

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0665

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. R.E. van Lambalgen, secretaris)

Datum uitspraak	20 augustus 2025
Klacht van	De consument
Tegen	IB Krediet B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen IB Krediet
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Registratie persoonsgegevens. Na een eerdere uitspraak (GC Kifid nr. 2024-0054) vordert de consument wederom verkorting van de registratieduur. De commissie wijst de vordering af. Het enige verschil tussen de onderhavige zaak en de eerdere zaak is dat de consument zijn belang nu beter onderbouwd heeft, maar dat belang weegt niet op tegen het zwaarwegende belang van de financiële sector bij onverkorte handhaving van de registratie. De commissie vindt een registratieduur van acht jaar daarom nog steeds passend en proportioneel.

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; en 2) het verweerschrift van IB Krediet. De consument heeft afgezien van de mogelijkheid om repliek in te dienen.
- 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 heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 Op 18 juli 2018 heeft de consument bij Findio een aanvraag voor een persoonlijke lening van € 30.000,- ingediend. Bij deze kredietaanvraag heeft de consument vervalste inkomensgegevens overgelegd.
- 2.2 Op 20 juli 2018 heeft Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V. (CACF) namens Findio de persoonsgegevens van de consument voor de duur van acht jaar opgenomen in enerzijds de Gebeurtenissenadministratie en het Intern Verwijzingsregister en anderzijds het Incidentenregister en het Extern Verwijzingsregister (EVR).

- 2.3 In 2023 heeft de consument een klacht ingediend bij Kifid over de (proportionaliteit van de) registraties. Op 18 januari 2024 heeft de commissie uitspraak gedaan (GC Kifid nr. 2024-0054) en daarin geoordeeld dat de registraties proportioneel waren.
- 2.4 In die zaak had de consument gesteld dat hij geen zakelijke betaalrekening voor zijn onderneming kon openen vanwege de externe registraties van zijn persoonsgegevens door Findio. De commissie overwoog dat de stukken die de consument had overgelegd, zijn stelling niet onderbouwden. Eén afwijzingsbrief was namelijk afkomstig van de afdeling *KYC Desk Retail* van ABN AMRO en had dus geen betrekking op een verzoek van de consument om een *zakelijke* rekening te openen. Een andere afwijzingsbrief zag wel op de aanvraag van een zakelijke rekening, maar uit die brief bleek dat de aanvraag was afgewezen omdat de diensten die de consument had willen afnemen – in combinatie met zijn klantprofiel – niet pasten binnen het risicoprofiel van de bank. De externe registraties waren dus niet de reden dat ABN AMRO het verzoek van de consument om een zakelijke rekening voor hem te openen had afgewezen (zie overweging 3.13 van GC Kifid nr. 2024-0054). En in de e-mail van 22 december 2021 van de Volksbank N.V. stond dat die bank de betaalrekening van de consument zou opheffen in verband met de opname van zijn persoonsgegevens in het Intern Verwijzingsregister en het Incidentenregister. Daaruit bleek naar het oordeel van de commissie echter niet dat de consument op dat moment vanwege de externe registraties door Findio geen zakelijke betaalrekening kon openen (zie overweging 3.14 van GC Kifid nr. 2024-0054).
- 2.5 In de uitspraak heeft de commissie haar oordeel dat de registratie(duur) proportioneel was, als volgt gemotiveerd:

“3.15 Gelet op het voorgaande kan de commissie niet anders dan voorbijgaan aan de stelling van de consument dat hij vanwege de externe registraties door Findio geen zakelijke betaalrekening kan openen.

3.16 De commissie is verder van oordeel dat het plegen van valsheid in geschrift en (poging tot) oplichting ernstige vergrijpen zijn. Findio mocht ervan uitgaan dat de consument de informatie die hij ten behoeve van de kredietaanvraag bij haar had aangeleverd volledig was en op waarheid berustte en – in ieder geval – niet gemanipuleerd was. Deze verplichting valt naar het oordeel van de commissie te herleiden tot een fundamentele eis in het maatschappelijk verkeer. Vaststaat verder dat de consument de oplichting niet meteen heeft toegegeven en aanvankelijk heeft verklaard dat hij niets met de kredietaanvraag te maken had. De consument heeft toen in strijd met de waarheid verklaard dat zijn laptop en mobiele telefoon gestolen waren en dat iemand anders zich als hem had voorgedaan en op zijn naam de frauduleuze kredietaanvraag bij Findio had ingediend. Zelfs in de procedure die heeft geleid tot de mondelinge uitspraak van de rechtbank Amsterdam van 7 januari 2020, hiervoor genoemd onder 2.5, heeft de consument deze stellingen nog verdedigd. Pas later heeft hij toegegeven dat hij de frauduleuze aanvraag zelf heeft gedaan. Dit rekent de commissie hem zwaar aan.

Gelet hierop is de commissie van oordeel dat de financiële sector er groot belang bij heeft om te worden gewaarschuwd voor de consument. Dit belang is naar het oordeel van de commissie zodanig zwaar dat de belangen van de consument geen verkorting van de duur van de registratie in het Extern Verwijzingsregister rechtvaardigen. Dit betekent dat een registratieduur van acht jaar proportioneel is.”

