Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0475
(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. D.W.Y. Sie, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 4 februari 2022
Ingediend door	: De consument
Tegen	: ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	: 7 juni 2022
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen
Bijlage	: Relevante bepalingen uit het Algemeen Reglement CKI (versie 1 oktober 2021) en uit de Algemene verordening gegevensbescherming

Samenvatting

Klacht over BKR-registraties. De consument stelt dat handhaving van de BKR-registraties disproportioneel is, doordat de bank onvoldoende rekening houdt met de omstandigheden die geleid hebben tot de registraties en de consument een financiering wil aangaan voor het aanschaffen van inboedel. Hoewel de commissie niet in twijfel trekt dat de consument een vervelende periode heeft meegemaakt, valt naar haar oordeel de belangenafweging niet in het voordeel van de consument uit. De vordering van de consument wordt afgewezen.

1. De procedure

1.1 De commissie beslist op basis van haar 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 Op enig moment heeft de consument bij de bank een betaalrekening geopend met roodstandfaciliteit. Daarnaast heeft de consument een persoonlijke lening bij de bank gesloten.

2.2 Op enig moment in 2015 is een ongeoorloofde roodstand ontstaan op de betaalrekening van de consument. Daarnaast is een achterstand ontstaan op de persoonlijke lening van de consument.

2.3 Op 21 augustus 2015 heeft de bank de consument per brief geïnformeerd over het saldotekort op zijn betaalrekening en het termijnbedrag van de persoonlijke lening dat niet kon worden afgeschreven. In de brief heeft de bank verder aangekondigd dat zij achterstanden meldt bij het Bureau Krediet Registratie (BKR). Op 2 september 2015 heeft de bank de consument opnieuw een brief gestuurd met het verzoek om het saldotekort op de betaalrekening aan te vullen en om de achterstand op de persoonlijke lening van € 821,74 te betalen. De bank heeft daarbij opnieuw verwezen naar het BKR en de gevolgen van de melding indien de consument niet tijdig betaalt.

2.4 De bank heeft per 4 september 2015 ten aanzien van zowel de betaalrekening als de persoonlijke lening een achterstandscodering A in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) van het BKR laten plaatsen. Op 25 september 2015 heeft de bank de consument per brief in gebreke gesteld, omdat hij niet voldaan heeft aan haar eerdere betaalverzoeken. De bank heeft de consument opnieuw verzocht om het saldotekort aan te vullen en een bedrag over te maken van € 821,74 voor de persoonlijke lening. In de brief heeft de bank aangekondigd dat zij de kredietovereenkomst zal opzeggen, indien de consument niet binnen een week de bedragen overboekt. De consument heeft niet voldaan aan het verzoek van de bank.

2.5 Op 10 november 2015 heeft de bank de consument per brief aangekondigd dat zij de uitstaande schuld van totaal € 35.864,89 opeist, omdat hij een aantal termijnen van zijn persoonlijke lening niet heeft voldaan. Per 10 november 2015 heeft de bank ten aanzien van de betaalrekening en de persoonlijke lening een bijzonderheidscodering 2 geplaatst in het CKI. In april 2016 heeft de bank de vorderingen afgeboekt en overgedragen aan de incasso- en gerechtsdeurwaardersorganisatie Flanderijn.

2.6 Op enig moment is de toepassing van de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp) uitgesproken ten aanzien van de consument. Op 2 juni 2020 heeft de consument de Wsnp met een schone lei afgerond. De bank heeft vervolgens 2 juni 2020 als datum gehanteerd voor het plaatsen van een bijzonderheidscodering 3 en de werkelijke einddatum.

2.7 Op 28 januari 2022 heeft de consument de bank per e-mail verzocht de BKR-registraties te verwijderen. Op 3 februari 2022 heeft Flanderijn namens de bank het verzoek van de consument per e-mail afgewezen.

De vordering en de klacht

2.8 De consument vordert van de bank verwijdering van zijn (negatieve) BKR-registraties, omdat het handhaven ervan disproportioneel is. De consument stelt dat de bank geen rekening houdt met de omstandigheden die geleid hebben tot de BKR-registraties. Het zijn namelijk omstandigheden die de consument zijn overkomen en waar hij niet om heeft gevraagd. Zo is de consument opgelicht door een compagnon met als gevolg dat personeel op straat kwam te staan en hij veel schulden had. Daarnaast is de ex-partner van de consument overleden, heeft de consument het contact met zijn zoon verloren en is hij naast werkloos ook dakloos geworden. De consument stond er helemaal alleen voor. De rechtbank was overtuigd van de goodwill en onschuld van de consument en heeft hem schuldenvrij verklaard. De consument stelt dat de bank hem straft, terwijl hij al jarenlang het boetekleed heeft aangetrokken. Na de kwijtschelding van de schulden van de consument hebben alle (overige) schuldeisers de BKR-registraties verwijderd, behalve de bank. De consument wil een kleine lening afsluiten om inboedel aan te kunnen schaffen, maar de BKR-registraties belemmeren hem hierin. De consument wil voor zijn rust en gezondheid een goed bed en andere spullen aanschaffen. Sparen duurt volgens de consument te lang, omdat hij wel iets goeds wil hebben.

