

## Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0404

(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. P.V. Remmerswaal, secretaris)

Datum uitspraak	10 mei 2024
Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit het Algemeen reglement CKI 1 juli 2023 en de Algemene verordening gegevensbescherming

### Samenvatting

De consument maakt bezwaar tegen de negatieve BKR-registraties op zijn naam. Hij vordert verwijdering van de registraties en een schadevergoeding van € 20.000,-. De commissie is van oordeel dat de registraties terecht zijn geplaatst. Het belang van de bank bij het in stand houden van de registraties weegt op dit moment zwaarder dan het belang van de consument bij verwijdering van de registratie. De vordering tot verwijdering van de registraties en de vordering tot schadevergoeding worden 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 de bank; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de bank.
- 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 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 heeft op 25 januari 2006 een doorlopend krediet afgesloten bij de bank met een kredietlimiet van € 1.000,-. Het krediet was gekoppeld aan de betaalrekening van de consument.

- 2.2 Als voorwaarde voor het gebruik van het krediet was in de kredietovereenkomst opgenomen dat op de betaalrekening ten minste één keer per maand een bedrag van € 75,- moet worden bijgeschreven. In februari 2016 voldeed de consument niet aan die voorwaarde. De kredietlimiet was op dat moment volledig gebruikt, zodat een ongeoorloofde roodstand is ontstaan.
- 2.3 Omdat de openstaande schuld niet door de consument is voldaan, heeft de bank een incassobureau ingeschakeld. Het incassobureau heeft de consument hier bij brief van 27 september 2016 over geïnformeerd en hem een laatste mogelijkheid geboden de openstaande vordering van op dat moment € 1.217,73 binnen 14 dagen te voldoen.
- 2.4 Vanwege het uitblijven van betaling is de vordering volledig opgeëist op 1 november 2016. Per die datum is een bijzonderheidscode 2 geregistreerd in het Centraal Krediet Informatiesysteem (hierna: CKI) van het Bureau Krediet Registratie (hierna: BKR).
- 2.5 Op 22 mei 2017 heeft de consument bij het incassobureau bezwaar gemaakt tegen de BKR-registratie. Het incassobureau heeft hem erop gewezen dat de BKR-registratie juist is en de schuld nog altijd open staat.
- 2.6 Per e-mail van 1 mei 2018 heeft de consument bij het incassobureau aangegeven dat hij de openstaande schuld in zes of zeven termijnen wil terugbetalen, met het verzoek om de BKR-registratie aan te passen. Vervolgens is een betalingsregeling getroffen met een startbetaling van € 100,- en daarna € 200,- per maand.
- 2.7 Op 31 juli 2018 heeft het incassobureau de consument erop gewezen dat hij nog niets heeft betaald. In december 2018 heeft de consument het incassobureau geïnformeerd dat hij op dat moment geen inkomsten had.
- 2.8 Op 27 mei 2019 heeft de consument met het incassobureau een betalingsregeling getroffen voor een bedrag van € 50,- per maand. De consument heeft daarbij opnieuw aangegeven dat hij het niet eens is met de BKR-registratie en het incassobureau verzocht om deze aan te passen.
- 2.9 In 2020 heeft de consument schuldhelpverlening ingeschakeld. De consument is vervolgens onder bewind geplaatst. In november 2020 heeft de bewindvoerder van de consument de bank verzocht om een opgave van haar vordering op de consument. De vordering bedroeg op dat moment € 1.389,93.
- 2.10 In juni 2021 heeft de Kredietbank Rotterdam de bank in het kader van een schuldhelpverleningstraject verzocht om een saldo-opgave. Uit het schuldenoverzicht dat vervolgens is opgemaakt blijkt dat de consument een totale schuldenpositie had van € 36.474,60.
- 2.11 In december 2021 is een akkoord bereikt met de schuldeisers van de consument. Aan de consument is een saneringskrediet verleend van € 1.933,20. Het saneringskrediet is onder meer aangewend om aan de bank een bedrag te voldoen van € 63,78 tegen finale kwijting.

De resterende openstaande schuld is door de bank afgeboekt. Op 29 december 2021 is een bijzonderheidscode 3 en een werkelijke einddatum geregistreerd in het CKI van het BKR.

