Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0571

(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. M.A. Kleijer, secretaris)

Datum uitspraak	5 juli 2024
Klacht van	De consument
Tegen	InterBank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen Interbank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering toegewezen

Samenvatting

BKR-registraties. De consument klaagt over de weigering van Interbank om de BKR-registraties niet vroegtijdig te verwijderen, ondanks zijn belang daarbij. De commissie heeft de belangen van beide partijen tegen elkaar afgewogen en is van oordeel dat in dit geval het belang van Interbank bij handhaving van de registraties thans niet meer zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering ervan. De vordering van de consument wordt daarom toegewezen.

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 Interbank.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 8 april 2024. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens Interbank waren aanwezig: de heer [naam 1] (medewerker Special Collection) en de heer mr. [naam 2] (bedrijfsjurist a.i.).

1.3 De consument en Interbank 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 en zijn toenmalige partner hebben op 14 juni 2013 bij (de rechtsvoorganger van) Interbank een doorlopend krediet (krediet) afgesloten tot een maximum van € 25.000,- tegen betaling van een maandtermijn van € 250,-.

2.2 Op 12 oktober 2016 heeft Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V. de consument namens Interbank geschreven dat zijn toenmalige partner uit de hoofdelijke aansprakelijkheid ter zake het krediet is ontslagen.

2.3 De consument is bij vonnis van de rechtbank op 20 augustus 2019 failliet verklaard, nadat zijn toenmalige partner zijn faillissement had aangevraagd. Dit faillissement is beëindigd met een homologatieakkoord. Interbank ontving in dat kader op 2 juli 2020 een slotbetaling van € 1.653,21 waarna zij het restant van haar vordering van € 26.919,63 heeft afgeboekt.

2.4 In het Centraal Kredietinformatiesysteem (CKI) van de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn vanwege dit krediet de volgende negatieve registraties (hierna: de registraties) aan de naam van de consument gekoppeld:
een A per 11 november 2016,
een 2 per 29 december 2016,
een 3 per 28 oktober 2019 en een
werkelijke einddatum per 2 juli 2020.

2.5 De consument heeft enkele afwijzingen van geldverstrekkers overgelegd waarin staat dat geen hypothecaire financieringen kunnen worden aangevraagd als sprake is van registraties.

De klacht en vordering

2.6 De klacht van de consument is tweeledig. Ten eerste klaagt de consument erover dat Interbank zijn verzoek om de registraties vroegtijdig te verwijderen, heeft afgewezen. De consument licht toe dat de reden voor het ontstaan van de registraties terug te voeren is op een (v)echt-scheiding. Tot die tijd kwam de consument zijn verplichtingen na. De consument vindt dat de registraties niet meer voldoen aan het tweeledige doel daarvan te weten bescherming van hemzelf en van kredietverstrekkers.

2.7 De consument stelt belang te hebben bij een vroegtijdige verwijdering omdat de registraties hem belemmeren in het verkrijgen van een hypothecaire financiering, zoals is op te maken uit de overgelegde afwijzingen. De consument licht toe dat hij en zijn huidige partner een woning huren die in eigendom toebehoort aan zijn schoonouders. Vanwege gewijzigde fiscale wetgeving worden zijn schoonouders, als eigenaar van een tweede woning, geconfronteerd met hogere kosten.

De consument stelt deze kosten te moeten voldoen, reden waarom hij belang heeft bij het vroegtijdig verwijderen van de registraties zodat hij vóór het einde van de bewaartermijn op 2 juli 2025 een hypothecaire financiering kan aanvragen.

2.8 Ook stelt hij dat hij of de kredietverstrekkers niet langer beschermd hoeven te worden omdat zijn financiële situatie stabiel is. Dit volgt onder meer uit de overgelegde cijfers van zijn onderneming die hij vanaf 2020 voert. Daarbij wijst hij op het goede salaris dat zijn huidige partner verdient zoals is af te leiden uit haar overgelegde salarisstrook. Verder wijst de consument erop dat zijn partner in hun huidige woning een B&B heeft en daarmee een goed financieel resultaat boekt.

2.9 Over het bestedingsdoel stelt de consument dat het krediet destijds inderdaad is aangevraagd voor de verbouwing van zijn toenmalige woning. Vanwege financiële krapte is het krediet gebruikt voor het betalen van particuliere belastingaanslagen. Anders dan door Interbank wordt gesteld is het krediet niet voor zakelijke doeleinden gebruikt. Alhoewel de verbouwing van de woning een paar maanden vóór het indienen van de kredietaanvraag was uitgevoerd, kan niet gesteld worden dat over de bestemming van het krediet onwaarheden zijn verteld, aldus de consument. Van valsheid in geschrifte, daarmee verwijzend naar de aangifte die de toenmalige partner destijds jegens hem deed, is geen sprake.

