

## Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0348

(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter, mr. dr. S.O.H. Bakkerus,  
mr. dr. ing. A.J. Verdaas, leden en mr. Y.A. Gottenbos, secretaris)

Datum uitspraak	23 april 2024
Klacht van	De heer [naam 1] en mevrouw [naam 2], verder te noemen de consumenten
Tegen	Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse Gemeenten, gevestigd te Amersfoort, verder te noemen SVn
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen en gedeeltelijk niet behandelbaar
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

### Samenvatting

Privacyklacht. De consumenten hebben een lening aangevraagd bij SVn voor de financiering van zonnepanelen op hun woning. SVn heeft bankafschriften van een volledige maand bij de consumenten opgevraagd. Omdat de consumenten geen bankafschriften van een volledige maand wilden aanleveren, heeft SVn de lening niet verstrekt. De consumenten menen dat SVn met het opvragen van de bankafschriften in strijd met privacywetgeving handelt. De commissie volgt de consumenten niet in dit standpunt. Zij wijst de vorderingen van de consumenten af. Ten aanzien van de overige klachtonderdelen van de consumenten oordeelt de commissie dat die klachtonderdelen niet behandelbaar zijn op grond van vraag 1 van het reglement.

### 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 consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten; 3) het verweerschrift van SVn; 4) de repliek van de consumenten en; 5) de dupliek van SVn.
- 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 consumenten en SVn 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 Op 8 juni 2023 hebben de consumenten een brief ontvangen van de gemeente Leusden, waarin het volgende is opgenomen:

***“U kunt vanaf nu uw aanvraag bij SVn doen***

*In het schema hieronder ziet u alle informatie van de lening die u kunt aanvragen bij SVn.*

*(...)*

<i>Datum</i>	<i>8 juni 2023</i>
<i>Beschikbaar gesteld door</i>	<i>Leusden</i>
<i>Volledige naam lening</i>	<i>Stimuleringslening</i>
<i>Bedrag lening</i>	<i>€ 6778,- (maximaal)</i>
<i>Rente</i>	<i>2,90%</i>
<i>Looptijd (in maanden)</i>	<i>120</i>

*(...)*

***SVn regelt uw aanvraag verder met u***

*SVn controleert of u voldoet aan de voorwaarden voor de lening, onder andere door te kijken naar uw financiële situatie. SVn stuurt u een offerte.”*

- 2.2 Medio juni 2023 hebben de consumenten een lening aangevraagd bij SVn voor de financiering van de aankoop van zonnepanelen.
- 2.3 SVn vraagt voor de beoordeling van de aanvraag van een lening een bankafschrift van een volledige maand. Een aanvrager van een lening ziet tijdens het indienen van een aanvraag het volgende:

***“Bankafschrift met hierop de hypotheek- en of huurlasten***

***Upload hier een bankafschrift dat alle onderstaande kenmerken heeft:***

- is van een volledige maand***
- niet ouder dan 2 maanden***
- zonder doorhalingen***
- bevat het IBAN-rekeningnummer en uw naam***
- automatische incasso van uw woonlasten***

*Klik op het voorbeeld voor een stappenplan om het afschrift bij uw bank te downloaden.*

*Waarom een volledige maand?*

*Om alle inkomsten en lasten in kaart te brengen. Zo beoordelen wij of u de lening kunt betalen. Wij gaan zeer zorgvuldig om met uw gegevens. Heeft u vragen over uw privacy? Lees ons Privacy Statement.*

*SVn mag geen bijzondere persoonsgegevens van u ontvangen. Dit zijn gegevens die betrekking hebben op ras/etnische afkomst, godsdienst, gezondheid, politieke opvattingen of lidmaatschap van een vakvereniging. Staan er op uw bankafschrift dergelijke gegevens, bijvoorbeeld betalingen aan een kerk, medische instantie of politieke partij, dan dient u uitsluitend de omschrijving van deze betaling door te halen. Het is belangrijk dat het bedrag wel zichtbaar blijft en of het om een bij- of een afschrijving gaat. Alle overige gegevens op het bankafschrift dienen zichtbaar te blijven.”*

- 2.4 De consumenten hebben bij de aanvraag van de lening bankafschriften van verschillende bankrekeningen verstrekt met daarop enkel de bijschrijvingen van hun inkomen en de afschrijving van hun woonlasten. SVn heeft die bankafschriften afgekeurd en heeft bankafschriften van een volledige maand bij de consumenten opgevraagd. De consumenten hebben die gegevens niet aan SVn verstrekt. Om die reden heeft SVn de aangevraagde lening niet verstrekt.

