dit door CIS is afgehandeld, kan betrokkene zowel CIS als de deelnemer schriftelijk verzoeken de in de CIS databank opgenomen persoonsgegevens te laten verbeteren, aanvullen, afschermen of verwijderen door de verantwoordelijke voor de betreffende registratie.
2. Indien een betrokkene correctie, aanvulling, afscherming of verwijdering wil van de gegevens opgenomen in het Extern Verwijzingsregister (EVR), dan dient betrokkene zich te wenden tot de registrerende partij (die genoemd staat als "afhandelaar" onderaan de registratie). M.b.t. de ontzeggingen rijbevoegdheid dient betrokkene zich te wenden tot het Openbaar Ministerie (de officier van justitie die uw ontzegging van de rijbevoegdheid heeft behandeld).
3. In het verzoek tot correctie, aanvulling, afscherming of verwijdering vermeldt betrokkene de aan te brengen wijzigingen.

4. CIS zal het verzoek tot correctie, aanvulling of verwijdering voor behandeling voorleggen aan de deelnemer die de registratie heeft geregistreerd.
5. Al dan niet via tussenkomst van CIS geeft de deelnemer de verzoeker zo spoedig mogelijk, doch probeert dit binnen een maand na ontvangst van het verzoek, schriftelijk bericht of, dan wel in hoeverre, er aan het verzoek wordt voldaan. Een weigering is met redenen omkleed. CIS kan de termijn indien nodig met nog eens twee maanden verlengen; in dat geval stelt CIS de betrokkene binnen een maand na ontvangst van het verzoek hiervan in kennis.
6. De deelnemer zorgt dat een beslissing tot verbetering, aanvulling, afscherming of verwijdering zo spoedig mogelijk wordt uitgevoerd.
7. Als een gewichtig belang van betrokkene dit eist, voldoet de deelnemer aan een verzoek tot correctie, aanvulling, afscherming of verwijdering in een andere dan schriftelijke vorm, die aan dat belang is aangepast.
8. Een verzoek tot correctie, aanvulling, afscherming of verwijdering ten aanzien van minderjarigen die de leeftijd van 16 jaren nog niet hebben bereikt, en ten aanzien van onder curatele gestelden, wordt door CIS alleen in behandeling genomen als het verzoek is gedaan door hun wettelijke vertegenwoordiger. De mededeling met de reactie op het verzoek wordt gedaan aan betrokkene en de wettelijke vertegenwoordiger.
9. Het recht op overdraagbaarheid van de gegevens (dataportabiliteit) is voor betrokkene niet mogelijk, aangezien CIS de enige organisatie van en voor verzekeraars en hun gevolmachtigden is die haar deelnemers ondersteunt bij het optimaliseren van hun processen en het maken van de benodigde afwegingen in acceptatie- en claimtrajecten.

Artikel 16 Plicht tot mededeling over aanpassingen aan deelnemers

1. Als naar aanleiding van een verzoek als bedoeld in artikel 15 persoonsgegevens zijn verbeterd, aangevuld, afgeschermd of verwijderd, is de verantwoordelijke verplicht om derden aan wie de gegevens daaraan voorafgaand zijn verstrekt, zo spoedig mogelijk kennis te geven van de verbeteringen, aanvulling, verwijdering of afscherming, tenzij dit onmogelijk blijkt of een onevenredige inspanning vergt.
2. Iedere deelnemer die een jaar voorafgaand aan de verbetering, aanvulling, afscherming of verwijdering de betreffende gegevens heeft geraadpleegd, wordt automatisch op de hoogte gebracht van de doorgevoerde aanpassing.
3. Desgevraagd deelt de verantwoordelijke aan betrokkene mede aan wie hij deze mededeling heeft gedaan.

Artikel 17 Recht van bezwaar

1. Betrokkene kan bij CIS of de registrerende deelnemer voor de betreffende registratie in verband met zijn specifieke situatie bezwaar maken tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens.
2. Betrokkene moet gemotiveerd aangeven van welke specifieke situatie sprake is.

3. Binnen een maand na ontvangst van het bezwaar beoordeelt CIS of de betrokken deelnemer of het bezwaar gerechtvaardigd is.
4. Als wordt vastgesteld dat het bezwaar gerechtvaardigd is, wordt de verwerking van de persoonsgegevens van betrokkene beëindigd.

Artikel 18 Toezicht op de naleving

1. De Autoriteit Persoonsgegevens houdt toezicht op de uitvoering van de AVG en kan controle uit oefenen op de naleving van de in dit reglement opgenomen bepalingen onder de AVG.

Artikel 19 Geschillenregeling CIS Privacyreglement

1. Betrokkene die meent dat een deelnemer van CIS niet handelt conform dit CIS Privacyreglement kan, nadat hij zijn klacht eerst ter beoordeling aan de klachtencommissie van de betreffende deelnemer heeft voorgelegd, daarover een klacht indienen bij CIS.
2. Betrokkene die meent dat een deelnemer in strijd handelt met de bepalingen uit de GVPV of het PIFI kan, nadat hij zijn klacht eerst ter beoordeling aan de klachtencommissie van de betreffende deelnemer heeft voorgelegd, zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.
3. Een klacht als bedoeld in het voorgaande lid kan ook worden ingediend bij de Autoriteit Persoonsgegevens, <https://autoriteitpersoonsgegevens.nl>.

Artikel 20 Publicatie CIS Privacyreglement

1. Dit privacyreglement is ter inzage geplaatst op de website van CIS; www.stichtingcis.nl.
2. Een afschrift van dit privacyreglement kan worden opgevraagd bij CIS en haar deelnemers.

Artikel 21 Wijziging CIS Privacyreglement

1. Het bestuur van CIS is bevoegd te besluiten tot aanpassing of wijziging van het privacyreglement.
2. CIS zal dit privacyreglement aanpassen, indien zich wijzigingen voordoen in het doel, de inhoud en het gebruik van de persoonsgegevens dan wel in andere toepasselijke wet- en regelgeving.
3. Een besluit tot wijziging wordt genomen nadat de aanpassingen of wijzigingen, voor zover deze betrekking hebben op de verwerking van persoonsgegevens, getoetst zijn aan de AVG.

Artikel 22 Inwerkingtreding en citeertitel

1. Dit reglement treedt in werking op 10 april 2024.
2. Dit reglement wordt aangehaald als CIS Privacyreglement.
3. Alle voorgaande varianten van het CIS Privacyreglement zijn met de inwerkingtreding van dit reglement vervallen.

Toelichting op het CIS Privacyreglement

Sinds 1986 is CIS – voortgekomen uit een initiatief van het Verbond van Verzekeraars – actief op het gebied van informatiedeling in de verzekeringsmarkt in het kader van fraude- en risicobeheersing. CIS beheert de informatie afkomstig van haar deelnemers en een aantal andere partijen voor uitwisseling in het kader van deze twee specifieke doeleinden.

De gegevens die in de CIS databank van CIS worden vastgelegd, zijn in hoofdzaak (> 98%) afkomstig van verzekeraars en gevolmachtigden die bij CIS zijn aangesloten. Verder is informatie afkomstig van een aantal bijzondere deelnemers en van de overheid.

CIS beheert vooral claimmeldingen van haar deelnemers. Dit zijn meldingen over een natuurlijke of rechtspersoon die aanspraak heeft gemaakt op verzekeringsdekking of die bij een verzekeringsclaim betrokken is geweest. Zo kan iemand in de CIS databank voorkomen als hij een auto-ongeval heeft gehad. Betrokkene kan zijn eigen autoschade geclaimd hebben op zijn verzekeringsovereenkomst waarna zijn persoonsgegevens door zijn verzekeraar zijn geregistreerd maar zijn gegevens kunnen bijvoorbeeld ook als 'de tegenpartij' zijn gemeld door de verzekeraar van een andere automobilist die bij het ongeluk betrokken is geweest¹.

Bij claimmeldingen gaat het om 'ongekleurde' gegevens. De registratie geeft alleen aan dat iemand betrokken is bij een claim op een verzekering en biedt geen verdere informatie over aansprakelijkheid of schuld van die persoon. Het is eigenlijk alleen een weergave van de verzekeringsclaim historie van betrokkene.

Naast de claimmeldingen zijn ook speciale meldingen (zie artikel 4 onder D.) in de CIS databank opgenomen. Dit zijn registraties van zaken die voor de verzekeraar en gevolmachtigde van belang kunnen zijn bij de beoordeling van de moraliteit van een nieuwe klant of de rechtmatigheid van een ingediende schadeclaim. Denk bijvoorbeeld aan het beoordelen van een aanvraag van een autoverzekering of het beoordelen van een claim van een autoschade terwijl betrokkene een ontzegging van de rijbevoegdheid heeft. Als de klant niets vertelt over de rijontzegging bij de gebruikelijke vragen daarover op zijn verzekeringsaanvraag wordt de autoverzekering wellicht afgesloten zonder dat de verzekeraar rekening heeft kunnen houden met die ontzegging bij zijn acceptatiebesluit. Als de claim van een autoschade wordt behandeld terwijl betrokkene op dat moment geen auto mocht besturen, en de verzekeraar daar niet van op de hoogte is, wordt misschien ten onrechte een vergoeding toegekend.

Ook het feit dat iemand betrokken is geweest bij een benadeling van een financiële instelling (bijvoorbeeld door verzekeringsfraude) is voor een nieuwe verzekeraar vaak van belang voor de beoordeling van het te verzekeren risico of een ingediende claim.