2.10 Verder merkt de consument op dat Interbank zonder gedegen onderzoek zijn toenmalige partner uit de hoofdelijke aansprakelijkheid heeft ontslagen. Als haar toen geen ontslag was verleend zouden de registraties zijn voorkomen, aldus de consument.

2.11 De consument vindt dat Interbank haar belang om de registraties te handhaven niet onderbouwt. Ook om deze reden valt niet in te zien waarom de registraties niet vroegtijdig verwijderd kunnen worden.

2.12 Het tweede deel van de klacht is gericht op de startdatum van de bewaartermijn van 5 jaar. De consument vindt dat de bewaartermijn feitelijk is ingegaan op 8 januari 2019, de datum waarop de behandeling van het verzoekschrift van zijn ex-partner om hem failliet te verklaren gepland stond. De behandeling van dit verzoekschrift is echter uitgesteld omdat eerst is onderzocht of de consument in aanmerking kon komen voor een WSNP-traject. Toen dat niet lukte, is hij failliet verklaard op 20 augustus 2019 de dag waarop het verzoekschrift is behandeld. De consument merkt op dat hij vanaf de datum van het verzoekschrift - te weten 30 november 2018 - op geen enkele manier in staat was om nieuwe financiële verplichtingen aan te gaan. De consument voegt hieraan toe dat als de behandeling van het verzoekschrift destijds niet was aangehouden zijn faillissement op 8 januari 2019 al was uitgesproken. De bewaartermijn van 5 jaar zou dan eindigen per 8 januari 2024, aldus de consument. Dit terwijl hij feitelijk al financieel ‘gevangen’ zit vanaf 2016.

Het verweer

2.13 Interbank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Interbank merkt op dat de consument de technische juistheid van de registraties niet betwist. Interbank weerspreekt de stellingen van de consument over de ingangsdatum van de bewaartermijn. Interbank wijst erop dat de bewaartermijn is gaan lopen vanaf het moment dat zij de betaling van de curator ontving. Tot iets anders is zij niet verplicht. De bewaartermijn is nog niet verstreken, aldus Interbank.

2.14 Anders dan de consument stelt, vindt Interbank dat zij haar belangen om de registraties nog langer te handhaven wel heeft onderbouwd. In dat kader wijst Interbank op de hoogte van het afgeboekte bedrag en het feit dat de schuldpositie van de consument leidde tot diens faillissement en op het ontbreken van een prangend belang. Interbank voegt hieraan toe dat over het bestedingsdoel destijds onjuiste informatie is verstrekt hetgeen zij de consument aanrekent. En voorts merkt Interbank op dat het aan haar is om de consument tot nakoming aan te spreken op basis van diens hoofdelijke aansprakelijkheid. Of en waarom de toenmalige partner uit de hoofdelijke aansprakelijkheid is ontslagen, is ook aan haar, aldus Interbank.

3. De beoordeling

Inleiding

3.1 De commissie dient te oordelen over de vraag of de registraties die aan de naam van de consument zijn gekoppeld ter zake het destijds door Interbank verstrekte krediet, vroegtijdig moeten worden verwijderd. De commissie is van oordeel dat Interbank daartoe gehouden is en licht dit hieronder toe.

Ingangsdatum bewaartermijn

3.2 De commissie volgt Interbank in haar toelichting dat de bewaartermijn is ingegaan op het moment van de ontvangst van de betaling tegen finale kwijting en daarmee op 2 juli 2020. Hetgeen door de consument hiertegen is ingebracht wordt gepasseerd omdat het Algemeen Reglement CKI daarvoor geen basis biedt.

3.3 Voor het overige is niet gesteld of anderszins gebleken dat de registraties technisch niet juist zouden zijn. Dit leidt ertoe dat de commissie zal onderzoeken of de registraties na weging van de wederzijdse belangen vroegtijdig verwijderd moeten worden.

Juridisch kader belangenafweging

3.4 Het verzoek van de consument met betrekking tot de verwijdering van de registraties moet worden beoordeeld op grond van de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG). Daarbij neemt de commissie het volgende als uitgangspunt.

