

Reactie Nederlandse Veiligheidsbranche

Toegang tot zoeken op naam Kadaster

Graag reageert de Nederlandse Veiligheidsbranche op het voorgenomen Besluit tot wijziging van het Kadasterbesluit in verband met de verstrekkingbeperking op persoonsgegevens via ontsluiting op naam en het stellen van regels voor het afschermen van persoonsgegevens.

De verstrekkingbeperking is ingegeven door de toename van bedreiging en intimidatie van personen en het waarschijnlijke scenario dat via de registers van het Kadaster toegang wordt verkregen tot persoonsgegevens waar vervolgens misbruik van kan worden gemaakt. De Nederlandse Veiligheidsbranche begrijpt vanuit die optiek dat beperkingen gewenst zijn. Dit begrip is er ook voor het verruimen van de mogelijkheden om persoonsgegevens af te schermen.

De verstrekkingbeperking zoals nu opgenomen in het beoogde artikel 37b van het besluit tot wijziging van het Kadasterbesluit heeft vergaande en ongewenste gevolgen voor onze leden met een vergunning als recherchebureau als bedoeld in artikel 1 lid 1 aanhef en onder f van de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus (hierna te noemen: Wpbr) en hun opdrachtgevers.

In deze reactie motiveer ik waarom het vanuit maatschappelijk en rechtsstatelijk oogpunt gewenst en noodzakelijk is om aan recherchebureaus (hierna te noemen "particuliere onderzoeksbureaus") persoonsgegevens te verstrekken via de ontsluiting op naam, bedoeld in artikel 48, eerste lid, onder b, van de Kadasterwet. Het zoeken op naam is een essentieel onderdeel van de werkzaamheden van particuliere onderzoeksbureaus als professionele gebruikers en kan niet vervangen worden door de overgebleven zoekopties in het Kadaster. Voor het behoud van de ontsluiting op naam zal hierna onderscheid worden gemaakt tussen opdrachtgevers van particuliere onderzoeksbureaus die niet genoemd zijn in het beoogde artikel 37b van het besluit tot wijziging van het Kadasterbesluit en opdrachtgevers van particuliere onderzoeksbureaus die genoemd worden in het beoogde artikel 37b van het besluit tot wijziging van het Kadasterbesluit. Omdat ik het belangrijk vind dat u begrijpt wat particulier onderzoeksbureaus doen en wat het toevoegt voor hun opdrachtgevers, schets ik kort hun werkzaamheden en het wettelijk kader waaraan zij zijn gebonden.

De werkzaamheden

Het werk van een particulier onderzoeksbureau bestaat uit het vergaren en analyseren van gegevens in opdracht van een derde, de opdrachtgever. Een particulier

Postadres
Westeinde 58D
2275 AG VOORBURG

Tel +31 (0) 85 0071365
Mail info@veiligheidsbranche.nl
Web www.veiligheidsbranche.nl

IBAN NL69 ABNA 0531 1572 53
BIC ABNA NL2A
BTW NL008851815B01
KvK 40408011

onderzoeksbureau verwerkt onder eigen verantwoordelijkheid¹ en op onpartijdige basis persoonsgegevens als 'verlengstuk van de opdrachtgever'. Na analyse van de gegevens wordt voor de opdrachtgever een onderzoeksrapport opgesteld. Het onderzoeksrapport wordt gebruikt voor het nemen van besluiten door de opdrachtgever. De opdrachtgever kan een overheidsinstantie zijn (in de breedste zin van het woord), een bedrijf (in de breedste zin van het woord, ook buitenlandse ondernemingen), een financiële onderneming als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht, maar ook een particulier.

Een belangrijk deel van de opdrachten betreft het vergaren en analyseren van gegevens die de opdrachtgever nodig heeft voor de oriëntatie op, de voorbereiding van of ter ondersteuning van standpunten bij een buitengerechtelijke of gerechtelijke afdoening van een conflict. Dit kan (niet limitatief) een conflict zijn met een (ex)werknemer, een (gewezen) (zaken)partner, een derde die onrechtmatig handelt of een klant. In het Nederlandse bewijsrecht geldt het belangrijke beginsel dat het algemene maatschappelijke belang dat de waarheid in rechte aan het licht komt, alsmede het belang dat partijen erbij hebben om hun stellingen in rechte aannemelijk te kunnen maken. Particuliere onderzoeksbureaus ondersteunen opdrachtgevers bij de realisatie van dit belangrijke rechtsbeginsel en daarvoor is het noodzakelijk dat registers zoals die van het Kadaster kunnen worden geraadpleegd.