*De klacht en vordering*

- 2.5 De consumenten beklagen zich erover dat SVn voor het aanbieden van de lening voor de financiering van zonnepanelen als voorwaarde stelt dat de consumenten bankafschriften van een volledige maand verstrekken. Dit is volgens de consumenten een inbreuk op privacywetgeving. Zij menen dat er onvoldoende zwaarwegende omstandigheden zijn om bankafschriften van een volledige maand van hen te vragen. Zij wijzen erop dat de aangevraagde lening immers een lage maandelijkse last van € 65,- met zich meebrengt. Daarnaast wordt die maandelijkse last gecompenseerd door de vermindering van energiekosten door de zonnepanelen. De consumenten hebben bovendien aangegeven dat zij bereid waren om op het kantoor van SVn inzage te geven in al hun bankverkeer.
- 2.6 Als gevolg van de afwijzing van de aanvraag van de lening moesten de consumenten hun creditcardlimiet verhogen met € 5.000,- en moesten zij de zonnepanelen met hun creditcard betalen. De consumenten vorderen een vergoeding van het verschil in rentelasten tussen 2,9% (rentepercentage van de aangevraagde lening bij SVn) en 10 tot 12% (rentepercentage van creditcard van de consumenten) over € 5.000,-. Zij geven daarbij aan dat de hoogte van de schadevergoeding nog niet vast te stellen is. Dit hangt namelijk af van het antwoord op de vraag wanneer zij de schuld op hun creditcard kunnen aflossen. De consumenten vorderen daarnaast dat SVn wordt geboden om alsnog de gevraagde lening te verstrekken.

- 2.7 De consumenten beklagen zich verder over het aanvraagproces van de lening. Het lukte de consumenten in eerste instantie niet om een aanvraag in te dienen via de aanvraagstraat op de website van SVn. Na telefonisch contact met SVn bleek dat de consumenten niet door de aanvraagstraat kwamen omdat zij ouder zijn dan 75 jaar. SVn heeft telefonisch aangegeven dat de consumenten een onjuist geboortjaar in de aanvraagstraat konden invullen zodat zij toch een lening konden aanvragen. Door het invullen van een onjuist geboortjaar is het de consumenten uiteindelijk gelukt om een aanvraag in te dienen. De consumenten klagen over het feit dat SVn heeft aangegeven dat zij een onjuist geboortjaar konden invullen om door de aanvraagstraat te komen. Volgens de consumenten heeft SVn hen hiermee aangezet tot frauduleuze handelingen. Daarnaast vinden de consumenten het vreemd dat de ingevulde gegevens in de aanvraagstraat niet door SVn worden opgeslagen indien een aanvrager niet door de aanvraagstraat komt.

#### *Het verweer*

- 2.8 SVn voert verweer tegen de stellingen van de consumenten. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

### **3. De beoordeling**

#### *Inleiding*

- 3.1 De commissie moet beoordelen of SVn voor het aanbieden van de lening als voorwaarde mag stellen dat de consumenten bankafschriften van een volledige maand verstrekken. De consumenten menen dat SVn hiermee in strijd met privacywetgeving handelt. De commissie volgt dit standpunt niet en zal dit hierna toelichten.
- 3.2 Ten aanzien van de overige klachtonderdelen van de consumenten oordeelt de commissie dat die klachtonderdelen niet behandelbaar zijn op grond van vraag 1 van het reglement. De commissie zal dit onder 3.12 toelichten.

#### *Uitgangspunt*

- 3.3 Voor de beoordeling van de vraag of SVn voor het aanbieden van de lening als voorwaarde mag stellen dat de consumenten bankafschriften van een volledige maand verstrekken geldt het volgende uitgangspunt. De commissie stelt voorop dat SVn in beginsel contractsvrijheid heeft. Het staat SVn daarbinnen vrij om te bepalen of en onder welke voorwaarden zij een lening verstrekt.<sup>1</sup> Op haar rust immers geen acceptatieplicht.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Zie bijvoorbeeld GC Kifid nrs. 2018-436, 2018-740, 2021-0028, 2021-1058 en 2022-0780, te vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

<sup>2</sup> Zie bijvoorbeeld GC Kifid nrs. 2020-553, 2020-642 en 2022-0780.

Deze contracts- en beleidsvrijheid kan worden beperkt indien sprake is van misbruik van bevoegdheid of handelen in strijd met de wet.

#### *Kader privacywetgeving*

- 3.4 De commissie overweegt dat persoonsgegevens op grond van artikel 5 lid 1 sub b Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG) alleen mogen worden verzameld voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden. Doeleinden zijn alleen gerechtvaardigd als zij op één van de zes grondslagen van artikel 6 lid 1 AVG kunnen worden gebaseerd. De AVG neemt daarbij het beginsel van minimale gegevensverwerking als uitgangspunt (artikel 5 lid 1 sub c AVG). Dat beginsel brengt mee dat het aantal persoonsgegevens dat wordt verwerkt, moet worden beperkt tot de persoonsgegevens die *noodzakelijk* zijn voor het doel waarvoor zij worden verwerkt. Voor bijzondere persoonsgegevens gelden aanvullende regels. Gelet op artikel 9 AVG is het verboden om bijzondere persoonsgegevens te verwerken, tenzij er een uitzonderingsgrondslag van toepassing is.
- 3.5 In deze zaak baseert SVn de verwerking van persoonsgegevens van de consumenten op artikel 6 lid 1 sub c AVG. Hierin is bepaald dat de verwerking van persoonsgegevens rechtmatig is indien de verwerking noodzakelijk is om te voldoen aan een wettelijke verplichting. De wettelijke verplichting moet op grond van artikel 6 lid 3 AVG en de toelichting in overweging 41 bij de AVG voorts voldoende duidelijk en nauwkeurig zijn, en de toepassing daarvan moet voorspelbaar zijn voor degenen op wie deze van toepassing is. Dit brengt volgens de Hoge Raad in het BKR-arrest ook met zich mee dat uit de wettelijke bepaling moet blijken welke persoonsgegevens gebruikt mogen worden.<sup>3</sup> Verder vereist artikel 6 lid 1 sub c AVG dat de verwerking van persoonsgegevens noodzakelijk moet zijn om aan de wettelijke verplichting te voldoen. Met 'noodzakelijk' wordt bedoeld dat de verwerking moet voldoen aan de vereisten van subsidiariteit en proportionaliteit. Daarbij moet beoordeeld worden of het doel van de verwerking ook op een andere manier bereikt kan worden, die minder ingrijpend is voor de betrokkene (subsidiariteit) en of het doel van de verwerking in verhouding staat tot de inbreuk op de privacy van de betrokkene (proportionaliteit).

#### *Kan SVn zich met recht beroepen op artikel 6 lid 1 sub c AVG?*

- 3.6 SVn stelt zich op het standpunt dat het opvragen van een bankafschrift van een volledige maand noodzakelijk is om te voldoen aan de wettelijke verplichting van artikel 4:34 Wet financieel toezicht (zie bijlage). SVn heeft dit standpunt als volgt toegelicht. Artikel 4:34 Wet financieel toezicht vereist dat SVn als aanbieder van een lening in het belang van de consument informatie inwint over diens financiële positie en beoordeelt of het aangaan van een lening verantwoord is ter voorkoming van overkreditering van de consument. Om tot een goede beoordeling van de financiële positie van de consument te komen dient SVn inzicht te hebben in de inkomsten en lasten van de consument.

---

<sup>3</sup> HR 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814, r.o. 3.1.9.

Een mogelijkheid om informatie in te winnen over de financiële positie van de consument is om informatie van bankafschriften te gebruiken. In dat geval is het volgens de Autoriteit Financiële Markten van belang dat SVn over een integraal overzicht beschikt van minimaal één gehele maand.<sup>4</sup> Een bankafschrift van een volledige maand bevat informatie of sprake is van omstandigheden die een risico kunnen vormen voor de betaalcapaciteit van de consument, zoals betalingsregelingen, betalingen aan incassobureaus of terugboekingen van vaste lasten. Deze informatie kan SVn niet uit andere bronnen (zoals het register van de Stichting Bureau Krediet Registratie) halen. Daarnaast ervaart SVn dat aanvragers bij het indienen van een aanvraag (bewust of onbewust) een onjuiste of onvolledige opgave doen van hun lasten ondanks dat naar die lasten in het aanvraagproces expliciet wordt gevraagd. Zo ziet SVn dat aanvragers bij het opgeven van hun woonlasten geen rekening houden met verplichte inleg voor spaarpolissen en beleggingspolissen, premies van gekoppelde verzekeringen en dergelijke. Andere lasten die onjuist of onvolledig worden opgegeven zijn bijvoorbeeld studieschulden, onderhandse leningen, betalingen in termijnen, betalingsafspraken met de belastingdienst en private lease-verplichtingen. Het niet meenemen van deze financiële verplichtingen kan ertoe leiden dat een lening wordt verstrekt, terwijl dit op basis van de werkelijke lasten niet verantwoord is, aldus SVn.

- 3.7 Naar het oordeel van de commissie is artikel 4:34 Wft voldoende duidelijk, nauwkeurig, en voorspelbaar, zoals artikel 6 lid 3 AVG eist. Artikel 4:34 lid 1 Wft bepaalt dat een kredietaanbieder voor de totstandkoming van een kredietovereenkomst informatie moet inwinnen over de financiële positie van de consument. Deze verplichting is nader uitgewerkt in artikel 113 Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (hierna: Bgfo). Artikel 113 Bgfo bepaalt dat een kredietaanbieder geen kredietovereenkomsten van meer dan € 1.000,- aangaat zonder voldoende schriftelijke of vastgelegde informatie over de financiële positie van de consument om te kunnen beoordelen of het aangaan van de overeenkomst verantwoord is. Weliswaar staat in artikel 4:34 lid 1 Wft en artikel 113 Bgfo niet precies welke schriftelijke of vastgelegde financiële gegevens een kredietaanbieder moet gebruiken om te beoordelen of het aangaan van een kredietovereenkomst verantwoord is, maar het is voldoende duidelijk en voorspelbaar dat hiervoor een bankafschrift van een volledige maand nodig is.
- 3.8 De commissie vindt dat SVn voldoende gemotiveerd heeft onderbouwd dat het opvragen van bankafschriften noodzakelijk is om te voldoen aan haar wettelijke verplichting van artikel 4:34 Wft. SVn moet volgens die wettelijke verplichting op basis van financiële gegevens van de consumenten een beoordeling maken of het aangaan van een kredietovereenkomst voor de consument verantwoord is. Om deze beoordeling te kunnen maken is het noodzakelijk dat SVn inzicht heeft in de vaste lasten van de consumenten. SVn gebruikt hiervoor bankafschriften van een volledige maand.

---

<sup>4</sup> Besluit tot Boeteoplegging AFM d.d. 30 augustus 2019:  
<https://www.afm.nl/-/profmedia/files/maatregelen/boetes/2019/boetebesluit-scf.pdf>.

De inbreuk die daardoor op de persoonlijke levenssfeer van de consument wordt gemaakt wordt gerechtvaardigd door de wettelijke verplichting van artikel 4:34 Wft en het in dat artikel genoemde doel: voorkoming van overkreditering. Aan het proportionaliteitsvereiste is dan ook voldaan.

- 3.9 Ook aan het subsidiariteitsvereiste is voldaan. De commissie is namelijk niet gebleken dat er voor SVn een andere manier is om voldoende inzicht te krijgen in de vaste lasten van de consumenten die minder ingrijpend is voor de consumenten. Met SVn neemt de commissie aan dat aanvragers bij het indienen van een aanvraag (bewust of onbewust) een onjuiste of onvolledige opgave doen van hun lasten ondanks dat naar die lasten in het aanvraagproces expliciet wordt gevraagd. Daarom kan SVn geen genoegen nemen met antwoorden van de consumenten op vragen over hun vaste lasten en onvolledige bankafschriften. Met het opvragen van bankafschriften van een volledige maand heeft SVn zich dus beperkt tot wat noodzakelijk is om te voldoen aan haar wettelijke verplichting van artikel 4:34 Wft. De commissie concludeert dat SVn op grond van artikel 6 lid 1 sub c AVG bankafschriften van een volledige maand bij de consumenten mocht opvragen.
- 3.10 De argumenten van de consumenten maken het voorgaande niet anders. De consumenten hebben aangevoerd dat de aangevraagde lening een zeer lage maandelijkse last van € 65,- met zich meebrengt. Volgens de consumenten is de maandelijkse besparing op de energierekening door de zonnepanelen groter dan de maandelijkse last van de aangevraagde lening. Van overkreditering kan dan ook geen sprake zijn, aldus de consumenten. SVn heeft hiertegen ingebracht dat zij financiële voordelen die de installatie van de zonnepanelen mogelijk met zich meebrengen, niet kan meenemen in de beoordeling. SVn houdt zich aan de beoordelingsregels in de 'VFN Gedragscode per 1 april 2021' en de 'Leennormenmethodiek Consumptief Krediet', vastgesteld door de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland. Die beoordelingsregels bieden volgens SVn geen ruimte om eventuele verwachte financiële voordelen van de zonnepanelen mee te nemen als bestendig inkomen. De commissie is van oordeel dat, conform het in 3.2 toegelichte uitgangspunt, het SVn in principe vrij staat om de beoordelingsregels van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland te hanteren. Bovendien is het goed voor te stellen dat SVn de toekomstige besparing op de energierekening beschouwt als een onzekere factor die niet kan worden meegewogen in de inkomsten- en lastentoets.<sup>5</sup>
- 3.11 De consumenten stellen verder dat in hun geval geen sprake is van betalingsregelingen, betalingen aan incassobureaus of terugboekingen van vaste lasten, studieschulden, onderhandse leningen, betalingsafspraken met de belastingdienst, verplichtingen uit private lease en dergelijke. Zij wijzen er daarnaast op dat SVn in het register van de Stichting Bureau Krediet Registratie kan zien dat de consumenten daar niet negatief in geregistreerd staan. Naar het oordeel van de commissie maakt dit niet dat het opvragen van bankafschriften van een volledige maand onnodig is.

---

<sup>5</sup> Zie GC Kifid 2018-779.

SVn vraagt bankafschriften van een volledige maand immers bij aanvragers van een lening op om te controleren of sprake is van lasten die niet of onjuist door aanvragers van een lening zijn opgegeven en om te controleren of sprake is van betalingsregelingen, betalingen aan incassobureaus of terugboekingen van vaste lasten. Deze informatie kan SVn niet uit het register van de Stichting Bureau Krediet Registratie halen.

- 3.12 De commissie merkt verder nog op dat SVn met het opvragen van een bankafschrift van een volledige maand niet handelt in strijd met het verbod om bijzondere persoonsgegevens te verwerken (artikel 9 AVG). SVn instrueert een aanvrager van een lening namelijk om bijzondere persoonsgegevens door te halen op de bankafschriften die een aanvrager verstrekt (zie 2.3).

#### *Overige klachtonderdelen*

- 3.13 Ten aanzien van de klachtonderdelen over het aanvraagproces die hiervoor zijn weergegeven onder 2.7 is de commissie van oordeel dat zij daarover geen uitspraak kan doen. Vraag 1 van het Reglement voor de behandeling van klachten door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening vanaf 1 april 2022 (hierna: het reglement) bepaalt dat Kifid klachten in behandeling neemt over een financiële dienst als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht die een consument afneemt. Naar het oordeel van de commissie voldoen de klachtonderdelen onder 2.7 niet aan deze bepaling. De consumenten klagen met de klachtonderdelen onder 2.7 immers niet over een afgenomen financiële dienst, maar over het aanvraagproces van een financiële dienst.<sup>6</sup> Daarbij merkt de commissie op dat de klachtonderdelen onder 2.7 uiteindelijk niet hebben geleid tot de afwijzing van de aanvraag van de consumenten zodat die klachtonderdelen niet behandelbaar zijn op grond van punt 3 van vraag 2 van het reglement. De klachtonderdelen onder 2.7 worden dan ook niet-behandelbaar verklaard.

#### *Conclusie*

- 3.14 De commissie concludeert dat SVn voor het aanbieden van de lening als voorwaarde mag stellen dat de consumenten bankafschriften van een volledige maand dienen te verstrekken. SVn mocht de aanvraag van de lening afwijzen en heeft daarbij niet in strijd met de wet gehandeld. De vorderingen van de consumenten worden afgewezen. Ten aanzien van de klachtonderdelen onder 2.7 oordeelt de commissie dat die klachten niet behandelbaar zijn op grond van het reglement.

---

<sup>6</sup> Zie GC Kifid nrs. 2023-0621 en 2023-0348.



#### 4. De beslissing

De commissie verklaart de klachtonderdelen onder 2.7 niet-behandelbaar.

Voor het overige wijst de commissie de vorderingen af.

*Deze uitspraak is gedeeltelijk een beslissing over behandelbaarheid en gedeeltelijk een bindend advies. Tegen de beslissing over de behandelbaarheid kunt u geen beroep instellen. Of u tegen het bindend advies 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 april 2022, 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 wet- en regelgeving

### Algemene verordening gegevensbescherming

(41) Wanneer in deze verordening naar een rechtsgrond of een wetgevingsmaatregel wordt verwezen, vereist dit niet noodzakelijkerwijs dat een door een parlement vastgestelde wetgevingshandeling nodig is, onverminderd de vereisten overeenkomstig de grondwettelijke orde van de lidstaat in kwestie. 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, zoals vereist door de rechtspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie ("Hof van Justitie") en het Europees Hof voor de Rechten van de Mens.

### Artikel 5 Beginselen inzake verwerking van persoonsgegevens

- I. Persoonsgegevens moeten:
  - a) worden verwerkt op een wijze die ten aanzien van de betrokkene rechtmatig, behoorlijk en transparant is ("rechtmatigheid, behoorlijkheid en transparantie");
  - b) voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden worden verzameld en mogen vervolgens niet verder op een met die doeleinden onverenigbare wijze worden verwerkt; de verdere verwerking met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden wordt overeenkomstig of statistische doeleinden wordt overeenkomstig artikel 89, lid 1, niet als onverenigbaar met de oorspronkelijke doeleinden beschouwd ("doelbinding");
  - c) toereikend zijn, ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt ("minimale gegevensverwerking");
  - d) juist zijn en zo nodig worden geactualiseerd; alle redelijke maatregelen moeten worden genomen om de persoonsgegevens die, gelet op de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, onjuist zijn, onverwijld te wissen of te rectificeren ("juistheid");
  - e) worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen niet langer te identificeren dan voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt noodzakelijk is;

persoonsgegevens mogen voor langere perioden worden opgeslagen voor zover de persoonsgegevens louter met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden worden verwerkt overeenkomstig artikel 89, lid 1, mits de bij deze verordening vereiste passende technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om de rechten en vrijheden van de betrokkene te beschermen (“opslagbeperking”);

- f) door het nemen van passende technische of organisatorische maatregelen op een dusdanige manier worden verwerkt dat een passende beveiliging ervan gewaarborgd is, en dat zij onder meer beschermd zijn tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking en tegen onopzettelijk verlies, vernietiging of beschadiging (“integriteit en vertrouwelijkheid”)
2. De verwerkingsverantwoordelijke is verantwoordelijk voor de naleving van lid 1 en kan deze aantonen (“verantwoordingsplicht”).