3.5 De registratie houdt op grond van artikel 4 lid 1 en 2 AVG een verwerking van de persoonsgegevens van de consument in. Interbank is in dit kader verwerkings-verantwoordelijke. Artikel 6 lid 1 AVG bepaalt dat verwerking van persoonsgegevens alleen is toegestaan als ten minste aan één van de in dat artikel genoemde voorwaarden is voldaan. De rechtmatigheid van de coderingen berust op de grondslag die is genoemd in artikel 6 lid 1 sub f AVG.[1] Daarin is bepaald dat de verwerking van persoonsgegevens rechtmatig is wanneer deze noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd – de privacybelangen van de betrokkene (de consument) zwaarder wegen dan die belangen.

3.6 Op grond van artikel 21 lid 1 AVG heeft de betrokkene echter te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens.[2] 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. Als het bezwaar van de betrokkene op grond van artikel 21 lid 1 AVG slaagt, dan heeft de betrokkene het recht dat zijn persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging worden gewist. Bij de vraag of de registratie in stand dient te blijven, dient Interbank aan te tonen dat diens dwingende belangen bij handhaving van de coderingen zwaarder wegen dan de belangen of grondrechten en fundamentele vrijheden van de consument.

3.7 Er zal dus een belangenafweging moeten plaatsvinden op basis van artikel 21 lid 1 AVG, tussen enerzijds de belangen bij handhaving van de coderingen en anderzijds het belang van consument bij verwijdering daarvan.

Belangenafweging

3.8 De commissie stelt, anders dan de consument, vast dat Interbank haar belangen heeft gemotiveerd en afgewogen tegen de belangen van de consument, zie hiervoor onder 2.12 en 2.13.

---

[1] HR 3 december 2021, ECLI:NL:2021:1814, te vinden op www.rechtspraak.nl

[2] Artikel 17 lid 1 sub c AVG.

In dit geval is de commissie echter van oordeel dat het belang van Interbank bij handhaving van de registraties niet meer zwaarder weegt dan het belang van de consument om nu een hypothecaire financiering af te kunnen sluiten. De commissie licht hieronder haar oordeel toe.

3.9 Over de achtergrond van de financiële problemen stelt de commissie vast dat zij weliswaar begrijpt dat deze mede zijn veroorzaakt door de echtscheiding maar dat dergelijke problematiek, hoe vervelend ook, in de risicosfeer van de consument valt.

3.10 De commissie volgt Interbank in haar toelichting dat het aan haar is om te bepalen wie van de hoofdelijke schuldenaren tot nakoming van de contractuele verplichtingen wordt aangesproken en ook of en onder welke voorwaarden zij een schuldenaar uit diens hoofdelijke aansprakelijkheid ontslaat. De commissie hecht eraan op te merken dat alleen geoordeeld moet worden over de klacht van de consument.

3.11 De commissie is van oordeel dat Interbank niet heeft aangetoond dat haar belangen bij handhaving van de registraties zwaarder wegen dan het belang van de consument bij verwijdering ervan. De commissie overweegt als volgt.

3.12 De commissie stelt vast dat de werkelijke einddatum 2 juli 2020 is en dat van de bewaartermijn van 5 jaar nu dus al 4 jaar zijn verstreken. Dit is een omstandigheid die in dit geval in het voordeel van de consument is. De reden hiervoor is dat de consument zijn stelling over zijn structurele financiële stabiliteit met onderliggende stukken heeft onderbouwd. De commissie stelt daarbij vast dat Interbank de stelling van de consument over diens financiële stabiliteit niet of onvoldoende heeft weersproken. Daarbij is voor de commissie aan de hand van de door de consument overgelegde stukken voldoende komen vast te staan dat het de consument is gelukt financiële stabiliteit op te bouwen. Afgezien van het feit dat dit mede het gevolg is van forse afboekingen die door schuldeisers zijn gedaan, is niet gesteld of gebleken dat de consument sindsdien nieuwe schulden is aangegaan of thans nog met een problematische schuldsituatie kampt.

3.13 De conclusie dient derhalve te luiden dat gelet op het belang van de consument, zijn financiële stabiliteit en het feit dat reeds 4 jaar van de bewaartermijn is verstreken, de belangenafweging in het voordeel van de consument uitvalt.

4. De beslissing

De commissie:

- beslist dat Interbank de aan de naam van de consument in het CKI gekoppelde registraties laat verwijderen, binnen twee weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd;

- wijst het meer of anders gevorderde 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 oktober 2023, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl