Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0992

(mr. A.J. van Putten als voorzitter, mr. R. Imhof en G. Alfrink als leden met mr. A. Kanhai als secretaris)

Datum uitspraak	21 december 2023
Klacht van	de consument
Tegen	Obvion N.V., gevestigd te Heerlen, verder te noemen de geldverstrekker
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registratie. Als gevolg van een scheiding en het verlies van inkomen is de consument in een problematische schuldensituatie beland. Bij vonnis van 28 juli 2020 heeft de rechter de consument een schone lei verleend. De consument stelt dat hij inmiddels financieel stabiel is. Hij zou graag een huis willen kopen maar de BKR-registraties belemmeren hem in het verkrijgen van een financiering hiervoor. De consument is van mening dat zijn belang bij het kopen van een huis zwaarder weegt dan het belang van de bank bij handhaving van de registratie. Naar het oordeel van de commissie weegt het belang van de bank bij handhaving van de registraties op dit moment zwaarder dan het belang van de consumenten bij verwijdering daarvan. De commissie wijst de vordering af.

1. Procedure

1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de bank.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een digitale hoorzitting op 2 november 2023. De consument en zijn echtgenote namen deel aan de hoorzitting. De bank werd vertegenwoordigd door mr. [naam 1], jurist.

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 In september 2012 heeft de bank de consument en zijn toenmalige partner (hierna: de partner) een hypotheek verstrekt ter hoogte van € 140.700,-.

2.2 Door een echtscheiding en de gevolgen daarvan is de consument in financiële problemen geraakt en zijn er bij meerdere schuldeisers schulden ontstaan, waaronder bij de bank.

2.3 In mei 2013 is voor het eerst sprake van een betalingsachterstand. Deze betalingsachterstand werd ingelopen maar er ontstond enige tijd later weer een betalingsachterstand. Op 1 maart 2014 heeft de bank de brief met daarin de vooraankondiging naar de consument gestuurd. Omdat betaling uitbleef heeft de bank op 5 april 2014 de achterstand (A-codering) bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) gemeld.

2.4 Op 7 mei 2014 heeft de bank de openstaande vordering, die op dat moment € 3.504,73 bedroeg, overgedragen aan de deurwaarder. Dit vanwege de omstandigheid dat de bank geen contact kreeg met de consument en de achterstand bleef oplopen.

2.5 Op enig moment heeft de consument zijn huidige partner[1] leren kennen (hierna: de partner). Zij zijn al snel samen gaan wonen en op enig moment getrouwd.

2.6 Eind 2014 heeft de consument zich samen zijn partner tot de gemeentelijke kredietbank gewend voor schuldhulpverlening. Dit verzoek is destijds afgewezen omdat niet alle schuldeisers hieraan wilden meewerken.

2.7 Op 3 april 2015 is de woning onderhands verkocht. Omdat de netto verkoopopbrengst onvoldoende was om de hypothecaire geldlening volledig af te lossen is er een restschuld ontstaan. De restschuld bedroeg € 66.569,02.

2.8 Op 16 mei 2017 heeft de bank de restschuld van de hypotheek (RH-codering) bij het BKR gemeld.

2.9 Bij vonnis van 25 juli 2017 is de consument toegelaten tot de Wet schuldsanering natuurlijke personen (hierna: Wsnp).

2.10 Op 2 augustus 2017 heeft de bank haar vordering ter hoogte van destijds € 69.599,15 bij de bewindvoerder ingediend.

2.11 Bij vonnis van 28 juli 2020 heeft de rechter de consument een schone lei verleend.

[1] De partner heeft zelf geen klacht bij Kifid ingediend.

2.12 Als gevolg van het verkrijgen van een schone lei heeft de bank een groot deel van haar vordering als definitief oninbaar moeten afboeken. Van de totale vordering van € 69.599,15 heeft de bank een bedrag van € 6.706,79 ontvangen. Omdat de bank meer dan € 250,- heeft moeten afboeken heeft zij op 25 juli 2020 een 3-codering (afboeking) laten registreren in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) van het BKR. Deze datum is tevens als werkelijke einddatum geregistreerd. De bewaartermijn van 5 jaar zal eindigen op 25 juli 2025.

