Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0116

(mr. J.W. Wagenaar, voorzitter en mr. M.C. Mulder, secretaris)

Datum uitspraak	7 februari 2024
Klacht van	De consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registratie. A2-codering met werkelijke einddatum in november 2021. De consument vordert verwijdering van de op zijn naam geregistreerde negatieve coderingen in het CKI van het BKR. De consument stelt hiertoe onder andere dat het hem niet duidelijk was wat de gevolgen waren van een BKR-registratie, dat hij een groot belang heeft bij het kopen van woning en dat zijn financiële situatie al enige jaren stabiel is. De bank heeft verweer gevoerd. De commissie is van mening dat het belang van de consument zwaarder weegt dan het belang van de bank. De vordering wordt 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; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de consument; en 5) de dupliek van de bank.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 25 januari 2024. Op de hoorzitting was de consument aanwezig, samen met zijn echtgenote. Namens de bank was aanwezig mevrouw mr. [naam], Center of Expertise BKR.

1.3 De consument en de bank 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 is in 1999 geboren in Syrië en is in 2016 verhuisd naar Nederland. Hij hield in het verleden een betaalrekening zonder kredietfaciliteit aan bij de bank. In 2019 heeft de consument een creditcard aangevraagd bij de bank. Het saldo van de creditcard werd maandelijks van de betaalrekening bij de bank afgeschreven.

2.2 Begin 2019 is er een ongeoorloofde debetstand ontstaan op de betaalrekening door de afschrijving van de creditcard.

2.3 De consument en de bank hebben op 21 mei 2019 een betalingsregeling afgesproken voor deze debetstand (hierna: de vordering of de schuld). De consument is deze regeling niet nagekomen. De bank heeft haar vordering op de consument, op dat moment € 1.178,74, daarom opgeëist per brief van 29 juli 2019 en uit handen gegeven aan haar incassopartner. De consument heeft meerdere betalingsregelingen getroffen met deze incassopartner en heeft meerdere betalingstoezeggingen gedaan, maar de consument is deze betalings-regelingen en toezeggingen niet nagekomen. Via een in maart 2021 afgesproken betalingsregeling heeft de consument de volledige vordering voldaan. De laatste betaling heeft plaatsgevonden in november 2021.

2.4 De bank heeft onder meer de volgende meldingen gedaan aan de Stichting Bureau Krediet Registratie (hierna: BKR), die door BKR zijn geregistreerd in het Centraal Krediet Informatie-systeem (hierna: CKI): een bijzonderheidscodering 2 (opeising) per 29 juli 2019 en een achterstandscodering (A) per 20 augustus 2019 (hierna tezamen: de negatieve coderingen) en een werkelijke einddatum per 24 november 2021. Op 24 november 2021 is de bewaartermijn van vijf jaar aangevangen.

De klacht en vordering

2.5 De consument maakt bezwaar tegen de negatieve coderingen en stelt dat zijn belang dusdanig zwaarwegend is dat deze niet langer in stand kunnen blijven, althans dat deze moeten worden gewijzigd in een A1-codering. De consument legt de volgende argumenten aan zijn vordering ten grondslag.

- De consument was zich niet bewust van de gevolgen van een debetstand of een BKR-registratie. Hij was op dat moment jong en nog niet lang in Nederland. Hij kon niet meer rekenen op zijn ouders en ging met de verkeerde mensen om. Hij geeft toe toen fouten te hebben gemaakt. Zijn situatie nu is niet meer te vergelijken met zijn situatie toen. Inmiddels is hij getrouwd, heeft hij twee jonge kinderen en een vaste baan. Als de consument had geweten dat een negatieve BKR-registratie hem nog vijf jaar na betaling van de vordering zou achtervolgen, had hij de vordering eerder afgelost. Hem was verteld, of hij had het zo begrepen, dat de termijn van vijf jaar begint te lopen vanaf de eerste aflossing.

- De consument woont met zijn gezin in een klein en gehorig tweekamer-appartement. De consument en zijn echtgenote slapen met de kinderen op één kamer. Zijn kinderen zijn daar binnenkort te oud voor. Het appartement is gelegen in een niet-kindvriendelijke buurt. Hij heeft een slechte verstandhouding met de buren. Het lukt de consument niet om een andere huurwoning te vinden, ondanks meerdere langdurige inschrijvingen als woningzoekende.

