Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0143

(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. C.I.S. Dankelman, secretaris)

Klacht ontvangen op	28 november 2022
Ingediend door	de consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	17 februari 2023
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registraties. De consument heeft een klacht ingediend over de registraties in het CKI. De commissie is van oordeel dat de registraties technisch juist zijn en het belang van de bank op dit moment zwaarder weegt dan het belang van de consument. De vordering van de consument wordt daarom afgewezen.

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 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 De consument hield een betaalrekening aan bij de bank. Aan deze betaalrekening was een creditcard met een limiet van € 1.000,- gekoppeld. Het krediet is op de naam van de consument geregistreerd in het Centraal Krediet Informatiesysteem (hierna: CKI) van Stichting Bureau Krediet Registratie (hierna: Stichting BKR).

De rechten en verplichtingen die gelden tussen Stichting BKR en haar zakelijke klanten, waaronder de bank, worden geregeld in het Algemeen Reglement CKI (hierna: reglement CKI).[1]

2.2 In oktober 2014 is een ongeoorloofde debetstand ontstaan op deze betaalrekening door afschrijving van het saldo van de creditcard.

2.3 De bank heeft de consument een vooraankondiging gestuurd op 17 februari 2015. Vervolgens heeft de bank het debetsaldo opgeëist.

2.4 De bank heeft per 26 mei 2015 een achterstandscodering A laten plaatsen in het CKI. Per 25 november 2015 heeft de bank de bijzonderheidscodering 2 (opeising) en 3 (afboeking) laten plaatsen.

2.5 In augustus 2020 heeft de consument contact opgenomen met het door de bank ingeschakelde incassobureau en verzocht om verwijdering van de registraties. De bank heeft dit verzoek afgewezen.

2.6 In mei 2021 heeft de consument het bestaan van de vordering betwist en in reactie hierop heeft het incassobureau medio juni 2021 een overzicht van de rekeningafschriften van de betaalrekening verstrekt.

2.7 In september 2021 heeft de consument toegezegd de vordering te voldoen en op 8 november 2021 heeft de bank de gelden ontvangen en de werkelijke einddatum bij het contract laten plaatsen in het CKI. De registraties blijven in beginsel voor de duur van vijf jaar nadat bij Stichting BKR de werkelijke einddatum is gemeld zichtbaar op de door haar verstrekte overzichten. Dat betekent dat de registratie in dit geval tot 8 november 2026 zichtbaar blijft op de overzichten van Stichting BKR.

De klacht en vordering

2.8 De consument vordert verwijdering van de registraties. Aan deze vordering legt de consument allereerst ten grondslag dat de bank ten onrechte geen Herstelcode heeft laten toevoegen aan de registratie in het CKI. Hij voert hiertoe aan dat de vordering is voldaan.

2.9 Ten tweede stelt de consument dat de registraties op zijn naam een onevenredig grote inbreuk maken op zijn persoonlijke levenssfeer en in strijd zijn met de beginselen van proportionaliteit en subsidiariteit. De consument wil graag een hypothecaire geldlening afsluiten voor de aankoop van een nieuwe woning. De consument geeft aan met zijn gezin in een te kleine en te dure huurwoning te wonen. De huidige woning heeft voldoende slaapkamers, maar er is geen ruimte waar hij ongestoord kan werken. Hiervoor huurt de consument nu een kantoorruimte voor € 475,- per maand.

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

Volgens de consument is een woning huren geen goed alternatief, omdat de huurwoningen in de categorie waarin hij zoekt niet voor het oprapen liggen en de huurlasten hoog zijn.

2.10 De consument stelt dat hij niet valt aan te merken als risicogeval. Hij geeft aan een stabiel inkomen uit vast dienstverband te genieten en daarnaast uit een eigen onderneming inkomsten te genereren. De jaaromzet van zijn onderneming in 2022 bedraagt naar verwachting € 250.000,-. Ook zijn vriendin heeft een inkomen uit vast dienstverband en beiden hebben geen problematische schulden of betalingsachterstanden.

