

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0322

(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. M.C. Mulder, secretaris)

Datum uitspraak	22 april 2025
Klacht van	De consument
Tegen	IB Krediet B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen IB-Krediet
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registratie. De consument vordert verwijdering van de op zijn naam geplaatste negatieve registraties (codes A2) op grond van een belangenafweging. De registraties belemmeren hem als zzp-er mogelijk bij het aannemen van nieuwe opdrachten omdat daarvoor een screening gebruikelijk is. De commissie is van oordeel dat nog niet kan worden vastgesteld dat sprake is van een structureel stabiele financiële situatie, pas recent de vordering is voldaan en dat nog niet is gebleken dat de registraties daadwerkelijk een belemmering vormen voor de consument. De belangen van IB-Krediet wegen op dit moment zwaarder dan de belangen van de consument. De vordering wordt afgewezen.

1. Procedure

- 1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument en 3) het verweerschrift van IB-Krediet.
- 1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.
- 1.3 De consument en IB-Krediet hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consument heeft in 2007 een doorlopend krediet van € 32.000,- afgesloten bij de rechtsvoorganger van IB-Krediet.¹

¹ Omwille van de leesbaarheid worden zowel IB-Krediet als haar rechtsvoorganger hierna aangeduid met IB-Krediet.

- 2.2 In 2019 is een achterstand ontstaan in de betaling van de maandtermijnen. IB-Krediet heeft de consument op 20 september 2019 en 9 oktober 2019 betalingsherinneringen gezonden waarin zij de consument erop heeft gewezen dat de achterstand bij het uitblijven van betaling zal worden geregistreerd bij het Bureau Krediet Registratie (BKR).
- 2.3 De ontstane betalingsachterstand is niet volledig ingelopen. IB-Krediet heeft het volledige uitstaande saldo van € 12.602,78 opgeëist bij brief van 28 augustus 2020. De consument heeft geen betalingen verricht.
- 2.4 In juli 2023 is de vordering verminderd met een aan de consument toekomende compensatie voor te veel betaalde rente over het doorlopend krediet. Met betalingen in mei 2024 en juni 2024 heeft de consument de volledige vordering voldaan.
- 2.5 IB-Krediet heeft de volgende registraties laten opnemen in het Centraal Krediet Informatie-systeem (CKI) van het BKR:
- Code A (achterstand) per 17 oktober 2019
 - Code 2 (opeising) per 28 augustus 2020
- 2.6 In het CKI is een werkelijke einddatum van 19 juni 2024 geregistreerd.

De klacht en vordering

- 2.7 De consument vordert dat IB-Krediet de op zijn naam geplaatste negatieve registraties in het CKI van het BKR laat verwijderen. Hij voert daarvoor aan dat zijn belang bij verwijdering van de registraties zwaarder weegt dan het belang van IB-Krediet bij handhaving. In dit verband heeft hij het volgende aangevoerd:
- IB-Krediet heeft een lange periode niets van zich laten horen. De consument heeft de vordering op eigen initiatief afgelost in 2024 en heeft daarmee aangetoond van goede wil te zijn.
 - De financiële situatie van de consument is goed en stabiel. Sinds 2023 is hij werkzaam als contractmanager. Hij heeft een goede arbeidsongeschiktheidsverzekering afgesloten en hij heeft een buffer opgebouwd. Hij bezit een eigen woning met overwaarde.
 - De consument is werkzaam als zzp-er in de sector financiële dienstverlening. De registraties staan de consument in de weg omdat het in zijn branche gebruikelijk is dat hij voor nieuwe opdrachtgevers een screening moet ondergaan waarbij ook een BKR-overzicht moet worden overgelegd. De consument vordert de verwijdering daarom niet om een nieuwe lening aan te kunnen gaan maar ervoor te zorgen dat hij nieuwe opdrachten kan aangaan, en daarmee inkomen kan (blijven) genereren.

Het verweer

- 2.8 IB-Krediet heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Waar deze zaak over gaat

- 3.1 In deze zaak gaat het om de vraag of IB-Krediet de op naam van de consument geplaatste negatieve registraties (codes A en 2) moet (laten) verwijderen uit het CKI van het BKR. De commissie is van oordeel dat IB-Krediet dit niet hoeft te doen en zij zal dat hierna toelichten.

