Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0138

(mr. J.W. Wagenaar, voorzitter en mr. P. Meijer, secretaris)

Datum uitspraak	11 februari 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering deels toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en het Reglement CKI

Samenvatting

BKR-registraties. Technische juistheid registraties. De consument maakt bezwaar tegen de door de bank geplaatste negatieve BKR-registraties (AH). De consument vordert dat de bank de negatieve BKR-registraties op zijn naam verwijdert in verband met onjuistheid en disproportionaliteit. De consument vordert tevens een schadevergoeding. Naar het oordeel van de commissie zijn de negatieve registraties technisch niet juist en dienen deze daarom verwijderd te worden. De bank hoeft echter geen schadevergoeding te betalen. De vordering wordt deels toegewezen.

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; 5) de aanvullende stukken van de consument en 6) de dupliek van de bank.

1.2 De consument is in deze zaak vertegenwoordigd door professioneel gemachtigde De heer [naam] van Hypotheek Makelaar, kantoorhoudende te Heerenveen.

1.3 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.

1.4 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 De consument heeft in het verleden bij de bank een hypothecaire geldlening (verder: hypotheek) afgesloten. De betaling van de rente voor deze hypotheek geschiedt via een maandelijkse automatische incasso.

In mei 2023 is er een achterstand ontstaan in de betaling van de maandelijks verschuldigde (rente)bedragen. Per 1 augustus 2023 is de achterstand, die toen drie maanden bedroeg, geregistreerd in het Centraal Krediet Informatiesysteem (verder: CKI) van Stichting Bureau Kredietregistratie (verder: BKR).

2.2 De consument heeft reeds in mei 2023 contact opgenomen met de bank en bericht dat de achterstand het gevolg was van een tijdelijke inkomensdaling (een “pensioengat”). Het dossier van de consument werd overgedragen aan de afdeling Bijzonder Beheer van de bank en de consument werd door de bank doorverwezen naar een budgetcoach. Uiteindelijk is, met hulp van de budgetcoach, op 24 mei 2024 de per 1 augustus 2023 opgelopen achterstand ingelopen. Per die datum heeft de bank dan ook een herstelcode (H) geregistreerd in het CKI. De consument heeft begin 2025 bij de BKR Desk van de bank een verzoek ingediend om de negatieve registraties uit het CKI te verwijderen. De bank heeft geweigerd de negatieve registraties te verwijderen waarop de consument een klacht bij Kifid heeft ingediend.

De klacht en vordering

2.3 De consument stelt zich op het standpunt dat de negatieve registraties bij BKR (verder: de registratie) niet juist en niet langer redelijk en proportioneel zijn en daarom verwijderd dienen te worden. De consument voert hiertoe het volgende aan.

2.4 De consument heeft zelf tijdig aan de bel getrokken bij de bank en heeft alle medewerking verleend aan het oplossen van de achterstand. Hiermee heeft de consument zijn financiële verantwoordelijkheid genomen. Door een onterechte terugboeking van de bank in augustus is er een achterstand van drie maanden ontstaan, waardoor de situatie is gecreëerd waarin de achterstand bij het BKR gemeld moest worden. Gelet op de hoogte van de achterstand en de door de consument verleende medewerking was de registratie buitenproportioneel. De registraties schieten haar doel van kredietregistratie voorbij. In de omstandigheden van dit geval kan niet worden gesteld dat deze registraties nodig waren voor het beperken van financiële risico’s bij kredietverlening aan de consument en evenmin dat dit nodig was om overcreditering en andere problematische situaties te voorkomen. Bovendien heeft er geen belangenafweging plaatsgevonden door de bank aan de hand van dit concrete geval.

2.5 De huidige financiële situatie van de consument is stabiel te noemen. Er was sprake van een tijdelijk inkomenstekort. Er zijn geen achterstanden meer aanwezig en de consument betaalt al zijn verplichtingen.

2.6 Verder heeft de bank niet aangetoond dat er een vooraankondiging aan de consument gestuurd is. De consument betwist de door de bank aangehaalde brief van 19 juli 2023, die volgens de bank een vooraankondiging zou betreffen, ontvangen te hebben.

