Open Universiteit

Het recht op gegevenswissing of 'het recht op vergetelheid' (art. 17 en 21 Avg)

prof mr. G0J. (Gerrit-Jan) ZWENNE

arresten over het vergeetrecht

recht op gegevenswissing ('recht op vergetelheid')

HvJEU 14 mei 2014, C-131/12, ECLI:EU:C:2014:317 (Google Spain)

- *Google is verwerkingsverantwoordelijk voor indexeren, ordenen en verstrekken van gegevens*
- *er is sprake van een verwerking in het kader van een vestiging van Google in de EU*
- *zoekresultaten moeten toereikend zijn, ter zake dienend en niet bovenmatig*
- *privacyrechten gaan in beginsel vóór op informatievrijheid*
- *het belang van de rol in het openbare leven*

Anders: AP brief 26 januari 2023 kenm. 2023-01-AWO-ABR

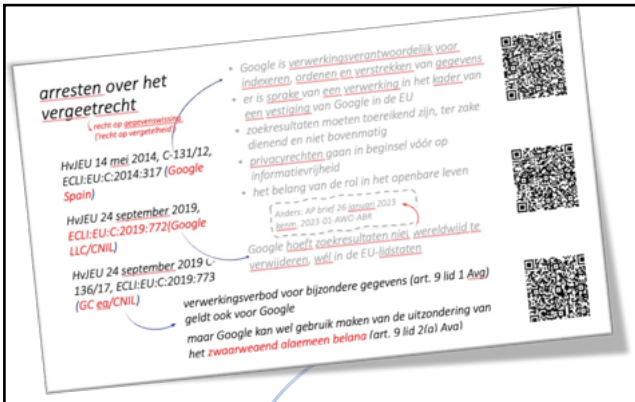
HvJEU 24 september 2019, ECLI:EU:C:2019:772(Google LLC/CNIL)

Google hoeft zoekresultaten niet wereldwijd te verwijderen, wél in de EU-lidstaten

HvJEU 24 september 2019 C-136/17, ECLI:EU:C:2019:773 (GC ea/CNIL)

verwerkingsverbod voor bijzondere gegevens (art. 9 lid 1 Avg) geldt ook voor Google

maar Google kan wel gebruik maken van de uitzondering van het zwaarwegend algemeen belang (art. 9 lid 2(g) Avg)



4.6 […] Zoals het Hof van Justitie in het hiervoor genoemde GC/CNIL-arrest bevestigt, kan de verwerking van persoonsgegevens door zoekmachines noodzakelijk zijn voor de uitoefening van die fundamentele vrijheid van internetgebruikers.

Ter bescherming van die fundamentele vrijheid kan in de verhouding tot de overheid rechtstreeks een beroep worden gedaan op artikel 10 EVRM. In horizontale verhoudingen werkt het grondrecht door in andere bepalingen, zoals artikel 6:162 BW.

De voor de bescherming van die fundamentele vrijheid noodzakelijke verwerkingen hebben dus een basis in het lidstatelijk recht.

Art. 9 Avg
1. Verwerking van [bijzondere gegevens] [is] verboden.
2. Lid 1 is niet van toepassing wanneer aan een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:
[…]
(g) verwerking is noodzakelijk om redenen van zwaarwegend algemeen belang, op grond van Unierecht of lidstatelijk recht, waarbij de evenredigheid met het nagestreefde doel wordt gewaarborgd, de wezenlijke inhoud van het recht op bescherming van persoonsgegevens wordt geëerbiedigd en passende en specifieke maatregelen worden getroffen ter bescherming van de grondrechten en de fundamentele belangen van de betrokkene

Hof DHG 24 december 2019, ECLI:NL:GHDHG:2019:3539

TU & RE/Google

HvJEU 8 december 2022, C-460/20, ECLI:EU:C:2022:962

- *partner van TU*
- *procuratiehouder van vierde vennootschap*

- *lid van de raad van bestuur en enig aandeelhouder van investeringsmaatschappij en voorz. dochteronderneming daarvan*
- *enige vennoot van derde vennootschap, die de enige vennoot is van vierde vennootschap, die op zijn beurt 60 % van de aandelen in vijfde vennootschap bezit.*

feiten: *verzoekers verlangen verwijdering van de zoekresultaten die verwijzen naar volgens hen feitelijk onjuiste publicaties*

vraag: *wie moet in hoeverre aantonen dat de publicaties feitelijk onjuist zijn*

antwoord

- *verzoeker moet aantonen dat de informatie kennelijk onjuist is.*
- *verzoeker is niet gehouden om een gerechtelijke uitspraak te verkrijgen*
- *en zoekmachine hoeft geen actief onderzoek te doen naar de juistheid van de informatie*