De regels waaraan de commissie de vordering toetst

- 3.2 IB-Krediet is bij het BKR aangesloten. De rechten en verplichtingen die gelden tussen IB-Krediet en het BKR worden geregeld in het reglement CKI. De BKR-registratie, inclusief coderingen, is een verwerking van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 4 lid 2 van de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG). De AVG bevat een aantal beginselen waaraan de verwerking van persoonsgegevens moet voldoen.² IB-Krediet is in dit verband de verwerkingsverantwoordelijke. De vordering van de consument moet dus worden beoordeeld op grond van onder meer de bepalingen van de AVG.
- 3.3 Een verwerking van persoonsgegevens is alleen rechtmatig indien en voor zover de verwerking noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke (in dit geval IB-Krediet) of van een derde, tenzij - kort gezegd, - de belangen van de betrokkene (in dit geval de consument) zwaarder wegen.³ Op grond van artikel 21 lid 1 AVG heeft de betrokkene vervolgens te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens. De verwerkingsverantwoordelijke moet de verwerking van de persoonsgegevens staken, *tenzij* hij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking aanvoert die zwaarder wegen dan – kort gezegd – de belangen van de betrokkene.⁴ Als het bezwaar van de betrokkene slaagt, heeft de betrokkene het recht dat zijn persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging worden gewist.⁵

² De relevante artikelen uit de AVG zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

³ Zie artikel 6 lid 1 onder f AVG.

⁴ Zie artikel 21 lid 1 AVG.

⁵ Artikel 17 lid 1 onder c AVG.

- 3.4 De commissie zal dus een belangenafweging moeten maken tussen enerzijds het belang van IB-Krediet bij handhaving van de BKR-registraties en anderzijds het belang van de consument bij verwijdering daarvan.
- 3.5 Tussen partijen is niet in geschil dat de BKR-registraties technisch juist zijn. De commissie zal daarom direct overgaan tot die belangenafweging.

De wederzijdse belangen

- 3.6 De belangen van de consument zijn weergegeven onder 2.7.
- 3.7 Daartegenover voert IB-Krediet aan dat het krediet na 17 jaar pas recent is afgelost en dat deze gehele periode in het teken heeft gestaan van achterstanden. Tussen juni 2020 en mei 2024 heeft de consument geen enkele betaling gedaan. In maart 2024 heeft de consument aan de door IB-Krediet ingeschakelde deurwaarder aangegeven dat sprake was van meerdere schulden waarmee regelingen moesten worden getroffen. Ook heeft de consument nog een andere negatieve registratie (AH-codering) op zijn naam staan. Verder kan nog niet worden gesproken van een stabiele financiële situatie omdat de inkomstenbron van de consument onvoorspelbaar is en de consument nog niet heeft aangetoond dat hij over een langere tijd een stabiel inkomen geniet of over een stabiel vermogen beschikt. Daarnaast voert IB-Krediet aan dat het belang van de consument niet prangend of urgent is. De registraties hebben kennelijk niet in de weg gestaan aan het verkrijgen van de huidige opdracht van de consument. Deze omstandigheden leveren volgens IB-Krediet redenen op om de registraties niet vroegtijdig te verwijderen.

Afweging van de wederzijdse belangen

- 3.8 De commissie is van oordeel dat IB-Krediet voldoende heeft aangetoond dat de omstandigheden die zij heeft genoemd dwingende gerechtvaardigde gronden opleveren om op dit moment de BKR-registraties nog in stand te houden. Voor dit oordeel is het volgende redengevend.
- 3.9 Voor de commissie is voldoende komen vast te staan dat de consument vanaf 2019 te maken heeft gehad met financiële problemen en dat hij deze problemen pas zeer recentelijk, in 2024, heeft aangepakt. Ook is de consument nog niet lang werkzaam als zzp-er. De consument is als zzp-er daarnaast niet verzekerd van een bestendig inkomen. Hoewel de financiële situatie van de consument nu stabiel lijkt, kan deze situatie op dit moment nog niet als *structureel* stabiel worden aangemerkt.
- 3.10 Op grond van het Reglement CKI wordt de gehele registratie, inclusief de codes A en 2, vijf jaar na het plaatsen van een werkelijke einddatum verwijderd. De werkelijke einddatum is 19 juni 2024. Dit betekent dat van de bewaartermijn van vijf jaar op dit moment pas ruim een half jaar is verstreken. Daarmee komt een verzoek tot verwijdering van de BKR-registratie naar het oordeel van de commissie nog veel te vroeg.