- 2.6 In 2025 heeft de consument geprobeerd om een (zakelijke) rekening te openen bij ABN AMRO en SNS Bank¹.
- 2.7 Op 11 maart 2025 heeft ABN AMRO de aanvraag voor een zakelijke rekening afgewezen en dit als volgt gemotiveerd:
- “Bij beoordeling van de door u aangeleverde informatie en documentatie is gebleken dat de diensten die u wilt afnemen – in combinatie met uw klachtprofiel – niet passen binnen ons gematigd risicoprofiel.”*
- 2.8 Op 18 maart 2025 heeft SNS Bank de aanvraag voor een zakelijke rekening afgewezen en dit als volgt gemotiveerd:
- “Uit controle is gebleken dat uw persoonsgegevens zijn opgenomen in het EVA-systeem (Extern Verwijzing Applicatie). De reden van het registreren is voor ons aanleiding geweest om uw aanvraag af te wijzen.”*
- 2.9 Op 9 april 2025 heeft ABN AMRO de aanvraag voor een particuliere betaalrekening afgewezen en dit als volgt gemotiveerd:
- “Uit ons klantonderzoek is gebleken dat u staat geregistreerd in het Extern Verwijzingsregister (EVR). Na een zorgvuldige belangenafweging hebben wij besloten uw aanvraag af te wijzen.”*
- 2.10 In maart 2025 heeft de consument CACF/IB Krediet verzocht om de registratie in het EVR te verwijderen. Dit verzoek is afgewezen, waarna de consument zijn klacht wederom aan Kifid heeft voorgelegd.

De klacht en de vordering

- 2.11 De consument vordert verkorting van de duur van de registratie van zijn persoonsgegevens in het Extern Verwijzingsregister. Hieraan legt hij het volgende ten grondslag. In de eerdere zaak kon hij niet hard maken dat zijn aanvragen voor een zakelijke rekening werden afgewezen vanwege de registratie in het EVR. Hij heeft nu een andere onderneming dan in de eerdere zaak: hij is onlangs begonnen met een taxibedrijf. Uit de afwijzingen van maart/april 2025 blijkt duidelijk dat hij door de registratie in het EVR geen zakelijke rekening kan openen.

¹ SNS Bank was één van de handelsnamen van de Volksbank N.V. (thans ASN Bank).

Hierdoor lijdt hij schade (in het klachtformulier noemt hij een schadebedrag van € 10.000,-). Volgens de consument heeft hij daarom nu wél een zwaarwegend belang (aangetoond) bij verkorting van de registratieduur.

Het verweer

- 2.12 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

- 3.1 Allereerst merkt de commissie op dat deze zaak in essentie voortbouwt op de uitspraak van 18 januari 2024 (GC Kifid nr. 2024-0054). In die uitspraak had de commissie onder meer geoordeeld dat de stukken die de consument in die procedure had ingebracht, zijn stelling dat hij door de externe registraties van Findio geen zakelijke betaalrekening voor zijn onderneming kon openen, niet onderbouwden. Om die reden kon de commissie niet anders dan voorbijgaan aan de stelling van de consument.
- 3.2 Na die uitspraak heeft de consument in 2025 (wederom) geprobeerd om een zakelijke rekening te openen. ABN AMRO heeft de aanvraag afgewezen, maar uit de afwijzingsbrief (zie 2.7 hiervoor) blijkt dat deze afwijzing niets te maken heeft met de externe registratie. ABN AMRO heeft de aanvraag immers afgewezen om dezelfde reden als in de eerdere klachtzaak (namelijk dat de diensten die de consument had willen afnemen – in combinatie met zijn klantprofiel – niet passen binnen het risicoprofiel van de bank).
- 3.3 Ook SNS Bank heeft de aanvraag afgewezen. Deze afwijzing heeft wél te maken met de registratie in het EVR. Uit de afwijzingsbrief van SNS Bank (zie 2.8 hiervoor) blijkt duidelijk dat de registratie de consument belemmert in het openen van een zakelijke rekening. Naar het oordeel van de commissie is het belang van de consument om een zakelijke rekening te kunnen openen echter niet zodanig zwaarwegend dat het tot een verkorting van de registratieduur zou moeten leiden.
- 3.4 Uit overweging 3.16 van GC Kifid nr. 2024-0054 (zie 2.5 hiervoor) blijkt namelijk dat de financiële sector er een groot belang bij heeft om te worden gewaarschuwd voor de consument. Het plegen van valsheid in geschrift en (poging tot) oplichting zijn ernstige vergrijpen. Daar komt bij dat de consument de oplichting niet meteen heeft toegegeven en lange tijd heeft verklaard dat hij niets met de frauduleuze kredietaanvraag te maken had. De commissie rekent hem dit zwaar aan. Het enige verschil tussen de onderhavige zaak en de eerdere zaak is dat de consument zijn belang nu beter onderbouwd heeft, maar dat belang weegt niet op tegen het zwaarwegende belang van de financiële sector bij onverkorte handhaving van de registratie. De commissie vindt een registratieduur van acht jaar daarom nog steeds passend en proportioneel.
- 3.5 Kortom: de commissie ziet geen aanleiding om de registratieduur te verkorten. Dit betekent dat de vordering van de consument moet worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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