



Protocol

2009



Inhoud	2
Preambule	4
Deel I	
Doel en werkwijze Stichting Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland (SAFECIN)	5
1. Definities en begripsbepalingen	5
a. Steunpunt Acquisitiefraude	5
b. Acquisitiefraude	5
c. Spooknota's	6
d. Meldingen	7
e. Aangiften	7
2. Overwegingen inzake het gerechtvaardigd belang	8
3. Doel Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland	8
4. Soorten relaties	10
5. Werkgebied stichting/doelgroepen	10
6. Geregistreerde activiteiten SAFECIN	10

Deel II

Protocol met inachtneming van de Wet Bescherming Persoonsgegevens	12
1. Begripsbepalingen	12
a. Persoonsgegevens	12
b. Verantwoordelijke	12
c. Melders	12
d. Deelnemers	12
e. Betrokkenen	13
f. Ontvangers	13
g. Database	13
h. Meldingen	13
i. Aangiften	14
2. Herkomst van gegevens	14
3. Doel van verwerking van persoonsgegevens	14
4. Vastlegging van gegevens	15
5. Criteria voor opname in de database en voorwaarden waaraan de meldende partijen dienen te voldoen	16
6. Toegang tot de database	17
7. Ontvangers van gegevens en de voorwaarden waaronder zij die gegevens kunnen ontvangen	18
8. Bewaartermijnen	20
9. Geheimhouding	21
10. Beveiliging	21
a. Beveiliging van elektronische gegevens	21
b. Netwerkbeveiliging	21
11. Rechten en plichten	22
a. Plichten verantwoordelijke	22
b. Rechten verantwoordelijke	22
c. Rechten betrokkene	22
d. Uitzonderingen op rechten en plichten	23
12. Geschillen en klachtenprocedure	23
13. Wijziging protocol	30



Preambule

Onderhavig protocol is opgesteld ten behoeve van de activiteit van Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland (hierna te noemen SAFECIN of de stichting), op 7 oktober 2003 opgericht en ingeschreven bij de KvK Centraal Gelderland, onder nummer 09138148.

Het protocol is opgesteld met inachtneming van de Wet Bescherming Persoonsgegevens, waarvoor het College Bescherming Persoonsgegevens als toezichthouder is aangesteld.

Dit protocol wordt uitgegeven voor de periode van één jaar, waarna het herschreven en waar nodig, aangepast zal worden. Een en ander is afhankelijk van de ontwikkeling en groei van de stichting, haar werkgebied en nog verder te ontwikkelen diensten, producten en andere activiteiten.

SAFECIN erkent dat vastlegging van gegevens leidt tot het ontstaan van verzamelingen van gegevens, op basis waarvan voor de betrokken (rechts-)personen belangrijke beslissingen worden genomen en/of die belangrijke gevolgen (kunnen) hebben voor betrokkenen, met name beklaagden. Het verzamelen en verwerken van dergelijke gegevens dient daarom met waarborgen te worden omkleed. Dit protocol bevat onder andere regels ten aanzien van de aanleg van en verwerking in de database van SAFECIN en haar fysieke dossiervorming en voorziet in waarborgen tegen ongeautoriseerd gebruik van de hieraan ten grondslag liggende gegevens.

Op basis van dit protocol worden strafrechtelijke gegevens in de zin van artikel 22 WBP verwerkt ten behoeve van derden, anders dan krachtens een vergunning op grond van de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus. De gegevensverzameling en -verwerking zijn daarom onderworpen aan voorafgaand onderzoek door het College Bescherming Persoonsgegevens (art. 31 onder 1 lid c WBP).



Deel I

Doel en werkwijze Stichting Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland (SAFECIN)

1. Definities en begripsbepalingen

a. Steunpunt Acquisitiefraude

Steunpunt Acquisitiefraude (SAF) is de activiteit waaronder de Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland naar buiten treedt. De stichting houdt zich onder andere bezig met verwerkingen van en het doorgeven van meldingen op het gebied van vermoedelijke acquisitiefraude en verzenders van spooknota's aan de opsporing- en vervolgingsinstanties. Meer in het bijzonder werkt zij samen met vertegenwoordigers van het Openbaar Ministerie (OM), de politie, de fraudemeldpunten van het OM, en bijzondere opsporingsdiensten.

Daarnaast werkt SAFECIN ook samen met of wordt ondersteund door bij de bestrijding van acquisitiefraude belanghebbende partijen. Te noemen zijn Nederlandse Vereniging van Banken en individuele banken, Kamers van Koophandel, VNO-NCW, MKB-Nederland en hun respectieve zusterorganisaties in andere EU-lidstaten, individuele brancheorganisaties, de Ministeries van Justitie en van Binnenlandse Zaken, Stichting Internet Domeinregistratie Nederland en toezichthouders zoals de Consumentenautoriteit, Opta, Autoriteit Financiële Markten en Nederlandse Mededingingsautoriteit. Met deze partijen worden geen persoonsgegevens gedeeld, behoudens de gevallen waarin partijen daarover op grond van een wettelijke bevoegdheid mogen beschikken.

Daarnaast verstrekt de stichting praktische informatie en adviezen en geeft zij concrete juridische ondersteuning aan deelnemers van de stichting. Tevens bemiddelt, coördineert of treedt SAFECIN op in verdergaande juridische ondersteuning, indien dit in overleg met de deelnemers opportuun lijkt of als deelnemers gedagvaard worden, onderneemt zij actie op voorlichting- en preventiegebied, voert zij lobbywerkzaamheden uit en verzorgt zij lezingen, workshops en congressen op dit gebied. Ook worden onderzoeksprojecten naar mogelijk veroorzaakte schade door acquisitiebureaus geïnitieerd of in eigen beheer uitgevoerd.

b. Acquisitiefraude

SAFECIN hanteert de volgende definitie van acquisitiefraude:

Acquisitiefraude is het op geraffineerde wijze stelselmatig benaderen door malafide advertentiebureaus, uitgeverijen (of personen die in opdracht van dit soort bedrijven handelen) of registratiekantoren voor domeinnamen op internet, van aan het economisch verkeer deelnemende organisaties (bedrijfsleven, overheid, gesubsidieerde sector) met als doel het via misleidende mededelingen of onder valse voorwendselen verkrijgen van (advertentie-)opdrachten en betalingen. Dit wordt gedaan door het oplichten en/of het misleiden van werkzame personen binnen die organisaties, teneinde hiermee een financieel voordeel te behalen.



c. Spooknota's

Onder deze categorie vallen volgens de definitie van SAFECIN twee soorten:

De spooknota in juridische zin: een factuur wordt verzonden, zonder dat sprake is van een onderliggende overeenkomst. Er is derhalve ook geen geleverde prestatie. En soms is de verzender een niet bestaand bedrijf.

De op de factuur (van een bekende gidsuitgever) lijkende aanbieding. Is misleidende verkoop. Indien men betaalt, gaat men in op een aanbieding; daarnaast heeft de `aanbieder` tevens gezorgd voor een (waardeloze) tegenprestatie (te weten, opname in een onbekende gids op internet).

Gemeenschappelijk kenmerk is echter te allen tijde dat door de verzender nimmer op één of andere wijze te voren contact met het bedrijf dat de nota ontvangt, heeft gelegd.

Het verschijnsel spooknota laat zich samenvatten als volgt:

- Er is sprake van een relatief groot aantal klachten van ondernemers binnen een kort tijdsbestek;
- De betrokken spooknota (inclusief relatie-/klantnummer en BTW nummer) lijkt zeer op bestaande nota's van bonafide uitgeverijen;
- Er is geen eerder (mondeling) contact geweest tussen de ondernemer en het advertentiebureau;
- De ondernemers ontvangen meteen een factuur of aanmaning en hebben nimmer iets getekend;

Na verloop van tijd blijkt dat het blijft bij die ene factuur of aanmaning, nadien ontvangen de ondernemers geen correspondentie meer, ook niet van een incassobureau. Soms echter blijkt een onderneming echter een abonnement aan te gaan, waarvan niet met zekerheid kan worden gesteld of een tweede factuur nog zal volgen.

Verzenders van spooknota's bezorgen bedrijven sterk op facturen lijkende aanbiedingen, die misleidende kenmerken hebben en die in grote aantallen worden verzonden, waarbij de tegenprestatie, naar de huidige maatstaven van redelijkheid en billijkheid, niet of nauwelijks de betaling rechtvaardigt.