De klacht en vordering

2.13 De consument vordert verwijdering van de BKR-registraties. De consument legt hieraan het volgende ten grondslag.

2.14 De consument is als gevolg van de scheiding in de schulden geraakt. Er was geen sprake van betalingsonwil maar van betalingsonmacht. Toen de consument samen met zijn ex-partner de betalingsverplichtingen aanging hadden zij twee inkomens en verdienden zij voldoende om aan hun betalingsverplichtingen te kunnen voldoen. De betalingsproblemen zijn ontstaan toen de consument en zijn ex-partner uit elkaar gingen en zij zich niet aan de tussen hen gemaakte betalingsafspraken hield. Door het verlies van het inkomen van zijn ex-partner kon de consument niet meer aan zijn betalingsverplichtingen voldoen en raakte hij in een problematische schuldensituatie. Als gevolg hiervan zijn de woning (onderpand hypothecaire geldlening) en de auto (verpand aan geldverstrekker) van de consument onder de markwaarde verkocht.

2.15 De consument en zijn partner hebben vanwege alle schulden en betalingsregelingen die er waren eind 2014 hulp gezocht bij de gemeente voor schuldhulpverlening. Zij kwamen daar toen echter niet voor in aanmerking omdat niet alle schuldeisers daarmee akkoord gingen. Het heeft tot 25 juli 2017 geduurd tot de consument en zijn partner tot de Wsnp werden toegelaten. De consument heeft het Wsnp-traject na drie jaar succesvol afgerond. De rechter heeft hem op 28 juli 2020 een schone lei verleend. De financiële situatie van de consument en zijn partner is nu al jaren stabiel. Zij werken allebei en hebben al jaren een stabiel inkomen. Na afronding van het Wsnp-traject hebben zij geen nieuwe schulden gemaakt. Tijdens de hoorzitting hebben zij verklaard dat zij een bedrag van circa € 2.000,- hebben gespaard.

2.16 De consument en zijn partner stellen een groot belang bij verwijdering van de BKR-registraties te hebben. Er zijn inmiddels drie jaar van de bewaartermijn van vijf jaar verstreken. Zij vinden dat hun belang bij verwijdering van de registraties inmiddels zwaarder weegt dan het belang van de bank bij handhaving daarvan. Zo staan de BKR-registraties in de weg aan het verkrijgen van een hypothecaire geldlening voor de aankoop van een woning. Er zijn meerdere redenen waarom de consument en zijn partner willen verhuizen naar een koopwoning. Zo vinden zij de huidige woning, gelet op de grootte van hun samengestelde gezin en de leeftijd van hun kinderen, te klein.

Zij wonen nu met hun vier kinderen van 15, 12,[2]10 en 8 in een rijtjeswoning met drie slaapkamers. Tijdens de hoorzitting hebben de consument en zijn partner verklaard dat de kinderen met elkaar op de kamers slapen.
Een van de kinderen heeft een vorm van autisme en heeft daarom zijn eigen plek nodig. Dat hij geen eigen ruimte heeft, maakt dat de huidige woonsituatie voor het hele gezin als lastig wordt ervaren. De consument en zijn partner willen daarom naar een andere woning verhuizen. Daarnaast willen zij ook een woning kopen omdat de huurlasten elk jaar stijgen. Zij hebben het gevoel dat zij het geld dat zij aan de huurwoning besteden 'in de prullenbak gooien' omdat zij er niks voor terugkrijgen. De consument en zijn partner zouden bijvoorbeeld zonnepanelen willen plaatsen zodat zij op energiekosten zouden kunnen besparen, maar de verhuurder wil hier niet aan mee werken. Dit betekent dat zij dit zelf moeten bekostigen maar door de BKR-registraties kunnen zijn hier geen lening voor krijgen. Ook kan de consument door de hoge maandlasten niet sparen voor de studie van de kinderen. Ook wil de consument dit vervelende hoofdstuk afsluiten en (verder) aan zijn toekomst bouwen.

Het verweer

2.17 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

3.1 De commissie dient te beoordelen of de bank de BKR-registraties die op de naam van de consument zijn geplaatst moet verwijderen.

3.2 Tussen partijen is niet in geschil dat de registraties door de bank terecht zijn geplaatst. De consument stelt echter dat deze moeten worden verwijderd, omdat hij hier een (zwaarwegend) belang bij heeft.

Het juridisch kader

3.3 Het verzoek van de consument moet worden beoordeeld op grond van de bepalingen van de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG). De relevante bepalingen uit de AVG zijn opgenomen in de bijlage. Daarbij neemt de commissie het volgende als uitgangspunt.

3.4 De BKR-registratie houdt op grond van artikel 4 lid 1 en 2 AVG een verwerking van de persoonsgegevens van de consument in. De geldverstrekker is in dit kader verwerkings-verantwoordelijke. Artikel 6 lid 1 AVG bepaalt dat verwerking van persoonsgegevens alleen is toegestaan als ten minste aan één van de in dat artikel genoemde voorwaarden is voldaan.