De consument wil daarom graag een woning kopen. Hij stelt dat hij op basis van zijn inkomen en spaargeld in aanmerking komt voor een hypothecaire geldlening. De negatieve coderingen vormen hierin de enige belemmering. Een andere negatieve codering op zijn naam in het CKI zal door de financiële dienstverlener worden verwijderd indien de coderingen van de bank worden weggehaald.

- De financiële situatie van de consument is stabiel. Hij heeft sinds oktober 2020 een vast dienstverband en kan goed rondkomen. Per 1 januari 2024 heeft hij een loonsverhoging gekregen waardoor hij nu netto ca. € 3.000,- verdient. De echtgenote van de consument zal na haar afstuderen in de zomer van 2024 in dienst treden bij het bedrijf waar zij nu stage loopt, zodat hun gezamenlijke financiële situatie alleen maar zal verbeteren.

Het verweer

2.6 De bank vindt de klacht van de consument niet terecht. Zij heeft, zakelijk weergegeven, de volgende verweren gevoerd.

- Het is van belang voor zowel de consument als de bank en de kredietsector dat de informatie in het CKI juist en volledig is en een juiste voorstelling van zaken geeft. De gegevens in het CKI mogen daarom niet lichtvaardig worden gewist.

- De consument is meerdere betalingsregelingen niet nagekomen en is pas overgegaan tot betaling nadat hij wist dat er een dagvaarding zou worden uitgebracht. Het is de bank bekend dat in het verleden sprake is geweest van loonbeslag en uit het BKR-overzicht blijkt van minimaal nog één andere vordering die pas in april 2023 is opgelost. De consument heeft zijn financiële situatie onvoldoende onderbouwd. Al met al staat niet vast dat sprake is van een duurzame financieel stabiele situatie. Er is nog te weinig tijd verstreken sinds de aanvang van de bewaartermijn.

- De wens van de consument om een woning te kopen is begrijpelijk maar zijn belang is niet doorslaggevend. Er is in dit geval geen sprake van uitzonderlijke of bijzondere omstandigheden. Er zijn alternatieven voor het kopen van een woning.

3. De beoordeling

Waar gaat de zaak over?

3.1 De commissie moet beoordelen of de negatieve coderingen die op naam van de consument zijn geplaatst in het CKI van het BKR moeten worden verwijderd, en zo nee, of de bijzonderheidscodering 2 moet worden gewijzigd in een bijzonderheidscodering 1 (aflossingsregeling). De commissie is van oordeel dat de bank de negatieve coderingen moet verwijderen. Zij licht dit oordeel als volgt toe.

Algemeen

3.2 De commissie stelt voorop dat de bank op grond van het tussen haar en het BKR geldende Algemeen Reglement CKI (hierna: reglement CKI) verplicht is om van bepaalde feiten melding te maken bij het BKR.[1] Zo is de bank verplicht te melden als een consument niet aan zijn betalingsverplichting op grond van een overeenkomst voldoet.[2] In zo'n geval wordt een achterstandscodering (A) gemeld. Voordat zij overgaat tot het (laten) registeren van een achterstand, is de bank verplicht de consument te waarschuwen door middel van een vooraankondigingsbrief.[3] Als de bank de vordering heeft opgeëist, moet de bank daarvan melding maken en wordt een bijzonderheidscodering 2 geregistreerd.[4] Voor het registeren van bijzonderheidscodes is geen vooraankondigingsbrief vereist.[5]

De coderingen zijn technisch juist

3.3 Tussen partijen is niet in geschil dat de consument niet heeft voldaan aan zijn betalingsverplichting op grond van de overeenkomst. Uit de stukken in het dossier blijkt dat de bank een vooraankondigingsbrief heeft verzonden op 30 juli 2019. De achterstandscodering (A) is daarmee terecht geplaatst. Wat bijzonderheidscodering 2 betreft, stelt de commissie vast dat de bank de vordering heeft opgeëist via haar bericht van 29 juli 2019. Voor de bijzonderheidscodering 2 is geen aankondigingsbrief vereist. De bank heeft daarmee voldaan aan de verplichtingen zoals opgenomen in het Algemeen Reglement CKI.