Verzenders van spooknota's hebben tot doel om in relatief korte tijd zoveel mogelijk (onverschuldigde) betalingen op één bankrekeningnummer te verkrijgen en deze gelden weg te sluisen ten behoeve van onduidelijke bestedingen. Deze aanbiedingen hebben misleidende kenmerken zoals BTW-nummers, klant- of relatienummers en een reeds aangehechte acceptgiro en lijken vaak erg op facturen van bestaande grote gidsuitgevers of internetbedrijven.



d. Meldingen

SAFECIN hanteert het begrip “meldingen” als het gaat om aan SAFECIN verzonden meldformulieren respectievelijk doorgestuurde stukken, waaruit blijkt dat:

- de meldende partij via het meldformulier onderbouwde feiten en omstandigheden kenbaar maakt waaruit blijkt dat sprake is van een vermoeden van dubieuze praktijken door met name genoemde natuurlijke of rechtspersonen en/of:
- de meldende partij aan SAFECIN laat weten door betrokkene te zijn misleid en/of opgelicht en schade heeft geleden en dit kan onderbouwen door aan verantwoordelijke toegezonden en onderliggende stukken;
- de meldende partij van mening is dat zijn/haar klacht door betrokkene zelf niet, of niet voldoende, is opgelost.

Het is niet vereist dat er een overeenkomst bestaat tussen de meldende partij en betrokkene. In de melding worden gegevens van betrokkenen, de reden en inhoud van de melding en overige relevante informatie weergegeven.

Het is mogelijk dat er meldingen bij SAFECIN worden gedaan met het oogmerk om andere partijen daarmee schade te berokkenen. Mochten er bij de medewerkers van SAFECIN twijfels rijzen ten aanzien van de juistheid van deze meldingen, dan worden deze twijfels vastgelegd in het betreffende dossier en wordt de melding nader onderzocht hieromtrent. Mocht naderhand bewijs worden gevonden dat de meldende partij een melding valselijk en/of zonder enige grond bij de verantwoordelijke heeft ingediend, dan is deze partij aansprakelijk voor de door de eventueel door betrokkene dan wel de stichting te lijden of geleden schade. De meldende partij is jegens SAFECIN een direct opeisbare boete van verschuldigd van € 5.000,- per melding.

e. Aangiften

SAFECIN kan door de klagende partij gemachtigd worden tot het doen van aangifte bij de daartoe bevoegde instanties.

Wat een aangifte is, is niet in het Wetboek van Strafvordering gedefinieerd. Zie echter art. 160-166 Sv. SAFECIN omschrijft “aangifte” als een kennisgeving bij een bevoegde ambtenaar, van een vermoedelijk gepleegd strafbaar feit.

Iedereen die kennis draagt van het feit dat er een strafbaar feit is gepleegd, is bevoegd om daarvan aangifte te doen (art. 161 Wetboek van Strafvordering). Het is niet van belang of een benadeelde of slachtoffer zelf aangifte doet of daartoe een gemachtigde heeft (art. 163 lid Wetboek van Strafvordering). Ook is het niet van belang of het vermoedelijk strafbare feit een misdrijf of een overtreding is. Van beide categorieën (vermoedelijk) strafbare feiten mag aangifte worden gedaan.



2. Overwegingen inzake het gerechtvaardigd belang

De geschatte economische schade veroorzaakt door het fenomeen acquisitiefraude, welk fenomeen tenminste 25 jaar lang grote ellende bij zowel bedrijfsleven als overheid veroorzaakt, komt volgens de initiatiefnemers van Steunpunt Acquisitiefraude neer op tenminste € 400.000.000, - per jaar.

Alle aan het economisch verkeer deelnemende partijen, zoals bedrijfsleven, de (semi-)overheid, de gesubsidieerde sector, verenigingen, stichtingen en publiekrechtelijke bedrijfsorganisaties, worden voortdurend geconfronteerd met activiteiten van (rechts-)personen, die op enigerlei wijze - door middel van het plegen van acquisitiefraude - schade toebrengen of dreigen toe te brengen aan die genoemde partijen. Deze activiteiten kunnen een bedreiging vormen voor de continuïteit van sommige van genoemde partijen en zorgen voor een onttrekking van gelden aan het economisch verkeer ten behoeve van dubieuze doeleinden.

Het voorgaande rechtvaardigt een initiatief ter ondersteuning en bestrijding van een in Nederland zwaarwegend algemeen belang, teneinde genoemde schade in de toekomst veel meer te beperken respectievelijk te voorkomen én tevens de helpende hand te bieden aan opsporing en vervolging terzake.

Door genoemde overwegingen op een rij te zetten en zich te realiseren dat aan de bestrijding van genoemde misstanden een constructieve bijdrage door een onafhankelijke instantie kan worden geleverd, is door initiatiefnemers besloten om de Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland respectievelijk Steunpunt Acquisitiefraude (hierna te noemen de stichting of verantwoordelijke) in het leven te roepen.

3. Doel Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland

De stichting heeft ten doel:

- a. het in omvang terugdringen en zo mogelijk doen verdwijnen van oplichting-/fraudezaken op het gebied van financieel-economische criminaliteit door middel van publiekprivate samenwerking, (met als uitgangspunt de aanpak van acquisitiefraude), waarvan (semi-) overheid, bedrijfsleven, particuliere en gesubsidieerde sector slachtoffer zijn dan wel worden respectievelijk dreigen te worden (stakeholders/doelgroep);
- b. preventief en repressief op het in art. 1a genoemde terrein op te treden zowel op privaatrechtelijk als op strafrechtelijk terrein.

De stichting tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door:

- a. diensten te verlenen op civielrechtelijk gebied, het zijn van een informatie-, coördinatie- en mediacentrum op dit gebied en het bevorderen, dat schade wordt voorkomen of wordt vergoed;



- b. het signaleren van malafide, misleidende en/of bedrieglijke activiteiten door middel van publiciteit, het nemen van actie en het voeren van rechtsgedingen tegen bedrijven of personen die genoemde activiteiten (doen) uitvoeren; zij doet dit onder andere door het namens gedupeerden (laten) voeren van juridisch verweer tegen vorderingen van malafide organisaties tot betaling van fictieve nota's en het namens gedupeerden terugvorderen van ten onrechte betaalde bedragen aan malafide organisaties;
- c. het geven van voorlichting en het verzorgen van publiciteit;
- d. het voeren van een actief preventiebeleid en een ontmoedigingsbeleid;
- e. het opslaan van gegevens en documentatie en het verschaffen van inlichtingen daaruit aan organisaties en donateurs die de stichting financieel ondersteunen, klanten en andere belanghebbende instanties;
- f. het doen verrichten van onderzoek, veldwerk en het beïnvloeden en (mede) initiëren van wet- en regelgeving;
- g. al hetgeen in de meest ruime zin van het woord tot het doel bevorderlijk kan zijn of daarmee verband houdt.

De stichting betracht grote zorgvuldigheid in de registratie van aan haar door derden aangeleverde gegevens en heeft haar protocol ter toetsing voorgelegd aan het College Bescherming Persoonsgegevens te Den Haag, dat toeziet op een rechtmatige verwerking van persoonsinformatie.

Uit het protocol vloeien rechten en plichten voor zowel de stichting (in het protocol aangeduid als "verantwoordelijke") als voor derde partijen voort. Het deel van het protocol dat van belang is voor de rechten en plichten van deze derde partijen, is hieronder gepubliceerd.

De stichting heeft tot doel om, in samenwerking met overheid, belangenorganisaties en overige instanties in Nederland, concrete preventieve en repressieve stappen te ondernemen tegen misstanden en zoveel mogelijk schade te voorkomen door middel van solide voorlichting en preventie terzake.

Behalve dat zij als landelijk meldpunt functioneert als verstrekker van statistische en opsporingsinformatie ten behoeve van het Ministerie van Justitie, in casu het Directoraat-generaal Rechtshandhaving en de leiding van het Openbaar Ministerie, meer in het bijzonder, het Functioneel Parket te Den Haag, doordat zij statistische informatie over een bepaald criminaliteitsgebied kan verstrekken, dient zij tevens als gemachtigde instantie tot het doen van collectieve aangifte bij opsporingsdiensten respectievelijk het Openbaar Ministerie.



Ook biedt de stichting - al dan niet in samenwerking met partners - een (interactief) platform tot publiekprivate samenwerking, dat geheel past in de filosofie van het Nationaal Platform Criminaliteitsbeheersing te Den Haag, onder voorzitterschap van de Minister van Justitie.

Het steunpunt richt zich zowel op preventieve als op repressieve acties, teneinde het probleem (acquisitie-)fraude daadwerkelijk terug te dringen tot een aanvaardbaar niveau. Daarnaast zal de stichting haar rol van aangever, juridisch en praktisch adviseur, intermediair en centraal meldpunt, meer uitbouwen ten behoeve van de bestrijding van andere fraudedomeinen in Nederland.

4. Soorten relaties

SAFECIN onderhoudt met diverse organisaties in Nederland een relatie. Onderscheid dient te worden gemaakt tussen met SAFECIN samenwerkende organisaties (organisaties verbonden aan het Nationaal Platform Criminaliteitsbeheersing, brancheorganisaties, sponsors, subsidiënten, belangenorganisaties etc.) en de organisaties op verzoek of in opdracht van welke SAFECIN gegevens registreert, of als gemachtigde of adviseur optreedt.

5. Werkgebied stichting/doelgroepen

De stichting is continu in ontwikkeling. Het werkgebied van de stichting beperkt zich voornamelijk tot de beheersing/bestrijding van acquisitiefraude en spooknota's. De stichting richt zich zowel op mogelijke daders respectievelijk daderorganisaties als op (potentieel) gedupeerden respectievelijk gedupeerde organisaties of belangenbehartigers van laatstgenoemde partijen en overheden.

6. Geregistreerde activiteiten SAFECIN

Onder andere de volgende geregistreerde activiteiten vinden bij de stichting plaats:

Het via binnengekomen meldformulieren van SAFECIN dan wel via de e-mail, fax, post of anderszins verwerken van meldingen over vermoedelijke acquisitiefraude en verzenders van spooknota's. Verwerking vindt plaats in de database van SAFECIN en via fysieke dossiervorming.

Het via telefoon, mail, fax of per post, in civielrechtelijke zin adviseren op het gebied van juridische geschillen inzake advertentiecontracten en gidsvermeldingen op internet.

Fysieke dossiervorming

Een print van het meldformulier vormt het eerste stuk t.b.v. dossiervorming. Opdrachtbevestigingen, notities, correspondentie per mail of via fax en/of post worden op verzoek van de verantwoordelijke door de meldende of klagende partij per post of per fax opgestuurd ter onderbouwing van het fysieke dossier.



Het via telefoon, mail, fax of per post, in civielrechtelijke zin adviseren op het gebied van juridische geschillen inzake (advertentie-)contracten en gidsvermeldingen op internet, domeinnaam- of merkenregistraties. Dit kan o.a. inhouden het schrijven van voorbeeldbrieven voor deelnemers van de stichting, het doorverwijzen naar een advocaat of andere organisatie, het opstellen van verweerschriften of conclusies in rechtszaken die door de geadviseerde partij (tegen vergoeding) kan worden overgenomen als zijnde het verweer van de door de stichting geadviseerde partij. Dit verweer kan in een letterlijke vorm, te weten als conclusie van antwoord respectievelijk dupliek, worden opgesteld. De stichting treedt vooralsnog niet op als procespartij of als gemachtigde voor partijen in rechtszaken.

Onderzoek aan de hand van ingezonden respectievelijk opgevraagd materiaal waarin adverterende bedrijven staan vermeld (boekjes, tijdschriften, kranten) of websites/internetgidsen waarop gegevens van bedrijven vermeld zijn.

Naar aanleiding van onderzoek en meldingen: het clusteren van vermoedelijk met elkaar samenwerkende bureaus ten behoeve van concrete aanlevering van vermoedelijk strafbare gedragingen respectievelijk feiten aan het Openbaar Ministerie en diverse opsporingsdiensten. De rapportages die op deze wijze tot stand worden gebracht, zijn gebaseerd op de definitie van meldingen, zoals hierboven verwoord.



Deel II

Protocol met inachtneming van de Wet Bescherming Persoonsgegevens

1. Begripsbepalingen

a. Persoonsgegevens

Persoonsgegevens bestaan uit ieder gegeven betreffende een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon, daaronder begrepen gegevens omtrent eenmanszaken.

b. Verantwoordelijke

Verantwoordelijke is degene die het doel en de middelen voor de verwerking vaststelt. In onderhavig protocol is dat Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland, hierna te noemen verantwoordelijke of SAFECIN.

c. Melders

Melders zijn meldende of klagende partijen zoals:

- natuurlijke personen of natuurlijke personen in de uitoefening van beroep of bedrijf;
- privaatrechtelijke of publiekrechtelijke rechtspersonen;
- overheidsorganen;

die een melding bij verantwoordelijke doen over bepaalde, in hun beleving, dubieus opererende bedrijven of personen; bedrijven die onder meerdere handelsnamen naar buiten treden, kunnen worden beschouwd als één bedrijf.

d. Deelnemers

Deze partijen steunen de stichting en worden behandeld als klanten die vertrouwelijk (juridisch) advies van de stichting ontvangen, waarmee zij hun eigen juridisch verweer kunnen voeren tegen betrokkenen en in rechtszaken. Deelnemers van de stichting zijn onder andere ook de volgende partijen die het onderhavige protocol hebben erkend en dit aan de stichting hebben kenbaar gemaakt:

bestuur en leden van de raad van toezicht van de stichting, haar adviseurs, (beleidsmedewerkers van en onderzoekers in opdracht van) het Ministerie van Justitie, Openbaar Ministerie, de politie, de fraudemeldpunten van het OM, en bijzondere opsporingsdiensten, Ministerie van Binnenlandse Zaken, Ministerie van Economische Zaken, Raad van Hoofdd commissarissen, en toezichthouders zoals de Consumentenautoriteit, Opta, Autoriteit Financiële Markten en Nederlandse Mededingingsautoriteit, Verbond van Verzekeraars, Vereniging van Nederlandse Gemeenten, MKB-Nederland, VNO-NCW en hun respectieve zusterorganisaties in andere EU-lidstaten, De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) alsmede de individuele banken aangesloten bij de NVB, Kamers van Koophandel, SIDN (Stichting Internet Domeinregistratie Nederland), ICT-Office en de individuele leden aangesloten bij ICT-Office, Horeca Nederland, Bovag, KVGGO, Uneto-VNI.

e. Betrokkenen

Dit zijn rechtspersonen of eenmanszaken, waarover verantwoordelijke een melding heeft ontvangen en die als advertentiebureau, reclame- en/of adviesbureau, uitgever, merkenregister, merkenbureau, bureau of register t.b.v. registratie van intellectuele eigendomsrechten, exploitant van gidsen op het internet, provider, registrant van domeinnamen al dan niet in het handelsregister van de kamers van koophandel staan ingeschreven, partijen die als incassobureau optreden voor partijen waarover reeds een melding is gedaan of incassobureaus, die optreden voor onduidelijke partijen en al dan niet contracten van hun opdrachtgever kunnen overleggen.

f. Ontvangers

Ontvangers zijn partijen aan wie (persoons-)gegevens worden verstrekt.

g. Database

De database van verantwoordelijke behelst een in een computernetwerk van verantwoordelijke opgeslagen verzameling gegevens over:

- melders;
- betrokkenen;
- voor betrokkenen optredende partijen, niet zijnde advocaten of deurwaarders;
- de producten en/of diensten van betrokkenen;
- na eerste onderzoek door de stichting op dit gebied: (vermoedelijk) met elkaar samenwerkende betrokkenen;
- de hoogte van contractbedragen en betalingen terzake.

h. Meldingen

SAFECIN hanteert het begrip “meldingen” als het gaat om aan SAFECIN verzonden meldformulieren respectievelijk doorgestuurde stukken, waaruit blijkt dat:

- de meldende partij via het meldformulier onderbouwde feiten en omstandigheden kenbaar maakt waaruit blijkt dat sprake is van een vermoeden van dubieuze praktijken door met name genoemde natuurlijke of rechtspersonen en/of:
- de meldende partij aan SAFECIN laat weten door betrokkene te zijn misleid en/of opgelicht en schade heeft geleden en dit kan onderbouwen door aan verantwoordelijke toegezonden en onderliggende stukken;
- de meldende partij van mening is dat zijn/haar klacht door betrokkene zelf niet, of niet voldoende, is opgelost.

Het is niet vereist dat er een overeenkomst bestaat tussen de meldende partij en betrokkene. In de melding worden gegevens van betrokkenen, de reden en inhoud van de melding en overige relevante informatie weergegeven.

Het is mogelijk dat er meldingen bij SAFECIN worden gedaan met het oogmerk om andere partijen daarmee schade te berokkenen. Mochten er bij de medewerkers van SAFECIN twijfels rijzen ten aanzien van de juistheid van deze meldingen, dan worden deze twijfels vastgelegd in het betreffende dossier en wordt de melding nader onderzocht. Mocht naderhand bewijs worden gevonden dat de meldende partij een melding valselijk en/of zonder enige grond bij de verantwoordelijke heeft ingediend, dan is deze partij aansprakelijk voor de door de eventueel door betrokkene dan wel de stichting te lijden of geleden schade. De meldende partij is in dat geval jegens SAFECIN een direct opeisbare boete verschuldigd van € 5.000,- per melding.

i. Aangiften

SAFECIN kan door de klagende partij gemachtigd worden tot het doen van aangifte bij de daartoe bevoegde instanties. Wat een aangifte is, is niet in het Wetboek van Strafvordering gedefinieerd. SAFECIN omschrijft "aangifte" als een kennisgeving bij een bevoegde ambtenaar, van een vermoedelijk gepleegd strafbaar feit.

Iedereen die kennis draagt van het feit dat er een strafbaar feit is gepleegd, is bevoegd om daarvan aangifte te doen (art. 161 Wetboek van Strafvordering). Het is niet van belang of een benadeelde of slachtoffer zelf aangifte doet of daartoe een gemachtigde heeft (art. 163 lid Wetboek van Strafvordering). Ook is het niet van belang of het vermoedelijk strafbare feit een misdrijf of een overtreding is. Van beide categorieën (vermoedelijk) strafbare feiten mag aangifte worden gedaan.

2. Herkomst van gegevens

De gegevens worden aangeleverd door een ieder die een melding bij verantwoordelijke indient over bepaalde, in hun beleving, dubieus opererende bedrijven die als advertentiebureau, reclame- en/of adviesbureau, uitgever of exploitant van gidsen op het internet, al dan niet in het handelsregister staan ingeschreven, dan wel als incassobureau opereren.

3. Doel van verwerking van (persoons-)gegevens

De database van verantwoordelijke is ontworpen om zoveel mogelijk informatie over betrokkenen gesystemiseerd te verwerken. De database heeft tot doel meldingen en overige informatie te verzamelen, hoofdzakelijk over vermoedelijke acquisitiefraude en verzenders van spooknota's en de daarvoor verantwoordelijke bedrijven, zoals advertentiebureaus, drukkers en uitgeverijen en in opdracht van deze handelende incassobureaus. Het is in veruit de meeste gevallen niet dan wel zeer moeilijk voor zowel melders als verantwoordelijke om te achterhalen welke identificerende persoonsgegevens verbonden zijn aan betrokkenen.

De database wordt ingezet ten behoeve van informatievoorziening aan deelnemers van de stichting.

Dit ten behoeve van een aantal te bereiken doelstellingen:

- het organiseren van gestructureerde voorlichting;
- idem van preventieve en repressieve (juridische) acties tegen partijen, waaronder betrokkenen;



- het ondersteunen van deelnemers van de stichting of derden, die verweer voeren tegen dubieuze acquisitiebureaus;

Ook dient deze verwerking ten behoeve van de eigen administratie van verantwoordelijke, zoals de registratie van melders en deelnemers en hun respectieve deelnemersbijdrage per jaar, de registratie van branchelidmaatschappen, alsmede de registratie van de per post binnengekomen machtigingen tot het doen van aangifte bij vermelde opsporing- en vervolgingsinstanties.

4. Vastlegging van gegevens

Gegevens van diverse binnengekomen formulieren worden op twee manieren vastgelegd: in de database en via fysieke dossiervorming. Deze formulieren zijn:

Meldformulieren

Meldformulieren worden door de klagende of meldende partij ingevuld op de website www.fraudemeldpunt.nl. Op haar website is een verklaring van verantwoordelijke te lezen dat met de gegevens van de melder op zeer vertrouwelijke wijze zal worden omgegaan.

Machtigingsformulieren tot het doen van aangifte

Machtigingsformulieren tot het doen van aangifte worden, voorzien van een handtekening door een daartoe tekenbevoegde, via de reguliere post naar het steunpunt gezonden. Deze formulieren zijn nodig om het steunpunt als gemachtigde partij de daadwerkelijke aangifte door de daartoe bevoegde autoriteiten te laten opnemen.

Indien in het meldformulier door klagende of meldende partij kenbaar wordt gemaakt dat men aangifte wil laten verzorgen, dan wordt dit in eerste instantie via verwerking van één der vragen terzake in het meldformulier, in de database reeds vastgelegd. De datum van ondertekening van het machtigingsformulier wordt dan later in de database toegevoegd, indien en zodra dit formulier compleet en ingevuld door verantwoordelijke is ontvangen.

De stichting heeft in het jaar 2007 overleg met de grootbanken en de Nederlandse Vereniging van Banken gevoerd, dat in 2008 heeft geleid tot afspraken inzake de rol en mogelijke acties van de banken met betrekking tot (vermoedelijke plegers van) acquisitiefraude. De banken hebben de stichting verzocht om de bij haar bekende signalen door te melden aan de banken, zodat deze met deze doorgemelde mogelijke fraudesignalen hun verantwoordelijkheid omtrent hun dienstverlening aan hun cliënten kunnen onderzoeken. Dit wordt door middel van de erkenning van het onderhavige protocol door de partners van SAFECIN ondervangen.



5. Criteria voor opname in de database en de voorwaarden waaraan de meldende partijen dienen te voldoen

Criteria voor opname in de database. Meldende partijen doen in principe melding over die partijen die de meldende organisatie volgens de melder bewust hebben misleid, waartoe de melder ter onderbouwing hiervan een meldformulier van verantwoordelijke heeft ingevuld. Toetsing op betrouwbaarheid van de melder vindt zo degelijk mogelijk plaats. Deze toetsing vindt plaats door te onderzoeken respectievelijk te verifiëren of een meldende of klagende partij daadwerkelijk gevestigd is op het opgegeven adres en of – indien mogelijk - de extensie van haar mailadres overeenkomt met de website van de meldende of klagende partij. Toetsing vindt eveneens plaats door inhoudelijk het meldformulier op de gegeven antwoorden te beoordelen.

Indien het een melding over een tot dan toe voor de stichting onbekende betrokkene betreft, zal altijd eerst nader onderzoek plaatsvinden naar openbare brongegevens over deze betrokkene.

Opname in de database vindt altijd plaats als de melding gaat over reeds bij verantwoordelijke geregistreerde bedrijven. Verantwoordelijke toetst de melding aan de Wet Bescherming Persoonsgegevens en is verantwoordelijk voor de vorm van de uiteindelijke verwerking in de database.

Het doel van de stichting bestaat onder andere uit het ondersteunen van ondernemers die hebben aangegeven door de opdrachtgever van het incassobureau te zijn misleid of bedrogen en om die reden op basis van aan de stichting kenbaar gemaakte argumenten, weigeren de door de tegenpartij gevorderde gelden te betalen. De stichting schrijft conform onderhavig protocol alle bedrijven en de voor deze optredende incassobureaus aan met de mededeling dat de aangeschreven partijen in de database van de stichting zijn opgenomen.

Deze procedure is onder andere bedoeld om – gezien de mogelijkheid van dossieroverdracht aan het Openbaar Ministerie – door melders als malafide bestempelde partijen de mogelijkheid te bieden hun werkwijze aan te passen, waardoor meldingen terzake kunnen worden ingetrokken.

De stichting heeft diverse malen mogen constateren dat incassobureaus hun opdrachtgevers en de meldende partijen hebben laten weten niet langer te zullen optreden namens hun opdrachtgever daar zij vanwege hun goede naam niet geassocieerd wensen te worden met mogelijk malafide partijen.