Een ander type opdracht is het uitvoeren van "achtergrondonderzoeken" voor overheidsinstanties, bedrijven en financiële ondernemingen. Dit is een type onderzoek, dat zich richt op het vaststellen van de achtergrond van natuurlijke personen (zoals sollicitanten, klanten en zakenpartners) en rechtspersonen, waarmee de opdrachtgever voornemens is om een contractuele relatie aan te gaan of te behouden². Afhankelijk van het type achtergrondonderzoek wordt gekeken naar betrouwbaarheid, solvabiliteit en bezit vanwege een mogelijk criminele herkomst van gelden en het mogelijk gebruik van katvangers^{3 4 5}.

¹ Een particulier onderzoeksbureau is verwerkingsverantwoordelijke is de zin van artikel 4 aanhef en onder 7 van de AVG

² Wanneer iemand een hoge functie bekleedt bij een woningcorporatie kan het van belang zijn om vast te stellen hoeveel en welk type vastgoed deze op naam heeft staan.

³ Daarbij geverifieerd of er geen beslag ligt op een woning of andere onroerende zaken op naam van de betrokkene.

⁴ In het kader van Bibob-wetgeving ondersteunt de particuliere onderzoekssector gemeenten met onderzoeken naar de mogelijke criminele herkomst van gelden die geïnvesteerd zijn in onroerende zaken.

⁵ Financiële ondernemingen maken in dat kader gebruik van de dienstverlening in verband met de voor hun geldende verplichtingen uit de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

Postadres
Westeinde 58D
2275 AG VOORBURG

Tel +31 (0) 85 0071365
Mail info@veiligheidsbranche.nl
Web www.veiligheidsbranche.nl

IBAN NL69 ABNA 0531 1572 53
BIC ABNA NL2A
BTW NL008851815B01
KvK 40408011

Daarnaast werken particuliere onderzoeksbureau (niet limitatief) voor advocaten⁶, deurwaarders, makelaars, journalisten⁷, curatoren en bewindvoerders. Deze beroepsgroepen schakelen particuliere onderzoeksbureaus in opdat zij vanwege ervaring en deskundigheid snel en trefzeker kunnen werken voor de doelen die voor deze beroepsgroepen zijn opgenomen in artikel 37b van het voorgenomen besluit tot wijziging van het Kadasterbesluit. De ervaring heeft geleerd dat particulier onderzoekers "anders en dieper kijken" naar de aangeboden informatie en er meer uithalen voor de in artikel 37b genoemde doelen.⁸ Door inzet van particuliere onderzoeksbureaus worden deze beroepsgroepen ontzorgd, maar houden wel de regie, terwijl snelle inzet mogelijk is.

Gebonden aan strenge regels

Particuliere onderzoeksbureaus zijn gebonden aan strenge regels. Zo is voor dit werk een vergunning nodig van de Minister van Justitie en Veiligheid op grond van de Wpbr. Medewerkers van particuliere onderzoeksbureaus worden door de Nationale Politie gescreend op betrouwbaarheid en bekwaamheid en de screening op betrouwbaarheid

⁶ In geval van het leggen van conservatoir beslag is het van belang om vast te stellen welke onroerende zaken iemand op naam heeft. Alleen het bij een benadeelde bedrijf (opdrachtgever) bekende adres van de tegenpartij is niet voldoende; de persoon kan meerdere panden op naam hebben. Daarbij wordt opgemerkt dat in onderzoeken naar interne fraude in opdracht van een bedrijf doorgaans al een onderzoek naar verhaalbare vermogensbestanddelen wordt uitgevoerd voor het stadium waarin een advocaat betrokken is. Voor die gevallen is zelfstandige verstrekking (al dan niet) op aanvraag persoonsgegevens via de ontsluiting op naam vereist.

⁷ Als voorbeeld wordt de inzet van een particulier onderzoeksbureau voor het SBS-programma 'Gestalkt', Door de inzet van een peilzender onder de auto van de stalker kon achteraf worden vastgesteld dat de auto naar de woning van de man bewoog. Daar postte een particulier onderzoeker. Deze zag de man met de auto thuis komen in naar later blijkt dezelfde kleren als de brandstichter. Op de achterbank van de auto lag een vouwfiets die op de locatie waar brand gesticht was. Zie <https://tvblik.nl/gestalkt/aflevering-6-2> en