- 3.11 De commissie overweegt dat het in het voordeel van de consument spreekt dat hij zijn schulden heeft afbetaald, dat hij dat in het geval van het onderhavige krediet in twee maandelijksse betalingen van circa € 4.000,- heeft kunnen doen, dat hij voldoende inkomen genereert om de premie van een arbeidsongeschiktheidsverzekering te betalen en dat hij daarnaast ook een buffer heeft kunnen aanleggen in de vorm van spaargeld. Maar deze omstandigheden leggen onvoldoende gewicht in de schaal.
- 3.12 Daarbij speelt ook een rol dat niet is gebleken dat de negatieve registraties de consument daadwerkelijk hebben belemmerd bij het verkrijgen van opdrachten. Hoewel de commissie wel wil aannemen dat het in de sector financiële dienstverlening gebruikelijk is om een screening uit te voeren, en dat een BKR-toets hiervan onderdeel kan uitmaken, staat daarmee nog niet vast dat de registraties de consument ook daadwerkelijk verhinderen om een volgende opdracht binnen te halen. Vast staat dat deze registraties voor de huidige opdracht van de consument geen belemmering zijn gebleken.
- 3.13 De commissie acht het van belang dat de consument nog langer wordt beschermd tegen overkreditering en dat potentiële kredietverstrekkers op de hoogte zijn van de betaalhistorie van de consument. Er kan een moment komen dat de consument daadwerkelijk wordt belemmerd in het verkrijgen van opdrachten. De consument kan dan bij IB-Krediet een nieuw verzoek indienen om de registraties te verwijderen als door de consument geen nieuwe schulden zijn aangegaan, de consument kan aantonen financieel stabiel te zijn, een langere periode van de bewaartermijn is verstreken en de consument de belemmering ook kan aantonen.

Conclusie

- 3.14 IB-Krediet hoeft de BKR-registraties op dit moment niet te (laten) verwijderen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering van de consument af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.



Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

Artikel 4

Definities

Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:

1. „persoonsgegevens”: alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon („de betrokkene”); als identificeerbaar wordt beschouwd een natuurlijke persoon die direct of indirect kan worden geïdentificeerd, met name aan de hand van een identificator zoals een naam, een identificatienummer, locatiegegevens, een online identicator of van een of meer elementen die kenmerkend zijn voor de fysieke, fysiologische, genetische, psychische, economische, culturele of sociale identiteit van die natuurlijke persoon;
2. „verwerking”: een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens of een geheel van persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van gegevens;
7. „verwerkingsverantwoordelijke”: een natuurlijk persoon of rechtspersoon, een overheidsinstantie, een dienst of een ander orgaan die/dat, alleen of samen met anderen, het doel en de middelen voor de verwerking van persoonsgegevens vaststelt; wanneer de doelstellingen van en de middelen voor deze verwerking in het Unierecht of het lidstatelijke recht worden vastgesteld, kan daarin worden bepaald wie de verwerkingsverantwoordelijke is of volgens welke criteria deze wordt aangewezen;

Artikel 6

Rechtmatigheid van de verwerking

1. De verwerking is alleen gerechtvaardigd indien en voor zover er aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:
 - f. de verwerking is noodzakelijk voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer de belangen of de grondrechten en de fundamentele vrijheden van de betrokkene die tot bescherming van persoonsgegevens nopen, zwaarder wegen dan die belangen, met name wanneer de betrokkene een kind is.

Artikel 17

Recht op gegevenswissing („recht op vergetelheid”)

1. De betrokkene heeft het recht van de verwerkingsverantwoordelijke zonder onredelijke vertraging wissing van hem betreffende persoonsgegevens te verkrijgen en de verwerkingsverantwoordelijke is verplicht persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging te wissen wanneer een van de volgende gevallen van toepassing is:

- c. de betrokkene maakt overeenkomstig artikel 21, lid 1, bezwaar tegen de verwerking en er zijn een prevalerende dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking, of de betrokkene maakt bezwaar tegen de verwerking overeenkomstig artikel 21, lid 2;

Artikel 21

Recht van bezwaar

1. De betrokkene heeft te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens op basis van artikel 6, lid 1, onder e) of f), van artikel 6, lid 1, met inbegrip van profilering op basis van die bepalingen. De verwerkingsverantwoordelijke staakt de verwerking van de persoonsgegevens tenzij hij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking aanvoert die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene of die verband houden met de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsovereenkomst.