Voorzittersbeslissing Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening nr. 2023-0016

(mr. drs. W.J.J. Los, voorzitter en mr. H.C. Dobbelaar-ten Cate, secretaris)

Verzoek ontvangen op	24 februari 2023
Ingediend door	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, hierna te noemen de bank
Tegen	de consument
Datum beslissing	27 maart 2023
Aard beslissing	beslissing over behandelbaarheid
Uitkomst	toestemming voor het instellen van beroep

Samenvatting

Behandelbaarheid beroep. Klacht over registratie van persoonsgegevens. Vraag welk uitgangspunt behoort te worden gehanteerd bij het vaststellen van de duur van de registraties. Uitzonderlijke of principiële redenen die rechtvaardigen dat de klacht in beroep wordt behandeld. Toestemming voor het instellen van beroep. Regel 7.7 wordt van toepassing verklaard.

1. Procesverloop

1.1 De Geschillencommissie Financiële Dienstverlening (hierna: de Geschillencommissie) heeft in deze zaak op 13 januari 2023 een uitspraak gegeven (dossier [nummer], gepubliceerd onder nummer 2023-0032). De uitspraak is een bindend advies.

1.2 Bij brief van 24 februari 2023 heeft de bank verzocht om toestemming voor het instellen van beroep.

1.3 Het verdere verloop van de procedure blijkt uit:
- de e-mail van 10 maart 2023 van de gemachtigde van de consument

2. Klacht en uitspraak

2.1 De consument heeft een klacht ingediend over het registreren van zijn persoonsgegevens in het Incidentenregister, het EVR, de Gebeurtenissenadministratie en het IVR. De consument vordert het verwijderen van de registraties, althans het verkorten van de duur daarvan.

2.2 In haar uitspraak heeft de Geschillencommissie de vordering gedeeltelijk toegewezen. De duur van de registraties in het Incidentenregister en het EVR is verkort tot vijf jaar.

3. Toepasselijke reglementen

Op de procedure bij de Geschillencommissie was het reglement van die commissie van toepassing dat gold tot 1 april 2022. Op de procedure in beroep is het reglement van de Commissie van Beroep van toepassing dat geldt vanaf 1 april 2022.

4. Er staat geen beroep open

Er staat geen beroep open tegen de uitspraak van de Geschillencommissie, want er is niet voldaan aan een of meer eisen die regel 7.1 van het reglement stelt. Het financieel belang van de klacht waarover de Geschillencommissie had te beslissen, is namelijk niet ten minste € 25.000,-.

5. Toestemming

5.1 De voorzitter stelt voorop dat in deze beslissing geen oordeel wordt gegeven over het geschil tussen partijen. De voorzitter beoordeelt alleen of er voldoende reden is om de bank toestemming te geven voor het instellen van beroep.

5.2 De rechtsvraag die de bank wil voorleggen aan de Commissie van Beroep, betreft de vraag welk uitgangspunt moet worden gehanteerd bij het vaststellen van de duur van de registraties.