[2] De twee oudste kinderen verblijven om de week bij de consument en zijn partner.

De rechtmatigheid van de BKR-registratie berust op de grondslag die is genoemd in artikel 6 lid 1 sub f AVG.[3] Daarin is bepaald dat de verwerking van persoonsgegevens rechtmatig is wanneer deze noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke (de geldverstrekker) of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd - de privacybelangen van de betrokkene(n) (de consument) zwaarder wegen dan die belangen.

3.5 Op grond van artikel 21 lid 1 AVG heeft de betrokkene te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens. De verwerkingsverantwoordelijke moet de verwerking van de persoonsgegevens dan staken, tenzij hij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking aanvoert die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene.

3.6 Het is dus aan de verwerkingsverantwoordelijke om aan te tonen dat zijn dwingende gerechtvaardigde belangen zwaarder wegen dan de belangen of de grondrechten en fundamentele vrijheden van de betrokkene. Als het bezwaar van de betrokkene op grond van artikel 21 lid 1 AVG slaagt, dan heeft de betrokkene het recht dat zijn persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging worden gewist.[4]

3.7 Er zal dus een belangenafweging moeten plaatsvinden op basis van artikel 21 lid 1 AVG, tussen enerzijds de belangen bij handhaving van de BKR-registratie en anderzijds het belang van de consumenten bij verwijdering daarvan.

De belangenafweging

3.8 De commissie is van oordeel dat het belang van de bank bij handhaving van de coderingen zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering daarvan. Dit oordeel licht de commissie als volgt toe.

3.9 Het belang van de consument bij verwijdering van de registraties is onder punt 2.13 en verder van deze uitspraak weergegeven. De bank heeft gesteld dat haar belang bij het handhaven van de registraties zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering ervan. De bank heeft daarbij gewezen op de lange duur van de betalings-problemen, dat de bank veel inspanningen heeft moeten verrichten om het geld te incasseren, dat de consument daarbij niet actief heeft meegewerkt, dat de bank de vordering heeft moeten overdragen aan de deurwaarder, er geen verhaalsmogelijkheden bleken te zijn en dat een groot deel van de vordering van de bank uiteindelijk is afgeboekt. Verder heeft de bank aangevoerd dat de consument zijn belang bij verwijdering onvoldoende heeft onderbouwd en dat hij onvoldoende informatie heeft aangeleverd waaruit zou moeten blijken dat zijn financiële situatie op dit moment stabiel is.

---

[3] HR 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814, te vinden op www.rechtspraak.nl.
[4] Artikel 17 lid 1 sub c AVG.

3.10 Om te beginnen zal de commissie ingaan op de stelling van de consument over hoe de problematische schuldensituatie is ontstaan. Volgens de consument is dit het gevolg van de scheiding en de weigering van de ex-partner om mee te betalen aan gezamenlijke lasten. Hoewel de commissie wil aannemen, dat de schulden mede zijn ontstaan als gevolg van de scheiding en dat daarmee het inkomen van de ex-partner is weggevallen, stelt zij ook vast dat de consument hierin een eigen aandeel/verantwoordelijkheid had. Tijdens de hoorzitting heeft de consument bevestigd dat hij de periode na de scheiding niet lekker in zijn vel zat als gevolg van de scheiding en de zorgen over de kinderen. Daarnaast kampte hij met gezondheidsklachten. De consument heeft ook aangegeven dat hij door omstandigheden een periode van (maximaal) twee maanden geen werk had. Hoe zeer de commissie ook begrip heeft voor de problemen waarin de consument mede door buiten zijn schuld gelegen omstandigheden terecht is gekomen, uiteindelijk is het ontstaan van de schulden en het oplossen daarvan de verantwoordelijkheid van de consument.

3.11 Met betrekking tot de stellingen van de consument dat er inmiddels al drie jaar van de bewaartermijn van vijf jaar is verstreken en dat hij al jaren financieel stabiel is overweegt de commissie als volgt. Destijds is een problematische schuldensituatie ontstaan die is geëindigd in een Wsnp-traject. Dat de financiële situatie van de consument nu aanzienlijk verbeterd is ten opzichte van een aantal jaren geleden, is mede te danken aan het feit dat de bank en andere schuldeisers substantiële bedragen hebben afgeboekt. De consument heeft dit niet betwist. Dat het de consument zonder die afboekingen op eigen kracht gelukt was om de schulden af te lossen is niet gesteld en ook niet gebleken. Gelet op de schulden-problematiek en de substantiële afboekingen acht de commissie het van zwaarwegend belang dat (andere) geld- en kredietverstrekkers bij het beoordelen van een kredietaanvraag van de consument op de hoogte zijn van zijn kredietverleden. Daarnaast is de commissie van oordeel dat de consument langer dient te worden beschermd tegen overkreditering. De commissie tekent daarbij aan dat de (negatieve) registratie door de bank niet de enige negatieve registratie in het CKI is.