Het verweer

2.9 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 gaat het om?

3.1 De commissie dient de vraag te beantwoorden of de bank gehouden is om de achterstand- en bijzonderheidscoderingen (de BKR-registraties) op naam van de consument in het CKI te verwijderen. Daarbij gaat het met name om de vraag of het disproportioneel is dat de bank de coderingen handhaaft, gelet op de omstandigheden die geleid hebben tot de registraties en het belang dat de consument bij de verwijdering heeft. De commissie is van oordeel dat de bank niet gehouden is tot verwijdering van de genoemde coderingen en zij zal dit oordeel als volgt toelichten.

De bank is verplicht om van bepaalde feiten melding te maken bij het BKR

3.2 De commissie stelt voorop dat de bank op grond van het tussen haar en het BKR geldende Algemeen Reglement CKI (hierna: reglement CKI) verplicht is om van bepaalde feiten melding te maken bij het BKR[1].

[1] De relevante passages uit het reglement CKI zijn opgenomen als bijlage bij deze uitspraak.

Zo is de bank verplicht te melden als een consument niet aan zijn betalingsverplichting op grond van een overeenkomst voldoet. In zo'n geval wordt de achterstandscode (A) gemeld.[2]

3.3 De bank moet ook een melding bij het BKR maken als zij volledige betaling van de vordering van een consument heeft geëist. Dan wordt een bijzonderheidscode 2 gemeld.[3] Als de bank een bedrag van € 250,- of meer heeft afgeboekt, dan moet zij een bijzonderheidscode 3 melden bij het BKR. Als afboeking plaatsvindt en een consument niets meer hoeft te betalen (finale kwijting), wordt tegelijkertijd met de bijzonderheids-code 3 een werkelijke einddatum gemeld.[4]

Is het (nog) redelijk om de coderingen te handhaven?

3.4 Tussen partijen staat niet ter discussie of de bank de eerder genoemde coderingen mocht plaatsen. Wel staat ter discussie of het (nog) redelijk is dat de bank de coderingen handhaaft. Er zal dus een belangenafweging moeten plaatsvinden in de zin van artikel 21 lid 1 AVG tussen enerzijds de belangen bij handhaving van de registratie in het CKI en anderzijds het belang van de consument bij verwijdering daarvan.

3.5 In overweging 2.8 zijn het bezwaar en de door de consument voor zijn specifieke situatie verband houdende feiten en omstandigheden naar voren gebracht.

3.6 De bank heeft aangevoerd dat het belang van het in stand houden van de coderingen is gelegen in het beschermen van de cliënt (hier: de consument) en de bescherming van de financiële sector. Enerzijds worden consumenten door de coderingen beschermd tegen overkreditering. Anderzijds leveren de coderingen voor de kredietverstrekkers een bijdrage aan het beperken van de financiële risico's bij kredietverlening en aan het voorkomen en bestrijden van misbruik en fraude. Het zou strijdig zijn aan het doel van de registratie om andere kredietverstrekkers de informatie over het kredietverleden van de consument te onthouden om hen te bewegen het krediet te verstrekken. Verder heeft de bank opgemerkt dat zij een totale vordering van € 39.512,15 had op de consument. Na afloop van de Wsnp heeft de bank een totaalbedrag van € 5.722,62 ontvangen. Ook de overige schuldeisers hebben volgens de bank een groot deel van hun vordering (85%) moeten afboeken. De verbeterde situatie van de consument is volgens de bank het gevolg van het feit dat al zijn schuldeisers substantiële bedragen als definitief oninbaar hebben afgeboekt.

---

[2] Artikel 12 lid 1 onder a reglement CKI.
[3] Artikel 13 lid 1 reglement CKI.
[4] Artikel 13 lid 1 reglement CKI.

Dat de consument zo kort na het aflopen van zijn Wsnp-traject weer een consumptieve financiering aan wenst gaan voor nieuwe inboedel, waarvoor hij zou kunnen sparen, geeft volgens de bank aan dat hij niet terughoudend is met het aangaan van financiële verplichtingen. Tot slot heeft de bank opgemerkt dat een registratieduur van vijf jaar heel redelijk is gelet op het doel van het CKI om kredietaanbieders de gelegenheid te bieden om een kredietaanvraag goed te beoordelen op basis van de relevante gebeurtenissen die zich in het verleden hebben voorgedaan.