⁸ Zo doen particuliere onderzoeksbureaus het voorbereidende werk bij het leggen van bewijsbeslag in opdracht van advocaten en deurwaarders. Bewijsbeslag is een bijzondere vorm van beslag met als doel bewijs veilig te stellen voor of tijdens een gerechtelijke procedure (op basis van art. 730 en 843a van het Wetboek van burgerlijke rechtsvordering). Een bedrijf wiens bedrijfsgeheimen geschonden (Wet bescherming bedrijfsgeheimen) zijn kan met hulp van een advocaat bij de rechtbank een verzoek indienen tot het mogen leggen van bewijsbeslag. Naar dit bewijs mag gericht gezocht worden door een deurwaarder. Het bewijs wordt in bewaring genomen door een deurwaarder zodat deze niet tijdens de procedure kunnen "verdwijnen". Bij dit soort opdrachten is de rol van de particulier onderzoeker om met de houder van het bedrijfsgeheim na te denken waar gezocht moet worden (woningen, bedrijfspanden en auto's) voor het mogelijkerwijs kunnen aantreffen van relevante bescheiden en gegevensdragers. Dit alles moet door de advocaat benoemd worden bij het verzoek tot het leggen van bewijsbeslag.

wordt iedere drie jaar herhaald. In artikel 14 aanhef en onder e van de Wpbr is bepaald dat het handelen van particuliere onderzoeksbureaus in overeenstemming moet zijn met hetgeen van een particulier onderzoeksbureau in het maatschappelijk verkeer mag worden verwacht. In artikel 13 van de Wpbr is bepaald dat ieder die werkzaam is of werkzaam is geweest voor een recherchebureau en daarbij de beschikking krijgt of heeft gekregen over gegevens waarvan hij het vertrouwelijk karakter kent of redelijkerwijs moet vermoeden, verplicht is tot geheimhouding van die gegevens, behoudens voor zover enig wettelijk voorschrift hem tot bekendmaking verplicht of uit zijn werkzaamheden die in overeenstemming met de vergunning als bedoeld in artikel 2, eerste lid Wpbr worden verricht, de bekendmaking voortvloeit.

Naast deze specifieke voor particuliere onderzoeksbureaus geldende normen gelden de algemeen geldende normen van zorgvuldig (maatschappelijk) handelen of nalaten zoals die zijn vastgelegd in artikel 6:162 van het Burgerlijk Wetboek en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna te noemen: AVG) en de Uitvoeringswet Algemene Verordening Gegevensbescherming. Tenslotte zijn particuliere onderzoeksbureaus verplicht de Privacygedragscode na te leven die als bijlage is opgenomen in artikel 23a van de Regeling particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus. In de AVG en nader uitgewerkt in de Privacygedragscode is bepaald dat degene wiens persoonsgegevens worden verwerkt als onderzoekssubject actief door het particulier onderzoeksbureau of hun opdrachtgever geïnformeerd worden dat hun persoonsgegevens zijn verwerkt. Regelovertreding kan voor de Minister van Justitie en Veiligheid aanleiding zijn om de vergunning van het particulier onderzoeksbureau in te trekken.

Opdrachtgevers die niet genoemd worden in het beoogde artikel 37b van het besluit

Voor opdrachtgevers die niet genoemd worden in het beoogde artikel 37b van het besluit is voor particuliere onderzoeksbureaus een zelfstandige verstrekking (al dan niet) op aanvraag persoonsgegevens via de ontsluiting op naam vereist.

Eerder refereerde ik aan het beginsel in ons Nederlands recht dat het algemene maatschappelijke belang dat de waarheid in rechte aan het licht komt, alsmede het belang dat partijen erbij hebben om hun stellingen in rechte aannemelijk te kunnen maken een belangrijke drijfveer is voor opdrachtgevers om gebruik te maken van de dienstverlening van particuliere onderzoeksbureaus. Voor die categorie opdrachtgevers is een zelfstandige bevoegdheid voor particuliere onderzoeksbureaus om op aanvraag persoonsgegevens te verkrijgen via de ontsluiting op naam van groot belang. Zo wordt regelmatig aan een particulier onderzoeksbureau gevraagd om een haalbaarheidsonderzoek te doen om vast te stellen of het zinvol is om een juridische procedure te beginnen en om bewijs te vergaren als er aanwijzingen zijn dat iets niet

klopt. Voor veel onderzoeken is van belang dat de (de verblijfplaats van) personen wordt vastgesteld. Er zijn onderzoeken waarbij het traceren en bereiken van een voormalig eigenaar van onroerende zaak nodig is. In de fase van de opstart en uitvoering van een onderzoek is er nog geen advocaat bij de zaak betrokken⁹, zodat geen beroep kan worden gedaan op de mogelijkheden van het voorgenomen artikel 37b lid 2 aanhef en onder a van het Besluit. In [bijlage 1](#) worden hiervan drie voorbeelden gegeven.

