Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0278

(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. A. Kanhai, secretaris)

Datum uitspraak	5 april 2023
Klacht van	De consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering gedeeltelijk toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registraties. Inkorten duur. De consument maakt bezwaar tegen de registraties in het CKI en verzoekt om wijziging daarvan. Niet in geschil is dat de BKR-registraties terecht zijn geplaatst. Bij het afwegen van de belangen van de bank bij het in stand houden van de registraties en het belang van de consument bij het verwijderen daarvan, komt de commissie tot het oordeel dat het niet gerechtvaardigd is dat de registraties voor de totale duur van vijf jaar in het CKI zichtbaar blijven. De BKR-registraties moeten daarom per 12 juni 2023 uit het CKI verwijderd worden. De vordering wordt gedeeltelijk 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 dupliek van de bank en 6) de reactie daarop van de consument.

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 had aanvankelijk gekozen voor bindend advies. In zijn verklaring van 4 augustus 2022 heeft hij aangegeven dat hij kiest voor een niet-bindend advies. De uitspraak is daarom niet-bindend en dat betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument hield bij de bank een betaalrekening aan. In maart 2016 was sprake van een ongeoorloofde debetstand op de betaalrekening. De bank heeft de consument herhaaldelijk verzocht om te betalen met de waarschuwing dat niet-betaling tot een registratie in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) van de Stichting Bureau Krediet Registratie (hierna: BKR) kan leiden. Wegens de aanhoudende betalingsachterstand heeft de bank per 1 mei 2016 de achterstandscode A in het CKI geplaatst. In verband met de opeising van de vordering is per 27 mei 2016 de bijzonderheidscode 2 geplaatst.

2.2 In juni 2016 heeft de consument via de gemeente een beroep gedaan op schuldhulpverlening. Ten tijde van de aanvang van het schuldhulpverleningstraject bedroeg de openstaande vordering bij de bank € 1.048,56. De gemeente heeft de bank op 11 juni 2019 geschreven dat de consument een bedrag € 287,30 heeft betaald en haar verzocht het restant kwijt te schelden omdat de consument aan alle voorwaarden voor schuldhulpverlening heeft voldaan. De bank heeft gehoor gegeven aan dit verzoek en een bedrag van € 851,20 als oninbaar afgeboekt. Dit heeft geresulteerd in een bijzonderheidscode 3 en een werkelijke einddatum per 12 juni 2019.

2.3 De consument heeft de bank verzocht om de registraties uit het CKI te laten verwijderen. De bank heeft dit verzoek afgewezen. De verdere uitwisseling van standpunten tijdens de interne klachtprocedure heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht. Ook tijdens de Kifid-procedure zijn partijen niet nader tot elkaar gekomen zodat de commissie uitspraak zal doen.

De klacht en vordering

2.4 De consument vordert wijziging van de BKR-registraties. De consument heeft daartoe de volgende argumenten aangevoerd.

2.5 In de periode waarin de schulden zijn ontstaan was sprake van een onstabiele persoonlijke situatie. Zo had de consument geen vaste woon- en verblijfplaats, had hij geen vast en een laag inkomen en kampte hij met psychische problemen (PTSS). De daaruit voortvloeiende klachten maakten dat hij niet in zijn eigen woning kon verblijven. Daarbij had de consument onvoldoende kennis van de Nederlandse taal waardoor hij de inhoud van brieven niet begreep en hij niet adequaat kon reageren. Al deze omstandigheden maakten dat de consument niet in staat was zijn administratie goed bij te houden.

2.6 In juni 2016 is de consument toegelaten tot schuldhulpverlening via de gemeente. De consument voldeed aan alle voorwaarden en heeft dit traject in juni 2019 met succes afgerond. Al zijn resterende schulden zijn kwijtgescholden. De situatie van destijds is nu niet meer aan de orde.

De consument werkt voor zichzelf als vrachtwagenchauffeur en verdient daarmee tussen de € 6.000,- en € 7.000,- bruto per maand en kan daarmee al zijn vaste lasten voldoen.

2.7 Dat er in 2016 sprake was van een problematische schuldensituatie met een schuld van meer dan € 38.000,- is correct. Als gevolg van zijn (leef)situatie destijds heeft de consument daar niet goed op brieven kunnen reageren en was hij niet in staat schulden te betalen. Hierdoor zijn er veel kosten bijgekomen. De oorspronkelijke schuld was lager. Inmiddels is zijn persoonlijke situatie in positieve zin veranderd.

2.8 De consument wil graag een auto leasen maar de aanvragen worden als gevolg van de BKR-registraties steeds afgewezen. De consument is afhankelijk van een auto en heeft een betrouwbare auto nodig om naar zijn werk te kunnen reizen. Zijn eigen auto is dat niet. De consument heeft vaak de wegenwachtservice van de ANWB moeten bellen. De stelling van de bank dat hij wel een leaseovereenkomst zou moeten kunnen afsluiten is onjuist, de consument heeft alleen maar afwijzingen ontvangen.

2.9 De consument is er niet bang voor dat hij weer in een problematische schuldensituatie zal belanden. Op dit moment is zijn woonsituatie stabiel en gaat het goed met zijn gezondheid. Zijn administratie wordt goed bijgehouden door zijn boekhouder. Door zijn goede inkomen is de consument in staat om elke maand zijn vaste lasten te betalen. De consument heeft na het afronden van het schuldhulpverleningstraject geen nieuwe schulden meer gemaakt.

Het verweer

2.10 De bank heeft de volgende verweren gevoerd.

2.11 De bank is wettelijk verplicht deel te nemen aan het stelsel van kredietregistratie. Het doel hiervan is tweeledig. Enerzijds worden consumenten beschermd tegen over-kreditering en anderzijds levert het BKR 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. Een BKR-registratie dient dus zowel ter bescherming van cliënt als ter bescherming van de financiële sector.

Er was sprake van een problematische schuldensituatie met een schuldenlast van meer dan € 38.000,-. Van zwaarwegende omstandigheden die zouden moeten maken dat de belangenafweging in het voordeel van de consument zou moeten uitvallen is geen sprake. Het kunnen leasen van een auto is geen zwaarwegend belang.

Bovendien wijst de praktijk uit dat het met een registratie zoals die van de consument mogelijk is een leaseovereenkomst af te sluiten. Daarnaast weegt het belang van de bank bij behoud van de registraties zwaarder. Bijzonderheidscoderingen zijn relevante gegevens die niet lichtvaardig mogen worden verwijderd. Dit heeft de overheids-rechter in meerdere uitspraken bevestigd.

2.12 De vijfjaarstermijn is niet onredelijk en in omringende landen is deze zelfs nog langer. Gelet op het doel van het BKR om kredietaanbieders in de gelegenheid te stellen om een kredietaanvraag goed te kunnen beoordelen is het noodzakelijk de BKR-registraties voor vijf jaar te bewaren. Zo kunnen kredietaanbieders nagaan welke relevante gebeurtenissen zich in het recente verleden hebben voorgedaan en kunnen zij een inschatting maken van de betalingsmoraal van de consument.

2.13 De bank is van mening dat juist in het geval van de consument extra terughoudendheid betracht dient te worden over het verwijderen van registraties nu geldt dat hij al eens gebruik heeft gemaakt van het vangnet van schuldsanering en hier de komende jaren geen beroep op kan doen. Juist voor een dergelijke situatie is de termijn van vijf jaar bedoeld en dient de consument die termijn te benutten om zijn door middel van kwijting verkregen financiële stabiliteit verder uit te bouwen.

3. De beoordeling

Het geschil

3.1 In deze zaak gaat het om de vraag of de bank de in het CKI geplaatste achterstands-code A en bijzonderheidscodes 2 en 3 moet laten wijzigen. De commissie gaat ervanuit dat de consument hiermee bedoelt dat de BKR-registraties moeten worden verwijderd, dan wel dat de duur hiervan dient te worden verkort.

3.2 De commissie stelt voorop dat tussen partijen niet in geschil is dat de registraties door de bank terecht zijn geplaatst. De consument meent echter dat de registraties in het kader van de belangenafweging dienen te worden verwijderd. De bank heeft dit betwist en voert aan dat een zwaarwegend belang bestaat bij behoud van de registraties.

Het juridisch kader

3.3 Het verzoek van de consument met betrekking tot van de BKR-registraties moet worden beoordeeld op grond van de bepalingen van de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG) (relevante bepalingen 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 bank is in dit kader verwerkings-verantwoordelijke.

In artikel 6 lid 1 AVG is bepaald dat verwerking van persoonsgegevens alleen is toegestaan indien ten minste aan één van de in dat artikel genoemde voorwaarden is voldaan. Een van die voorwaarden houdt in dat de verwerking van persoonsgegevens rechtmatig is wanneer deze noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd – de privacybelangen van de betrokkene zwaarder wegen dan die belangen.[1]

3.5 De rechtmatigheid van de BKR-registratie berust op deze grondslag. Op grond van artikel 21 lid 1 AVG heeft de betrokkene echter 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 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. Als het bezwaar van de betrokkene op grond van artikel 21 lid 1 AVG slaagt, dan heeft de betrokkene het recht dat zijn persoons-gegevens zonder onredelijke vertraging worden gewist.[2]

3.6 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.

3.7 Zowel uit de wettekst als uit considerans 69 bij de AVG volgt dat het aan de bank als verwerkingsverantwoordelijke is om aan te tonen dat haar dwingende belangen zwaarder wegen dan de belangen of grondrechten en fundamentele vrijheden van de consument. Gelet op de wettekst van artikel 6 lid 1 onder f AVG ('of van een derde') gaat het bij deze belangenafweging dus over de belangen van het de bank en de kredietverstrekkers enerzijds, en de belangen van de consument anderzijds.