2.7 De consument heeft belang bij verwijdering van de registraties, omdat hij momenteel zijn hypotheek niet kan oversluiten vanwege deze registraties.

De consument zou zijn hypotheek willen oversluiten en hierbij de spaarhypotheek willen omzetten naar een annuïteitenhypotheek, zodat het gespaarde saldo in de aan de hypotheek verbonden spaarpolis vrijkomt, en dit geld gebruikt kan worden voor verbetering van de woning en achterstallig onderhoud. Op basis van het huidige inkomen van de consument (en zijn partner) zou de gewenste hypotheekverstrekking mogelijk zijn, ware het niet dat er sprake is van een registratie bij BKR.

2.8 Naast verwijdering van de negatieve registraties vordert de consument een schadevergoeding van € 4.250,-, vermeerderd met wettelijke rente sinds 1 maart 2025. Sinds januari 2025 is de hypotheekrente met 0,25% gestegen. Bij een rentevastperiode van 10 jaar vast leidt dit tot een schade van € 4.250,- (10 x 0,25 x € 170.000,-).

Het verweer

2.9 De bank heeft de volgende verweren gevoerd.

2.10 Het BKR heeft regels opgesteld voor kredietregistratie en eventuele bijzonderheden daarin. Deze regels zijn vastgelegd in het Algemeen Reglement CKI, waar kredietverstrekkers zich aan dienen te houden. Deze regels zijn er enerzijds om consumenten te behoeden voor overkreditering en andere financiële problemen (problematische schuldsituaties) en anderzijds om kredietverstrekkers te helpen om financiële risico's bij kredietverlening te beperken. Betalingsachterstanden of andere onregelmatigheden die ontstaan tijdens de looptijd van een krediet worden daartoe in het CKI van BKR weergegeven met een achterstandsmelding en bijzonderheidscodes.

2.11 In dit kader wenst de bank op te merken dat de betaalhistorie van de consument wat haar betreft relevant is voor andere kredietverstrekkers. Het ziet op de situatie van nog geen twee jaar geleden waarin de consument een achterstand van hypotheekbetalingen heeft laten ontstaan.

2.12 Van belang acht de bank dat zij snel met de consument schakelde en hem ook in contact bracht met een budgetcoach, maar dat het contact met de budgetcoach aanvankelijk niets opleverde. Er was gesteggel over een budgetrapport dat al in juli 2023 gereed was en aan de bank werd toegezonden, maar toen weer werd ingetrokken op instigatie van de consument. Tekenend vindt de bank het ook dat de consument de achterstand in hypotheekbetalingen wenste op te lossen door meer schulden te maken. Wat de bank betreft is dat niet de juiste volgorde en ligt met een dergelijke instelling overkreditering op de loer als de BKR-registratie geplaatst door de bank worden verwijderd.

2.13 Inmiddels heeft de consument – als de bank het goed begrepen heeft – recht op pensioen en zou dus (mogelijk) een bestendig inkomen hebben. Dat neemt niet weg dat de terugval in inkomen in 2023 zich in de risicosfeer van de consument bevond. Daarop had de consument zichzelf beter moeten voorbereiden.

Het is op dit moment niet duidelijk of de consument sinds de zomer van 2023 nog meer schulden heeft opgelopen en wat zijn verdere financiële situatie is. Wat de bank betreft kan van een duurzame stabiele financiële situatie dus niet worden gesproken.

2.14 Het door de consument aangevoerde belang is verder niet dusdanig zwaarwegend dat dit voortijdige verwijdering van de registraties rechtvaardigt. De bank is niet gebleken dat het gewenste onderhoud aan de woning niet kan wachten tot de bewaartermijn van vijf jaar is verstreken. Ook blijkt onvoldoende dat de registraties van de bank de enige belemmering zijn voor de gewenste (her)financiering. Het is onder omstandigheden mogelijk om met een AH registratie toch een financiering te krijgen. Uit de stukken in het dossier volgt niet dat alleen de registraties leiden tot de afwijzing van de hypotheekaanvraag. Er is ook geconstateerd dat er een negatieve lastenruimte is. De financieel adviseur heeft een handgeschreven notitie gemaakt dat die constatering niet van toepassing zou zijn, maar dat kan de bank niet verifiëren. Het is de bank ook niet duidelijk of de consument bij meer dan één geldverstrekker een hypotheek heeft aangevraagd.

