

Uitspraak van de Geschillencommissie Bureau Krediet Registratie, nr. 22.07 d.d. 1 maart 2022 te Amsterdam (mr. R. Imhof, mr. A.J. van Putten en dhr. G. Alfrink)

1. Behandeling van het geschil

Partijen zijn overeengekomen dit geschil bij wege van bindend advies door de Commissie te laten beslechten, binnen de door het Reglement Geschillencommissie BKR (hierna: het Reglement) gestelde grenzen.

Het verloop van de procedure blijkt uit:

- een klachtschrift d.d. 3 december 2020 van betrokkene;
- een verweerschrift d.d. 4 maart 2021 van de deelnemer.

De Commissie heeft kennisgenomen van de door partijen overgelegde stukken en heeft betrokkene en de deelnemer uitgenodigd voor een mondelinge behandeling van de klacht op 7 februari 2022 te Amsterdam.

Op de zitting is betrokkene met mevrouw [A] verschenen en namens de deelnemer de heer mr. [B].

Ter zitting hebben partijen hun standpunt (nader) toegelicht.

2. Standpunt van partijen

2.1. Betrokkene maakt bezwaar tegen de registratie van een doorlopend krediet.

Betrokkene acht de registratie disproportioneel.

2.2. De deelnemer voert gemotiveerd verweer. De deelnemer stelt dat de klacht ongegrond is en de registratie niet disproportioneel.

2.3. Op hetgeen partijen hebben gesteld in de schriftelijke stukken en hetgeen zij ter zitting hebben verklaard, wordt in de beoordeling voor zover nodig ingegaan.

3. Beoordeling van het geschil

Uit de stukken en de afgelegde verklaringen voor zover wederzijds erkend althans niet of onvoldoende betwist, is het volgende komen vast te staan.

3.1. Betrokkene heeft een registratie ter zake van een doorlopend krediet met nummer *****601. Deze registratie kent een A op 16 september 2015, een 2 op 25 maart 2016 en een werkelijke einddatum op 25 juni 2019.

3.2. Betrokkene heeft in 2012 goederen op rekening gekocht bij [webshop]. In 2015 is er een betalingsachterstand ontstaan, waarna er per 16 september 2015 een A is gemeld bij het BKR. Op 29 februari

2016 is betrokkene per brief gesommeerd om de volledige vordering te voldoen. Vervolgens is er per 25 maart 2016 een 2 gemeld bij het BKR. In 2019 heeft betrokkene de vordering van de deelnemer volledig voldaan, waarna er per 25 juni 2019 een werkelijke einddatum is gemeld bij het BKR.

3.3. Betrokkene doet een beroep op disproportionaliteit. Het verzoek van betrokkene moet worden beoordeeld op grond van de bepalingen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna: “de AVG”). Daarbij neemt de Commissie het volgende als uitgangspunt.

3.4. De registratie in het BKR-register is gebaseerd op een gerechtvaardigd belang.¹ Daaruit volgt dat de registratie alleen is toegestaan als deze noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de deelnemer en de belangen van betrokkene niet zwaarder wegen.² Op grond van de AVG heeft betrokkene het recht om bezwaar te maken tegen de registratie. Betrokkene moet daarbij aangeven waarom in zijn specifieke geval de registratie moet worden verwijderd en dit toelichten. De deelnemer moet de registratie dan verwijderen, tenzij zij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de registratie aanvoert die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van betrokkene. Als het bezwaar van betrokkene slaagt, heeft betrokkene het recht op verwijdering van de BKR-registratie.

3.5. Er zal dus een belangenafweging moeten plaatsvinden tussen enerzijds de belangen bij handhaving van de BKR-registratie en anderzijds het belang van betrokkene bij verwijdering daarvan.

3.6. Betrokkene noemt als reden voor zijn bezwaar dat hij graag een eigen huurwoning wil krijgen. De registratie staat daaraan in de weg, omdat ook verhuurders (via de NVM) het BKR-register raadplegen en op basis van de registratie geen huurovereenkomst aanbieden. Betrokkene geeft voor het willen huren van een eigen woning het volgende aan. Op dit moment woont betrokkene noodgedwongen bij zijn vader. Betrokkene heeft aangegeven dat dit een slechte situatie voor hem is. In het verleden heeft betrokkene veel problemen met zijn vader gehad. Nu moet hij zijn vader verzorgen, die dat niet meer zelf kan. Ook woont hij erg ver van zijn sociale kring. Daar komt bij dat de registratie hem herinnert aan een slechte periode die hij achter zich wil laten. Die periode is begonnen in 2014. Toen zijn de betalingsproblemen ontstaan omdat hij in die periode een weksalaris kreeg dat in hoogte varieerde per week. Daardoor kon hij niet altijd aan zijn financiële verplichtingen voldoen. Betrokkene kreeg ook een vriendin die bij hem is ingetrokken, maar zelf geen werk had. Hierdoor moest betrokkene ook in haar onderhoud voorzien. De betalingsachterstand begon toen steeds verder op te lopen. De relatie met zijn vriendin is geëindigd en betrokkene heeft zijn woning moeten verkopen om schulden af te lossen. Daarna is het een tijd heel slecht gegaan. Hij heeft op verschillende plekken bij mensen ingewoond. Betrokkene is verslaafd geraakt aan drugs en alcohol. Betrokkene heeft hiervoor hulp gezocht en daardoor die periode achter zich kunnen laten.

¹ Artikel 6 lid 1 sub f AVG.

² HR 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814, te vinden op www.rechtspraak.nl en artikel 21 AVG.

3.7. Over zijn financiële situatie heeft betrokkene op de zitting aangegeven dat het dienstverband bij zijn werkgever recent is beëindigd. Dat hield verband met de omstandigheden die hiervoor zijn omschreven. Betrokkene gaat per 1 maart 2022 als zelfstandige aan de slag en heeft daarbij goede vooruitzichten op voldoende werk en een goed salaris.

3.8. De deelnemer voert aan dat het belang van instandhouding van de coderingen gelegen is in de doelstellingen van het BKR-register, namelijk het beschermen van betrokkene tegen overkreditering en het beperken van financiële risico's bij kredietverstrekkers. De deelnemer voert daarbij aan dat er sprake is geweest van een problematische schuldsituatie en dat dit niet de enige registratie op de naam van betrokkene was. De deelnemer is van mening dat onvoldoende vast staat dat betrokkene geen financieel risico meer vormt, omdat het incassotraject tot de eindbetaling heel moeizaam is verlopen, maar ook omdat hij nu geen vaste baan meer heeft. Daar zullen verhuurders ook naar kijken, zodat het de vraag is of het verwijderen van de registratie betrokkene in staat zal stellen een woning te huren.

3.9. De Commissie is van oordeel dat de deelnemer hiermee voldoende heeft aangetoond dat de door haar genoemde belangen dwingende gerechtvaardigde gronden opleveren om de BKR-registratie op dit moment nog in stand te houden. De Commissie betreft daarbij het volgende.

3.10. De Commissie overweegt dat betrokkene in een zeer ongelukkige situatie terecht is gekomen die duidelijk veel impact op hem heeft gehad. Het is goed dat betrokkene hulp heeft gezocht om de problemen uit het verleden het hoofd te kunnen bieden. De Commissie kan zich voorstellen dat de huidige woonsituatie van betrokkene nog een grote belemmering vormt om definitief verder te kunnen met zijn leven. Anderzijds ziet de Commissie ook dat er in het verleden een problematische situatie is ontstaan, waarin betrokkene gedurende lange periode te maken heeft gehad met schulden. Hoewel de Commissie erkent dat betrokkene goede stappen heeft gemaakt om zijn situatie te verbeteren, is zij ook van mening dat er nog geen sprake is van een dusdanig stabiele situatie dat er geen risico op overkreditering meer bestaat voor de toekomst en betrokkene hiertegen nog beschermd moet worden. Om die reden is de Commissie van mening dat het op dit moment nog te vroeg is om over te gaan tot verwijdering van de registratie. Indien betrokkene zich de komende periode focust op het behouden van een (financieel) stabiele situatie en er geen nieuwe registraties ontstaan, kan de Commissie zich echter voorstellen dat de belangenafweging omstreeks 1 januari 2023 wel in het voordeel van betrokkene zou kunnen uitvallen indien hij een nieuw verzoek tot verwijdering indient bij de deelnemer.

3.11. Alles overziende is de Commissie van oordeel dat de belangenafweging niet in het voordeel van betrokkene uitvalt.

4. De beslissing

De Commissie beslist dat de klacht van betrokkene ongegrond is.