De stichting heeft op basis van haar overleg met het OM en haar eigen interne afwegingen criteria ontwikkeld en vastgesteld in dit protocol, welke criteria na goedkeuring van het CBP ter publicatie op haar website worden gecommuniceerd.

Daarnaast heeft SAFECIN een cumulatieve opsomming van criteria ontwikkeld voor opname van incassobureaus die namens hun opdrachtgevers melders en deelnemers van de stichting aanschrijven teneinde deze tot betaling van door melders en deelnemers betwiste vorderingen te manen.



Voor opname van een incassobureau in de database van de stichting dient aan de volgende cumulatieve criteria te zijn voldaan:

- a. De melding over een incassobureau dient het gevolg te zijn van een melding over een bureau dat de melder volgens eigen, onderbouwde opgave bewust heeft misleid en dat een beweerdelijke vordering heeft op de meldende partij.
- b. De melder heeft aan het betrokken bureau én opdrachtgever van het incassobureau reeds schriftelijk kenbaar gemaakt geen rechtsgeldige overeenkomst te hebben gesloten met de betrokkene.
- c. Over de opdrachtgever (of daaraan gelieerde bureaus) van het incassobureau dienen over een tijdspanne van 6 maanden tenminste 5 gefundeerde meldingen bij verantwoordelijke te zijn geregistreerd.
- d. Het incassobureau wordt, nadat voldaan is aan de criteria in de punten a. t/m c. genoemd, door verantwoordelijke aangeschreven met inhoudelijke duiding waarom verantwoordelijke voornemens is het incassobureau in haar database te registreren, zodat het incassobureau in de gelegenheid wordt gesteld haar eigen onderzoek naar de handelwijze van haar opdrachtgever te starten.
- e. Indien na het schrijven zoals genoemd in punt 5 d., binnen 3 werkweken na dagtekening, geen reactie van het betreffende incassobureau is ontvangen, zal verantwoordelijke overgaan tot registratie van het incassobureau. Tevens zal verantwoordelijke, indien het incassobureau aangesloten is bij de Nederlandse Vereniging van Incassobureaus, een kopie van haar schrijven aan het betreffende incassobureau doen toekomen aan de voorzitter van het bestuur van de Nederlandse Vereniging van Incassobureaus.
- f. Zolang een incassobureau – ondanks aanschrijving van de stichting en na een verstreken periode van 3 werkweken – geen schriftelijke reactie aan verantwoordelijke kenbaar maakt en verantwoordelijke tevens constateert dat:
 - a) het incassobureau blijft optreden voor haar opdrachtgever(s), en
 - b) de betreffende meldingen ingediend door de meldende partij(-en) intussen niet zijn opgelost;

zal het betreffende incassobureau in de database van de stichting geregistreerd worden, tenzij een incassobureau naar de overtuiging van de stichting aannemelijk kan maken dat het te goeder trouw heeft gehandeld en om die reden aantoonbaar heeft besloten de relatie met haar opdrachtgever te verbreken.

6. Toegang tot de database

Toegang tot de database en de fysieke dossiers hebben alleen die personen die in de functie van bestuurder, werknemer, vrijwilliger of stagiair met de stichting een vertrouwensrelatie onderhouden en die een geheimhoudingsverklaring van SAFECIN hebben ondertekend.

7. Ontvangers van gegevens en de voorwaarden waaronder zij die gegevens kunnen ontvangen

De stichting kan op verzoek van een (vertegenwoordiger van een) procederende partij, een verklaring omtrent de aard van de bij de stichting geregistreerde meldingen over een betrokkene afgeven. Deze verklaring wordt alleen dan verstrekt, indien meer dan tien meldingen, met terugwerkende kracht gerekend vanaf de datum van indiening verzoek, op hun betrouwbaarheid zijn onderzocht en geregistreerd.

In deze verklaring wordt gesteld dat de stichting een bepaald aantal meldingen over de wederpartij heeft ontvangen. De kern van de melding en de door de melder beschreven werkwijze (modus operandi) van de betrokkene worden in deze verklaring beschreven.

Informatieverstrekking aan ontvangers

SAFECIN zal er vanaf inwerkingtreding van dit protocol conform art. 33 en 34 WBP voor zorgdragen dat iedere partij, waarvan gegevens in de database en in de dossiers zijn respectievelijk worden opgenomen, geïnformeerd wordt over opname en doelstelling hiervan, met als strekking dat de verwerking en het gebruik dat hiervan door partners van SAFECIN wordt gemaakt, op een behoorlijke en zorgvuldige wijze zal geschieden.

SAFECIN heeft criteria ontwikkeld om te bepalen of en zo ja, welke informatie uit haar dossiers ter beschikking wordt gesteld aan ontvangers van bepaalde informatie. Per categorie ontvangers zijn verschillende criteria overwogen en vastgesteld. Alleen het Openbaar Ministerie en de vertegenwoordigers van genoemde opsporingsinstanties ontvangen te allen tijde volledige inzage in de opgeslagen gegevens van verantwoordelijke.

Per categorie zijn er verschillende criteria overwogen en vastgesteld:

Openbaar Ministerie en de vertegenwoordigers van genoemde opsporingsinstanties: zij krijgen volgens afspraak, te allen tijde volledige inzage in de opgeslagen gegevens van verantwoordelijke.

De rechterlijke macht: de stichting is als landelijk meldpunt en expertisecentrum onafhankelijk in haar oordeelvorming. Inhoudelijke verklaringen worden opgesteld op basis van de feiten en de verklaringen van de klagers.

Melders en/of bedrijven die benaderd zijn door dubieuze partijen: zij krijgen veelal een oppervlakkig geformuleerde reactie op hun vraag. Dat wil zeggen, dat in de regel aangegeven wordt dat een bepaald bureau bij de stichting bekend is en dat er meldingen over zijn binnengekomen. Dit is mede zo bepaald, omdat het mogelijk is dat ook dubieuze partijen zich op deze wijze op de hoogte willen stellen van de manier waarop door verantwoordelijke over hen zelf informatie wordt verstrekt. Indien deze vragende organisaties laten weten deelnemer te willen worden van de stichting, dan ontvangen zij in die hoedanigheid – pas nadat zij zich daadwerkelijk als deelnemer hebben aangemeld en het protocol hebben erkend – meer specifiek informatie en juridisch advies ten aanzien van een of meerdere gemelde dubieuze bureaus.



Deelnemers: deze partijen steunen de stichting en worden behandeld als klanten die vertrouwelijk (juridisch) advies van de stichting ontvangen, waarmee zij hun eigen juridisch verweer kunnen voeren tegen betrokkenen en in rechtszaken. Deelnemers van de stichting zijn ook de volgende partijen die het onderhavige protocol schriftelijk hebben erkend en dit schriftelijk of via de email aan de stichting hebben kenbaar gemaakt: (beleidsmedewerkers van en onderzoekers in opdracht van) het Ministerie van Justitie, Openbaar Ministerie, de politie, de fraudemeldpunten van het OM, bijzondere opsporingsdiensten, Ministerie van Binnenlandse Zaken, Ministerie van Economische Zaken, Raad van Hoofddcommissarissen, toezichthouders zoals de Consumentenautoriteit, de Opta, de Autoriteit Financiële Markten en de Nederlandse Mededingingsautoriteit, Verbond van Verzekeraars, Vereniging van Nederlandse Gemeenten, MKB-Nederland, VNO-NCW en hun respectieve zusterorganisaties in andere EU-lidstaten, de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) alsmede de individuele banken aangesloten bij de NVB, Kamers van Koophandel, partners van de stichting, zoals SIDN (Stichting Internet Domeinregistratie Nederland), ICT-Office en de individuele leden aangesloten bij ICT-Office, Horeca Nederland, Bovag, KVGGO, Uneto-VNI. Deze partijen hebben alle onderhavig protocol erkend en dienen uit hoofde van hun eigen verantwoordelijkheid te kunnen beschikken over de geregistreerde gegevens van verantwoordelijke, teneinde hun eigen bijdrage te kunnen leveren aan het indammen van het fenomeen (acquisitie-)fraude.

Eventuele persoonsgegevens over betrokkenen worden echter enkel aan vertegenwoordigers van opsporings-, vervolgingsinstanties en andere partijen verstrekt die daarover op grond van een wettelijke bevoegdheid mogen beschikken.

Verantwoordelijke heeft derhalve de regie over een gesloten informatienetwerk. Er is in geen geval sprake van het via internet of anderszins publiceren van een zwarte lijst dat een nadelig effect voor natuurlijke personen zou kunnen genereren.

Deelnemers hebben in de regel recht op meer informatie dan derden, niet zijnde deelnemer van de stichting. Het kan voorkomen dat bedrijven zich als deelnemer aanmelden, terwijl over deze bedrijven ook meldingen of vragen worden ontvangen. Verantwoordelijke behoudt zich in die gevallen het recht voor om, op basis van haar eigen gevormde oordeel, deze deelnemer te onthouden van bepaalde informatie waar om gevraagd wordt en de overeenkomst met deze deelnemer te ontbinden.

Geduceerden: geduceerden die reeds betaald hebben aan betrokkenen: de stichting kan op basis van ontvangen door derden verzonden informatie, of via onderzoek, in het bezit van gegevens komen waaruit naar de overtuiging van de stichting blijkt dat dit onverschuldigde betalingen, dan wel betalingen wegens wanprestatie zijn geweest.

De stichting heeft in deze zowel een bewustmakende als een coördinerende rol. Zij wijst partijen erop dat zij mogelijk betaald hebben aan dubieuze betrokkenen en kan, indien mogelijk, (gedeeltelijk) informatie overleggen waaruit dit blijkt. Vervolgens neemt zij de rol van verzamelaar van gegevens op zich en zorgt voor doorverwijzing naar en coördinatie tussen deze partijen en een procespartij, die de belangen van deze geduceerden kan behartigen. Aan de geduceerde partijen wordt de vraag voorgelegd of zij interesse hebben in een terugvorderingprocedure en of zij hierover een voorstel willen ontvangen. Indien geduceerde partijen hiermee akkoord gaan, dan zal de informatie doorgaans worden overgedragen aan een advocatenkantoor waarmee de stichting in dezen samenwerkt. Aangezochte partijen krijgen van de



stichting vooralsnog geen vertrouwelijke gegevens over elkaar te horen, tenzij hiervoor toestemming door de andere partijen is verleend.

De media: deze krijgen van de verantwoordelijke zoveel mogelijk nuttige informatie als nodig om – naar het oordeel van verantwoordelijke - de juiste informatie ten aanzien van de problematiek in woord, beeld en geluid, naar buiten te brengen.

Hierbij wordt gebruik gemaakt van voorhanden zijnde casuïstiek en wordt uitdrukkelijk de beleidslijn gevolgd, dat vertrouwelijke gegevens niet naar buiten gebracht worden, d.w.z. dat er namens de stichting in ieder geval geen persoonsgegevens van betrokkenen en/of hun producten/diensten in proactieve zin naar buiten zullen worden gebracht.

Indien daarentegen de media zelf op een spoor van dubieuze bureaus zijn gestuit, zal de stichting voor zover dit in redelijkheid in de lijn van haar statutaire doelstelling kan worden verlangd, zo volledig mogelijk antwoord geven op gerichte vragen in deze. Jurisprudentie terzake geeft aan dat dit een gebruikelijke beleidslijn is.

Ter illustratie hiervan moge o.a. een rechterlijk vonnis in kort geding (rolnr. KG98/277, Rechtbank Den Haag) dienen, waarbij de rechter uitdrukkelijk de voorganger van verantwoordelijke, Stichting Eerlijk Zaken Doen te Den Haag met nagenoeg gelijklopende doelstelling als die van onderhavige stichting, in het gelijk heeft gesteld toen deze stichting een aantal acquisitiebureaus, als onrechtmatig handelend als acquisitiebureau, heeft aangeklaagd. Volgens de rechter had de stichting alle recht zich, conform haar doelstelling, in negatieve zin te uiten over in haar oordeel onrechtmatig handelende bureaus.

8. Bewaartermijnen

Gegevens van de database worden na de eerste invoer voor een periode van 5 jaar bewaard, tenzij er geïdentificeerde redenen zijn de gegevens langer te bewaren en dit niet in anonieme vorm kan geschieden. De afweging om bepaalde gegevens langer dan deze 5 jaar te bewaren, zal per geval worden gemaakt en zal iedere keer door verantwoordelijke ook onderling ter discussie worden gesteld. Dit is voornamelijk van belang om opgeslagen gegevens te kunnen (laten) vergelijken in het kader van strafrechtelijk dan wel wetenschappelijk onderzoek naar met elkaar samenwerkende bureaus/organisaties. Gegevens zoals postbusadres, telefoon- en faxnummers, vermoedelijke verbanden tussen bureaus en personen onderling, zullen derhalve in de database opgeslagen blijven.

Indien opname van gegevens in de database door de verantwoordelijke niet langer noodzakelijk wordt geacht, worden deze gegevens uit de database verwijderd en worden de fysieke dossiers vernietigd. De beslissing terzake zal echter door de verantwoordelijke niet eerder wordt genomen, dan na overleg met het Ministerie van Justitie respectievelijk het Openbaar Ministerie.

Indien de stichting failliet wordt verklaard of wordt opgeheven, zullen alle archieven en opgeslagen bestanden na eventuele afwikkeling door de curator, worden overgedragen aan het Ministerie van Justitie of een door dit departement aangewezen orgaan.



9. Geheimhouding

Alle in de onder dit protocol begrepen opgenomen gegevens, zoals gegevens van natuurlijke personen in de database en in de fysieke dossiers, zullen als "strikt vertrouwelijk" worden behandeld. De verantwoordelijke treft voorzieningen die waarborgen dat geautoriseerde functionarissen onder een geheimhoudingsplicht vallen, die zich zowel tijdens de duur van de dienstbetrekking als na afloop daarvan uitstrekt.

Deze geheimhoudingsplicht geldt tevens functionarissen in dienst van de overheid, die door de aard van hun functie werkzaamheden uitvoeren die gerelateerd zijn aan het werk van de stichting. Zij worden er nadrukkelijk op gewezen dat gebruik van de database en de fysieke dossiers uitsluitend zijn toegestaan binnen de regels van dit protocol.

Geheimhouding houdt in dit geval in, dat niemand, buiten de op dat moment werkzame personen voor en de bestuursleden van verantwoordelijke, op de hoogte wordt gebracht van gegevens, opgeslagen in de database van verantwoordelijke, tenzij hiervoor toestemming door de verantwoordelijke wordt verleend.

Een ieder werkend voor of optredend namens verantwoordelijke, krijgt eensluidende instructies met betrekking tot de wijze van informatieverstrekking aan derden.

10. Beveiliging

Verantwoordelijke heeft maatregelen getroffen om te waarborgen dat uitsluitend werknemers van verantwoordelijke en/of daartoe geautoriseerde functionarissen toegang hebben tot de database en de fysieke dossiers van verantwoordelijke.

Iedere werknemer, stagiair of vrijwilliger bij verantwoordelijke, neemt passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens te beveiligen tegen verlies of tegen enige vorm van onrechtmatige verwerking. Rekening houdend met de stand van de techniek en de kosten van de tenuitvoerlegging, zijn deze maatregelen voorzien in een passend beveiligingsniveau, gelet op de risico's die de verwerking en de aard van de te beschermen gegevens met zich meebrengen.

a. Beveiliging van elektronische gegevens

Aparte aandacht komt toe aan toegangsbeveiliging en beheer van de database, waarin alle essentiële gegevens van de stichting zijn opgeslagen. Iedere voor de stichting werkzame persoon, krijgt een aparte inlogcode met wachtwoord om in de database te kunnen werken. Iedere persoon heeft ook een eigen inlogcode en wachtwoord ten behoeve van zijn of haar mailprogramma.

b. Netwerkbeveiliging

Verantwoordelijke is met een speciale ISO gecertificeerde leverancier de beveiliging van de database overeengekomen. Daarnaast is de interne server en alle separate werkstations, met elkaar verbonden via een netwerk, apart beveiligd. Dat wil zeggen dat er een solide reserve (back-up) van database,



beveiligingssoftware en andere voor de beveiliging van het systeem noodzakelijke programma's via een separate server wordt bijgehouden, en dat de computers waarop gewerkt wordt, zijn gevrijwaard van virussen en ongewenste e-mails. Verder wordt er door deze leverancier een logboek bijgehouden met betrekking tot een ieder die toegang krijgt tot de gegevens in de database. Een onderhoudscontract zorgt ervoor dat updates van relevante software op reguliere basis plaatsvinden.

11. Rechten en plichten

a. Plichten verantwoordelijke

Een ieder die dit wenselijk acht, kan dit protocol, voor zover het de rechten van de melders en/of betrokkenen en de plichten van verantwoordelijke betreft, inzien op internet op de website www.fraudemeldpunt.nl. Verantwoordelijke heeft de plicht erop toe te zien dat het protocol wordt nageleefd.

Verantwoordelijke dient zorg te dragen voor een zorgvuldige invoervalidatie in de database, teneinde gegevens in te voeren in overeenstemming met de regels van dit protocol.

b. Rechten verantwoordelijke

Verantwoordelijke behoudt zich het recht voor om besluiten te nemen tot aanpassing of wijziging van het protocol. De Raad van Toezicht van verantwoordelijke zal worden gevraagd om met de beoogde aanpassingen of wijzigingen in te stemmen en haar goedkeuring hiervoor te verlenen. Een dergelijk besluit treedt echter pas in werking nadat het College Bescherming Persoonsgegevens hiertegen geen bezwaar heeft gemaakt. Betrokkene wordt door de meldende of klagende partij geïnformeerd over het feit dat zijn gegevens worden doorgegeven aan verantwoordelijke.

c. Rechten betrokkenen (inclusief melders)

Mochten er persoonsgegevens in database of in meldformulieren zijn opgenomen, dan dienen deze in overeenstemming met de wet verkregen te zijn en gedocumenteerd herleidbaar te zijn. In de regel worden echter slechts contactpersonen die namens een bureau optreden, vermeld in de database.

Een ieder, die daartoe een schriftelijk verzoek bij verantwoordelijke indient, zal na afdoende legitimatie van zijn of haar persoonsgegevens door medewerkers van de stichting, worden meegedeeld of hem of haar betreffende persoonsgegevens in de database van verantwoordelijke zijn opgenomen. Binnen een totale termijn van ten hoogste vier weken na ontvangst van bewust verzoek, zal aan de betrokkene schriftelijk worden medegedeeld of en zo ja, welke hem of haar betreffende gegevens worden verwerkt.

Indien zodanige gegevens worden verwerkt, bevat de mededeling 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 gegevens (art. 35 WBP).

Betrokkene kan verzoeken de betreffende informatie te verbeteren, aan te vullen, te verwijderen of af te schermen, indien deze informatie bewijsbaar en feitelijk onjuist, onvolledig of niet terzake dienend is voor het doel van de database van verantwoordelijke dan wel in strijd met een wettelijk voorschrift wordt verwerkt (artikel 36 Wbp).

Betrokkene kan verzet aantekenen bij verantwoordelijke in geval van 'bijzondere persoonlijke omstandigheden'. Op een dergelijk verzoek wordt schriftelijk binnen de wettelijke reactietermijn van vier weken gereageerd (artikel 40 Wbp).

Betrokkene kan schriftelijk een verzoek om correctie indienen of verzet aantekenen bij verantwoordelijke, onder vermelding van meldingen acquisitiefraude. Het verzoek bevat de aan te brengen wijzigingen. Dit verzoek wordt vervolgens getoetst aan onderhavig protocol. De melding zal indien nodig, binnen 5 werkdagen in de database en in het fysieke dossier worden aangepast of uit beide worden verwijderd.

De verantwoordelijke bericht de verzoeker binnen vier weken na ontvangst van het verzoek schriftelijk en gemotiveerd of, en zo ja in hoeverre, hij aan het verzoek voldoet. Een weigering is met redenen omkleed. De verantwoordelijke draagt ervoor zorg dat een beslissing tot verbetering, aanvulling, of verwijdering zo spoedig mogelijk wordt uitgevoerd.

Indien een betrokkene het niet eens is met de wijze van behandelen van een verzoek om inzage of correctie door verantwoordelijke, kan het CBP worden verzocht om bemiddeling of kan betrokkene bij het CBP een klacht indienen.

d. Uitzonderingen op rechten en plichten

Indien het vanwege opsporings- of onderzoeksbelangen, bronbescherming of het risico van het in verkeerde handen komen van gegevens, door verantwoordelijke noodzakelijk wordt geacht dat er geen nadere mededelingen aan betrokkene worden gedaan, zal mededeling achterwege blijven (art. 43 WBP).

Dit zal altijd geschieden nadat uitsluitend door het bestuur hierover een afgewogen oordeel is gevormd. Art. 43 WBP kan door verantwoordelijke nooit op voorhand worden ingeroepen. De afweging om dit artikel wel van toepassing te laten zijn, zal dan ook altijd met redenen zijn omkleed.

12. Geschillen en klachtenprocedure

Hoofdstuk 1: Klachtenbehandeling in de prefase

Artikel 1

1. De klachtenprocedure van SAFECIN ziet op geschillen die tussen vertegenwoordigers van de stichting en derden zijn gerezen en betrekking hebben op de werkwijze van de vertegenwoordigers van SAFECIN, met dien verstande dat sprake moet zijn van een overtreding door deze vertegenwoordiger van de statuten,



het protocol of het huishoudelijk reglement dan wel indien de vertegenwoordiger blijkt geeft van het voornemen tot overtreding van de statuten, het protocol en het huishoudelijk reglement.

2. De klachtenprocedure ziet uitdrukkelijk niet op geschillen die betrekking hebben op de rechtsverhouding tussen de klager en SAFECIN. Artikel 2

Klachten als bedoeld in artikel 1 worden schriftelijk en aangetekend ingediend bij het bestuur van SAFECIN. De klacht bevat de gronden waarop deze berust.

Artikel 3

1. Klachten kunnen worden ingediend door:

- Deelnemers;
- Opdrachtgevers;
- Debiteuren;
- Meldende bedrijven;
- Bedrijven waarover gemeld wordt (betrokkenen);
- Subsidiënten;
- Sponsors;
- Overige belanghebbenden.

2. Binnen vijf werkdagen na dagtekening van de klacht bevestigt het bestuur van SAFECIN de klager dat de klacht in behandeling is genomen.

3. Het bestuur van SAFECIN zal binnen drie werkweken na dagtekening van het klaagschrift met klager tot een oplossing en/of minnelijke regeling trachten te komen.

4. Indien geen redelijke oplossing wordt bereikt, bericht de meest gereede partij dit schriftelijk aan de secretaris van de klachtencommissie, waarna de secretaris klager in de gelegenheid stelt een gemotiveerd klaagschrift toe te zenden ter behandeling door klachtencommissie van de Raad van Toezicht, hierna te noemen: de klachtencommissie.

Hoofdstuk 2: Klachtenbehandeling door de klachtencommissie

Artikel 4

1. Een speciale klachtencommissie bestaande uit drie leden van de Raad van Toezicht, waaronder een voorzitter en een secretaris, doet uitspraak in geschillen die tussen vertegenwoordigers van SAFECIN en derden zijn gerezen en die betrekking hebben op de werkwijze van vertegenwoordigers van SAFECIN, met dien verstande dat sprake moet zijn van een overtreding door een vertegenwoordiger van de statuten, het protocol of het huishoudelijk reglement, dan wel indien een vertegenwoordiger blijkt geeft van het voornemen tot overtreding van de statuten, het protocol of het huishoudelijk reglement.

2. Klachten die betrekking hebben op de rechtsverhouding tussen de klager en de vertegenwoordiger van SAFECIN worden niet-ontvankelijk verklaard.
3. Het geschil dient schriftelijk aan de klachtencommissie te worden voorgelegd.
4. De uitspraken van de klachtencommissie zijn bindend.

Artikel 5

1. De klachtencommissie neemt een geschil slechts in behandeling:
 - i. indien klager een gemotiveerd klaagschrift, waaruit de inhoud van het geschil duidelijk blijkt, aan de verantwoordelijke heeft doen toekomen;
 - ii. indien de verweerder op dit klaagschrift schriftelijk en gemotiveerd heeft geantwoord of daartoe behoorlijk in de gelegenheid is gesteld;
 - iii. indien een vertegenwoordiger van SAFECIN het complete geschil met alle onderliggende stukken aan de klachtencommissie heeft voorgelegd en partijen de klachtencommissie hebben laten weten zich aan de uitspraak van klachtencommissie te zullen onderwerpen.
2. Alvorens de klachtencommissie een vertegenwoordiger van SAFECIN gehouden acht mee te werken aan de procedure en zich te onderwerpen aan de uitspraak, zoals bepaald in het eerste lid onder iii, wordt de vertegenwoordiger van SAFECIN schriftelijk een termijn gegund van één maand om voor beslechting van het geschil door de volgens de wet bevoegde rechter te kiezen. Indien de vertegenwoordiger de gewone rechtsgang wenst te volgen, maakt hij bij de burgerlijke rechter een procedure aanhangig binnen genoemde termijn en stelt hij eveneens bij aangetekend schrijven de klachtencommissie hiervan binnen genoemde termijn in kennis.
3. De voorzitter van de klachtencommissie beoordeelt of aan de voorwaarden is voldaan.

Artikel 6

De klachtencommissie behandelt een haar voorgelegd geschil op de wijze die zij dienstig oordeelt, met inachtneming van de bepalingen van dit reglement. De voorzitter van de klachtencommissie regelt de werkzaamheden.

Artikel 7

De klachtencommissie is bevoegd, onder het stellen van een termijn, van partijen te verlangen dat zij de klachtencommissie schriftelijk of mondeling nadere inlichtingen verschaffen, of bepaalde stukken overleggen.

Artikel 8

1. De klachtencommissie beoordeelt of zij zich al dan niet zal onthouden van het geven van een uitspraak

omtrent het haar voorgelegde geschil.

2. De klachtencommissie kan zich onthouden van het geven van een uitspraak onder meer indien:
 - i. het geschil reeds is voorgelegd aan de gewone bevoegde rechter of een ander met geschillenbeslechting belaste instantie;
 - ii. de klacht op grond van artikel 5 lid 1 niet ontvankelijk is;
 - iii. zij van mening is dat het geven van een uitspraak uit hoofde van de aard van het geschil ongewenst moet worden geacht;
 - iv. zij van oordeel is dat de zakelijke inhoud van het geschil van te geringe betekenis is;
 - v. zij van oordeel is dat de feiten, waarop het geschil betrekking heeft te ver in het verleden liggen.
3. Indien de klachtencommissie van oordeel is, dat voor haar geen reden bestaat om zich van het geven van een uitspraak omtrent het haar voorgelegde geschil te onthouden, gaat zij tot verdere behandeling daarvan over.
4. Besluit de klachtencommissie zich van het geven van een uitspraak te onthouden, dan geeft zij daarvan onder opgave van redenen kennis aan partijen. Het staat partijen vervolgens vrij het geschil alsnog aan de gewone rechter voor te leggen.

Artikel 9

1. De klachtencommissie kan op verzoek van één der partijen, in elke stand van de klachtenbehandeling voorlopig die beslissing nemen of die maatregel treffen ten aanzien van zaken in het geschil, die haar nodig of nuttig voorkomt.
2. De beslissing of maatregel prejudicieert op geen enkele wijze op het uiteindelijke oordeel van de klachtencommissie ten aanzien van de zaak zelf.
3. Het verzoek doet geen afbreuk aan het recht van een partij de rechter te verzoeken om een maatregel ter bewaring van recht dan wel zich te wenden tot de voorzieningenrechter in kort geding.

Artikel 10

1. De klachtencommissie kan bepalen dat zij omtrent een aan haar voorgelegd geschil niet eerder beslist dan na een verhoor, althans oproeping van de betrokken partijen, zulks ter beoordeling aan de voorzitter van de klachtencommissie.
2. De betrokken partijen kunnen - tenzij de klachtencommissie beveelt dat zij in persoon verschijnen - zich ter zitting doen vertegenwoordigen door een daartoe gemachtigde.
3. De klachtencommissie kan weigeren bepaalde personen, die geen advocaat zijn, als gemachtigde toe te laten. Bij zodanige weigering houdt de klachtencommissie de zaak tot een volgende zitting aan.



4. De klachtencommissie zal van schriftelijke of gedrukte stukken of van mondelinge verklaringen alleen gebruik maken voor zover zij partijen in de gelegenheid heeft gesteld van die stukken kennis te nemen en het afleggen der mondelinge verklaringen bij te wonen.
5. De zakelijke inhoud van de mededelingen van partijen en van door derden afgelegde mondelinge verklaringen wordt door de secretaris van de klachtencommissie op schrift gesteld.
6. Indien één der partijen niet verschijnt op een oproeping van de klachtencommissie, bij behandeling weigert te antwoorden op vragen door de klachtencommissie gesteld, niet of op onvolledige wijze voldoet aan het bevel van de klachtencommissie om stukken over te leggen of nalaat de door de klachtencommissie gewenste inlichtingen te verschaffen, is de klachtencommissie bevoegd een beslissing naar behoren te nemen en toch een uitspraak te doen.

Artikel 11

Indien één der partijen voor of tijdens de behandeling van een geschil de wens uitspreekt, dat de klachtencommissie van verdere behandeling afziet, zal de klachtencommissie, indien de andere partij zich daartegen niet verzet, de zaak als afgedaan beschouwen.

Artikel 12

1. Vertegenwoordigers van SAFECIN die als getuige zijn opgeroepen, zijn verplicht voor de klachtencommissie te verschijnen en op de hun gestelde vragen te antwoorden.

Artikel 13

1. Is de klachtencommissie van oordeel dat het geschil in staat van wijzen is, dan stelt zij haar uitspraak vast.
2. De klachtencommissie is bevoegd tot het sanctioneren van een in het ongelijk gestelde vertegenwoordiger van SAFECIN. Een door de klachtencommissie opgelegde sanctie kan bestaan uit het opleggen van een interne, niet voor publicatie vatbare, berisping alsmede het laten verzenden van een schriftelijk opgesteld excuus namens verantwoordelijke aan de klagende partij, bij gebreke van niet opvolging hiervan een tweede berisping volgt. Met betrekking tot deze tweede berisping kan de klachtencommissie besluiten deze berisping tevens te laten publiceren op de website van verantwoordelijke.

Artikel 14

Alle beslissingen van de klachtencommissie worden genomen met gewone meerderheid van stemmen.

Artikel 15

1. De uitspraak van de klachtencommissie wordt op schrift gesteld en ondertekend door haar voorzitter. De uitspraak moet gedagtekend en met redenen omkleed zijn en de samenstelling van de klachtencommissie vermelden.
2. Van de uitspraak wordt een afschrift, ondertekend door de voorzitter van de klachtencommissie, aan partijen toegezonden.

Artikel 16

Zodra de klachtencommissie bij de behandeling van een geschil haar einduitspraak heeft gedaan, zenden de leden van de klachtencommissie de in hun bezit zijnde stukken, die op dit geschil betrekking hebben, aan het bestuur van SAFECIN. Deze draagt zorg voor bewaring van de stukken in het archief van de klachtencommissie of, voor zover zij overtollig zijn, worden vernietigd. Het protocol van de stichting wordt hierbij in acht genomen.

Artikel 17

Elke in dit reglement bedoelde kennisgeving aan, toezending van stukken aan en oproeping van partijen zal schriftelijk geschieden aan het kantoor of aan de werkelijke of gekozen woonplaats van partijen.

Artikel 18

1. De klachtencommissie streeft er naar om twee maanden nadat het volledige klachtdossier door de klachtencommissie is ontvangen, een uitspraak te doen.
2. In het geval comparitie van partijen plaatsvindt, streeft de klachtencommissie er naar om zes weken na de datum van de comparitie uitspraak te doen.

Artikel 19

Dit reglement is opnieuw vastgesteld door bestuur en Raad van Toezicht van SAFECIN en is in werking getreden op 1 april 2009.



13. Wijziging protocol

Dit protocol is vastgesteld door bestuur van SAFECIN en is opnieuw in werking getreden op 1 april 2009. Het bestuur van verantwoordelijke kan met instemming van haar Raad van Toezicht besluiten tot aanpassing of wijziging van het protocol. Een dergelijk besluit wordt pas genomen nadat de aanpassingen of wijzigingen niet op bezwaren zijn gestuit bij het College Bescherming Persoonsgegevens.