5.3 Met betrekking tot deze rechtsvraag heeft de Geschillencommissie in haar uitspraak het volgende overwogen:

> '3.15 Met betrekking tot de duur van de door de bank gekozen termijn van acht jaar overweegt de commissie als volgt. Uit het verweerschrift van de bank blijkt dat de bank bij het bepalen van de duur van de registratietermijn is uitgegaan van een standaardtermijn van acht jaar. De bank heeft dus 'afgeteld' en zag in het onderhavige geval geen aanleiding om lager uit te komen dan op acht jaar. Met andere woorden: de bank heeft acht jaar als standaard genomen en is ervan uitgegaan dat onder omstandigheden van die standaard moet worden afgeweken. Die benadering is niet juist. Als uitgangspunt geldt dat de verwerking van persoonsgegevens (hier: de opname van de persoonsgegevens van de consument in het EVR) beperkt dient te blijven tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt (hier: het waarschuwen van andere geldverstrekkers naar aanleiding van wat de consument gedaan heeft). Zie punt 39 van de considerans van de Algemene verordening gegevensbescherming, alsmede art. 5 lid 1, onder c, van deze verordening. Er moet dus, in gevallen als de onderhavige, niet worden 'afgeteld', zoals de bank heeft gedaan, maar 'opgeteld', in die zin dat de registratietermijn langer zal zijn naarmate de frauderende consument, gelet op hetgeen hij op zijn kerfstok heeft, een groter risico vormt voor andere banken en geldverstrekkers. Uiteindelijk gaat het om het wegen van de gevolgen die de registratie voor de consument heeft ten opzichte van het belang van de financiële sector om gewaarschuwd te worden over, en beschermd te worden tegen dergelijk strafbaar handelen.
>
> 3.16 De bank is bij het bepalen van de duur van de registratie uitgegaan van 8 jaar als uitgangspunt. Omdat de consument geen feiten en omstandigheden heeft aangevoerd die volgens de bank tot een verkorting moeten leiden, heeft de bank de duur van 8 jaar aangehouden. Gelet op hetgeen hiervoor in 3.15 uiteen is gezet en rekening houdend met de specifieke omstandigheden van deze zaak, is de commissie daarentegen van oordeel dat een registratieduur van 5 jaar proportioneel is.'

5.4 De bank meent dat het uitgangspunt behoort te zijn dat een registratie voor de duur van acht jaar gerechtvaardigd is, tenzij bijzondere omstandigheden tot een kortere duur moeten leiden. De bank voert verder onder meer aan dat de benadering van de Geschillencommissie niet alleen onjuist is, maar ook het voeren van een eenduidig registratiebeleid compliceert, de kans vergroot op rechtsongelijkheid en in strijd is met het beginsel van rechtszekerheid. De bank wijst erop dat de uitspraak van de Geschillencommissie precedentwerking heeft voor de gehele sector.

5.5 Het voorleggen van de rechtsvraag dient naar het oordeel van de voorzitter het belang van de rechtsontwikkeling. Er is dus een uitzonderlijke of principiële omstandigheid die rechtvaardigt dat de klacht in beroep wordt behandeld (regel 7.3, aanhef en onder c, van het reglement). De voorzitter geeft daarom toestemming voor het instellen van beroep.

6. Kosten en gevolgen uitspraak

6.1 De bank heeft gesteld dat het voor de bank gaat om een principiële kwestie en dat zij de bestreden uitspraak jegens de consument zal respecteren, ongeacht de uitspraak in beroep. De bank is bovendien bereid de eventuele proceskosten en de redelijke kosten voor rechtsbijstand van de consument te betalen, indien de consument in beroep verweer wil voeren.

6.2 Regel 7.7 van het reglement bevat een regeling die tot doel heeft te voorkomen dat een beroep financiële gevolgen heeft voor een consument, in geval in het belang van een financiële dienstverlener toestemming wordt gegeven voor het instellen van beroep. Regel 7.8 van het reglement geeft de bevoegdheid deze regeling geheel of gedeeltelijk in deze zaak van toepassing te verklaren.

6.3 De voorzitter ziet in de gegeven omstandigheden aanleiding regel 7.7 van toepassing te verklaren, wat betreft het volgende:

a. De bank moet de beslissing die de Geschillencommissie in haar uitspraak heeft gegeven over de duur van de registraties uitvoeren, ongeacht de uitkomst van de procedure in beroep.
b. Indien de consument kosten maakt voor rechtsbijstand in de procedure in beroep, komen deze kosten voor rekening van de bank, voor zover de kosten redelijk zijn.

7. Vervolg

De bank kan binnen zes weken na heden beroep instellen tegen de uitspraak van de Geschillencommissie (regel 18.2). Bij het instellen van beroep wordt de financiële bijdrage verschuldigd die is vermeld in regel 10 van het reglement.

8. Beslissing

De voorzitter:

8.1 verleent de bank toestemming voor het instellen van beroep;

8.2 verklaart regel 7.7 van het reglement van toepassing, voor zover hiervóór vermeld in 6.3;

8.3 bepaalt dat het beroep moet worden ingesteld binnen zes weken na heden.