2.11 De consument stelt de vordering eerder te hebben kunnen voldoen, maar het was hem niet duidelijk hoe de vordering van de bank hoger kon zijn dan de overeengekomen limiet op de creditcard. De consument had geen inzage in het transactieverloop op de creditcard en de betaalrekening. Hij stelt eind 2015 bij zijn vriendin te zijn ingetrokken en zijn adreswijziging niet te hebben gemeld bij de bank. Na het indienen van een klacht bij klachtenkompas heeft hij de rekeningafschriften ontvangen van de betaalrekening. Hoe de schuld precies is opgebouwd is hem niet duidelijk, maar omdat het op een gegeven moment te veel voor hem werd, heeft hij de vordering voldaan.

Het verweer

2.12 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 deze zaak over?

3.1 In deze zaak gaat het om de vraag of de bank de in het CKI geplaatste A-code en bijzonderheidscode 2 moet laten verwijderen. Daarbij wordt het volgende opgemerkt over de geregistreerde code 3. Oorspronkelijk heeft de bank ook een code 3 laten registreren per 25 november 2015, omdat de vordering als oninbaar afgeboekt werd. Aangezien de consument op 8 november 2021 de vordering alsnog volledig afgelost heeft, heeft de bank in de onderhavige procedure kenbaar gemaakt dat de code 3 verwijderd wordt.

Zijn de registraties technisch juist?

3.2 De commissie constateert dat tussen partijen op zichzelf niet in geschil is dat de A-code en bijzonderheidscode 2 terecht door de bank zijn laten plaatsen. Over de stelling van de consument dat de bank heeft nagelaten een herstelmelding (H) bij de registratie te plaatsen merkt de commissie het volgende op.

De herstelmelding (H) dient te worden gebruikt om aan te geven dat een kredietnemer erin is geslaagd een achterstand (A) in te lopen. De H-code heeft uitsluitend betrekking op een A-code en wordt alleen geregistreerd als de kredietovereenkomst nog doorloopt. De consument heeft de achterstand voldaan op hetzelfde moment dat de kredietovereenkomst is beëindigd en dat wordt geregistreerd door plaatsing van de werkelijke einddatum. Een H-code wordt niet geplaatst op het moment dat de kredietovereenkomst is beëindigd.

3.3 Het voorgaande leidt tot de conclusie dat de A-code en bijzonderheidscode 2 geplaatst zijn in lijn met de in het reglement CKI gestelde vereisten en dat deze dus technisch juist zijn.

Juridisch kader belangenafweging

3.4 De consument stelt echter dat de registraties toch moeten worden verwijderd, omdat de negatieve registratie een onevenredig grote inbreuk maakt op zijn persoonlijke levenssfeer en in strijd is met de beginselen van proportionaliteit en subsidiariteit.

3.5 Het verzoek van de consument tot verwijdering van de registraties 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.

3.6 De BKR-registratie houdt op grond van artikel 4 lid 1 en 2 AVG een verwerking van de persoonsgegevens van de consument in. De bank is in dit kader verwerkingsverantwoordelijke. 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. De rechtmatigheid van de BKR-registratie berust op de grondslag die is genoemd in artikel 6 lid 1 sub f AVG.[2] 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 bank) of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd – de privacybelangen van de betrokkene (de consument) zwaarder wegen dan die belangen.

3.7 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.

[2] HR 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814, te vinden op www.rechtspraak.nl.

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.[3]

3.8 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 consument bij verwijdering daarvan.

Belangenafweging

3.9 De consument heeft zijn bezwaar tegen het handhaven van de registraties aangegeven en heeft de voor hem specifieke situatie verband houdende feiten en omstandigheden naar voren gebracht, zoals weergegeven in overweging 2.9 tot en met 2.11.