2.15 De bank heeft de consument op 19 juli 2023 gewaarschuwd voor de mogelijke gevolgen van het uitblijven van betalingen. Op die datum is een zogenoemde vooraankondiging gestuurd naar het adres van de consument. Op 1 augustus 2023 was er een achterstand van drie maanden en diende de bank de achterstand te registreren in het CKI. De registratie van deze achterstand (A) is technisch juist. De bank betwist dat er afspraken gemaakt zouden zijn of dat zij uitlatingen zou hebben gedaan waaruit zou volgen dat zij zou afzien van registratie in het CKI.

2.16 De slotsom van de bank luidt dat het verzoek van de consument dient te worden afgewezen. De bestreden registraties geven een juist beeld van de recente betaalhistorie van de consument en de belangen bij de handhaving van de registraties weegt zwaarder dan de belangen van de consument bij de verwijdering ervan.

3. De beoordeling

Waar het in deze zaak om gaat

3.1 Aan de commissie is ter beoordeling voorgelegd of de bank de registraties moet verwijderen en of de bank de door de consument gevorderde schade dient te vergoeden. De commissie komt tot het oordeel dat de bank de registraties moet verwijderen. De gevorderde schadevergoeding wordt echter afgewezen. De commissie licht haar oordeel hieronder toe.

Het Algemeen reglement CKI

3.2 De bank is bij het BKR aangesloten en de rechten en verplichtingen die gelden tussen de bank en het BKR worden geregeld in het Algemeen Reglement CKI. De bank is verplicht om bepaalde feiten te melden aan het BKR.

Zo is zij verplicht om bepaalde in haar portefeuille aanwezige in Nederland lopende krediet-overeenkomsten te melden en actueel te houden.[1] Ook is de bank verplicht te melden als een consument niet aan zijn betalingsverplichting op grond van een overeenkomst voldoet. In zo'n geval wordt een achterstandscode A gemeld.[2]

3.3 Op grond van artikel 39 lid 2 Algemeen Reglement CKI is de bank verplicht om de consument, indien zich een achterstand dreigt voor te doen, tijdig en schriftelijk te waarschuwen dat verder uitstel van betalen zal leiden tot een achterstandscodering in het CKI van het BKR.[3] De bank is gehouden om het tijdstip van deze 'vooraankondiging' zodanig vast te stellen dat de consument nog de gelegenheid heeft zijn achterstand geheel in te lopen en daarmee de achterstandsmelding af te wenden. Een vereiste voor een technisch juiste registratie is dat deze vooraankondiging door de consument is ontvangen.[4] Als de ontvangst van de vooraankondiging wordt betwist, moet de afzender, in dit geval de bank, stellen en zo nodig bewijzen dat de verklaring door haar is verzonden naar een adres waarvan zij redelijkerwijs mocht aannemen dat de geadresseerde daar kon worden bereikt, en dat de verklaring daar is aangekomen.[5]

Technische juistheid

3.4 De consument stelt dat hij geen vooraankondiging heeft ontvangen voor de registratie van de achterstand (A). De bank stelt op 19 juli 2023 een vooraankondiging verstuurd te hebben aan de consument, maar kan geen afschrift overleggen van de verstuurde brief. Wat de bank wel heeft kunnen overleggen is een uitdraai uit het systeem en een sjabloon/template van een brief. Onder omstandigheden kan dit voldoende zijn om de verzending van een vooraankondiging aan te tonen. Uit de door de bank overgelegde stukken kan echter niet worden opgemaakt dat er (op 19 juli 2023) daadwerkelijk een vooraankondiging verstuurd is aan het adres van de consument. Uit de uitdraai uit het systeem van de bank kan slechts worden opgemaakt dat er op 19 juli 2023 een "tweede aanmaning" verstuurd is. Naar welk adres deze "tweede aanmaning" gestuurd is blijkt niet uit de uitdraai en, nog belangrijker, uit de uitdraai blijkt geen connectie met het door de bank overgelegde sjabloon/template van een brief waarin gewaarschuwd wordt voor een registratie van de achterstand bij het BKR. Het sjabloon/template heeft een code ("ALN01"), maar deze code komt niet terug in de uitdraai van het systeem van de bank. Andersom wordt er in het sjabloon/template niet verwezen naar een "tweede aanmaning".