¹ Op het Europees schadeaanvraagformulier is daarom aangegeven dat de op het schadeformulier vermelde persoonsgegevens van betrokkenen in de CIS databank kunnen worden opgenomen.

Hoe de deelnemers van CIS met de verschillende gegevens moeten omgaan, is beschreven in het CIS gebruikersprotocol. De regels die daarin staan zijn verder uitgewerkt in diverse werkinstructies waaraan de deelnemers moeten voldoen. Het gebruikersprotocol is op de website www.stichtingcis.nl in te zien door consumenten en deelnemers.

De claimmeldingen in de CIS databank zijn voor de deelnemers alleen beschikbaar op basis van wederkerigheid. Dat wil zeggen dat alleen partijen die gegevens aanleveren ook gegevens mogen raadplegen. Daarbij wordt wel onderscheid gemaakt naar de aard van de geregistreerde gegevens. Een motorrijtuigverzekeraar mag geen claimmeldingen van een reisverzekeraar bij haar beoordeling betrekken en andersom (tenzij er een pakketpolis is aangevraagd). Wel mogen alle verzekeraars van elkaar de speciale meldingen over de beëindiging van verzekeringen bekijken en kunnen ze de meldingen in het externe verwijzingsregister (EVR) toetsen². Daar gaat het namelijk niet om het verzekeringsproduct maar om de moraliteit van de (rechts)persoon waarop de registratie betrekking heeft.

² Dit geldt alleen voor verzekeraars die een vergunning hebben van de AP om deel te mogen nemen aan het PIFI en voor de gevolmachtigden van deze deelnemers.

Toelichting op het CIS Privacyreglement per artikel

De begrippenlijst van het CIS Privacyreglement is gecombineerd met de begrippen in het CIS Gebruikersprotocol. Voor de begrippen geldt dat zoveel mogelijk de AVG, Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars en het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen zijn gevolgd.

Artikel 1

In artikel 1 staat dat de privacyregels die CIS heeft opgesteld altijd van toepassing zijn op de door CIS beheerde data, ongeacht op welke wijze de deelnemer de gegevens gebruikt. Bij elke activiteit in relatie tot de CIS databank en de daarin vastgelegde gegevens blijft de deelnemer zelf verantwoordelijk voor de naleving van de wet- en regelgeving op het gebied van de bescherming van persoonsgegevens.

Artikel 2

Artikel 2 omschrijft de doeleinden voor de verwerking van persoonsgegevens in de CIS databank. Op grond van artikel 6 AVG mogen persoonsgegevens alleen voor rechtmatige doeleinden worden verwerkt, als er voldaan is aan tenminste een van de voorwaarden die in artikel 6 AVG worden genoemd. Deze bepaling in het privacyreglement geeft de grenzen aan waarbinnen de informatie uit de CIS databank mag worden gebruikt en gedeeld met andere bevoegde partijen. De doeleinden die CIS hanteert, zijn het 'beheersen van de risico's, schadelastbeperking en tegengaan en bestrijden van verzekeringsfraude en -criminaliteit'. Om deze twee laatste doelen te kunnen bereiken, mogen de in de CIS databank vastgelegde gegevens verder geanalyseerd worden. De verwerking van de persoonsgegevens is noodzakelijk voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van CIS en haar deelnemers en voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst tussen deelnemers en betrokkenen. Deelnemers hoeven hier geen toestemming voor te vragen.

Bij het beheersen van risico's en schadelastbeperking mag de CIS databank niet als het besluitvormingssysteem van een deelnemer worden gebruikt. De gegevensverzameling is niet bedoeld om te bekijken of het claimverleden van betrokkene reden vormt hem buiten de deur houden. De informatie die CIS beheert voor haar deelnemers is bedoeld om te controleren of betrokkene naar waarheid heeft geantwoord op de door de deelnemers gestelde vragen over zijn verzekeringsverleden. Heeft hij bijvoorbeeld de juiste informatie verstrekt hoeveel claims hij heeft ingediend of over de beëindiging van een verzekering omdat hij zijn afspraken met de verzekeraar niet na kwam. Daarnaast kan aan de hand van de claimhistorie worden beoordeeld of een claim niet eerder of ergens anders ook is ingediend. Zo kan de gegevensverzameling in de CIS databank bijdragen de schadelast te beheersen en kunnen valse claims op tijd worden herkend. Het gaat bij de toepassing van de CIS databank dus vooral om het inschatten van de morele risico's van een betrokkene.

Artikel 3

Artikel 3 beschrijft de categorieën van personen die in de CIS databank kunnen voorkomen. Het gaat om natuurlijke personen en rechtspersonen. Zowel mensen als bedrijven kunnen betrokken zijn bij een verzekeringsovereenkomst. Die betrokkenheid gaat niet alleen over de verzekeringnemer ('met wie is de overeenkomst gesloten') maar kan ook (andere) verzekerden of belanghebbenden bij de polis betreffen. Het kan ook gaan om partijen die in een hele andere rol bij een claim betrokken zijn. Denk aan de tegenpartij bij een tweezijdig ongeval of de getuige van dat ongeval.