3.12 Hoewel er inmiddels ruim drie jaar van de bewaartermijn is verstreken, is de commissie van oordeel dat het op dit moment nog te vroeg is om de registraties te verwijderen. Het spreekt in het voordeel van de consument dat hij in de afgelopen jaren aaneengesloten heeft gewerkt voor diverse werkgevers. Daar staat echter tegenover dat de consument op dit moment nog geen vast dienstverband heeft. Ook speelt mee dat er door de consument en zijn partner nog geen substantiële financiële buffer is opgebouwd. Gelet op het vorenstaande is de commissie van oordeel dat de consument niet heeft aangetoond dat zijn financiële situatie zodanig stabiel is dat de registraties op dit moment kunnen worden verwijderd. De commissie is gelet op het vorenstaande van oordeel dat de gerechtvaardigde zwaarwegende belangen van de bank op dit moment nog zwaarder wegen dan de begrijpelijke belangen van de consument en de registraties dienen te worden gehandhaafd.

3.13 De commissie kan zich echter voorstellen dat als er vier jaar van de bewaartermijn zijn verstreken, de financiële situatie van de consument dan nog steeds stabiel is, de consument een vast dienstverband heeft en er nog steeds geen nieuwe schulden zijn, de bank dan een andere afweging zal maken. De consument dient zich dan tot de bank te wenden en opnieuw een verzoek in te dienen tot verwijdering van de registraties.

3.14 Gezien het voorgaande valt de belangenafweging uit in het nadeel van de consument. Dit leidt ertoe dat de vordering wordt afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website 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.

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.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Artikel 4 AVG

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 5 AVG

1. *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 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 AVG

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 17 AVG

1. *De betrokkene heeft het recht van de verwerkingsverantwoordelijke zonder onredelijke vertraging wissing van hem betreffende persoonsgegevens te verkrijgen en de verwerkingsverantwoordelijke is verplicht persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging te wissen wanneer een van de volgende gevallen van toepassing is:*

a. *de persoonsgegevens zijn niet langer nodig voor de doeleinden waarvoor zij zijn verzameld of anderszins verwerkt;*

b. *de betrokkene trekt de toestemming waarop de verwerking overeenkomstig artikel 6, lid 1, punt a), of artikel 9, lid 2, punt a), berust, in, en er is geen andere rechtsgrond voor de verwerking;*

c. *de betrokkene maakt overeenkomstig artikel 21, lid 1, bezwaar tegen de verwerking, en er zijn geen prevalerende dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking, of de betrokkene maakt bezwaar tegen de verwerking overeenkomstig artikel 21, lid 2;*

d. *de persoonsgegevens zijn onrechtmatig verwerkt;*

e. *de persoonsgegevens moeten worden gewist om te voldoen aan een in het Unierecht of het lidstatelijke recht neergelegde wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust;*

f. *de persoonsgegevens zijn verzameld in verband met een aanbod van diensten van de informatiemaatschappij als bedoeld in artikel 8, lid 1.*

(...)

Artikel 21 AVG

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.*
   (...)

Algemeen Reglement CKI versie 1 juli 2022 (Reglement CKI)

Artikel 3 Reglement CKI

WAAROM VERWERKT STICHTING BKR PERSOONSGEGEVENS

1. *Het doel van Stichting BKR is het bevorderen van een maatschappelijk verantwoorde financiële dienstverlening. BKR wil consumenten behoeden voor overkreditering en andere financiële problemen (problematische schuldsituaties). Daarnaast levert BKR voor haar zakelijke klanten een bijdrage aan het beperken van de financiële risico's bij kredietverlening en aan het voorkomen en bestrijden van misbruik en fraude.*
   (...)

Artikel 12 Reglement CKI

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.*

Artikel 13 Reglement CKI

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 Reglement CKI

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.*
5. *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. 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.*
11. *Indien de zakelijke klant een contract, achterstand, herstelmelding en/of bijzonderheid verwijdert, is de zakelijke klant verplicht dit onder opgaaf van redenen aan Stichting BKR te melden.*