#### 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 de 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.

2. De lidstaten kunnen specifiekere bepalingen handhaven of invoeren ter aanpassing van de manier waarop de regels van deze verordening met betrekking tot de verwerking met het oog op de naleving van lid I, punten c) en e), worden toegepast; hiertoe kunnen zij een nadere omschrijving geven van specifieke voorschriften voor de verwerking en andere maatregelen om een rechtmatige en behoorlijke verwerking te waarborgen, ook voor ander specifieke verwerkingssituaties als bedoeld in hoofdstuk IX.
3. De rechtsgrond voor de in lid I, punten c) en e), bedoelde verwerking moet worden vastgesteld bij:
  - a) Unierecht; of
  - b) lidstatelijk recht dat op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is.

Het doel van de verwerking wordt in die rechtsgrond vastgesteld of is met betrekking tot de in lid I, punt e), bedoelde verwerking noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of voor de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is verleend. Die rechtsgrond kan specifieke bepalingen bevatten om de toepassing van de regels van deze verordening aan te passen, met inbegrip van de algemene voorwaarden inzake de rechtmatigheid van verwerking door de verwerkingsverantwoordelijke; de types verwerkte gegevens; de betrokkenen; de entiteiten waaraan en de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens mogen worden verstrekt; de doelbinding; de opslagperioden; en de verwerkingsactiviteiten en -procedures, waaronder maatregelen om te zorgen voor een rechtmatige en behoorlijke verwerking, zoals die voor andere specifieke verwerkingssituaties als bedoeld in hoofdstuk IX. Het Unierecht of het lidstatelijke recht moet beantwoorden aan een doelstelling van algemeen belang en moet evenredig zijn met het nagestreefde gerechtvaardigde doel.

(...)

#### **Artikel 9 Verwerking van bijzondere categorieën van persoonsgegevens**

- I. Verwerking van persoonsgegevens waaruit ras of etnische afkomst, politieke opvattingen, religieuze of levensbeschouwelijke overtuigingen, of het lidmaatschap van een vakbond blijken, en verwerking van genetische gegevens, biometrische gegevens met het oog op de unieke identificatie van een persoon, of gegevens over gezondheid, of gegevens met betrekking tot iemands seksueel gedrag of seksuele gerichtheid zijn verboden.

(...)

## Wet op het financieel toezicht

### Artikel 4:34

1. Voor de totstandkoming van een overeenkomst inzake krediet, of een belangrijke verhoging van de kredietlimiet, dan wel de som van de bedragen die op grond van een bestaande overeenkomst inzake krediet aan de consument ter beschikking zijn gesteld, wint een aanbieder van krediet in het belang van de consument informatie in over diens financiële positie en beoordeelt hij, ter voorkoming van overkreditering van de consument, of het aangaan van de overeenkomst onderscheidenlijk de belangrijke verhoging verantwoord is.
2. De aanbieder gaat geen overeenkomst inzake krediet aan met een consument en gaat niet over tot een belangrijke verhoging van de kredietlimiet of de som van de bedragen die op grond van een bestaande kredietovereenkomst aan de consument ter beschikking zijn gesteld indien dit, met het oog op overkreditering van de consument, onverantwoord is.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot het eerste en tweede lid.

## Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft

### Artikel 113

1. Een aanbieder van een krediet gaat met een consument geen overeenkomst inzake krediet aan waarvan het totale kredietbedrag meer dan € 1000 bedraagt, indien hij niet beschikt over voldoende schriftelijke of op een andere duurzame drager vastgelegde informatie aangaande de financiële positie van de consument om, ter voorkoming van overkreditering, te kunnen beoordelen of het aangaan van de overeenkomst verantwoord is.
2. Het eerste lid is niet van toepassing op aanbieders van krediet voorzover zij krediet aanbieden tegen onderpand van effecten als bedoeld in onderdeel a, dan wel onderdeel b van de definitie van effect in artikel 1:1 van de wet, die tot zekerheid dienen voor de terugbetaling van het krediet aan een consument die reeds op het moment van aangaan van de overeenkomst inzake krediet bezitter is van de te verpanden effecten als bedoeld in onderdeel a, dan wel onderdeel b van de definitie van effect in artikel 1:1 van de wet, van welk krediet het totale kredietbedrag gedurende de looptijd van de overeenkomst inzake het krediet niet hoger is dan zeventig procent van de waarde van de te verpanden effecten, indien het effecten betreffen als bedoeld in onderdeel a van de definitie van effect in artikel 1:1 van de wet, dan wel niet hoger is dan tachtig procent van de waarde van de te verpanden effecten, indien het effecten betreffen als bedoeld in onderdeel b van de definitie van effect in artikel 1:1 van de wet, en:

1°.die effecten als bedoeld in onderdeel a, dan wel onderdeel b van de definitie van effect in artikel 1:1 van de wet, zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt; of

2°.de waarde van die effecten als bedoeld in onderdeel a, dan wel onderdeel b van de definitie van effect in artikel 1:1 van de wet, door middel van een openbare prijsaanduiding voor een ieder kenbaar is.

3. Het eerste lid is niet van toepassing op aanbieders van krediet voor zover zij krediet aanbieden in de vorm van een geoorloofde debetstand die binnen drie maanden dient te worden afgelost en die niet hoger is dan het bedrag dat maandelijks op de rekening wordt gestort.

#### **Artikel 114**

Alvorens met een consument een overeenkomst inzake krediet aan te gaan waarvan het totale kredietbedrag meer dan € 250,- bedraagt, raadpleegt een aanbieder van krediet de bij het stelsel van kredietregistratie waaraan hij deelneemt geregistreerde gegevens over reeds aan de consument verleende kredieten.

#### **Artikel 115**

1. Ter voorkoming van overkreditering legt een aanbieder van krediet de criteria vast die hij ten grondslag legt aan de beoordeling van een kredietaanvraag van een consument en past hij deze criteria toe bij de beoordeling van een kredietaanvraag.

2. Het eerste lid is niet van toepassing op aanbieders van krediet voor zover zij krediet aanbieden in de vorm van een geoorloofde debetstand die binnen drie maanden dient te worden afgelost en die niet hoger is dan het bedrag dat maandelijks op de rekening wordt gestort.

3. Bij ministeriële regeling worden de inkomenscriteria vastgesteld en de maximale hoogte van het hypothecair krediet in verhouding tot de waarde van de woning.

4. In aanvulling op het eerste lid past een aanbieder van hypothecair krediet de bij ministeriële regeling vastgestelde inkomenscriteria toe bij de beoordeling van een aanvraag voor een hypothecair krediet.

5. Een aanbieder van hypothecair krediet houdt bij de beoordeling van de kredietaanvraag rekening met het bij ministeriële regeling bepaalde maximale hypothecair krediet in verhouding tot de waarde van de woning.

6. De waarde van de woning is:

1°.de koopsom of aannemingsom dan wel de kosten volgens de begroting van een bouwkundig bedrijf, eventueel vermeerderd met de kosten van de grond, kosten van de bouw, inclusief de kosten voor meerwerk, bouwrente en renteverlies tijdens de bouwperiode, en de aansluiting op nutsvoorzieningen;

2°.de marktwaarde van de woning blijktens een door een deskundig taxateur opgemaakt taxatierapport dat op het moment van aangaan van het hypothecair krediet niet ouder is dan een jaar, eventueel na verbouwing; of

3°.de waarde van de woning zoals laatstelijk bepaald op grond van de Wet waardering onroerende zaken of de waarde op grond van een modelmatige waardering, met dien verstande dat in beide gevallen de hoogte van het hypothecair krediet niet meer mag bedragen dan 90% van de aldus vastgestelde waarde van de woning.

7. In afwijking van het zesde lid, onder 2°, mag tevens worden uitgegaan van de waarde van de woning zoals laatstelijk bepaald op grond van de Wet waardering onroerende zaken, indien sprake is van een aanvraag van een hypothecair krediet met betrekking tot een woning die reeds geheel of gedeeltelijk in eigendom is van de consument of met betrekking tot een woning die door erfopvolging geheel of gedeeltelijk door de consument wordt verkregen.