Een ontwikkeling die niet onvermeld mag blijven is de vergaande publiek-private samenwerking. Zo refereer ik aan het Kaderconvenant Samenwerking aanpak verzekeringsfraude en gerelateerde criminaliteit door een viertal convenantpartners, waaronder het OM, is getekend. De gedachte van deze samenwerking is dat particuliere partijen zelf een volledig onderzoek uitvoeren, waardoor de inzet van de politie beperkt kan blijven tot het opnemen van een beperkte aangifte en een verhoor met de verdachte¹⁰. De zaken worden door het Openbaar Ministerie aangebracht bij de rechtbank zonder dat de politie in deze zaken zelf een (volledig) onderzoek verricht. Verzekeraars schakelen particuliere onderzoeksbureau die daarmee ook geheel zelfstandig het onderzoek uitvoeren. Ook bij andere vormen van horizontale fraude is gebruikelijk dat een benadeeld bedrijf of instelling een compleet dossier aanlevert bij de politie. Daarbij kan gedacht worden aan het onderzoeken van vastgoed- en hypotheekfraude in opdracht van hypothecair financiers¹¹

Het is dan van belang dat een ingeschakeld particulier onderzoeksbureau zelfstandig informatie kan vergaren uit openbare bronnen onder beheer van de overheid, zoals het Kadaster. In dit soort zaken kan geen beroep worden gedaan op het zoeken op naam door een advocaat omdat bij de aanvang en uitvoering van een onderzoek geen sprake is van inschatting van actuele verhaalsmogelijkheden of advisering over en bepaling van de rechtspositie van een cliënt. Voor dit soort onderzoeken is van belang dat gezocht wordt naar (meer) adressen waar iemand zou kunnen verblijven (bijvoorbeeld voor het opstart van observaties).

Zelfstandige verstrekking (al dan niet) op aanvraag persoonsgegevens via de ontsluiting op naam is ook nodig voor opdrachtgevers van achtergrondonderzoeken omdat het

⁹ bij de aanvang en uitvoering van een onderzoek is nog geen sprake van inschatting van actuele verhaalsmogelijkheden of advisering over en bepaling van de rechtspositie van een cliënt.

¹⁰ Daarmee heeft het onderzoek naar de feiten in dit soort zaken plaatsgevonden onder het gezag van de officier van justitie en is sprake van een opsporingsonderzoek in de zin van art. 132a Wetboek van strafvordering.

¹¹ Financiële ondernemingen mogen zelf alleen de ontsluiting op naam bevoegdheid gebruiken het voor wat betreft het verrichten van handelingen ten behoeve van het financiële verkeer, aldus concept-artikel Artikel 37b lid 1 aanhef en onder d.

Postadres

Westeinde 58D
2275 AG VOORBURG

Tel +31 (0) 85 0071365
Mail info@veiligheidsbranche.nl
Web www.veiligheidsbranche.nl

IBAN NL69 ABNA 0531 1572 53
BIC ABNA NL2A
BTW NL008851815B01
KvK 40408011

uitvoeren van achtergrondonderzoeken niet genoemd zijn als doel in het concept-artikel 37b van het besluit.

In een eerdere brief van 12 december 2023 over dit onderwerp aan de Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (zie [bijlage 2](#)) heb ik gerefereerd aan het Keurmerk Particuliere Onderzoeksbureaus. Ieder vergunning houdend particulier onderzoeksbureau kan opteren voor dit keurmerk. Het lidmaatschap van een branchevereniging is niet vereist. Een keurmerkhouders wordt periodiek onderworpen aan een audit door een onafhankelijke Certificerende Instantie (CI) die goedgekeurd is door de Raad voor Accreditatie. In het auditprogramma kan ook mee worden genomen of voldaan wordt aan de verantwoordingsplicht ex art. 5 lid 2 AVG, meer specifiek dat een toetsing op naam in het Kadaster alleen wordt uitgevoerd overeenkomstig de doeleinden die in de aangekondigde wijziging van het Kadasterbesluit worden aangegeven. Daarmee is doelbepaling, doelbinding en dataminimalisatie gewaarborgd. De Nederlandse Veiligheidsbranche kan er op zich mee instemmen dat zelfstandige verstrekking (al dan niet) op aanvraag persoonsgegevens via de ontsluiting op naam alleen wordt toegestaan voor onderzoekers van particuliere onderzoeksbureau die beschikken over het keurmerk POB van de Nederlandse Veiligheidsbranche.