3.7 Naar het oordeel van de commissie heeft de bank voldoende aangetoond dat haar belang zwaarder dient te wegen dan het belang van de consument. Hoewel de commissie begrijpt dat de consument verder wil gaan met zijn leven en zij niet in twijfel trekt dat de vervelende gebeurtenissen ongevraagd de consument in de schoot zijn geworpen, acht de commissie het verkrijgen van financiering voor inboedel niet van zodanig zwaarwegend belang dat dit moet leiden tot een vroegtijdige verwijdering van de coderingen. De door de bank genoemde belangen leveren voldoende gerechtvaardigde gronden op om de coderingen in stand te houden. Zoals de bank heeft gesteld is bovendien relatief weinig tijd verstreken tussen het einde van het Wsnp-traject en het moment dat de consument weer een financiële verplichting wil aangaan. Dat de consument op dit moment over een vaste baan beschikt is hierdoor ook een omstandigheid die onvoldoende zwaar meeweegt in de belangenafweging. Voor de commissie staat niet vast dat de consument zich op dit moment in een voldoende stabiele financiële positie bevindt. Om de belangenafweging in het voordeel van de consument te laten uitvallen, dient de consument gedurende een langere periode financieel stabiel te zijn. Daarbij is bij het afronden van het Wsnp-traject een groot bedrag aan schulden afgeboekt. Naar het oordeel van de commissie dient de consument nog beschermd te worden tegen overkreditering en moeten op dit moment nog andere kredietverstrekkers op de hoogte te zijn van het schuldverleden van de consument in hun overweging al dan niet een krediet aan de consument te verstrekken. Dat andere schuldeisers de coderingen wel hebben verwijderd doet daar niet aan af.

3.8 Gelet op het doel van het CKI is de commissie van oordeel dat het handhaven van de BKR-registraties van de consument in dit geval terecht is. Dit leidt ertoe dat de vordering van de consument wordt afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening als wordt voldaan aan de vereisten van regel 7 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het reglement van de commissie van beroep en meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na dn e verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage

Relevante bepalingen uit het Algemeen Reglement CKI (versie 1 oktober 2021)

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.
b. Bij een aflopend krediet, een hypothecair krediet overige onroerende zaken, een schuldregeling in de vorm van een krediet en een zakelijke krediet geldt een termijn van twee (2) maanden na de vervaldatum.
c. Bij een doorlopende kredietovereenkomst geldt een vooraf door de zakelijke klant vastgestelde termijn van minimaal twee (2) en maximaal vier (4) maanden na de vervaldatum.
d. Specifiek bij een doorlopende kredietovereenkomst in de vorm van een roodstandfaciliteit op een betaalrekening geldt dat tijdens die termijn:
1 sprake moet zijn van een overstand in de vorm van een overschrijding van de kredietlimiet van tenminste 10% van het totaal vastgestelde kredietbedrag en met een minimum van € 250,-; en/of
2 sprake is van een overstand in de vorm van een overschrijding van de overeengekomen tijdsduur en met een minimum van € 250,-.
e. Bij een hypothecaire kredietovereenkomst eigen woning geldt een termijn van drie (3) volledige maandtermijnen na de vervaldatum. In specifieke situaties geldt een termijn van drie (3) maanden na de vervaldatum.
f. Bij een restschuld voortvloeiend uit een hypothecaire kredietovereenkomst geldt een termijn van drie (3) maanden na de vervaldatum.
g. Bij een operational autoleaseovereenkomst geldt een termijn van twee (2) maanden na de vervaldatum.
h. Bij zakelijke overige financiële verplichtingen moet een achterstand gemeld worden als de consument hoofdelijk aansprakelijk is voor de nakoming van het zakelijk krediet en aangesproken is om binnen de gestelde termijn aan zijn betalingsverplichtingen te voldoen maar dit nalaat.
i. Bij overige financiële verplichtingen, niet zijnde zakelijke overige financiële verplichtingen geldt een termijn van vier (4) maanden en een bedrag van meer dan € 250,-.
(…)

Artikel 13 Welke bijzonderheden worden gemeld

1. De zakelijke klant meldt de onderstaande feiten met de daarbij behorende bijzonderheidscode onmiddellijk, maar in ieder geval binnen vier (4) weken 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 14 Wanneer worden de persoonsgegevens verwijderd

1. Gegevens van afgelopen overeenkomsten worden, tenzij hierna anders bepaald, vijf (5) jaar na de werkelijke einddatum van de overeenkomst door Stichting BKR uit CKI verwijderd. Wanneer door verwijdering van gegevens alleen de naam, adres(sen) en geboortedatum overblijven, worden deze tegelijk met de gegevens uit de overeenkomst uit CKI verwijderd.

2. Een jaar na de overlijdensmelding van een consument door een zakelijke klant worden alle gegevens van deze consument door Stichting BKR uit CKI verwijderd.

3. Achterstanden op lopende overeenkomsten zonder actuele herstelmelding worden vijf (5) jaar na de registratiedatum van de achterstand ter beoordeling aan de zakelijke klant voorgelegd.

Achterstanden op lopende overeenkomsten met een actuele herstelmelding worden vijf (5) jaar na de registratiedatum van de herstelmelding uit CKI verwijderd.

Bij een 'negatief' geregistreerde lopende overeenkomst waarbij geen achterstand en/of bijzonderheidscode(s) is/zijn gemeld met registratiedatum na de herstelmelding, wordt de gehele overeenkomst uit CKI verwijderd.

4. Herstelmeldingen op lopende overeenkomsten worden vijf (5) jaar na de registratiedatum van de herstelmelding uit CKI verwijderd.

Bij afgelopen overeenkomsten worden herstelmeldingen én achterstandsmeldingen waarvan de registratiedatum ligt vóór de registratiedatum van de herstelmelding, vijf (5) jaar na de registratiedatum van de herstelmelding uit CKI verwijderd.

5. Bij afgelopen overeenkomsten worden achterstandsmeldingen waarvan de registratiedatum ligt na de registratiedatum van de herstelmelding of waarbij van een herstelmelding geen sprake is, vijf (5) jaar na de werkelijke einddatum van de overeenkomst uit CKI verwijderd.
6 Bijzonderheidcodes op lopende overeenkomsten, waarbij geen sprake is van een op de achterstand betrekking hebbende actuele herstelmelding, worden vijf (5) jaar na de reglementaire registratiedatum van de betreffende bijzonderheidscode ter beoordeling aan de zakelijke klant voorgelegd.
Bijzonderheidscodes op lopende overeenkomsten met een achterstand en een actuele herstelmelding worden vijf (5) jaar na de registratiedatum van de herstelmelding uit CKI verwijderd, voor zover deze bijzonderheidcodes een registratiedatum hebben die ligt vóór de herstelmelding.
Een 'negatief' geregistreerde lopende overeenkomst wordt in deze situatie geheel verwijderd, indien er geen achterstand en/of bijzonderheidcode(s) bij de overeenkomst is/zijn gemeld na de registratiedatum van de herstelmelding.
7 Bij afgelopen overeenkomsten worden bijzonderheidcodes waarvan de registratiedatum ligt voor de registratiedatum van de herstelmelding, vijf (5) jaar na de reglementaire registratiedatum van de herstelmelding uit CKI verwijderd.
Bij afgelopen overeenkomsten worden bijzonderheidcodes waarvan de registratiedatum ligt na de registratiedatum van de herstelmelding of waarbij van een herstelmelding geen sprake is, vijf (5) jaar na de werkelijke einddatum van de overeenkomst uit CKI verwijderd.
8 Een hypothecaire kredietovereenkomst wordt met de beëindiging van de preventieve betaalregeling geheel verwijderd, indien geen achterstand, herstelmelding en/of bijzonderheidcode(s) is/zijn gemeld.
9 De leden 3 en 6 van dit artikel zijn van overeenkomstige toepassing indien tijdens de looptijd van de preventieve betaalregeling sprake is van een achterstand en/of andere bijzonderheidcode al dan niet voorzien van een actuele herstelmelding.
10 Het is de zakelijke klant niet toegestaan om een contract, achterstand, herstelcode en/of bijzonderheidscodering uit CKI te verwijderen, tenzij er sprake is van:
a een onterechte registratie;
b een terechte registratie die na een zorgvuldige belangenafweging op basis van beschikbare gegevens over individuele omstandigheden, disproportioneel blijkt;
c een uitspraak van een rechter of een bevoegde geschillencommissie voor zover de uitspraak strekt tot verwijdering van het contract of aanpassing van de achterstand, herstelcode en/of bijzonderheid.

Artikel 15 Welke overeenkomsten worden gemeld
1 De zakelijke klant meldt bij Stichting BKR alle overeenkomsten met de consument met een looptijd van langer dan één (1) maand indien de consument niet beroeps- of bedrijfsmatig handelt in de vorm van een:
(…)
b revolverend (doorlopend) krediet (RK);
(…)

KiFiD
HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT

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