Het juridisch kader

3.4 Het verzoek van de consument tot verwijdering van de negatieve coderingen moet worden beoordeeld op grond van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna: AVG).[6] De relevante bepalingen uit de AVG zijn opgenomen in de bijlage. Daarbij neemt de commissie het volgende als uitgangspunt.

3.5 De BKR-registratie houdt een verwerking van persoonsgegevens van de consument in, zoals bedoeld in artikel 4 lid 1 en 2 AVG. De rechtmatigheid van de registratie berust op de grondslag van artikel 6 lid 1 onder f AVG1 : de verwerking van persoonsgegevens is rechtmatig omdat deze noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke, in dit geval de bank. Dit is alleen anders wanneer de belangen of de grondrechten en de fundamentele vrijheden van de betrokkene, in dit geval de consument, zwaarder wegen dan die belangen.

---

[1] De relevante bepalingen uit het reglement CKI (versie 1 juli 2023) zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
[2] Artikel 12 lid 1 onder i reglement CKI.
[3] Artikel 39 lid 2 reglement CKI.
[4] Artikel 13 lid 1 reglement CKI.
[5] Artikel 13 lid 4 reglement CKI.
[6] De relevante bepalingen uit de AVG zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

3.6 Op grond van artikel 21 lid 1 AVG heeft de betrokkene (de consument) te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens. De verwerkingsverantwoordelijke staakt deze verwerking, 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 slaagt, dan heeft de betrokkene op grond van artikel 17 lid 1 sub c AVG het recht dat zijn persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging worden gewist.

3.7 Het is aan de bank om aan te tonen dat haar dwingende gerechtvaardigde gronden bij handhaving van de registratie zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de consument. Er zal dus een belangenafweging moeten plaatsvinden.

De belangenafweging

3.8 De consument heeft zijn belang bij verwijdering van de coderingen naar voren gebracht zoals weergegeven onder 2.4. Dit belang van de consument moet worden afgezet tegen het belang van de bank bij handhaving van de registratie, zoals weergegeven onder 2.5.

3.9 Naar het oordeel van de commissie weegt het belang van de consument bij verwijdering van de negatieve coderingen zwaarder dan het belang van de bank bij handhaving daarvan. Daarbij wordt het volgende overwogen.

3.10 Allereerst merkt de commissie op dat het de consument bekend moet zijn geweest dat het saldo van de creditcard van de betaalrekening werd afgeschreven en dat daarvoor voldoende saldo op de betaalrekening moest staan. Anderzijds heeft de commissie er begrip voor dat de consument op relatief jonge leeftijd zijn thuisland heeft moeten verlaten en op eigen benen moest staan, en dat dit eraan kan hebben bijgedragen dat de consument in de periode daarna niet altijd de juiste beslissingen heeft genomen. Verder is het tot op zekere hoogte ook begrijpelijk dat het hem niet bekend was hoe het systeem van kredietregistratie in Nederland werkt en welke gevolgen er zijn verbonden aan het laten ontstaan, en laten bestaan, van een betalingsachterstand. Alles bij elkaar genomen is er naar het oordeel van de commissie sprake van enige verminderde verwijtbaarheid aan de zijde van de consument.

3.11 Na het ontstaan van de achterstand is de consument meerdere betalingsregelingen en betalingstoezeggingen niet nagekomen. Het is de commissie niet duidelijk geworden of sprake is geweest van betalingsonmacht of betalingsonwil. Via de laatst getroffen betalingsregeling heeft de consument de vordering uiteindelijk binnen acht maanden voldaan. De vordering is daarmee binnen drie jaar na het ontstaan daarvan afbetaald. De commissie is van oordeel dat de consument in het verleden mogelijk meer had kunnen doen om de vordering van de bank eerder af te lossen. Dit wordt door de consument ook erkend.

Uit de houding en stellingen van de consument ter zitting blijkt echter dat de consument zich niet verschuilt voor zijn verantwoordelijkheid en enkele jaren geleden tot het inzicht is gekomen dat het anders moet. De commissie schat de kans op herhaling daarom niet als groot in. Daar komt bij dat het ging om een relatief lage vordering die de consument op jonge leeftijd heeft laten ontstaan.