Dient de bank de achterstandsmelding (A) en de bijzonderheidscodes 2 en 3 op grond van de belangenafweging te verwijderen?

3.8 In overweging 2.5 en verder zijn de voor de consument met zijn specifieke situatie verband houdende feiten en omstandigheden samengevat. Hij heeft daarmee geconcretiseerd waarom hij door de negatieve registraties wordt belemmerd.

3.9 Kort samengevat heeft de consument aangevoerd dat hij de door de BKR-registraties wordt belemmerd bij het afsluiten van een lease overeenkomst. Hij is, zo begrijpt de commissie, voor zijn werk afhankelijk van een auto. Zijn huidige auto is onbetrouwbaar en daarom wil hij een auto leasen. Door de BKR-registratie is dat echter niet mogelijk.

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

Dit terwijl de persoonlijke situatie van de consument er nu heel anders uit ziet dan in 2016. Inmiddels zijn er bijna zeven jaar verstreken sinds de aanvang van het schuldhulpverleningstraject en bijna vier jaar sinds de afronding daarvan. Van een problematische schuldensituatie is geen sprake meer en de consument heeft zijn leven op de rit.

3.10 De commissie maakt uit het dossier op dat de consument van mening is dat hij in zijn financiële vrijheid wordt beperkt en dat de BKR-registratie, gelet op zijn huidige situatie, niet langer gerechtvaardigd is.

3.11 De bank heeft gewezen op de het algemeen belang van kredietverstrekkers bij het in stand houden van de BKR-registraties. Alleen in uitzonderlijke gevallen kan het niet langer proportioneel zijn de registraties in stand te houden. In het geval van de consument is van een uitzonderlijk geval geen sprake. Ook weegt mee dat sprake is geweest van een problematische schuldensituatie waarbij een groot deel van de uitstaande vorderingen is afgeboekt.

3.12 De commissie is van oordeel dat de bank daarmee onvoldoende heeft aangetoond dat de door haar genoemde belangen dwingende gerechtvaardigde gronden opleveren om de achterstands- en bijzonderheidscoderingen voor de volle termijn van vijf jaar in stand te houden. De bank heeft voornamelijk volstaan met het verwijzen naar het algemene belang van kredietaanbieders bij het behoud van de BKR-registratie voor de termijn van vijf jaar. Daarnaast heeft de bank naar rechtspraak verwezen waaruit blijkt dat een deugdelijke onderbouwing van de belangen van de betrokkene noodzakelijk is alvorens verwijdering gedurende de bewaartermijn aan de orde kan zijn.

3.13 Er was weliswaar sprake geweest van een problematische schuldensituatie, maar uit het dossier is op te maken dat het ontstaan hiervan te verklaren is door de psychische klachten die de consument destijds had en de situatie waarin hij destijds verkeerde. Daar staat tegenover dat de consument in 2016 hulp heeft gezocht voor zijn financiële en psychische problemen (schuldhulpverlening en psycholoog). De commissie leidt uit het dossier af dat de consument zich bewust is van de omstandigheden die hem in de problematische schuldensituatie hebben gebracht. Hij is inmiddels financieel stabiel en heeft geen psychische klachten meer. Gelet op hetgeen de consument heeft gesteld en onderbouwd, heeft hij voldoende aangetoond in stabiel vaarwater te zijn gekomen. De commissie acht de kans klein dat de consument weer in een dergelijke problematische schuldensituatie belandt.

3.14 Gelet op de feiten en omstandigheden in deze zaak weegt het belang van de bank/financiële sector om te kunnen zien dat zich in het verleden betalingsproblemen hebben voorgedaan niet langer op tegen het belang van de consument om financiële vrijheid te hebben. De bewaartermijn van vijf jaar is als uitgangspunt gerechtvaardigd maar indien bezwaar wordt gemaakt tegen handhaving van coderingen tijdens die termijn zal door de bank een op de zaak toegespitste belangenafweging gemaakt moeten worden en dat is hier onvoldoende gebeurd.

Het belang van de consument om op een zeker moment weer met een ‘schone lei’ te kunnen beginnen en een verleden van schulden en betalingsproblemen achter zich te kunnen laten daar, waar dit verantwoord en gerechtvaardigd is, is een zwaarwegend belang.

3.15 Alles overwegend komt de commissie tot het oordeel dat het belang van de bank bij handhaving van de registraties niet zodanig zwaarwegend is dat de registraties nog voor de volledige termijn van 5 jaar in het CKI zichtbaar moeten blijven. De commissie bepaalt daarom dat de bewaartermijn van de BKR-registraties op naam van de consument dient te worden beperkt tot vier jaar. Dat houdt in dat de BKR-registraties op 12 juni 2023 uit het CKI moeten worden verwijderd.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank de BKR-registraties in het CKI op naam van de consument op 12 juni 2023 moet laten verwijderen.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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

Bijlage – relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en het Kifid-reglement.

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 februari 2023 (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.*