[1] Artikel 10 Algemeen Reglement CKI, zie bijlage
[2] Artikel 12 lid 1 onder a Algemeen Reglement CKI, zie bijlage
[3] Artikel 39 lid 2 Algemeen Reglement CKI, zie bijlage
[4] Artikel 3:37 lid 3 BW, zie bijlage
[5] Zie Hoge Raad 14 juni 2013, ECLI:NL:HR:2013:bz4104 en Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden 4 april 2017, ECLI:NL:GHARL:2017:2922, te raadplegen via www.rechtspraak.nl, en ook GC Kifid nrs. 2025-0824 en 2019-901, te raadplegen op www.kifid.nl.

De commissie komt dan ook tot de conclusie dat de bank niet heeft aangetoond dat er een vooraankondiging verstuurd is aan de consument.

3.5 Ten overvloede merkt de commissie op dat, in het geval de bank met de overgelegde uitdraai uit haar systeem en het overgelegde sjabloon/template de verzending van een vooraankondiging wel had kunnen aantonen, daarmee nog niet vast staat dat deze vooraankondiging ook door de consument is ontvangen. Nu de consument de ontvangst van de vooraankondiging heeft betwist is het aan de bank om aan te tonen dat de vooraankondiging door de consument is ontvangen. Hieraan heeft de bank niet voldaan.

3.6 Gelet op al het voorgaande komt de commissie tot de conclusie dat de registratie van de achterstand technisch niet juist is, hetgeen betekent dat de registratie verwijderd dient te worden. Met verwijdering van de achterstandsregistratie zal ook de herstelregistratie verwijderd moeten worden. Nu de registraties technisch niet juist zijn en om die reden verwijderd dienen te worden, komt de commissie niet toe aan een belangenafweging.

Schadevergoeding

3.7 De consument stelt schade geleden te hebben als gevolg van de registraties en vordert een vergoeding van deze schade. Nu de commissie tot de conclusie komt dat de registraties technisch niet juist zijn, zal zij ook een oordeel moeten geven over de vordering tot schade-vergoeding. De commissie is van oordeel dat de bank de door de consument gevorderde schade niet hoeft te vergoeden en zij licht haar oordeel als volgt toe.

Causaal verband

3.8 De consument stelt dat zonder de registraties de door hem gewenste oversluiting van zijn hypotheek in januari 2025 wél doorgang zou hebben gevonden. Uit alle door de consument overgelegde stukken blijkt naar het oordeel van de commissie echter onvoldoende dat de consument de gewenste oversluiting van de hypotheek had kunnen bewerkstelligen in het geval dat de registraties er niet waren geweest. De consument heeft een enkele afwijzing van 10 januari 2025 overgelegd. Hieruit blijkt dat de registraties niet de enige reden voor afwijzing van de hypotheekaanvraag waren. Een negatieve lastenruimte was een andere oorzaak voor de afwijzing. Met andere woorden: de financiële situatie van de consument was niet toereikend voor de gewenste hypotheek.

3.9 In een later overgelegde afwijzing van een geldverstrekker van 20 juni 2025 worden alleen de registraties als reden voor afwijzing van de aanvraag genoemd. Dit betekent echter niet dat daarmee vaststaat dat er (in juni 2025) geen andere reden was en de consument zonder de registraties wél de gewenste hypotheek had kunnen krijgen. Het bij repliek overgelegde “Overzicht hypotheekacceptatie en toetsing voorstel 1” maakt dit niet anders. Dit betreft immers slechts een *indicatieve* berekening van de maximale leencapaciteit verstrekt door de financieel adviseur van de consument.

3.10 Verder merkt de commissie nog op dat zij ermee bekend is dat een AH-registratie voor sommige geldverstrekkers geen direct beletsel vormt voor het verstrekken van een financiering. Als de aanvrager een toelichting geeft over het ontstaan en voortbestaan van de achterstand en hij aan alle andere voorwaarden wél voldoet kan bij deze geldverstrekkers alsnog een financiering verkregen worden, ondanks een AH-registratie. Uit het dossier blijkt niet dat de consument bij meerdere geldverstrekkers een aanvraag gedaan heeft en de registraties telkens de (enkele) reden voor afwijzing geweest zijn. De commissie kan dan ook niet vaststellen dat de registraties, en enkel de registraties, het daadwerkelijk onmogelijk maakten voor de consument om zijn hypotheek over te sluiten in januari 2025, dan wel later in 2025. De commissie kan daarom ook niet vaststellen dat er schade geleden is door de consument als gevolg van de technisch niet juiste registraties. Met andere woorden: er kan geen causaal verband worden vastgesteld tussen de gemaakte "fout" (de technisch niet juiste registraties) en de gestelde schade.

Wat is de schade?

3.11 Omdat de commissie tot de conclusie komt dat er geen causaal verband is tussen de "fout" en de gestelde schade, wijst de commissie de gevorderde schadevergoeding af. De commissie komt daarom niet toe aan de vraag of de consument heeft aangetoond dat er daadwerkelijk financiële schade geleden is als gevolg van het feit dat de oversluiting van de hypotheek in januari 2025 geen doorgang kon vinden en de commissie komt ook niet toe aan de vraag wat de hoogte van deze schade dan is.

4. De beslissing

De commissie:

- beslist dat de bank de aan de naam van de consument gekoppelde achterstandsregistratie (A), met de hieraan gekoppelde herstelcode (H) moet verwijderen, binnen twee weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd;
- wijst het meer of anders gevorderde 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 oktober 2023, 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 2024], 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 en het Reglement CKI

Burgerlijk Wetboek

Artikel 3:37

1. *Tenzij anders is bepaald, kunnen verklaringen, met inbegrip van mededelingen, in iedere vorm geschieden, en kunnen zij in een of meer gedragingen besloten liggen.*
2. *Indien bepaald is dat een verklaring schriftelijk moet worden gedaan, kan zij, voor zover uit de strekking van die bepaling niet anders volgt, ook bij exploit geschieden.*
3. *Een tot een bepaalde persoon gerichte verklaring moet, om haar werking te hebben, die persoon hebben bereikt. Nochtans heeft ook een verklaring die hem tot wie zij was gericht, niet of niet tijdig heeft bereikt, haar werking, indien dit niet of niet tijdig bereiken het gevolg is van zijn eigen handeling, van de handeling van personen voor wie hij aansprakelijk is, of van andere omstandigheden die zijn persoon betreffen en rechtvaardigen dat hij het nadeel draagt.*
4. *Wanneer een door de afzender daartoe aangewezen persoon of middel een tot een ander gerichte verklaring onjuist heeft overgebracht, geldt het ter kennis van de ontvanger gekomene als de verklaring van de afzender, tenzij de gevolgde wijze van overbrenging door de ontvanger was bepaald.*
5. *Intrekking van een tot een bepaalde persoon gerichte verklaring moet, om haar werking te hebben, die persoon eerder dan of gelijktijdig met de ingetrokken verklaring bereiken.*

Algemeen Reglement CKI 1 juli 2024

Artikel 10

WAT MOET WORDEN GEMELD BIJ STICHTING BKR

1 Na erkenning door het Bestuur meldt de zakelijke klant de in zijn portefeuille aanwezige in Nederland lopende overeenkomsten bij Stichting BKR en houdt hij deze actueel volgens de voorwaarden van dit Reglement en de Algemene Handleiding CKI.

2 De zakelijke klant meldt aan Stichting BKR:

a de gegevens uit de overeenkomst en de wijzigingen die zich tijdens de duur van de overeenkomst voordoen;

b achterstanden, herstelmeldingen en bijzonderheden die zich tijdens de overeenkomst voordoen;

c de beëindiging van de overeenkomst.

Artikel 9 lid 2 en 3 en artikel 15 lid 1 en lid 2 van dit Reglement zijn van toepassing.

