Voorzittersbeslissing Commissie van Beroep Kifid nr. 2024-0021

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

Datum beslissing	26 februari 2024
Beroep/verzoek ingediend door	Rabobank, verder te noemen de bank
Tegen	De consument
Aard beslissing	Voorzittersbeslissing
Uitkomst	Toestemming voor beroep

Samenvatting

Behandelbaarheid beroep. De voorzitter geeft de bank toestemming voor het instellen van beroep, omdat sprake is van uitzonderlijke of principiële omstandigheden die rechtvaardigen dat klacht in beroep wordt behandeld.

1. Uitspaak Geschillencommissie

De uitspraak van 22 november 2023 (dossier [nummer], gepubliceerd onder nummer 2023-0318B).

2. Stukken

De volgende stukken zijn ingediend:
- brief van 3 januari 2024 van de bank met het verzoek om toestemming te geven voor het instellen van beroep tegen de uitspraak van de Geschillencommissie;
- brief van 24 januari 2024 van de consument.

3. Korte aanduiding klacht en vorderingen

3.1 De klacht betreft:
De consument stelt dat de bank zijn persoonsgegevens ten onrechte heeft opgenomen in de interne registers van de bank omdat hij niet betrokken is bij oplichting door middel van whatsappfraude.

3.2 De consument heeft de volgende vordering ingesteld:
Verwijdering van zijn persoonsgegevens uit de interne registers van de bank.

4. Beslissing Geschillencommissie

4.1 De Geschillencommissie heeft beslist dat de bank de persoonsgegevens van de consument, binnen vier weken na de dag waarop een afschrift van haar beslissing aan partijen is verstuurd, uit de Gebeurtenissenadministratie en het IVR dient te verwijderen.

5. Reglementen die in deze zaak van toepassing zijn

Op de procedure bij de Geschillencommissie is het reglement van toepassing dat gold van 1 april 2017 tot 1 april 2022. Op de procedure bij de Commissie van Beroep is het reglement van deze commissie van toepassing dat geldt vanaf 1 oktober 2023. Het reglement van de Commissie van Beroep wordt hierna aangeduid als 'het reglement'.

6. Regels die bepalen wanneer een beroep kan worden behandeld

6.1 Regel 7 van het reglement bepaalt in welke gevallen de Commissie van Beroep een beroep mag behandelen. Regel 7 voorziet in een gemengd stelsel.

6.2 Regel 7.1, aanhef en onder a en b, bepaalt in welk geval steeds beroep openstaat. Deze bepalingen houden kort gezegd in dat een beroep wordt behandeld wanneer de uitspraak van de Geschillencommissie bindend is en het financieel belang van de klacht waarover de Geschillencommissie had te beslissen, ten minste € 25.000,- is of, indien de vordering van onbepaalde waarde is, er duidelijke aanwijzingen zijn dat de vordering ten minste een waarde heeft van € 25.000,-.

6.3 Daarnaast kunnen, als geen beroep openstaat, zowel de Geschillencommissie (regel 7.2) en de voorzitter van de Commissie van Beroep (regel 7.3) toestemming geven om beroep in te stellen.

7. De taak van de voorzitter

7.1 De voorzitter geeft geen oordeel over het geschil tussen partijen.
De voorzitter beslist alleen of het beroep volgens het reglement kan worden behandeld en, voor zover nodig, of er voldoende reden is om toestemming te geven voor het instellen van beroep.

8. Beoordeling of het beroep kan worden behandeld

Er staat geen beroep open

8.1 Er zijn geen concrete aanwijzingen dat het financieel belang van de klacht van de consument ten minste € 25.000,- is. Er staat dus geen beroep open tegen de uitspraak van de Geschillencommissie op grond van regel 7.1 van het reglement.

Toestemming voor instellen beroep

8.2 De bank heeft verzocht toestemming te geven voor het instellen van beroep op grond van het bepaalde in regel 7.3, aanhef en onder b en c, van het reglement.

Criterium c: uitzonderlijke of principiële omstandigheden

8.3 Volgens regel 7.3, aanhef en onder c, van het reglement kan de voorzitter toestemming geven om beroep in te stellen, indien er naar het oordeel van de voorzitter sprake is van uitzonderlijke of principiële omstandigheden die rechtvaardigen dat een klacht in beroep wordt behandeld.

8.4 De bank voert, kort gezegd, aan dat de Geschillencommissie ten onrechte heeft geoordeeld dat de bank een eigen onderzoeksplicht heeft en dat zij op basis van door haarzelf vastgestelde en vastgelegde feiten dient te (kunnen) concluderen dat sprake is van een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld. Volgens de bank is het gevolg van de uitspraak dat een bank, in het geval waarin haar klant op frauduleuze wijze wordt bewogen een bedrag over te boeken op een betaalrekening bij een andere bank, niet zou kunnen voldoen aan haar bewijslast dat sprake is van een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld aan de zijde van de betrokken derde, omdat de bank in een dergelijk geval niet over het onderzoeksdossier van de andere bank beschikt. De bank wijst er op dat de uitspraak belangrijk is voor een groot aantal vergelijkbare gevallen.

8.5 Naar het oordeel van de voorzitter bevat de uitspraak van de Geschillencommissie onder meer de rechtsvraag of de verwerkingsverantwoordelijke een eigen onderzoeksplicht heeft, hetgeen ook van belang is voor andere, vergelijkbare zaken. Er is reeds daarom sprake van uitzonderlijke of principiële omstandigheden die rechtvaardigen dat de klacht in beroep wordt behandeld (regel 7.3, aanhef en onder c, van het reglement).

Conclusie

8.6 De voorzitter geeft toestemming voor het instellen van beroep. De overige gronden die de bank heeft aangevoerd, kunnen daarom buiten beschouwing blijven.

9. Kosten en gevolgen uitspraak

9.1 De voorzitter ziet onvoldoende reden om in deze zaak regel 7.7 van het reglement, met betrekking tot de (financiële) gevolgen van het beroep voor een consument, geheel of gedeeltelijk van toepassing te verklaren.

10. Vervolg

10.1 De bank kan binnen zes weken na heden beroep instellen tegen de uitspraak van de Geschillencommissie (regel 18.2 van het reglement).

10.2 Bij het instellen van beroep wordt de financiële bijdrage verschuldigd die is vermeld in regel 10 van het reglement.

11. Beslissing

11.1 De voorzitter verleent de bank toestemming voor het instellen van beroep.

11.2 Het beroep moet worden ingesteld binnen zes weken na heden.