TU & RE/Google

HvJEU 8 december 2022, C-460/20, ECLI:EU:C:2022:962

voorafgaand onderzoek doen naar de te indexeren persoonsgegevens

71. […] Voor zover de exploitant van de zoekmachine door een dergelijke verplichting genoodzaakt zou zijn zelf bij te dragen aan de vaststelling of de gelinkte inhoud al dan niet juist is, zou deze exploitant daardoor immers een last worden opgelegd die verder gaat dan wat redelijkerwijs van hem kan worden verwacht in het licht van zijn verantwoordelijkheden, bevoegdheden en mogelijkheden in de zin van de in punt 53 van dit arrest herinnering gebrachte rechtspraak. Deze verplichting zou ernstig risico met zich meebrengen dat links naar inhoud die in ... gerechtvaardigde en dwingende informatiebehoefte van het publiek voorziet, worden verwijderd en het dus moeilijk wordt om deze op internet te vinden

nuancering van wat van wat wordt verlangd van de verwerkingsverantwoordelijke

Idem GC e.a. / CNIL, nr. 37

Open Universiteit

Hoist Finance of BKR-arrest

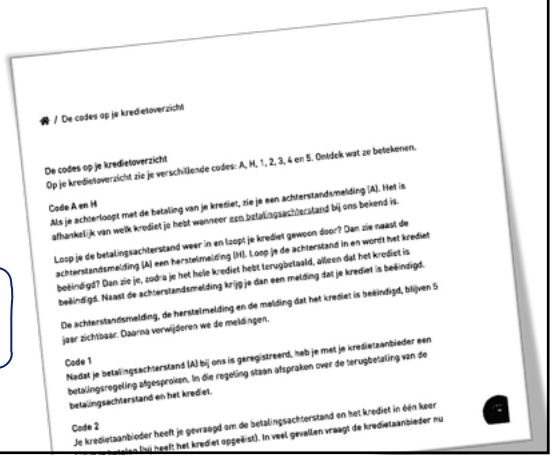
HR 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814

BKR: verwerkingsgrondslag

zeg: een bank

waarvan een kredietaanbieder gebruik maakt als hij van iemand persoonsgegevens opneemt in het Centraal Krediet Informatie Systeem (CKI) van BKR

bijv. bijzonderheidscode "A" d.w.z. de aanduiding dat sprake is van een betalingsachterstand



/ De codes op je kredietoverzicht

De codes op je kredietoverzicht
Op je kredietoverzicht zie je verschillende codes: A, H, 1, 2, 3, 4 en 5. Ontdek wat ze betekenen.

Code A en H
Als je achterloopt met de betaling van je krediet, zie je een achterstandsmelding (A). Het is afhankelijk van welk krediet je hebt wanneer een betalingsachterstand bij ons bekend is.

Loop je de betalingsachterstand weer in en loopt je krediet gewoon door? Dan zie naast de achterstandsmelding (A) een herstelmelding (H). Loop je de achterstand in en wordt het krediet beëindigd? Dan zie je, zodra je het hele krediet hebt terugbetaald, alleen dat het krediet is beëindigd. Naast de achterstandsmelding krijg je dan een melding dat je krediet is beëindigd.

De achterstandsmelding, de herstelmelding en de melding dat het krediet is beëindigd, blijven 5 jaar zichtbaar. Daarna verwijderen we de meldingen.

Code 1
Nadat je betalingsachterstand (A) bij ons is geregistreerd, heb je met je kredietaanbieder een betalingsregeling afgesproken. In die regeling staan afspraken over de terugbetaling van de betalingsachterstand en het krediet.

Code 2
Je kredietaanbieder heeft je gevraagd om de betalingsachterstand en het krediet in één keer [illegible] bij heeft het krediet opgeëist). In veel gevallen vraagt de kredietaanbieder nu

- *wettelijke plicht (art. 6.1c AVG) of*
- *gerechtvaardigd belang (art. 6.1f AVG)..?*

BKR: verwerkingsgrondslag

- *d.w.z. art. 4:32 en 4:34 Wet financieel toezicht (Wft) én*
- *art. 114 Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo) én*
- *Reglement CKI*

géén wissingsrecht (art. 17.3b AVG) en géén recht van bezwaar (art. 21.1 AVG)

wél Santander-toets (HR 9 september 2011, ECLI:NL:HR:2011:B08097)

- *wettelijke plicht (art. 6.1c AVG) of*
- *gerechtvaardigd belang (art. 6.1f AVG)*

wél een wissingsrecht (art. 17.1 AVG) en een recht van bezwaar (art. 21.1 AVG)

verwerkingsgrondslag voor bank

- art. 4:32 en 4:34 Wft én
- art. 114 Bgfo
- Reglement CKI

→ kredietaanbieder moet deelnemen aan kredietregistratiestelsel, zoals BKR

→ kredietaanbieder moet informatie inwinnen over financiële positie van consument, om overkreditering te voorkomen

→ voordat hij met een consument een kredietovereenkomst (meer dan €250) aangaat, moet kredietaanbieder het kredietregistratiestelsel raadplegen

deelnemers aan BKR moeten eigen kredietovereenkomsten opnemen in CKI

→ **wettelijke plicht (art. 6.1c AVG)** ?

BKR-registratie: c- of f-grond?

hof Den Bosch 6 augustus 2020, ECLI:NL:GHSHE:2020:2536 én hof Arnhem-L. 17 december 2020, ECLI:NL:GHARL:2020:10564

- bank moet voldoen aan wettelijke plicht om deel te nemen aan een stelsel van kredietregistratie o.g.v. art. 4:32 Wft
- bank verwerkt ter uitvoering van haar wettelijke plicht de persoonsgegevens van de verzoeker, dus o.b.v. c-grond
- verzoeker kan geen gebruik maken van art. 17.1 en art. 21.1 AVG, wèl geldt de Santander-toets
- de termijn van art. 35.2 AVG is niet van toepassing; verzoeker is niet niet-ontvankelijk

hof DHG 8 september 2020, ECLI:NL:GHDHA:2020:2068

- bank moet voldoen aan wettelijke plicht om deel te nemen aan een stelsel van kredietregistratie o.g.v. art. 4:32 Wft
- maar bank is o.g.v. die wettelijke plicht niet gehouden om een concrete registratie te doen in een individueel geval: bank verwerkt niet o.b.v. c-grond maar f-grond
- verzoeker kan wel gebruik maken van art. 21.1 AVG
- maar wel binnen de termijn van art. 35.2 AVG, anders niet-ontvankelijkheid

rb A'dam 21 jan. 2021 ECLI:NL:RBAMS:2021:174

prejudiciele vragen aan de Hoge Raad (art. 392, eerste lid, onderdeel b, Rv)

verwerkt de bank om te voldoen aan een wettelijke verplichting (c-grond) of ter behartiging van een gerechtvaardigd belang (f-grond)..? ?

wanneer is sprake van een wettelijke plicht?

art. 6.3

- de rechtsgrond van de plicht is vastgesteld bij unierecht of lidstatelijk recht dat van toepassing is op de verwerkingsverantwoordelijke
- in die rechtsgrond moet het doel van de verwerking staan
- die rechtsgrond kan specifieke bepalingen bevatten om de toepassing van de regels van deze verordening aan te passen
- unierecht of het lidstatelijke recht moet beantwoorden aan een doelstelling van algemeen belang en moet evenredig zijn met het nagestreefde gerechtvaardigde doel

bijv.
types van gegevens; betrokkenen; entiteiten waaraan en doeleinden waarvoor de persoonsgegevens mogen worden verstrekt; doelbinding; opslagperioden etc.

overw. 45

de verwerking moet een grondslag te hebben in unierecht of lidstatelijke recht.

- geen specifieke wetgeving vereist is voor elke afzonderlijke verwerking
- voldoende is wetgeving die als basis fungeert voor verscheidene verwerkingen o.g.v. een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust
- unierecht of het lidstatelijke recht moet het doel van de verwerking bepalen

wat is een wettelijke plicht?

Stichting BKR

overw. 41

- niet noodzakelijkerwijs een door een parlement vastgestelde wetgevingshandeling
- deze rechtsgrond of wetgevingsmaatregel moet evenwel duidelijk en nauwkeurig zijn, en de toepassing daarvan moet voorspelbaar zijn voor degenen op wie deze van toepassing is

CKI-reglement…?

WP29 06/2014

De wetgeving kan in bepaalde gevallen slechts een algemene doelstelling vaststellen, terwijl meer specifieke verplichtingen op een ander niveau worden vastgesteld, bijvoorbeeld in secundaire wetgeving of in een bindend besluit van een overheidsinstantie in een concreet geval.

Open Universiteit

wat is een wettelijke plicht?

art. 4:32 resp. 4:34 Wft én/of art. 114 Bgfo ?

Kst II 2017/18, 34 851, nr. 3, p. 35

Deze wettelijke verplichting behoeft niet noodzakelijkerwijs te bestaan uit een expliciete verplichting om (bepaalde) persoonsgegevens te verwerken. Het komt namelijk ook voor dat de verwerking van persoonsgegevens een basis vindt in een ruimer geformuleerde zorgplicht of wettelijke verplichting. In dat geval heeft de verwerkingsverantwoordelijke een grotere eigen verantwoordelijkheid inzake het beoordelen van de noodzakelijkheid van de verwerking in het licht van het voldoen aan de wettelijke verplichting. Zonder verwerking van de gegevens moet het uitvoeren van een wettelijke verplichting redelijkerwijs niet goed mogelijk zijn.

Open Universiteit

de te beantwoorden vraag

is de registratie van bijzonderheidscodes in CKI van BKR inherent aan het voldoen aan de wettelijke plicht om deel te nemen aan BKR?

- ❑ *ja, want een bank kan niet deelnemen aan BKR zonder deze registraties*
- ☒ *neen, want de registratie is vereist door het CKI-reglement, niet door de wet*

HR 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814

Art. 4:32 lid 1 Wft en art. 4:34 lid 1 Wft, zoals nader uitgewerkt in art. 114 BGfo, verplichten kredietaanbieders weliswaar tot deelname aan en raadpleging van een stelsel van kredietregistratie, maar deze wettelijke bepalingen zijn niet voldoende duidelijk en nauwkeurig en de toepassing ervan is niet voldoende voorspelbaar voor degenen op wie deze wettelijke bepalingen van toepassing zijn, zoals art. 6 lid 3 AVG eist […]

Uit die wettelijke bepalingen blijkt immers niet welke persoonsgegevens in het CKI geregistreerd moeten of mogen worden, wat de voorwaarden voor een dergelijke registratie zijn en onder welke voorwaarden en binnen welke termijnen tot verwijdering van persoonsgegevens moet worden overgegaan.

Een en ander wordt wel geregeld in het CKI-reglement, maar dat reglement berust niet op een wettelijke grondslag

Open Universiteit

Open Universiteit

Het wissingsrecht in de praktijk

wanneer moeten BKR-bijzonderheidscoderingen worden verwijderd.?
En wanneer niet..?

Stichting BKR Voor financieel welzijn

Hof Arnhem-L. 28 april 2020 ECLI:NL:GHARL:2020:3464

4.6 [..] vast is komen te staan dat [appellante] een vervalst fiscaal overzicht aan ABN AMRO heeft verstrekt. [..] [appellante] heeft ABN AMRO laten geloven dat zij over € 110.000,- meer aan eigen middelen beschikte dan feitelijk het geval was, dit kennelijk om in aanmerking te komen voor de aangevraagde hypothecaire lening. [..] [appellante] stelt dat zij voornamelijk werkzaam is bij financiële instellingen en dat deze instellingen bij het raadplegen van de systemen de melding van haar in het IR en EVR tegenkomen. Het incident is echter zo ernstig, juist voor iemand die accountant is, dat de registraties zijn gerechtvaardigd en dat dit dus ook de nadelige gevolgen rechtvaardigt die [appellante] kan ondervinden in haar werk als accountant. [appellante] heeft daarnaast aangevoerd dat zij geen nieuwe financiering zal verkrijgen zolang de registraties worden gehandhaafd

*argument **vóór** verwijdering (?)*

*argument **tégen** verwijdering*

Open Universiteit

Open Universiteit

Stichting BKR Voor financieel welzijn

Rb Nrd-NLD 11 maart 2019, ECLI:NL:RBNNE:2019:5798

4.7 Bij de beoordeling of de 3-codering op de RH-registratie inmiddels dient te worden verwijderd, is in de eerste plaats van belang dat de beëindiging van het schuldsaneringstraject van [verzoekster], en als gevolg daarvan de afboeking van de vordering door ING, nog maar relatief kort geleden - namelijk minder dan een jaar - heeft plaatsgevonden. In het systeem van het BKR wordt in dat geval een registratietermijn van de negatieve coderingen van 5 jaar gehanteerd.

kort geleden nog een onbetaalde schuld

*argumenten **tégen** verwijdering*

Stichting BKR Voor financieel welzijn

Rb DHG 13 december 2019, ECLI:NL:RBDHA:2019:13444

[verzoeker] heeft zijn scheiding in 2009 en de daaruit voortvloeiende hoge advocaatkosten van € 17.000,- als een belangrijke factor aangedragen voor het niet kunnen aflossen van het krediet.

De rechtbank wil met [verzoeker] aannemen dat de scheiding van zijn toenmalige partner de aflossing van het krediet heeft bemoeilijkt, maar tegelijkertijd zijn dat omstandigheden die in zijn risicosfeer liggen.

De rechtbank wil eveneens aannemen dat [verzoeker] ter zake van de betaling van het krediet van goede wil is geweest en dat [verzoeker] zich zo lang mogelijk heeft ingespannen om aan de kredietverplichtingen te voldoen, maar dit een en ander neemt niet weg dat vaststaat dat [verzoeker] in een situatie is komen te verkeren waarin hij niet in staat was om het krediet op eigen kracht af te lossen, het krediet opeisbaar is geworden en [verzoeker] geen andere uitweg heeft gezien dan toelating tot de schuldsanering.

ligt in de risicosfeer van de verzoeker

*argument **tégen** verwijdering*

Open Universiteit

Rb Mid NLD 6 nov. 2019, ECLI:NL:RBMNE:2019:5203

3.8. [..] Op de mondelinge behandeling heeft [eiser] gezegd dat hij "een superslecht betaalverleden" heeft. [..] Volgens productie 4 van Rabobank heeft [eiser] vervolgens vanaf oktober 2001 tot januari 2009, dus iets meer dan zeven jaar lang, niets aan Rabobank betaald. […]

3.9. [eiser] lijkt vooral zelf debet te zijn geweest aan het ontstaan van de schulden. [eiser] zegt wel dat hij in de eerste jaren van deze eeuw geen stabiel inkomen had en daardoor in problemen kwam, maar hij gaat eraan voorbij dat hij bij Rabobank een doorlopend krediet f 16.000,00 heeft geopend om te gaan beleggen. Met geleend geld beleggen is in het algemeen onverstandig voor iemand zonder stabiele financiële toestand. [eiser] nam daarmee een groot risico, ten nadele van Rabobank.

3.10. [eiser] heeft, nadat hij in problemen kwam bij de betalingen aan Rabobank, niet alles eraan gedaan om zijn schulden af te lossen.

'superslecht betaal-verleden'

eigen schuld

beleggen met geleend geld is onverstandig

*argumenten **tégen** verwijdering*

Rb A'dam 31 oktober 2019, ECLI:NL:RBAMS:2019:8135

4.13 [..] [V]erder [is] van belang dat [verzoekster] haar betalingsachterstand slechts één jaar geleden pas heeft ingelopen. Van tijdsverloop is dus nog maar beperkt sprake. Verder staat als onvoldoende weersproken vast dat [verzoekster] vaker facturen onbetaald liet. […]

Daarnaast heeft PSA Finance met stukken onderbouwd dat een achterstands- en herstelcodering op zichzelf niet in de weg staan aan de verkrijging van een hypotheek, maar dat banken in het geval van een dergelijke codering per individuele aanvraag zullen beoordelen of een hypotheek kan worden verstrekt. Dit blijkt onder meer uit overgelegde antwoord van de minister op kamervragen en uit publicaties van de Vereniging Eigen Huis en Rabobank

niet zo lang geleden én niet incidenteel:

én

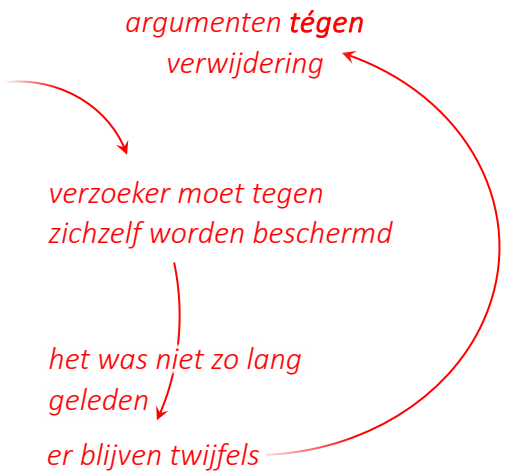
BKR-registratie is niet fataal

*argumenten **tégen** verwijdering*

Open Universiteit

Rb ZWB 21 oktober 2019, ECLI:NL:RBZWB:2019:4846

3.21 De rechtbank is van oordeel dat er, gelet op de plannen van [verzoeker] , nog alle reden is hem te beschermen tegen het aangaan van nieuwe schulden. [verzoeker] is destijds vanwege zijn al jarenlang bestaande problematische schuldensituatie in de wettelijke schuldsaneringregeling terecht gekomen. De schone leiverklaring is pas drie jaar geleden verleend. [verzoeker] stelt weliswaar dat hij sinds 2013 geen nieuwe schulden meer heeft gemaakt, maar het niet maken van nieuwe schulden is een van de verplichtingen waartoe hij op grond van de schuldsanering gehouden was. […] Niet duidelijk is dan ook in hoeverre hij zijn schulden in die periode van drie jaar heeft kunnen aflossen. [..]. Er is dan ook alle reden voor [verzoeker] om zorgvuldigheid te betrachten bij het aangaan van schulden en hem daartegen te beschermen.

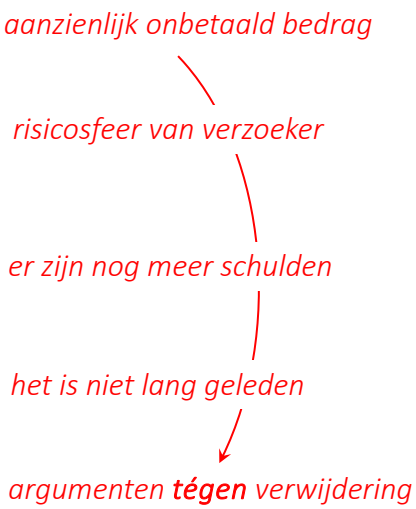


Rb A'dam 26 september 2019, ECLI:NL:RBAMS:2019:7103

4.5. […] Het bedrag dat ING op de hypotheekschuld van [eiser] heeft afgeboekt is aanzienlijk: € 366.000,-. […] [eiser] heeft dus in feite een aantal jaren gratis gewoond. Dat er een aanzienlijke restschuld was, kan komen doordat zijn toenmalige huis in waarde was gedaald; dat is echter niet aan ING te wijten. Het niet voldoen aan de betalingsverplichtingen brengt nu eenmaal het risico van verkoop bij veiling van het huis met zich mee. Overigens heeft ING aan [eiser] nog enige tijd de kans geboden om het huis zelf te verkopen, maar dat is [eiser] niet gelukt.

Verder zijn mee te wegen omstandigheden, dat [eiser] ook in 2003 en 2004 al betalingsachterstanden had en dat hij in ieder geval ten tijde van het WSNP-traject nog diverse andere schuldeisers had.

Ten slotte is er ook geen sprake van een groot tijdsverloop. Van de termijn van vijf jaar dat de codes in beginsel geregistreerd staan na de einddatum (19 december 2018) is nog niet eens een jaar verstreken.



Hof DHG 24 september 2019, ECLI:NL:GHDHA:2019:2458

3.2. […] Diverse maandelijkse termijnen zijn niet tijdig betaald. Het betrof niet een eenmalige vergissing maar zij is meermaals vergeten adequaat te reageren op betalingsherinneringen. […]. […] De wens om een zakelijk krediet of hypotheek af te sluiten is onvoldoende om de registratie of codering te verwijderen. Niet is gebleken dat het voortbestaan van haar onderneming in gevaar komt en evenmin is de noodzaak voor een hypotheek aangetoond.

3.15. […] Zoals in het voorgaande tot uitdrukking komt, moet het betalingsgedrag van [verzoekster] in het kader van het onderhavige krediet als op zijn minst erg slordig worden aangemerkt en levert zodanig gedrag evenzeer een financieel risico op. […] Tegenover de belangen van [verzoekster] staat het zwaarwegende algemene belang dat andere kredietverstrekkers in staat zijn op basis van feitelijk juiste en relevante informatie een eigen belangenafweging te maken bij een eventuele kredietverstrekking aan [verzoekster] .

niet incidenteel

slordig betalingsgedrag

*argumenten **tégen** verwijdering*

Rb A'dam 18 juli 2019, ECLI:NL:RBAMS:2019:5182

4.6. […] De schuld is pas op 8 april 2019 afgelost, meer dan vier jaar na het ontstaan van daarvan. De aflossing is moeizaam gegaan met steeds kleine bedragen en onderbrekingen. Hoewel de omvang van de schuld niet groot was, duidt dit erop dat de betalingsproblemen bij [eiseres] groot waren of dat zij de schuld op zijn beloop heeft gelaten.

[…] Bovendien zijn er, zo blijkt uit het door ING overgelegde CKI overzicht, nog andere schulden bij andere banken of instanties, die al dan niet zeer recent zijn afgelost. Ook staat op dat overzicht dat [eiseres] op 26 juni 2019 een rekening courant krediet van € 494,00 is aangegaan. […] Hieruit zou kunnen worden afgeleid dat [eiseres] nog steeds ervoor kiest om ook voor relatief kleine bedragen geld te lenen. […]

Voorts is de financiële situatie van [eiseres] en haar echtgenoot in elk geval tot begin 2019 niet als stabiel aan te duiden. Er kan derhalve niet van een langdurige financieel gezonde situatie worden gesproken. De wens van [eiseres] en haar partner om een koopwoning te kopen is weliswaar begrijpelijk, maar weegt niet op tegen de door ING genoemde en hiervoor aangehaalde omstandigheden

duur van de schuld c.q. betalingsachterstand

moeizame aflossing

veel (kleinere) leningen

geen gedragsverandering

situatie niet stabiel

*argumenten **tégen** verwijdering*

Open Universiteit

en het bezwaarrecht

Het wissingsrecht in de praktijk

wanneer bijzonderheidscoderingen wél worden verwijderd

Rb Den Haag 7 maart 2019, ECLI:NL:RBDHA:2019:4323

Daarnaast acht de rechtbank van belang dat, hoewel het lange tijd heeft geduurd voordat de schuld aan ING werd afgelost, hier geen sprake is geweest van een problematische schuldsituatie nu niet is gebleken dat [verzoekster] toentertijd andere schulden had en de hoogte van de openstaande schuld relatief laag was. Daar komt bij dat de totale kredietsom beperkt in hoogte was en het krediet door [verzoekster] is aangegaan toen zij student was waarbij partijen hebben afgesproken dat [verzoekster] pas een aantal jaar na verstrekking van het krediet hoefde te beginnen met aflossen van het krediet in de verwachting dat [verzoekster] dan voldoende inkomen zou hebben om te kunnen aflossen. [verzoekster] heeft onweersproken gesteld dat zij geen vast inkomen kon verkrijgen als gevolg van ziekte en zwangerschap waardoor zij naast haar vaste lasten geen inkomsten had om de aflossing van het krediet te voldoen. Omdat [verzoekster] genoegzaam heeft aangetoond dat zij sinds het aflossen van het krediet financieel stabiel is nu zij en haar partner een vast inkomen hebben en niet is gebleken dat zij de afgelopen jaren schulden hadden, is niet aannemelijk dat de kans op het ontstaan van betalingsachterstanden reëel is.

géén problematische schuldsituatie

|

verwachting van beide partijen was dat verzoeker voldoende inkomen zou hebben

|

ziekte en zwangerschap

|

situatie wel stabiel

↓

*argumenten **vóór** verwijdering*

Rb ZWB 2 april 2019, ECLI:NL:RBZWB:2019:1336

3.9 [..]. [eisers] c.s. hebben echter in 2015 de volledige opgeëiste som betaald. Verder is van belang dat [eisers] thans een vaste baan heeft en is de voorzieningenrechter van oordeel dat [eisers] c.s. voorts voldoende met stukken hebben onderbouwd dat zij in een financieel stabiele situatie verkeren en al enige jaren, sinds 2015, tijdig voldoen aan al hun verplichtingen. Dat de belangen van maatschappelijk verantwoorde dienstverlening op financieel gebied worden geschaad is op grond hiervan onvoldoende aannemelijk. Daarbij neemt de voorzieningenrechter tevens in aanmerking dat de registratie hoe dan ook op afzienbare termijn zou komen te vervallen. [..]

Ook acht de voorzieningenrechter van belang dat [eisers] c.s. onder overlegging van allerhande stukken hun belang bij verhuizing naar de woning van zijn ouders hebben uiteengezet. Dit belang weegt, tevens in aanmerking nemende hetgeen hiervoor overwogen, afgezet tegen de belangen van registratie, zodanig zwaar dat de belangenafweging in het voordeel van [eisers] c.s. uitvalt. In het midden kan daarmee blijven of de nieuwe woning absoluut noodzakelijk is voor het welzijn van de kinderen van [eisers] c.s.

geen problematische schuldsituatie, alles afbetaald`

situatie inmiddels wel stabiel

registratie vervalt sowieso al snel

belang van verzoeker

*argumenten **vóór** verwijdering*

Rb. Midden-NLD 15 juli 2019, ECLI:NL:RBMNE:2019:3644

2.8. [..]. De belangenafweging valt in dit geval in het voordeel van [eiseres] uit. Allereerst omdat niet is gebleken dat het nodig is om [eiseres] of kredietverleners te beschermen tegen het lichtvaardig door [eiseres] aangaan van nieuwe schulden. Dat blijkt uit de volgende omstandigheden.

Op de zitting heeft [eiseres] toegelicht dat de (beperkte) schuld aan Defam is veroorzaakt door haar ex-partner, de heer [A] , die een alcoholprobleem had. Volgens [eiseres] leefde de heer [A] op grote voet en deed hij alle aankopen gedurende het huwelijk op naam van [eiseres] . [...] Dat er op deze manier opnieuw een schuld zal ontstaan op naam van [eiseres] , is dus niet de verwachting.

[eiseres] [heeft] haar verantwoordelijkheid voor deze schuld genomen. Zij heeft zich tijdens het WSNP-traject ingezet om de schuld volledig te voldoen en is daarin ook geslaagd. [..] De BKR-registratie van Defam is de enige negatieve codering van [eiseres] in het CKI.

[eiseres] heeft voldoende toegelicht en onderbouwd dat inmiddels sprake is van een stabiele financiële situatie.

ex-partner veroorzaakte de schulden

situatie inmiddels wél stabiel ém zal stabiel blijven

eiseres heeft de schulden volledig voldaan

geen andere registraties

*argumenten **vóór** verwijdering*

Rb A' dam 20 november 2018, ECLI:NL:RBAMS:2018:8257

4.8. In dit geval zijn de volgende bijzondere omstandigheden van belang. Tot haar vertrek naar Luxemburg heeft [eiseres sub 1] vijf jaar lang steeds correct aan haar afbetalingsverplichtingen voldaan. Vanaf het moment van haar verhuizing heeft zij echter blijk gegeven van een matige betalingsmoraal. Voldoende aannemelijk is dat zij vanaf dat moment haar administratie niet op orde had en onvoldoende alert was op het tijdig voldoen aan al haar verplichtingen. [..]

Uiteindelijk heeft [eiseres sub 1] de gehele opgeëiste som betaald, zodat ABN Amro het uitgeleende bedrag, vermeerderd met rente en kosten heeft terugontvangen. In dit geval was er dus geen sprake van dat ABN Amro een bedrag heeft moeten afboeken of op andere wijze schade heeft geleden. Daar komt bij dat de achterstand van [eiseres sub 1] nooit hoger is geweest dan het relatief geringe bedrag van € 755,96 (zie 2.13) en de zij de achterstand telkens weer inliep.

4.9. Verder is in dit geval van belang dat [eiseres sub 1] en [eiser sub 2] thans gehuwd zijn en een gezinsinkomen hebben van ongeveer € 250.000,- per jaar. [..]

- vijf jaar lang op tijd betaald, vervolgens enige tijd niet
- uiteindelijk alles afbetaald
- achterstanden waren gering
- inmiddels stabiele financiële situatie
- argumenten vóór verwijdering

Rb. Mid-NLD 30 november 2018, ECLI:NL:RBMNE:2018:6641

4.14 [..] Na een aantal jaren in een benarde situatie te hebben verkeerd (van schulden en drugsgebruik) heeft [eiseres] zich in de afgelopen tien jaar weten te herstellen en een gedegen bestaan weten op te bouwen. Er is geen sprake meer van een schuldenlast. [eiseres] bevindt zich nu in een heel andere, evenwichtigere (financiële) situatie dan destijds (in 2004) het geval was. [eiseres] werkt al jaren fulltime, heeft daarbij een goed inkomen opgebouwd en is getrouwd. De komst van haar tweede kind zal voor haar perspectief bieden om de inmiddels stabiele situatie te behouden. Een woning als vaste basis hoort daar bij. [eiseres] heeft ter zitting laten zien dat zij zich goed heeft verdiept in haar (financiële) mogelijkheden en daar haar plannen op heeft gebaseerd. Dat tot slot het alternatief van een huurwoning in de vrije sector niet alleen veel langer op zich zal laten wachten, maar vooral ook hogere maandlasten dan een koopwoning met zich zal brengen, maakt dat [eiseres] een zwaarwegend belang heeft bij de verwijdering van de BKR-registratie.

- het gaat al tien jaar goed
- full-time baan
- een kind; en vaste woning is nodig
- verdiept in financiële mogelijkheden
- argumenten vóór verwijdering

Rb. A'dam 17 oktober 2019, ECLI:NL:RBAMS:2019:7705

4.15. Sinds de laatste betaling van [verzoekster] is inmiddels twee jaar en acht maanden verstreken. [verzoekster] heeft genoegzaam aangetoond dat zij op dit moment in een financieel stabiele situatie verkeert. Niet in geschil is dat [verzoekster] directeur-grootaandeelhouder is van [bedrijf] B.V. dat zich bezighoudt met advisering over douane en btw en dat zij in 2015, 2016 en 2017 een jaarinkomen van respectievelijk EUR 53.534, EUR 66.057 en EUR 72.347 heeft genoten. [..] [U]it de door [verzoekster] overgelegde aanslagen inkomstenbelasting over de jaren 2015 tot en met 2017 komt een voldoende bestendig inkomen van [verzoekster] naar voren. Dat [verzoekster] andere problematische schulden heeft, is onvoldoende gesteld en niet gebleken. Weliswaar heeft ING gewezen op de betalingsregeling die [verzoekster] met de Raad voor de rechtsbijstand heeft getroffen, maar die omstandigheid legt onvoldoende gewicht in de schaal. [verzoekster] heeft tijdens de mondelinge behandeling voldoende toegelicht dat geen sprake is geweest van een tekortschietende betalingsmoraal, maar dat deze schuld door de echtscheiding van haar ex-partner is ontstaan.

vragen…?

gerrit-jan.zwenne@ou.nl

pagina 66