Onder vernummering van artikel 37b lid 4 naar lid 5 verzoeken wij u een nieuw lid 4 toe te voegen dat luidt: "De Dienst verstrekt persoonsgegevens via de ontsluiting op naam, bedoeld in artikel 48, eerste lid, onder b, van de wet, indien dat verstrekken voorziet in het verschaffen van rechtszekerheid in het rechtsverkeer en economisch verkeer ten aanzien van registergoederen en noodzakelijk is uit hoofde van uitoefening van hun beroep of uitvoering van hun taak alleen aan recherchebureaus als bedoeld in de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus die beschikken over het Keurmerk Particuliere Onderzoeksbureaus van de Nederlandse Veiligheidsbranche."

Opdrachtgevers die genoemd worden in het beoogde artikel 37b van het besluit

Voor opdrachtgevers van particuliere onderzoeksbureaus die genoemd worden in het beoogde artikel 37b van het besluit tot wijziging van het Kadasterbesluit is een van hen afgeleide verstrekking via ontsluiting op naam of een van hen afgeleide verstrekking op aanvraag persoonsgegevens via de ontsluiting op naam geboden.

Als basisregel is in de Privacygedragscode opgenomen dat de onderzoeksmogelijkheden van opdrachtgevers mutatis mutandis ook toekomen aan de door hen ingeschakelde onderzoeksbureaus voor het doen van onderzoek ([zie paragraaf 7 van de Privacygedragscode](#)). Met de aanpassing van het beoogde artikel 37b wordt hieraan uitvoering gegeven.

Het is niet gewenst dat particulier onderzoekers gebruik gaan maken van gebruikersaccounts van hun opdrachtgevers.

Voor de beroepsgroepen die zijn opgenomen in artikel 37b lid 1 en 2 van het voorgenomen besluit tot wijziging van het Kadasterbesluit is het om die reden gewenst dat particuliere onderzoeksbureaus een van hun opdrachtgever afgeleide raadplegingsbevoegdheid krijgen voor de doelen die voor deze opdrachtgevers in art. 37b van het concept-besluit genoemd zijn.

Wij verzoeken u aan artikel 37b lid 1 aanhef een nieuw onderdeel e toe te voegen dat luidt: "recherchebureaus als bedoeld in de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus die opdrachten uitvoeren voor de in artikelen 37b lid 1 aanhef en onder a tot en met d genoemde beroepsgroepen voor de doelen die daar genoemd zijn."

Wij verzoeken u tevens aan artikel 37b lid 2 aanhef een nieuw onderdeel e toe te voegen dat luidt: "recherchebureaus als bedoeld in de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus die opdrachten uitvoeren voor de in artikelen 37b lid 2 aanhef en onder a tot en met d genoemde beroepsgroepen voor de doelen die daar genoemd zijn."

Om de hiervoor vermelde redenen verzoeken wij u aan artikel 37b lid 3 aanhef een nieuw onderdeel e toe te voegen dat luidt: "recherchebureaus als bedoeld in de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus die opdrachten uitvoeren voor de in artikelen 37b lid 1 aanhef en onder a tot en met d genoemde beroepsgroepen voor de doelen die daar genoemd zijn."

Voor de leesbaarheid van het beoogde artikel 37b van het besluit tot wijziging van het kadasterbesluit en om te voorkomen dat in ieder artikellid de positie van particuliere onderzoeksbureaus tot uitdrukking komen is het vermoedelijk beter om de voorgestelde tekst op te nemen van het nieuwe artikel 37b lid 4, zoals eerder aangegeven.

Ter afsluiting

Ter afsluiting van deze reactie refereer ik aan de uitspraak van de rechtbank Amsterdam van 4 juni jl. in een voorlopige voorzieningenprocedure op verzoek van een particulier onderzoeksbureau, waarin de rechter heeft geoordeeld over de weigering van het Kadaster om het onderzoeksbureau te laten zoeken op naam (Zie [ECLI:NL:RBAMS:2024:3154](https://ecli.nl:RBAMS:2024:3154)). In een afsluitende overweging zegt de voorzieningenrechter: "Ten overvloede wordt het Kadaster in overweging gegeven met de Minister en vergunningplichtige bedrijven zoals dat van verzoekster nogmaals te overleggen over het voornemen om hen de zoekoptie in kwestie blijvend te ontzeggen. Temeer nu kennelijk allerlei niet-vergunningplichtige bedrijven aangesloten bij brancheverenigingen die geen toezicht houden wél de betreffende toestemming krijgen."

Ik vertrouw erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,

Ard van der Steur, Voorzitter Nederlandse Veiligheidsbranche

Bijlage 1

Voorbeeld 1: Alimentatieonderzoek

Dit type onderzoek wordt uitgevoerd in opdracht van een alimentatieplichtige in het kader van artikel 1:160 Burgerlijk wetboek. In het kader van zo'n opdracht moet een verkenning worden gedaan dat de alimentatiegerechtigde met een ander samenwoont als waren zij gehuwd. In dat geval is verplichting van de alimentatieplichtige om aan de alimentatiegerechtigde levensonderhoud te verschaffen van rechtswege geëindigd. Voor het bewijs van de stelling van de alimentatieplichtige dat ten onrechte partneralimentatie wordt betaald moet worden vastgesteld dat 1) tussen de alimentatiegerechtigde (ex-echtgenoot) en de nieuwe partner een affectieve relatie bestaat die duurzaam van aard is; 2) die meebrengt dat de alimentatiegerechtigde en de nieuwe partner elkaar wederzijds verzorgen; 3) met elkaar samenwonen en 4) een gemeenschappelijke huishouding voeren.

Voor het leveren van bewijs van het "samenwonen als waren zij gehuwd" is gebruikelijk dat vanaf de openbare weg observaties worden uitgevoerd in de directe woonomgeving van de ex-echtgenoot en de nieuwe partner. Dit is vaak nodig vanwege de uitdrukkelijke ontkenning door de alimentatiegerechtigde van de samenleving. De observatiemomenten zijn doorgaans van betrekkelijk korte duur maar kunnen zich wel uitstrekken over een periode van meerdere maanden. De opdrachtgevende alimentatieplichtige weet doorgaans niet waar de nieuwe partner woont. Aangezien in Nederland 4.580.050 huishoudens woonachtig in zijn een koopwoning en 60% van de bewoonde woningen een koopwoning betreft is het verstrekken (op aanvraag) van persoonsgegevens via de ontsluiting op naam een doeltreffende manier om het adres van de nieuwe partner te achterhalen. Dat samenwoning is komen vast te staan door observaties door een particulier onderzoeksbureau bij woning nieuwe partner blijkt bijvoorbeeld uit [ECLI:NL:RBDHA:2024:8171](https://www.veiligheidsbranche.nl/actueel/2024/08/01/ecli-nl-rbdha-2024-8171).

Voorbeeld 2: Onderzoek naar woonfraude

Dit type onderzoek wordt uitgevoerd in opdracht van verhuurders van woonruimte. Als het vermoeden bestaat een huurder geen hoofdverblijf heeft in het gehuurde, kan een onderzoek uitgevoerd naar de verblijfplaats van de huurder. Indien uit het onderzoek blijkt dat de huurder geen hoofdverblijf in de gehuurde woning heeft, handelt deze in strijd met de huurovereenkomst en de huurvoorwaarden en gedraagt zij zich niet als een goed huurder. Dit is een tekortkoming die de ontbinding van de huurovereenkomst rechtvaardigt. De bewijslast van het ontbrekend hoofdverblijf rust op de verhuurder die daarvoor regelmatig een particulier onderzoeksbureau inschakelt. Deze dient het daadwerkelijke hoofdverblijf en de huurder vast te stellen en vindt hiervoor vaak aanknopingspunten door raadpleging van het Kadaster. Omdat bij de start van het onderzoek nog geen advocaat bij de zaak betrokken is, kan geen beroep kan worden gedaan op de mogelijkheden van het voorgenomen artikel 37b lid 2 aanhef en onder a

Postadres

Westeinde 58D
2275 AG VOORBURG

Tel +31 (0) 85 0071365
Mail info@veiligheidsbranche.nl
Web www.veiligheidsbranche.nl

IBAN NL69 ABNA 0531 1572 53

BIC ABNA NL2A

BTW NL008851815B01

KvK 40408011

van het Besluit. Dat de huurder geen verblijf meer in huurwoning heeft na aankoop andere woning is bijvoorbeeld komen vast in [ECLI:NL:GHAMS:2024:769](#).

Voorbeeld 3: Gepretendeerd letsel of arbeidsongeschiktheid

Versillende particuliere onderzoeksbureaus doen onderzoeken in opdracht verzekeraars naar misbruik van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en/of ziekteverzuimverzekeringen. Ook wordt onderzoek gedaan naar het al dan niet veinzen van letsel als iemand is aangereden door een tegenpartij die WA-verzekerd is en de WA-verzekeraar de schade erkent. Artikel 7:941 lid 5 BW bepaalt dat het recht op uitkering vervalst als de verzekeringnemer of de tot uitkering gerechtigde niet eerlijk alle inlichtingen verstrekt met het opzet de verzekeraar te misleiden. Voor dit soort onderzoeken is van belang dat wordt gezocht naar adressen waar iemand zou kunnen verblijven voor het kunnen starten met waarnemingen. Bij de aanvang van een onderzoek is nog geen advocaat betrokken zodat geen beroep kan worden gedaan op de mogelijkheden van het voorgenomen artikel 37b lid 2 aanhef en onder a van het Besluit.

Vergelijkbare onderzoeken worden uitgevoerd in opdracht van werkgevers. Bij twijfel of een werknemer ziek is of zelf na een anonieme melding dat de werknemer de boel belazert is de bedrijfsarts in de lead. Als voor de bedrijfsarts alle middelen uitgeput zijn (met grotere regelmaat onderzoeken, inlichtingen inwinnen bij medisch specialisten en aandringen op werkhervatting) kan het inschakelen van een particulier onderzoeksbureau door de werkgever en het observeren van de werknemer het geboden middel zijn. Ook voor dit type van onderzoeken is van belang dat wordt gezocht naar adressen waar iemand zou kunnen verblijven voor het kunnen starten met waarnemingen, denk aan recreatiewoningen of tweede woningen in het bezit van de betrokken werknemer.

Postadres
Westeinde 58D
2275 AG VOORBURG

Tel +31 (0) 85 0071365
Mail info@veiligheidsbranche.nl
Web www.veiligheidsbranche.nl

IBAN NL69 ABNA 0531 1572 53
BIC ABNA NL2A
BTW NL008851815B01
KvK 40408011

Bijlage 2

Brief aan Minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties



Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties
t.a.v. H.M. (Hugo) de Jonge
Postbus 20011
2500 EA Den Haag

Per e-mail: hugodejonge@minbzk.nl

nummer: 2000-1685911626-479
onderwerp: Toegangsregels kadaster voor particuliere onderzoeksbureaus.
datum: 12 december 2023

Aan de minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties De Heer H.M. de Jonge

Geachte heer De Jonge,

Namens de Nederlandse Veiligheidsbranche, vraag ik uw aandacht voor het volgende. Met ingang van 20 november jl. zijn de toegangsregels voor het zoeken op naam in het kadaster beperkt. Slechts een beperkt aantal categorieën en beroepsgroepen heeft nog toegang om te zoeken op naam. Wij hebben begrip voor de reden waarom deze beperkende maatregelen zijn genomen, namelijk de kans op misbruik (zoals intimidatie, bedreiging of 'doxing') bij de toegang tot deze registers zo klein mogelijk te maken.

Wij melden ons bij u, omdat particuliere onderzoekers door deze maatregel, van de een op de andere dag geen gebruik meer lijken te kunnen maken van de zoekfunctie "op naam". Wij verzoeken u dan ook, vooruitlopend op de wettelijke regeling, dit met spoed mogelijk te maken.

De registers van het Kadaster zijn openbaar omdat kadastrale informatie voor iedereen toegankelijk en inzichtelijk moet zijn. Dit is een belangrijke maatschappelijke functie van het Kadaster; hiermee geeft het informatie die nodig is voor rechtszekerheid en het goed laten werken van de markten voor registergoederen en de vastgoedmarkt.

Particuliere Onderzoeksbureaus (zoals bedoeld in artikel 1, lid 1, sub f, van de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus, WPBR) doen in opdracht van derden onderzoek naar allerlei zaken en hebben een onbetwiste nuttige functie voor de rechtszekerheid in het economische verkeer. Hun opdrachtgevers zijn vooral overheidsinstellingen, verzekeraars, banken, woningbouwcorporaties en andere. In de bijlage staan voorbeelden van in dit kader relevante informatieverzoeken.

Particuliere onderzoeksbureaus hebben op basis van de WPBR een vergunning van het ministerie van Justitie en Veiligheid nodig en de onderzoekers worden door de politie gescreend op bekwaamheid en betrouwbaarheid; zij hebben een legitimatiebewijs afgegeven door de politie nodig. Deze screening geldt ook voor het administratief en technische personeel dat werkzaam is bij een particulier onderzoeksbureau (art. 7 lid 2 Wpbr). Voor de sector is een privacygedragscode geldig die via algemene regelgeving algemeen verbindend is verklaard [Staatscourant 2022, 5003 | Overheid.nl > Officiële bekendmakingen \(officielebekendmakingen.nl\)](#)

Postadres

Westeinde 58D
2275 AG VOORBURG

Tel +31 (0) 85 0071365
Mail info@veiligheidsbranche.nl
Web www.veiligheidsbranche.nl

IBAN NL69 ABNA 0531 1572 53
BIC ABNA NL2A
BTW NL008851815B01
KvK 40408011



Particuliere onderzoekers moeten zich houden aan een wettelijke geheimhoudingsplicht (artikel 13 van de Wpbr). Daarmee is - op straffe van een strafrechtelijke vervolging en daarmee intrekking van de toestemming om als particulier onderzoeker te mogen werken - gewaarborgd dat particuliere onderzoekers prudent met verkregen informatie omgaan. Deze geheimhoudingsplicht geldt ook voor het eerder genoemde administratief en technisch personeel.

