Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0091

(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. C.I.S. Dankelman, secretaris)

Klacht ontvangen op	19 september 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	Ribank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen Ribank
Datum uitspraak	2 februari 2023
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registratie. De consument maakt bezwaar tegen de registratie van het krediet in het CKI en verzoekt om verwijdering daarvan. De commissie is van oordeel dat de registratie op terechte gronden staat vermeld in het CKI. Het echtscheidingsconvenant is geen regeling waaraan Ribank gebonden is. De vordering tot verwijdering van de registratie van het krediet wordt daarom afgewezen.

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; 3) het verweerschrift van Ribank; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van Ribank.

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 en Ribank 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 heeft in 2015, samen met haar toenmalige partner (hierna: de ex-partner) een doorlopend krediet afgesloten bij Ribank (hierna: het krediet).

2.2 Medio 2017 ontstond er een achterstand in de betalingen op het krediet.

Ribank heeft de achterstand per 15 juni 2017 met een code A laten registreren in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) van Stichting Bureau Krediet Registratie (Stichting BKR).

2.3 Vanaf 31 oktober 2017 heeft Ribank geen betaling meer ontvangen van de consument of haar ex-partner. Per 24 maart 2018 heeft Ribank de bijzonderheidscodering 2 (opeising) in het CKI laten plaatsen.

2.4 De relatie van de consument en de ex-partner is beëindigd en op 15 juli 2022 hebben zij een beschikking van de rechtbank gekregen, inzake de verdeling van de gemeenschap van goederen. In die beschikking is opgenomen:

> *" Ter zitting is naar voren gekomen dat er een schuld is bij Ribank ter hoogte van ongeveer €7.000,-. [naam] draagt er zorg voor dat deze schuld wordt afgelost en vrijwaart [de consument]."*

2.5 Op 13 september 2022 heeft de consument bij Ribank een verzoek tot verwijdering van de registratie in het CKI ingediend. Ribank heeft het verzoek van de consument afgewezen waarna de consument zich tot Kifid heeft gewend.

De klacht en vordering

2.6 De consument beklaagt zich over de registratie van het krediet in het CKI en heeft daarbij naar voren gebracht dat deze ten onrechte nog op haar naam staat, omdat zij met haar ex-partner heeft afgesproken dat hij zorgdraagt voor de aflossing van het krediet. Dit is ook vastgelegd in het echtscheidingsconvenant. Ook Ribank heeft zich neer te leggen bij de door de rechter vastgelegde afspraak over het krediet.

Het verweer

2.7 Ribank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Waar gaat deze zaak over?

3.1 Aan de commissie is ter beoordeling voorgelegd of de bank de registratie van het krediet op naam van de consument moet laten verwijderen uit het CKI van Stichting BKR. De commissie is tot de conclusie gekomen dat de registratie niet verwijderd moeten worden en licht dat als volgt toe.

Is de registratie op naam van de consument juist?

3.2 De commissie stelt voorop dat Ribank op grond van het tussen haar en Stichting BKR geldende Algemeen Reglement CKI (hierna: reglement CKI) verplicht is om van bepaalde feiten melding te maken bij het BKR.[1]

3.3 De commissie stelt vast dat het krediet door de consument en de ex-partner gezamenlijk is aangegaan. Tussen partijen staat niet ter discussie dat een achterstand is ontstaan op het krediet, dat Ribank de vordering heeft opgeëist en dat zij de consument geen ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid heeft verleend. Dat Ribank geen ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid heeft verleend, houdt in dat de consument en de ex-partner jegens Ribank hoofdelijk aansprakelijk zijn voor het terugbetalen van het volledige kredietbedrag, dat eind november 2022 € 9.070,- bedraagt. Dat de rechter in het kader van de echtscheiding heeft bepaald dat de ex-partner verantwoordelijk is voor aflossing van het krediet, is een afspraak die tussen de consument en de ex-partner geldt. Deze regeling heeft geen zogenoemde 'derden-werking' en is dus geen regeling waaraan Ribank is gebonden. De uitspraak van de rechter strekte niet tot verwijdering van het contract of aanpassing van de achterstand, herstelcode en/of bijzonderheid, zoals opgenomen in artikel 14 lid 10 van het reglement CKI. In andere woorden, Ribank was, hoezeer de commissie de situatie van de consument ook begrijpt, niet op grond van de rechterlijke uitspraak verplicht de registraties op naam van de consument te laten verwijderen.

3.4 De commissie begrijpt (ten overvloede) dat voor de consument hierdoor een uiterst vervelende situatie is ontstaan. Tussen haar en haar ex-partner is afgesproken dat hij de schuld aan Ribank zal voldoen. Die verplichting moet haar ex-partner ook nakomen en kan door de consument worden afgedwongen bij de overheidsrechter. Zodra haar ex-partner de schuld alsnog heeft voldaan zal Ribank een einddatum in het CKI registreren en zal de bewaartermijn van vijf jaar starten. Indien de consument aan Ribank kan aantonen dat zij een belang heeft bij verwijdering van de registratie en het belang van Ribank niet zwaarder weegt dan haar belang, kan de consument een nieuw verzoek bij Ribank indienen tot verwijdering van de registraties en zal Ribank een nieuwe afweging dienen te maken.

[1] De relevante bepalingen uit het reglement CKI zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering 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 2022, 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

Bijlage - Relevante bepalingen uit Algemeen Reglement CKI 1 januari 2022

Artikel 10 WAT MOET WORDEN GEMELD BIJ STICHTING BKR

1 Na erkenning door het Bestuur meldt de zakelijke klant de in zijn portefeuille aanwezige in Nederland lopende overeenkomsten bij Stichting BKR en houdt hij deze actueel volgens de voorwaarden van dit Reglement en de Algemene Handleiding CKI.

2 De zakelijke klant meldt aan Stichting BKR:

a de gegevens uit de overeenkomst en de wijzigingen die zich tijdens de duur van de overeenkomst voordoen;

b achterstanden, herstelmeldingen en bijzonderheden die zich tijdens de overeenkomst voordoen;

c de beëindiging van de overeenkomst.

Artikel 9 lid 2 en 3 en artikel 15 lid 1 en lid 2 van dit Reglement zijn van toepassing.

(…)

Artikel 14 WANNEER WORDEN DE PERSOONSGEGEVENS VERWIJDERD

1 Gegevens van afgelopen overeenkomsten worden, tenzij anders bepaald, vijf (5) jaar na de werkelijke einddatum van de overeenkomst door Stichting BKR uit CKI verwijderd. Wanneer door verwijdering van gegevens alleen de naam, adres(sen) en geboortedatum overblijven, worden deze tegelijk met de gegevens uit de overeenkomst uit CKI verwijderd.
(…)

10 Het is de zakelijke klant niet toegestaan om een contract, achterstand, herstelcode en/of bijzonderheidscodering uit CKI te verwijderen, tenzij er sprake is van:

a een onterechte registratie;

b een terechte registratie die na een zorgvuldige belangenafweging op basis van beschikbare gegevens over individuele omstandigheden, disproportioneel blijkt;

c een uitspraak van een rechter of een bevoegde geschillencommissie voor zover de uitspraak strekt tot verwijdering van het contract of aanpassing van de achterstand, herstelcode en/of bijzonderheid.