3.12 De commissie stelt daarnaast vast dat de financiële situatie van de consument op dit moment goed is. De consument beschikt al enkele jaren over een vast dienstverband, heeft een net inkomen en beschikt over spaargeld. Daarbij is niet gebleken dat er op dit moment sprake is van andere schulden. Weliswaar blijkt uit de stukken in het dossier dat in augustus 2023 sprake was van broninhouding door het CAK, maar de consument heeft hierover verklaard dat dit een misverstand over het eigen risico betrof en dat dit direct daarna is opgelost. De commissie ziet hierin daarom geen reden om van haar vaststelling af te wijken. Daarbij speelt mee dat de echtgenote van de consument zicht heeft op een dienstverband bij haar huidige stagewerkgever. De commissie acht de financiële situatie van de consument ook voldoende stabiel.

3.13 De commissie overweegt dat de wens van de consument om te verhuizen naar een grotere woning in een andere buurt begrijpelijk en invoelbaar is. De consument en zijn echtgenote delen op dit moment een slaapkamer met hun twee kinderen. Dat is verre van ideaal. Dit zal zich met het ouder worden van de kinderen alleen maar meer doen voelen. Ook is voldoende komen vast te staan dat de consument al geruime tijd naar alternatieven zoekt maar deze niet heeft gevonden. De consument heeft door overlegging van een financieringsopzet en afschrift van zijn spaarrekening voldoende aannemelijk gemaakt dat hij in aanmerking komt voor een woningfinanciering, Ook is voldoende aannemelijk dat de negatieve coderingen hem hierin belemmeren en dat deze de enige belemmering vormen. De bank heeft niet weersproken dat de enige andere negatieve registratie op naam van de consument zal worden verwijderd als ook de onderhavige coderingen worden verwijderd. De consument heeft dan ook een duidelijk belang bij verwijdering van de coderingen.

3.14 Op grond van al het voorgaande is de commissie van oordeel dat een belangenafweging in dit geval in het voordeel van de consument uitvalt, hoewel er pas twee jaar zijn verstreken sinds de werkelijke einddatum is geplaatst.

Conclusie

3.15 De klacht van de consument is gegrond. De bank moet de negatieve coderingen verwijderen.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank de op naam van de consument geplaatste negatieve coderingen moet laten verwijderen uit het CKI binnen vier 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

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Bepalingen uit het Algemeen Reglement CKI en de Algemene Verordening Gegevensbescherming

Algemeen Reglement CKI (Reglement CKI)

Artikel 12 Wanneer wordt een achterstand bij stichting BKR gemeld

1

a Voldoet een consument niet aan zijn betalingsverplichtingen op grond van een overeenkomst, dan meldt de zakelijke klant dit aan Stichting BKR. Een melding mag pas plaatsvinden als een termijnbedrag zonder toestemming van de zakelijke klant niet is voldaan. Bij de vaststelling van een achterstand worden betalingen van de consument toegerekend aan het oudst vervallen termijnbedrag.

(...)

i Bij overige financiële verplichtingen, niet zijnde zakelijke overige financiële verplichtingen geldt een termijn van vier (4) maanden en een bedrag van meer dan € 250,-.

Artikel 13 Welke bijzonderheden worden gemeld

1 De zakelijke klant meldt de onderstaande feiten met de daarbij behorende bijzonderheidscode onmiddellijk, maar in ieder geval binnen eenentwintig (21) dagen nadat deze feiten zich hebben voorgedaan, bij Stichting BKR:

code 1	*er is een aflossingsregeling getroffen, nadat zich een situatie van achterstand heeft voorgedaan;*
code 2	*de zakelijke klant heeft betaling van het restant van de of de gehele vordering geëist conform de daarvoor geldende wettelijke vereisten;*
code 3	*de zakelijke klant heeft een bedrag van € 250,- of meer afgeboekt. Als afboeking plaatsvindt en de consument hoeft niets meer te betalen (finale kwijting), wordt tegelijkertijd met deze code de beëindiging van de overeenkomst met een werkelijke einddatum gemeld. In andere gevallen meldt de zakelijke klant geen werkelijke einddatum;*
code 4	*de consument blijkt/bleek onbereikbaar; code 5 de zakelijke klant en de consument zijn een schriftelijke preventieve betaalregeling voor een hypothecaire kredietovereenkomst van tenminste vier (4) maanden overeengekomen.*

2 Combinaties van bijzonderheidscodes zijn mogelijk.

3 Indien de consument na finale kwijting alsnog de volledige vordering heeft voldaan, wordt de overeenkomst van een praktisch laatste aflossingsdatum voorzien.