3.10 De bank heeft – kort en zakelijk weergegeven – aangevoerd dat het belang van de instandhouding van de registraties is gelegen in de doelstellingen van het CKI, namelijk bescherming van de consument tegen overkreditering en beperking van de financiële risico's voor andere kredietaanbieders. De bank heeft betoogd dat de registraties gegevens zijn die niet lichtvaardig mogen worden gewist. Alleen in die gevallen dat sprake is van uitzonderlijke en bijzondere omstandigheden kan besloten worden om een BKR-registratie aan te passen of te verwijderen. Verder heeft de bank aangevoerd dat de bewaartermijn van vijf jaren als bedoeld in het reglement CKI er niet voor niets is en onder meer de aandacht gevestigd op de uitkomsten van onderzoeken uit Schulden Monitor 2021 van Stichting BKR, waarin te lezen valt dat veel mensen na oplossing van eerdere betalingsproblemen opnieuw in financiële problemen komen. Daarbij heeft de bank meegewogen dat de consument, ondanks de acties van de bank en het incassobureau, de vorderingen ruime tijd onbetaald gelaten heeft. Verder heeft de bank aangevoerd dat het haar bijzonder vreemd voorkomt dat de consument de stelling inneemt dat hij niet op de hoogte zou zijn geweest van de vordering. De consument heeft de uitgaven betaald met zijn creditcard, gebruikte zijn betaalrekening actief en moet dus medio 2015 wel geconstateerd hebben dat zijn betaalrekening geblokkeerd en later beëindigd was. Ook heeft de bank aangegeven zich niet te herkennen in de stelling van de consument dat hij de vordering eerder had kunnen voldoen. Medio juni 2021 heeft het incassobureau de consument een onderbouwing van de vordering verstrekt en hij heeft er desondanks tot november 2021 over gedaan om de vordering te voldoen. Ten slotte is er volgens de bank geen sprake van een aantoonbaar zwaarwegend belang dat zou moeten leiden tot vroegtijdige verwijdering van de correcte BKR-registraties.

[3] artikel 17 lid 1 sub c AVG

3.11 Naar het oordeel van de commissie heeft de bank voldoende aangetoond dat de door haar genoemde belangen dwingende gerechtvaardigde gronden opleveren om de registraties op dit moment in stand te houden en dat in dit geval het belang van de bank dient te prevaleren boven het belang van de consument. Daarbij overweegt de commissie het volgende.

3.12 Wat voor de consument spreekt, is dat hij de vordering aan de bank (alsnog) volledig heeft voldaan, hij en zijn partner een goed inkomen hebben en dat niet is gebleken dat zij op dit moment betalingsachterstanden hebben. Daartegenover staat dat sprake is geweest van een langdurig en moeizaam incassotraject waarbij de consument niet in contact is gebleven met de bank dan wel het incassobureau. Het heeft in totaal meer dan zes jaren geduurd voordat de schuld is ingelost. De omstandigheid dat de consument de vordering lange tijd niet voldaan heeft, omdat hij niet bekend was met de opbouw van de vordering is, hoe vervelend ook, een omstandigheid die voor rekening en risico van de consument komt. De consument is verantwoordelijk voor het doorgeven van een adreswijziging op het moment dat hij verhuist. Verder staat vast dat de vijfjarige bewaarperiode pas kort geleden is aangevangen.

3.13 De consument heeft naar het oordeel van de commissie onvoldoende aangetoond dat het kopen van een woning op dit moment een zodanig zwaarwegend belang is dat dit de verwijdering van de registraties rechtvaardigt. De consument beschikt over een huurwoning die geschikt is voor hem en zijn gezin en huurt een kantoorruimte waar hij kan werken.

3.14 Gelet op al deze omstandigheden in samenhang is de commissie van oordeel dat er onvoldoende aanleiding bestaat het belang van de consument te laten prevaleren boven het belang van potentiële kredietverstrekkers om kennis te nemen van zijn betaal-historie en dient de consument nog langer te worden beschermd tegen overkreditering.

3.15 Gezien het voorgaande, valt de belangenafweging uit in het nadeel van de consument. De vordering tot verwijdering van de A2-codering wordt daarom afgewezen. De commissie merkt daar wel bij op dat de consument, indien hij (nog steeds) financieel stabiel is, over enige tijd een nieuw verzoek aan de bank kan doen en de bank dan een andere afweging kan maken.

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 januari 2022 (Reglement CKI)

Artikel 3 Reglement CKI

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 10 Reglement CKI

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.

(…)

Artikel 11 Reglement CKI

De zakelijke klant meldt de persoonsgegevens als bedoeld in artikel 10 lid 2 en de gegevens in artikel 15 lid 1 en lid 2 van dit Reglement zo spoedig mogelijk aan Stichting BKR. De zakelijke klant meldt de persoonsgegevens in ieder geval binnen vier (4) weken nadat deze feiten zich hebben voorgedaan. Een melding na deze termijn blijft geldig, omdat dit in het belang is van een goed werkend CKI.

Artikel 12 Reglement CKI

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.

(…)

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 vier (4) weken 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 13 Reglement CKI

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

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.

(…)

Artikel 39 Reglement CKI

1. (…)
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.