Einduitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0045B

(mr. R. Imhof, voorzitter, mr. J.W. Wagenaar, A.H.J. Alfrink, leden en mr. D.W.Y. Sie, secretaris)

Datum uitspraak	28 mei 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Einduitspraak. BKR-registraties. De commissie neemt in deze uitspraak haar eindbeslissing over de BKR-registraties van de consument. De consument heeft op verzoek van de commissie informatie verstrekt ter verdere onderbouwing van zijn financiële stabiliteit. Daarnaast heeft de consument kenbaar gemaakt dat er na de tussenuitspraak meer droevige gebeurtenissen hebben plaatsgevonden. Hoewel de commissie had verzocht om een overzicht van de kosten en baten, heeft de commissie geen informatie verkregen over de kosten. De commissie wijst de vordering van de consument toe.

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) de tussenuitspraak van de commissie van 17 januari 2024; 2) de aanvullende stukken en reactie van de consument van 28 februari 2024; 3) de e-mail van de consument van 27 maart 2024 en 4) de reactie van de bank van 29 maart 2024.

1.2 De commissie heeft in de tussenuitspraak al vastgelegd dat de uitspraak in deze procedure bindend is. Dat betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

De tussenuitspraak

2.1 De commissie heeft bij tussenuitspraak met nummer 2024-0045A van 17 januari 2024 de eindbeslissing aangehouden.

2.2 De inhoud van de tussenuitspraak moet hier als ingevoegd worden beschouwd.

2.3 De commissie heeft in de tussenuitspraak – kortgezegd – geoordeeld dat de BKR-registraties technisch juist zijn, maar dat er sprake is van verminderde verwijtbaarheid aan de zijde van de consument.

De commissie heeft voor haar eindbeslissing de consument om verdere gegevens verzocht ter onderbouwing van zijn financiële stabiliteit. In het bijzonder heeft de commissie gevraagd naar aanvullende informatie waarmee volledige inzage geeft in zijn inkomsten en uitgaven.

De reactie van de consument

2.4 De consument is ingegaan op het verzoek van de commissie om zijn financiële stabiliteit nader te onderbouwen. De consument heeft na de zitting kopieën gestuurd van de werkgeversverklaring van [naam onderneming] van 20 oktober 2023 en een kopie van de overeenkomst van opdracht met [naam onderneming] van 13 oktober 2023.

2.5 Uit de overeenkomst van opdracht blijkt onder meer het volgende:

> *"2.1 Het door de opdrachtnemer voor de hiervoor bedoelde werkzaamheden in rekening te brengen honorarium bedraagt € 1.280,- per week excl 21% btw voor de inzet van 4 vaste dagen in de week op kantoor te [plaatsnaam] a 8 uur per dag. Het tarief is inclusief reiskosten woon/werk. Op verzoek en van opdrachtgever kunnen extra uren worden besteed en deze worden vergoed tegen een uurtarief van 85,-/uur excl btw. Reiskosten en mogelijk aanvullende reistijd van [plaatsnaam] naar bestemming elders worden separaat vergoed. (a € 0,19 incl btw per gereden kilometer) Thuiswerk is in overleg mogelijk. Daarbij is afgesproken een netto provisie van 20% van de overwaarde van de private ontwikkelingen na aftrek van alle gemaakte kosten door opdrachtgever. Als voorbeeld hiertoe betreffen dit de projecten [plaatsnaam X] en [plaatsnaam Y]. Deze overwaarde wordt uitgekeerd binnen 30 dagen nadat de opdrachtgever deze heeft vastgesteld met de opdrachtnemer."*

2.6 Uit de overgelegde werkgeversverklaring volgt onder meer dat het gaat om 'inkomen uit een flexibele arbeidsrelatie', namelijk een 'ZZP-overeenkomst'. Verder volgt uit de werkgevers-verklaring een bruto jaarsalaris van € 72.000,- per jaar.

2.7 Op 27 maart 2024 heeft de consument aangegeven dat zijn vriendin uitgezaaide borstkanker heeft en dat zijn vader uitgezaaide slokdarmkanker heeft gekregen met een niet te lange levensverwachting. De consument stelt dat er op korte termijn een belastingclaim aankomt vanwege erfbelasting voor zijn levenswerk en dat de consument daarvoor een lening dient te sluiten.

De reactie van de bank

2.8 De bank heeft gereageerd op de toelichting op de omvang van de schade van de consument en zij heeft daarbij het volgende aangevoerd.

2.9 De bank stelt dat zij betreurt dat de consument opnieuw geconfronteerd wordt met ingrijpende omstandigheden.

De bank stelt het bemoedigend te vinden dat de consument een belangrijke nieuwe opdracht heeft verworven, maar stelt dat de informatie niet voldoende toereikend is om een volledig beeld te krijgen van de financiële situatie van de consument.

3. De verdere beoordeling

Waar het in deze einduitspraak om gaat

3.1 De commissie dient in deze zaak te beoordelen of de BKR-registraties van de consument verwijderd dienen te worden.

De afweging van de omstandigheden

3.2 Voor de eindbeoordeling gaat de commissie uit van de omstandigheden en overwegingen uit de tussenuitspraak 2024-0045A en van de informatie die partijen na de zitting hebben overgelegd, te weten het volgende.

3.3 Allereerst heeft de commissie vastgesteld in de tussenuitspraak dat er sprake is van verminderde verwijtbaarheid aan de zijde van de consument door de ingrijpende gebeurtenissen die hij in de afgelopen tien jaar heeft meegemaakt. De commissie heeft kennisgenomen van de brieven die de consument na de zitting heeft gestuurd en zij begrijpt daaruit dat de consument opnieuw is geconfronteerd met droevige gebeurtenissen.

3.4 Verder is in de tussenuitspraak vastgesteld dat de bank per 24 februari 2021 ten aanzien van zowel krediet 1 als krediet 2 een bijzonderheidscode 3 heeft laten plaatsen vanwege de kwijtschelding van de kredieten. Dat betekent dat er van de totale bewaartermijn van vijf jaar voor BKR-registraties op dit moment drie jaar en drie maanden zijn verstreken.

3.5 Tot slot heeft de commissie kennisgenomen van de door de consument gestuurde overeenkomst van opdracht en de werkgeversverklaring. Hoewel de commissie geen gegevens van de consument heeft ontvangen ten aanzien van zijn uitgaven, blijkt voor de commissie uit het dossier dat de consument op dit moment een redelijk stabiel inkomen heeft en dat er geen nieuwe BKR-coderingen op zijn naam zijn bijgekomen. Dat is in ieder geval een indicatie dat de consument financieel stabiel is.

3.6 Alles overwegende – de omstandigheden van dit geval, de duur van de registraties en het huidige inkomen van de consument – is de commissie van oordeel dat de vordering van de consument dient te worden toegewezen.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank de BKR-registraties dient te verwijderen in het CKI op naam van de consument ten aanzien van krediet 1 en krediet 2 binnen twee weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd.

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 oktober 2023, 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 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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