In lid 1 onder b. worden de verantwoordelijken bij een rechtspersoon genoemd. Hier gaat het om natuurlijke personen die verantwoordelijk zijn door hun hoedanigheid van rechtsgeldig vertegenwoordiger van een bedrijf. Hun gegevens kunnen in de CIS databank worden vermeld bij de claims die betrekking hebben op dat bedrijf. Denk aan een contactpersoon voor de verzekeraar.

Lid 1 onder c. gaat over registraties van een opzegging van een verzekering op initiatief van de verzekeraar of de gevolmachtigde; het royement van de verzekering. Registratie van polis beëindiging op initiatief van een verzekeraar of de gevolmachtigde kan als sprake is van een:

- royement wegens niet nakomen algemene contractuele verplichtingen (VM code 2);
- royement wegens niet nakomen financiële contractuele verplichtingen (VM code 2a).

Voor wat betreft het royement wegens niet nakomen algemene contractuele verplichtingen geldt dat de opzegging alleen kan worden geregistreerd als de verzekeraar of gevolmachtigde als eerste heeft meegedeeld dat de verzekering wordt beëindigd. Als de verzekeringnemer zelf heeft opgezegd voordat de maatschappij hem heeft geroyeerd, mag dat niet tot deze soort van registratie leiden. Daarnaast wordt verplicht gesteld dat het om een toerekenbare tekortkoming van betrokkene als reden van de opzegging moet gaan. Dat wil zeggen dat de persoonsgegevens van iemand niet met een dergelijke melding in de CIS databank opgenomen mogen worden als hem eigenlijk niets te verwijten valt. Van iemand die willens en wetens niet meewerkt aan het vaststellen van een schadeoorzaak zou het royement dus mogen worden vastgelegd. Iemand die vanwege zijn schadeverloop wordt geroyeerd door de verzekeraar, wordt echter niet geregistreerd. Het feit dat iemand 'al dan niet door onachtzaamheid' schade heeft geleden, kan hem gelet op de contractuele verplichtingen uit een verzekeringsovereenkomst niet worden aangerekend. Heeft hij de schade opzettelijk veroorzaakt dan kan dit uiteraard wel een registratie tot gevolg hebben.

Een royement van een verzekering kan het gevolg zijn van niet betalen van meerdere premies terwijl dat wel in de polisvoorwaarden als verplichting is opgenomen. Om dit soort royementen als Vertrouwelijke Mededeling in de CIS databank te mogen registreren, moet de verzekeraar of gevolmachtigde een aantal verplichte stappen hebben uitgevoerd zoals onder andere de proportionaliteitsafweging (het belang van registratie van het royement en de persoonsgegevens onder VM code 2a in de CIS databank voor de verzekeringsbranche prevaleert ten opzichte van het belang van de bescherming van de persoonlijke levenssfeer van betrokkene).

Lid 1 onder d. heeft betrekking op een beperkte set van gegevens van elke natuurlijke of rechtspersoon die op grond van de bepalingen in het PIFI is geregistreerd in het Extern Verwijzingsregister. Dit zijn de partijen waarvan een financiële instelling over genoeg bewijs beschikt dat zij betrokken zijn geweest bij een oneigenlijke of laakbare dan wel strafbare gedraging die de financiële sector, haar instellingen, medewerkers en cliënten heeft geschaad of heeft kunnen schaden. CIS biedt de bij het PIFI betrokken deelnemers via haar databank de mogelijkheid de EVR meldingen van andere deelnemers te toetsen. Als de persoonsgegevens van iemand in het EVR voorkomen maar betrokkene heeft dat niet op zijn verzekeringsaanvraag opgegeven, kan dat bijvoorbeeld aanleiding zijn om betrokkene niet als klant te accepteren of extra voorwaarden te stellen. Bij het vastleggen, toetsten en toepassen van deze meldingen zijn de voorschriften van het PIFI leidend.

Lid 1 onder e. gaat over de personen aan wie door de rechter een ontzegging van de rijbevoegdheid is opgelegd. De betreffende meldingen worden op grond van wetgeving in de CIS databank verwerkt als geen hoger beroep meer mogelijk is en de opgelegde rijontzegging onherroepelijk is geworden. Deze informatie kan door motorrijtuigenverzekeraars die deelnemen aan CIS worden gebruikt bij de beoordeling van verzekeringsaanvragen en -claims. Daarbij geldt voor de procedure in het acceptatieproces de beperking dat de informatie alleen mag worden gebruikt als op de verzekeringsaanvraag door de verzekeraar gevraagd is naar het strafrechtelijk verleden of – meer specifiek – rijontzeggingen³. In het claimtraject kan informatie over een veroordeling tot een rijontzegging worden gebruikt als de verzekerings- of polisvoorwaarden betrokkene verplichten informatie over een rijontzegging bij de claimmelding te verstrekken of daar gericht naar is gevraagd door de deelnemer⁴.

CIS is aan te merken als verwerker van de gegevens. Zij stelt deze gegevens, namens het Verbond van Verzekeraars, voor het doel als weergegeven in artikel 156 onder a. Reglement Rijbewijzen ter beschikking aan motorrijtuigverzekeraars (en hun gevolmachtigden) die deelnemer zijn van CIS.

Artikel 4

Artikel 4 geeft een opsomming van de informatie die in de CIS databank mag worden vastgelegd. Onderdeel A gaat over de informatie op persoonsniveau. Om de toepasbaarheid van de CIS databank zo optimaal mogelijk te maken, is het van belang dat de gegevens van betrokkene zo nauwkeurig mogelijk beschikbaar zijn. Correcte en voor identificatie geschikte persoonsgegevens in de CIS databank, voorkomt fouten - zoals persoonsverwisselingen - bij het raadplegen daarvan.

Onderdeel B beschrijft de informatiesoorten die mogen worden vastgelegd in relatie tot het betrokken object. Denk aan framenummer gegevens van een fiets waar een diefstalclaim betrekking op heeft of een beschrijving van een verloren koffer en de inhoud daarvan bij een claim op een reisverzekering.

³ In artikel 7:928 BW is de wettelijke mededelingsplicht geregeld. Daarin wordt de verzekeringnemer verplicht alle vragen van de verzekeraar naar waarheid te beantwoorden. Daar staat tegenover dat de verzekeraar zich niet kan beroepen op informatie die hij bijvoorbeeld vanuit de CIS databank kende maar waar hij op de aanvraag niet naar heeft gevraagd. Een verzekeraar moet steeds expliciet vragen naar de zaken die hij van belang vindt.

⁴ Denk aan de polisvoorwaarde die verplicht stelt dat de verzekeringnemer alle relevante informatie voor beoordeling van de claim aan de verzekeraar ter beschikking moet stellen.

Onderdeel C geeft aan welke informatie de verzekeraar of gevolmachtigde uit zijn eigen administratie kan overnemen in de CIS databank. Deze informatie is van groot belang om te onderkennen welke deelnemer verantwoordelijk is voor een bepaalde registratie.

Zo kan CIS betrokkene van dienst zijn door bij een verzoek tot correctie direct de verantwoordelijke deelnemer te kunnen aanspreken. Deze data wordt ook gebruikt voor de termijnbewaking (wanneer is een melding geplaatst en wanneer moet een melding weer worden verwijderd) en is nuttig bij de kwaliteitsbeoordeling door CIS van de gegevens en de aanleveringen van haar deelnemers. Verder kunnen gegevens over schadeoorzaak en –bedrag helpen bij statistische onderzoeken en analyses die door het CVS en CBV worden uitgevoerd.

Onderdeel D geeft aan welke speciale meldingsoorten in de CIS databank voorkomen.

- I. De EVR meldingen, ofwel de Externe Verwijzingsregistraties, komen tot stand volgens de regels van het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen⁵ (PIFI). Alleen als aan de voorschriften van het PIFI is voldaan, mag een beperkte gegevensset van een natuurlijke of rechtspersoon in het EVR worden geplaatst. Als een verzekeraar of zijn gevolmachtigde wil weten of iemand door een financiële instelling in het EVR is geplaatst, kunnen deze gegevens getoetst worden via de CIS databank. CIS heeft geen invloed of bemoeienis met de regels van het PIFI en is ten aanzien van EVR registraties alleen betrokken bij de beschikbaarstelling voor het toetsen via haar informatieplatform. De verzekeraars zijn verwerkingsverantwoordelijke voor de gegevens opgenomen in het EVR.
- II. Royementmeldingen – gegevens over beëindigde verzekeringen – hebben betrekking op partijen waarvan de verzekering op initiatief van de verzekeraars is beëindigd. CIS stelt daarbij als tweede eis dat het een royement betreft naar aanleiding van een aan betrokkene toerekenbare tekortkoming in de nakoming van de verzekeringsovereenkomst. Dat is in feite de beoordeling van de vraag of betrokkene zelf iets kon doen aan wat er is gebeurd. Denk hierbij aan het niet willen meewerken aan een onderzoek naar de oorzaak van de schade of aan het niet voldoen van de plicht tot het betalen van de verzekeringspremie ondanks meerdere verzoeken tot betaling. Bij het vastleggen van dit soort meldingen zijn de deelnemers verplicht de voorschriften van CIS na te leven.
- III. Gegevens van kentekenhouders en bestuurders van onverzekerde motorvoertuigen worden vastgelegd ten behoeve van de motorrijtuigenverzekeraars. Vastlegging in de CIS databank vindt plaats door Stichting Waarborgfonds Motorverkeer voor zover zij een onverzekerde schade hebben geregistreerd en in behandeling genomen.
- IV. Ontzeggingen van de rijbevoegdheid worden alleen geregistreerd naar aanleiding van een gerechtelijke uitspraak. Deze uitspraak moet 'in kracht van gewijsde' zijn voordat hij in de CIS databank wordt vastgelegd. Dat wil zeggen dat geen rechtsmiddelen zoals hoger beroep meer openstaan tegen de uitspraak waarin de ontzegging is opgelegd. CIS heeft geen invloed of bemoeienis met de gerechtelijke uitspraken en is voor deze registraties alleen betrokken bij de beschikbaarstelling via haar informatieplatform. Op grond van het Reglement Rijbewijzen mag het