2.12 Op 16 november 2023 is het bewind door de rechtbank opgeheven.

#### *De klacht en vordering*

2.13 De consument maakt bezwaar tegen de negatieve BKR-registraties op zijn naam. Hij stelt in de eerste plaats dat er ten onrechte geen herstelmelding is geregistreerd. Hij heeft de schuld immers voldaan. Daarnaast stelt dat hij een dusdanig zwaarwegend belang heeft bij verwijdering van de registraties dat de registraties niet langer in stand mogen blijven. Hij voert daartoe het volgende aan:

- De schulden die de consument had zijn lange tijd geleden ontstaan. De consument heeft zijn situatie verbeterd. Hij heeft er zelf voor gezorgd dat hij vervroegd uit het schuldhulpverleningstraject is gekomen en is schuldenvrij verklaard. Tijdens het schuldhulpverleningstraject heeft hij diploma's behaald. Nu werkt hij als zelfstandige in de zorg. Daarmee verdient hij maandelijks een inkomen van meer dan € 6.000,-. Hij voldoet aan al zijn betalingsverplichtingen en is financieel stabiel.
- De BKR-registraties hebben aanzienlijke gevolgen voor zijn zakelijke activiteiten. De consument is van plan een eigen onderneming op te zetten en wil daar graag een lening voor afsluiten, maar wordt daarin belemmerd door de BKR-registratie. Ook is het niet mogelijk een telefoonabonnement voor zakelijk gebruik af te sluiten, een tankpas aan te schaffen en een auto te leasen.
- Daarnaast hebben de BKR-registraties gevolgen voor zijn privésituatie. Hij wil graag samenwonen met zijn partner, maar ook dat is niet mogelijk door de BKR-registraties.

2.14 De consument vordert verwijdering van de negatieve BKR-registraties op zijn naam en een schadevergoeding van € 20.000,-.

#### *Het verweer*

2.15 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

### **3. De beoordeling**

#### *Waar draait deze zaak om?*

3.1 Deze zaak draait om de vraag of de bank de negatieve BKR-registraties op naam van de consument moet (laten) verwijderen uit het CKI en of de bank een schadevergoeding aan de consument moet betalen.

### *Het Algemeen reglement CKI*

- 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.<sup>1</sup> De bank is verplicht het te melden als zij een consument niet aan zijn betalingsverplichting op grond van een overeenkomst voldoet.<sup>2</sup> Als de bank de vordering heeft opgeëist, moet de bank daar melding van maken en wordt een bijzonderheidscode 2 geregistreerd. Als de bank een bedrag van meer dan € 250,- heeft afgeboekt, moet de bank daar ook melding van maken. In dat geval wordt een bijzonderheidscode 3 geregistreerd. Als afboeking plaatsvindt en de consument hoeft niets meer te betalen wordt tegelijkertijd een werkelijke einddatum geregistreerd.<sup>3</sup> Als een achterstand tijdens de looptijd ongedaan wordt gemaakt, moet de bank een herstelcode laten registreren.<sup>4</sup>

### *Zijn de BKR-registraties in overeenstemming met het reglement CKI?*

- 3.3 De commissie stelt vast dat de bank de vordering heeft opgeëist en dat een bedrag van meer dan € 250,- is afgeboekt. Omdat aan de consument daarna finale kwijting is verleend, is het terecht dat op dezelfde datum als de afboeking ook een werkelijke einddatum is geplaatst. De stelling van de consument dat ook een herstelcode moest worden geregistreerd wordt niet gevolgd. Een herstelcode moet alleen worden geregistreerd als de achterstand tijdens de looptijd is afgelost. In dit geval is de achterstand door de consument niet volledig afgelost en bovendien was de overeenkomst al beëindigd op het moment dat de consument een gedeelte van de achterstand voldeed. De BKR-registraties zijn daarom in overeenstemming met het reglement CKI.

### *Juridisch kader voor de belangenafweging*

- 3.4 De consument heeft gesteld dat de registraties verwijderd moeten worden, omdat hij daarbij een zwaarwegend belang heeft. Het verzoek van de consument tot verwijdering van de registraties moet worden beoordeeld op grond van de bepalingen van de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG). De relevante bepalingen uit de AVG zijn opgenomen in de bijlage. Daarbij neemt de commissie het volgende als uitgangspunt.
- 3.5 De BKR-registraties houden op grond van artikel 4 lid 1 en 2 AVG een verwerking van de persoonsgegevens van de consument in. De bank is in dit kader verwerkingsverantwoordelijke. Artikel 6 lid 1 AVG bepaalt dat verwerking van persoonsgegevens alleen is toegestaan als ten minste aan één van de in dat artikel genoemde voorwaarden is voldaan.

---

<sup>1</sup> De relevante bepalingen uit het reglement CKI zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

<sup>2</sup> Artikel 12 lid 1 onder a reglement CKI.

<sup>3</sup> Artikel 13 lid 1 reglement CKI.

<sup>4</sup> Artikel 12 lid 3 reglement CKI.

De rechtmatigheid van de BKR-registraties berust op de grondslag die is genoemd in artikel 6 lid 1 sub f AVG. Daarin is bepaald dat de verwerking van persoonsgegevens rechtmatig is wanneer deze noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke (de bank) of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd – de privacybelangen van de betrokkene (de consument) zwaarder wegen dan die belangen.

- 3.6 Op grond van artikel 21 lid 1 AVG heeft de betrokkene 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 moet de verwerking van de persoonsgegevens dan staken, tenzij hij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking aanvoert die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene. Het is dus aan de verwerkingsverantwoordelijke om aan te tonen dat zijn dwingende gerechtvaardigde belangen zwaarder wegen dan de belangen of de grondrechten en fundamentele vrijheden van de betrokkene. Als het bezwaar van de betrokkene op grond van artikel 21 lid 1 AVG slaagt, dan heeft de betrokkene het recht dat zijn persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging worden gewist.<sup>5</sup>
- 3.7 Er zal dus een belangenafweging moeten plaatsvinden op basis van artikel 21 lid 1 AVG, tussen enerzijds de belangen bij handhaving van de BKR-registratie en anderzijds het belang van de consument bij verwijdering daarvan.

#### *Belangenafweging*

- 3.8 Naar het oordeel van de commissie heeft de bank voldoende gemotiveerd aangevoerd dat zij een dwingend gerechtvaardigd belang heeft bij het in stand houden van de registraties. Dat belang weegt zwaarder dan het belang van de consument bij het verwijderen daarvan. Voor dat oordeel is het volgende van belang.
- 3.9 Er is sprake geweest van een langdurige en problematische schuldensituatie. Uit de stukken blijkt dat de bank veel moeite heeft moeten doen om de vordering betaald te krijgen en is uiteindelijk slechts een klein gedeelte betaald. Vanaf het ontstaan van de schuld is ruim 15 jaar verstreken tot de consument tegen finale kwijting een gering gedeelte van de schuld heeft terugbetaald. De resterende schuld is door de bank afgeboekt. Ook weegt mee dat de schuld aan de bank niet de enige schuld was die de consument had.
- 3.10 Voor zover de consument stelt dat sprake is van financiële stabiliteit is dat mede te danken aan de afboekingen die de bank en overige schuldeisers hebben gedaan. De commissie ziet in de door de consument overgelegde stukken ook niet terug dat de consument maandelijks een bedrag van € 6.000,- verdient, zoals hij heeft gesteld.

---

<sup>5</sup> Hoge Raad 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814.

Bij het beoordelen van de financiële stabiliteit van de consument weegt ook mee dat er pas twee jaar en vier maanden is verstreken sinds er een werkelijke einddatum is geregistreerd. Dit is naar het oordeel van de commissie te kort om te kunnen spreken van een dusdanig financieel stabiele situatie dat er geen risico meer bestaat op nieuwe problematische schulden. De totale bewaartermijn voor BKR-registraties is vijf jaar en is juist bedoeld om de consument de tijd te geven om een financiële stabiliteit op te bouwen.

- 3.11 Gelet op de hiervoor genoemde betalingsproblemen hebben potentiële kredietverstrekkers er een zwaarwegend belang bij om kennis te kunnen nemen van de betalingsproblemen die zich hebben voorgedaan en is er een belang om de consument te beschermen tegen overkreditering. De commissie heeft begrip voor de wens van de consument om een onderneming op te starten en daarvoor een lening af te sluiten en gebruik te maken van faciliteiten als een tankpas, een zakelijke telefoon en een leaseauto. Ook is het begrijpelijk dat hij wil samenwonen met zijn partner. De consument is er echter niet in geslaagd dat voldoende te onderbouwen. Zo is het niet duidelijk geworden waarom hij een lening moet afsluiten voor zijn onderneming, waarom het nodig is om een auto te leasen en waarom het kopen van een tweedehandsauto niet volstaat. Ook is niet duidelijk waarom de BKR-registraties de consument belemmeren bij zijn wens om samen te gaan wonen met zijn partner. Daar komt ten slotte bij dat pas recent in november 2023 het bewind over de goederen van de consument door de rechter is opgeheven.
- 3.12 De commissie oordeelt na afweging van alle hiervoor genoemde omstandigheden dat het belang bij het in stand houden van de BKR-registraties op dit moment zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering daarvan. Dit betekent dat de belangenafweging uitvalt in het nadeel van de consument en dat de bank de BKR-registraties mag handhaven. Dat betekent ook dat er geen grond is voor het toewijzen van de vordering tot schadevergoeding. De vorderingen worden daarom afgewezen. Indien een langere periode van de bewaartermijn van vijf jaar is verstreken en de consument dan (nog) financieel stabiel is en er geen nieuwe schulden zijn ontstaan, kan de consument een niet verzoek bij de bank indienen en maakt de bank mogelijk een andere afweging.

#### 4. De beslissing

De commissie wijst de vorderingen 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 oktober 2023, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://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](http://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 oktober 2023, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten).*

#### **Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening**

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## Bijlage - Relevante bepalingen uit het Algemeen reglement CKI 1 juli 2023 en de Algemene verordening gegevensbescherming

### Relevante bepalingen uit het Algemeen Reglement CKI versie 1 januari 2022

#### 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.*

*(...)*

2. *Indien een consument de achterstand tijdens de looptijd van de overeenkomst ongedaan maakt, meldt de zakelijke klant dit onmiddellijk, maar in ieder geval binnen eenentwintig (21) dagen na het ongedaan maken, bij Stichting BKR.*

3. *a Indien tegelijkertijd met het ongedaan maken van de achterstand de gehele overeenkomst wordt beëindigd, dan meldt de zakelijke klant de beëindiging (werkelijke einddatum) bij Stichting BKR.*

*b Wordt de overeenkomst na het ongedaan maken van de achterstand niet beëindigd, dan meldt de zakelijke klant een herstelcode (H).*

#### 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.*

#### Artikel 39 Verplichtingen zakelijke klant

- 1. De zakelijke klant en Stichting BKR verplichten zich over en weer om medewerking te verlenen aan de juiste uitvoering van dit Reglement. Deze verplichting geldt tevens voor de verwerker.*
- 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.*
- 4. De zakelijke klant deelt de consument mee dat zijn persoonsgegevens en de gegevens uit de met de consument gesloten overeenkomst aan Stichting BKR worden verstrekt en wel uiterlijk op het moment van die verstrekking aan BKR.*

## Relevante bepalingen uit de Algemene verordening gegevensbescherming

### Artikel 4

#### Definities

Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:

1) “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 identicator zoals een naam, een identificatienummer, locatiegegevens, een online identicator of van een of meer elementen die kenmerkend zijn voor de fysieke, fysiologische, genetische, psychische, economische, culturele of sociale identiteit van die natuurlijke persoon;

2) “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;

(...)

### Artikel 6 Rechtmatigheid van de verwerking

1. De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:

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

b) 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;

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

d) de verwerking is noodzakelijk om de vitale belangen van de betrokkene of van een andere natuurlijke persoon te beschermen;

e) 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;

*f) 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.*

*De eerste alinea, punt f), geldt niet voor de verwerking door overheidsinstanties in het kader van de uitoefening van hun taken.*

Artikel 21 Recht van bezwaar

*1. 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.*

*(...)*