3

a Bij beëindiging of opschorting van de contractuele relatie tussen Stichting BKR en de zakelijke klant, ongeacht de reden, moet de zakelijke klant tijdig maatregelen nemen zodat de van de zakelijke klant afkomstige persoonsgegevens bij Stichting BKR behouden en onderhouden kunnen worden.

b Deze onderhoudsverplichting geldt ook als de zakelijke klant besluit om (een deel van) zijn overeenkomstenportefeuille te verkopen aan een andere zakelijke klant of aan een derde. Wordt de portefeuille verkocht aan een derde, dan kan het Bestuur besluiten om deze derde voor de overgenomen overeenkomstenportefeuille een beperkte toegang tot het CKI te verlenen. Het Bestuur legt haar beslissing vast in een bestuursbesluit.

c De zakelijke klant moet met eventuele rechtsopvolgers, niet zijnde zakelijke klanten, schriftelijke afspraken maken over het behoud en het onderhoud van de van de zakelijke klant overgenomen overeenkomstenportefeuille en een afschrift daarvan aan Stichting BKR sturen.

d De overnemende partij is verplicht om een bestandsvergelijking (screening) uit te voeren en wel binnen drie (3) maanden na de overname.

4 De zakelijke klanten melden het overlijden van een consument zo spoedig mogelijk bij Stichting BKR. De melding moet in ieder geval gedaan worden binnen eenentwintig (21) dagen nadat het overlijden aan de zakelijke klant bekend is geworden.

5 De zakelijke klanten melden een verhuizing van een consument zo spoedig mogelijk bij Stichting BKR. De melding moet in ieder geval gedaan worden binnen eenentwintig (21) dagen nadat het nieuwe adres aan de zakelijke klant bekend is geworden.

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 saneringskrediet en een zakelijke krediet geldt een termijn van twee (2) maanden na de vervaldatum.

c Bij een doorlopende kredietovereenkomst geldt een termijn van drie (3) maanden na de vervaldatum.

d 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.

e Bij een restschuld voortvloeiend uit een hypothecaire kredietovereenkomst geldt een termijn van drie (3) maanden na de vervaldatum.

f Bij een operational autoleaseovereenkomst geldt een termijn van twee (2) maanden na de vervaldatum.

g 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. Er geldt een termijn van vier (4) maanden en een bedrag van meer dan € 1.000,-.

h Bij overige financiële verplichtingen, niet zijnde zakelijke overige financiële verplichtingen geldt een termijn van vier (4) maanden en een bedrag van meer dan € 250,-.

2 Indien een consument de achterstand tijdens de looptijd van de overeenkomst ongedaan maakt, meldt de zakelijke klant dit onmiddellijk, maar in ieder geval binnen eenentwintig (21) dagen na het ongedaan maken, bij Stichting BKR.

3

a Indien tegelijkertijd met het ongedaan maken van de achterstand de gehele overeenkomst wordt beëindigd, dan meldt de zakelijke klant de beëindiging (werkelijke einddatum) bij Stichting BKR.

b Wordt de overeenkomst na het ongedaan maken van de achterstand niet beëindigd, dan meldt de zakelijke klant een herstelcode (H)

Artikel 39

VERPLICHTINGEN ZAKELIJKE KLANT

1 De zakelijke klant en Stichting BKR verplichten zich over en weer om medewerking te verlenen aan de juiste uitvoering van dit Reglement. Deze verplichting geldt tevens voor de verwerker.

2 De zakelijke klant moet de consument, indien zich een achterstand dreigt voor te doen als bedoeld in artikel 12 lid 1 van dit Reglement van te voren schriftelijk waarschuwen dat het niet betalen leidt tot het melden van een achterstand bij Stichting BKR. De zakelijke klant stelt de consument hiervan tijdig in kennis. De zakelijke klant wijst de consument op de mogelijke consequenties van niet tijdige betaling.

3 De zakelijke klant kan de verzending van de vooraankondiging achterstandsmelding aantonen door het overleggen van de kopie van het bericht aan de consument dan wel door het overleggen van een print van het bericht uit zijn computersysteem.

4 De zakelijke klant deelt de consument mee dat zijn persoonsgegevens en de gegevens uit de met de consument gesloten overeenkomst aan Stichting BKR worden verstrekt en wel uiterlijk op het moment van die verstrekking aan Stichting BKR.