⁵ U vindt deze regelgeving onder meer bij het Verbond van Verzekeraars (www.verzekeraars.nl), de Nederlandse Vereniging van Banken (www.nvb.nl) en de AP (<https://autoriteitpersoonsgegevens.nl>).

Verbond van Verzekeraars deze informatie ontvangen zodat deze kan worden gebruikt voor het vaststellen van rechten en plichten bij de uitvoering van verzekeringsovereenkomsten. Op grond van wetgeving worden de ontzeggingen van de rijbevoegdheid onder de verantwoordelijkheid van het Verbond van Verzekeraars vanuit de overheid aangeleverd aan de CIS databank.

- V. Bedrijfsregeling 16 van het Verbond van Verzekeraars stelt de regels voor gekentekende voertuigen, waarbij na een schade sprake is van afwikkeling van die schade op basis van totaal verlies (het zogenoemde total loss). Door vastlegging van deze gegevens kunnen deelnemers vaststellen of een verzekering wordt aangevraagd voor een voertuig dat feitelijk uit het verkeer is genomen.
- VI. Wanneer een deelnemer een raadpleging uitvoert op de databank, en deze levert een overeenkomst op met een persoon of organisatie voortkomende op de Nederlandse Sanctielijst, United Kingdom Sanctielijst en EU Sanctielijst s, wordt deze informatie getoond. Daarbij wordt aangegeven dat het om een sanctielijst melding gaat. Voor een treffer via de zoekfunctie van de databank is minimaal een combinatie van twee (persoons)gegevens vereist, (naam+geboortedatum / naam+adresgegevens).

Artikel 5

Omdat CIS zelf geen zicht heeft op de inhoud van elke individuele registratie⁶ van haar deelnemers heeft zij voorschriften en werkinstructies opgesteld voor de verwerking van de registraties in de CIS databank. CIS beschikt zelf niet over de informatie waarmee zij kan onderzoeken of er bijvoorbeeld foutieve gegevens in de CIS databank staan. De eigendom en de verantwoordelijkheid voor de juistheid van de registraties blijft daarom altijd bij de aanleverende deelnemer. Van de deelnemers wordt verwacht dat zij op een zorgvuldige manier de gegevens aanleveren en er voor in staan dat deze zo goed als mogelijk zijn.

Ten aanzien van de gegevensverwerkingen ten behoeve van Compliancy Check verwerkt CIS in opdracht van de deelnemers (persoons)gegevens. De deelnemers zijn aan te merken als verwerkingsverantwoordelijke en CIS als verwerker.

CIS heeft samen met haar deelnemers en de provider een verwerkersovereenkomst gesloten. Daarin is onder andere geregeld wat er gedaan wordt als er sprake is van een datalek.

Artikel 6

Artikel 6 beschrijft de bewaartermijnen van de verschillende registraties. De AVG kent zelf geen bewaartermijnen. Wel zijn er wettelijke bewaartermijnen of bewaartermijnen die voortvloeien uit verzekeringsovereenkomsten.

In beginsel geldt een bewaartermijn van maximaal vijf jaar. Voor vaststelling van de termijn bij claimmeldingen wordt gerekend vanaf de datum waarop de schade is ontstaan. Bij royementmeldingen begint de termijn te tellen vanaf de datum van beëindiging van de polis die in de CIS databank is geregistreerd. Als het royement haar oorzaak heeft in het niet nakomen van de financiële verplichtingen uit de verzekeringsovereenkomst, geldt een verkorte bewaartermijn van drie jaar.

⁶ Het gaat om gemiddeld 350.000 meldingen per maand. Daardoor is het voor CIS onmogelijk om deze op juistheid te controleren.

Bovendien worden dergelijke registraties pas in de CIS databank zichtbaar als iemand binnen drie jaar na de eerste melding opnieuw zijn contractuele financiële plichten niet nakomt.

De deelnemer is verplicht de voorschriften van CIS voor de registratie van de royementmeldingen nauwkeurig te volgen en alle verplichte handelingen aantoonbaar uit te voeren. Bij klachten van betrokkenen over deze meldingen zal CIS de deelnemers vragen aan te tonen dat zij conform de werkinstructie hebben gehandeld.

In het artikel wordt aangegeven dat de registratietermijn een maximale duur kent. Dat houdt in dat een kortere registratieduur mogelijk is. Dit kan bijvoorbeeld als een deelnemer op verzoek van betrokkene besluit om een registratie eerder te verwijderen of als de deelnemer binnen de eigen organisatie een kortere bewaartermijn voor vergelijkbare meldingen hanteert.

Registraties worden geautomatiseerd uit de CIS databank verwijderd als de aangegeven maximale termijn is verlopen. Eerdere verwijdering van een registratie vindt handmatig plaats.

Artikel 7

In artikel 7 wordt omschreven welke functionarissen toegang tot de CIS databank hebben. Het is aan de deelnemer om te bepalen wie binnen zijn organisatie toegang krijgt en hij kan daarbij ook bepalen tot welke gegevens toegang wordt gegeven. Voor data die voor de werkzaamheden van de betreffende medewerker niet nodig zijn, wordt de medewerker niet geautoriseerd.

Functionarissen van CIS kunnen toegang krijgen tot de gehele CIS databank indien en voor zover dat voor hun werkzaamheden nodig is, teneinde de taken die bij de verwerking horen te kunnen uitvoeren. Denk aan de toegang om verzoeken tot inzage te behandelen of toegang om technische verbeteringen door te voeren.

Artikel 8

Doorgifte van de data aan anderen dan deelnemers is mogelijk als daarvoor een wettelijke verplichting bestaat c.q. als aan alle wettelijke verplichtingen is voldaan.

Artikel 9

Het artikel beschrijft dat de CIS databank gekoppeld is aan de verwerking van persoonsgegevens bij haar deelnemers, de RDW en het Verzekeringsbureau Voertuigcriminaliteit. Voor de deelnemers is er een technische verbinding om gegevens te kunnen aanleveren aan de CIS databank en de data te kunnen raadplegen. Voor de RDW en het Verzekeringsbureau Voertuigcriminaliteit is de verbinding zo gelegd dat vanuit deze partijen alleen data kan worden aangeleverd; zij kunnen dus niet raadplegen.

Artikel 10

Artikel 10 stelt CIS in staat om data nader te (laten) bestuderen. Door de hoge kwaliteit en vooral kwantiteit van de landelijk verzamelde data kunnen binnen de doelstellingen van CIS en in het belang van alle deelnemers onderzoeken worden gedaan voor de aanpak van verzekeringscriminaliteit en de daarmee gepaard gaande risicobeheersing.

Artikel 11

Artikel 11 verplicht alle betrokken partijen de nodige maatregelen te nemen om misbruik of verlies van de data te voorkomen. Het is noodzakelijk dat een beveiligingsniveau wordt toegepast dat recht doet aan de aard van de gegevens. Het is dus niet noodzakelijk dat de laatste stand van de techniek aan beveiligingsmaatregelen wordt toegepast maar men moet er wel voor zorgen dat de persoonsgegevens zo adequaat mogelijk worden afgeschermd.

Artikel 12 tot en met 17

Deze artikelen beschrijven de rechtsbescherming van betrokkene bij het registreren van zijn persoonsgegevens. Uitgangspunt is dat betrokkene door de deelnemer wordt geïnformeerd over het feit dat zijn persoonsgegevens bij CIS worden vastgelegd, waarom dat gebeurt en hoe hij meer informatie kan krijgen. De AVG geeft in artikel 23 aan dat van het informeren kan worden afgezien als dat nodig is in het belang van in dit artikel genoemde situaties.

Betrokkene heeft – conform de AVG - het recht om inzage te vragen in de gegevens die over hem zijn vastgelegd in de CIS databank. Dit kan hij doen op de door CIS voorgeschreven wijze. Omdat CIS moet kunnen vaststellen wie betrokkene is en om te voorkomen dat persoonsgegevens onbedoeld aan een derde worden verstrekt, vindt CIS het noodzakelijk de identiteit van betrokkene te kunnen vaststellen. Zo wordt zoveel mogelijk voorkomen dat persoonsgegevens van iemand per ongeluk worden verstrekt aan een persoon die bijna dezelfde naam heeft.

Daarom moet bij een verzoek tot inzage via het CIS webformulier een kopie van een geldig legitimatiebewijs worden meegestuurd naar CIS (Burgerservicenummer en de foto mogen onleesbaar worden gemaakt). Aan de hand van de persoonsgegevens op het identiteitsbewijs worden de registraties in de CIS databank opgezocht. Via de WebApp van CIS kan betrokkene door middel van de Yivi-app (identificatie app) persoonsgegevens veilig aan CIS verstrekken. Betrokkene identificeert zichzelf op een veilige manier online, waardoor het delen van een kopie van het identiteitsbewijs niet nodig is.

Voor het informeren van betrokkene over de doelen van de gegevensverzameling, de gegevenssoorten en de ontvangers van de gegevens heeft CIS uitgebreide consumenteninformatie op haar website www.stichtingcis.nl gezet. Meer inhoudelijke informatie over de herkomst van een individuele registratie wordt in het aan betrokkene gezonden overzicht vermeld.

Nadat inzage is gedaan, kan betrokkene een verzoek tot correctie indienen bij de registrerende deelnemer of CIS. Dit kan alleen als eerst een verzoek tot inzage is gedaan. Van betrokkene mag immers verwacht worden dat hij eerst controleert of onjuiste of onvolledige persoonsgegevens van hem zijn verwerkt. Elk verzoek tot correctie moet goed gemotiveerd zijn. Anders kan niet worden vastgesteld waarom betrokkene van mening is dat de verwerking onjuist of onvolledig is.

Indien een betrokkene correctie, aanvulling, afscherming of verwijdering wil van de gegevens opgenomen in het Extern Verwijzingsregister (EVR), dan dient betrokkene zich te wenden tot de registrerende partij (die genoemd staat als "afhandelaar" onderaan de registratie). M.b.t. de ontzeggingen rijbevoegdheid dient

betrokkene zich te wenden tot het Openbaar Ministerie (de officier van justitie die uw ontzegging van de rijbevoegdheid heeft behandeld).

Omdat CIS de inhoud van het dossier dat aan een registratie ten grondslag ligt niet kent, en de reden van een registratie ook niet kent, wordt een verzoek tot correctie ter behandeling voorgelegd aan de deelnemer die de melding in de CIS databank heeft geplaatst. De deelnemer beoordeelt of de argumenten van betrokkene juist zijn en of een correctie moet worden uitgevoerd. Als er wordt besloten het verzoek tot correctie niet te honoreren, wordt aan betrokkene uitgelegd waarom de aanpassing niet wordt uitgevoerd.

Artikel 16 regelt dat de deelnemer die een correctie heeft uitgevoerd, daarover de deelnemers die de foutieve registratie al eerder hebben geraadpleegd informeert. CIS heeft door een technische oplossing in de CIS databank gezorgd dat een aanpassing na een correctieverzoek geautomatiseerd bekend gemaakt wordt aan iedere deelnemer die in het jaar voorafgaand aan de aanpassing naar de melding heeft gekeken.

In artikel 17 is vastgelegd dat men bezwaar kan aantekenen tegen verwerking van persoonsgegevens wegens een specifieke situatie. Ook als een verwerking zorgvuldig is uitgevoerd, kunnen zich omstandigheden voordoen die doorhaling van de registratie rechtvaardigen. De oorzaak kan bijvoorbeeld liggen in een omstandigheid die bij de verantwoordelijke voor de registratie op dat moment niet bekend was of die later is ontstaan. Betrokkene moet goed gemotiveerd aangegeven om welke specifieke situatie het gaat. De bezwaarprocedure is niet bedoeld als herbeoordeling van een dossier van een deelnemer door CIS. Daarvoor moet betrokkene de klachtenprocedure van de betreffende deelnemer volgen.

Artikel 18

Bij de opstelling van het CIS Privacyreglement is uitgegaan van de wettelijke verplichtingen voor de verwerking van persoonsgegevens. In artikel 18 wordt de AP genoemd als toezichthouder op de naleving van de AVG.

Artikel 19

Artikel 19 bevat de geschillenregeling. Het gaat om verschillende soorten geschillen. In het eerste lid is geregeld dat men bij CIS kan klagen over de handelwijze van onze deelnemers in relatie tot het CIS Privacyreglement. Omdat CIS geen zeggenschap heeft over de GVPV en het PIFI kan men voor klachten daarover niet bij CIS terecht. Hiervoor is het Kifid aan te spreken.

Het is van belang dat betrokkene zijn klacht eerst heeft voorgelegd aan de (klachtencommissie van de) deelnemer zelf. Als dit niet tot een aanvaardbare oplossing heeft geleid, kan men klachten over de in het privacyreglement geregelde zaken rechtstreeks bij CIS indienen en klachten over zaken die geregeld zijn in de GVPV of het PIFI bij het Kifid.

Artikel 20

Artikel 20 verplicht CIS deze regels openbaar te maken. CIS heeft hierin voorzien door de vermelding van deze regels op de website www.stichtingcis.nl. Op verzoek kan het document ook in afschrift worden verstrekt.

Artikel 21

Artikel 21 beschrijft de procedure voor wijziging van het reglement. Alleen het bestuur van CIS is bevoegd tot wijzigingen te besluiten. Daarbij wordt altijd rekening gehouden met de geldende wet- en regelgeving. Het reglement wordt aangepast als de wet- en regelgeving daarvoor aanleiding geven.