Voor de sector is bovendien een keurmerk POB ontwikkeld, waaraan bedrijven zich jaarlijks door een onafhankelijke geaccrediteerde certificeringsinstelling laten auditen. Voor leden van de Nederlandse Veiligheidsbranche is dit keurmerk verplicht; ook niet-leden kunnen het keurmerk verkrijgen.

Om tegemoet te komen aan de gewenste bescherming die u met uw maatregel nastreeft, stellen wij u voor de toegang tot "zoeken op naam" in het Kadaster weer mogelijk te maken voor particuliere onderzoeksbureaus en deze alleen toe te staan voor medewerkers van een particulier onderzoeksbureau dat beschikt over een keurmerk van de Nederlandse Veiligheidsbranche. Dit vanwege de periodieke audits door onafhankelijke Certificerende Instanties (CI) die goedgekeurd zijn door de Raad voor Accreditatie. In het auditprogramma kan ook mee worden genomen of voldaan wordt aan de verantwoordingsplicht ex art. 5 lid 1 onder b AVG, meer specifiek dat een toetsing op naam in het Kadaster alleen wordt uitgevoerd overeenkomstig de doeleinden die in de aangekondigde wijziging van het Kadasterbesluit worden aangegeven.

De Nederlandse Veiligheidsbranche is dé belangenbehartiger van de veiligheidsbranche (90% qua omzet van de markt, 28.000 beveiligers en particulier onderzoekers, uitsluitend keurmerkhoudende leden), verenigt mkb en grootbedrijven op gelijkwaardige basis en sluit voor de hele sector een cao af. De vereniging werkt samen met 'technisch' georiënteerde brancheverenigingen.

Graag gaan we met u in gesprek om tot afspraken voor toegang tot zoeken op naam in het Kadaster te komen.

Met vriendelijke groet,



Ard van der Steur
Voorzitter Nederlandse Veiligheidsbranche

Postadres

Westeinde 58D
2275 AG VOORBURG

Tel +31 (0) 85 0071365
Mail info@veiligheidsbranche.nl
Web www.veiligheidsbranche.nl

IBAN NL69 ABNA 0531 1572 53
BIC ABNA NL2A
BTW NL008851815B01
KvK 40408011



Bijlage

Bijlage: informatieaanvragen uit de praktijk

- Bij verhaalscasus/vatbaar voor beslag als vermogen;
- Toetsing integriteit igv screenings, waarbij te screenen persoon zelfs toestemming geeft;
- check of er geen beslag ligt op een woning of andere onroerende goederen onder naam van betrokkene;
- Achterhalen / identificeren partner igv civielrecht;
- Onderzoeken naar onderverhuur, woonfraude;
- Ihkv alimentatieonderzoeken;
- Zoeken naar (meer) adressen waar iemand zou kunnen verblijven (igv opstart observaties etc.);
- Vaststellen van de in het Kadaster geregistreerde identiteit (vastgoed-hypotheekfraude)
- Identificeren, traceren en bereiken van een voormalig eigenaar van een goed (diverse doelen)
- Voorkoming en opsporing van vastgoed- en hypotheekfraude (preventief / strafbare feiten)
- Controle bewoning en gebruik van onderpanden (controle / diverse doelen)
- Contactonderzoek ter voorkoming beslag / gedwongen verkopen / veilingen (zorgplicht)
- Contactonderzoek voormalig eigenaren in verband met uitbetaling overwaarde (zorgplicht)
- (Contact)onderzoek in nalatenschappen voor notarissen / vereffenaars
- Contactonderzoek voormalig eigenaren (Solvabiliteits-, Regres, en Fraudeonderzoek)
- Nagaan of een persoon meer vastgoed bezit (Solvabiliteits-, Regres, en Fraudeonderzoek)

Scheepskadaster

- Traceren van (informatie van) schepen die onderpand zijn (regresonderzoek)
- Nagaan of een persoon meerdere schepen in eigendom heeft gehad (diverse doelen)