4 *De vooraankondiging is niet van toepassing op de registratie van een bijzonderheidscode. Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)*

Artikel 39 Verplichtingen zakelijke klant

(...)

2 *De zakelijke klant moet de consument, indien zich een achterstand dreigt voor te doen als bedoeld in artikel 12 lid 1 van dit Reglement van te voren schriftelijk waarschuwen dat het niet betalen leidt tot het melden van een achterstand bij Stichting BKR. De zakelijke klant stelt de consument hiervan tijdig in kennis. De zakelijke klant wijst de consument op de mogelijke consequenties van niet tijdige betaling.*

3 *De zakelijke klant kan de verzending van de vooraankondiging achterstandsmelding aantonen door het overleggen van de kopie van het bericht aan de consument dan wel door het overleggen van een print van het bericht uit zijn computersysteem.*

(...)

Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

Artikel 4 Definities

Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:

„persoonsgegevens": alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon („de betrokkene"); als identificeerbaar wordt beschouwd een natuurlijke persoon die direct of indirect kan worden geïdentificeerd, met name aan de hand van een identificator zoals een naam, een identificatienummer, locatiegegevens, een online identificator of van een of meer elementen die kenmerkend zijn voor de fysieke, fysiologische, genetische, psychische, economische, culturele of sociale identiteit van die natuurlijke persoon;

„verwerking": een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens of een geheel van persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van gegevens;

„verwerkingsverantwoordelijke": een natuurlijk persoon of rechtspersoon, een overheidsinstantie, een dienst of een ander orgaan die/dat, alleen of samen met anderen, het doel en de middelen voor de verwerking van persoonsgegevens vaststelt; wanneer de doelstellingen van en de middelen voor deze verwerking in het Unierecht of het lidstatelijke recht worden vastgesteld, kan daarin worden bepaald wie de verwerkingsverantwoordelijke is of volgens welke criteria deze wordt aangewezen;

(...)

Artikel 6 Rechtmatigheid van de verwerking

De verwerking is alleen gerechtvaardigd indien en voor zover er aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:

de betrokkene heeft toestemming gegeven voor de verwerking van zijn persoonsgegevens voor een of meer specifieke doeleinden;

de verwerking is noodzakelijk voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is, of om op verzoek van de betrokkene vóór de sluiting van een overeenkomst maatregelen te nemen;

de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust;

de verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen;

de verwerking is noodzakelijk voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer de belangen of de grondrechten en de fundamentele vrijheden van de betrokkene die tot bescherming van persoonsgegevens nopen, zwaarder wegen dan die belangen, met name wanneer de betrokkene een kind is.

(...)

Artikel 17 Recht op gegevenswissing ("recht op vergetelheid")

De betrokkene heeft het recht van de verwerkingsverantwoordelijke zonder onredelijke vertraging wissing van hem betreffende persoonsgegevens te verkrijgen en de verwerkingsverantwoordelijke is verplicht persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging te wissen wanneer een van de volgende gevallen van toepassing is:

(...)

c. de betrokkene maakt overeenkomstig artikel 21, lid 1, bezwaar tegen de verwerking en er zijn een prevalerende dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking, of de betrokkene maakt bezwaar tegen de verwerking overeenkomst artikel 21, lid 2;

(...)

Artikel 21 Recht van bezwaar

Geautomatiseerde individuele besluitvorming, waaronder profilering

De betrokkene heeft te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens op basis van artikel 6, lid 1, onder e) of f), van artikel 6, lid 1, met inbegrip van profilering op basis van die bepalingen. 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 of die verband houden met de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering.

(...)