Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2022-1058

(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. M.A. Kleijer, secretaris)

Klacht ontvangen op	28 april 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	13 december 2022
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Deels niet-behandelbaar/ Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registraties. Voor een deel is de klacht niet-behandelbaar. De klacht wordt voor het overige afgewezen. De commissie is van oordeel dat de coderingen technisch juist zijn. Daarnaast is de commissie van oordeel dat de belangen van de consument om de coderingen te verwijden minder zwaar wegen dan de belangen van de bank bij handhaving daarvan.

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 die voor zijn onderneming(en) bij de bank diverse financieringen heeft afgesloten, heeft zich op 11 december 2013 ten behoeve van de bank hoofdelijk borg gesteld tot een bedrag van € 500.000,-.

Deze overeenkomst is geregistreerd bij het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) van de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR). De rechten en verplichtingen tussen BKR en (in dit geval) de bank zijn neergelegd in het Algemeen Reglement CKI.[1]

2.2 Op 12 mei 2015 is het faillissement van de onderneming(en) van de consument uitgesproken. Het faillissement is in 2021 opgeheven wegens gebrek aan baten.

2.3 In de brief van 7 september 2015 van de bank staat dat de hoofdschuldenaar (oftewel de onderneming(en)) € 2.280.698,41 aan de bank is verschuldigd en de betalingsverplichting jegens de bank niet is nagekomen. De bank schrijft dat de consument daarom uit hoofde van de borgstellingsovereenkomst wordt aangesproken en vóór 18 september 2015 € 500.000,- aan de bank te betalen. Mocht dit bedrag dan niet betaald zijn, dan is de consument jegens de bank in verzuim en acht zij zich vrij rechtsmaatregelen ter incasso en verhaal te nemen, aldus de bank. Ook wordt de consument in die brief gewaarschuwd voor de mogelijke gevolgen van niet (tijdig) betalen te weten de melding daarvan bij het BKR hetgeen gevolgen kan hebben voor toekomstige financieringsaanvragen.

2.4 Op 18 september 2015 is in het CKI de achterstandscodering geplaatst vanwege het niet betalen van de € 500.000,-.

2.5 In januari 2019 heeft de bank, na de consument diverse keren tot betaling van de borg te hebben aangesproken en de overdracht naar een incassobedrijf te hebben aangekondigd, de vordering aan een incassobedrijf overgedragen.

2.6 Op 7 maart 2019 heeft de bank de bijzonderheidscodering 2 (opeising) in het CKI laten plaatsen.

2.7 Begin juni 2019 wordt er tussen de consument (die zich door een advocaat laat bijstaan) en de bank een betalingsregeling getroffen inhoudende dat de consument tegen finale kwijting € 34.080 zal voldoen door over een periode van tien jaar € 248,- per maand te betalen.

2.8 In de brief van 4 juni 2019 waarin deze betalingsregeling wordt bevestigd staat: *"(…) Na ontvangst van het totaal overeengekomen bedrag zullen wij u een bevestiging toesturen en tevens uw registratie bij het Bureau Krediet Registratie (B.K.R.) te Tiel aanpassen met een code 3. Dit betekent dat de registratie vanaf dat moment aangeeft dat er sprake is van een afgewikkelde afkoopregeling. Deze code blijft nog gedurende een periode van vijf jaar zichtbaar(…)."*

[1] De relevante bepalingen van het Reglement CKI zijn in de bijlage bij deze uitspraak opgenomen.

2.9 Op 14 januari 2022 heeft de consument het volledige afkoopbedrag betaald en wordt die datum gekoppeld aan de in het CKI geplaatste bijzonderheidscodering 3 (afboeking van € 250,- of meer). In beginsel blijven de coderingen nog tot in januari 2027 zichtbaar.

2.10 Op 17 januari 2022 heeft de bank de consument de ontvangst van het kwijtingsbedrag bevestigd en geschreven: *"(…) Overeenstemmend met onze brief van 04-06-2019 hebben wij het Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel opdracht gegeven uw registratie aan te passen met code 3 en de Praktisch Laatste Aflosdatum (PLA). Dit betekent dat de registratie vanaf dat moment aangeeft dat er sprake is van een afgewikkelde afkoopregeling. Deze code blijft nog gedurende een periode van vijf jaar zichtbaar. (…)".*

2.11 Op 26 januari 2022 wijst de bank het verzoek van de consument de registraties te verwijderen af waarna de consument zich tot Kifid heeft gewend.

De klacht en vordering

2.12 De consument is van mening dat de bank haar zorgplicht jegens hem heeft geschonden en daarnaast vraagt hij zich af of de coderingen technisch juist zijn. Voorts is hij van mening dat vanwege zijn persoonlijke en zakelijke belangen de coderingen moeten worden verwijderd. De consument heeft gesteld dat zijn schade € 500.000,- bedraagt en verband houdt met het 'mislopen' van de overwaarde op zijn woning en het niet kunnen afsluiten van een nieuwe huurovereenkomst voor zijn onderneming. De consument heeft de volgende argumenten aangevoerd.

- De consument heeft zijn woning (die hij sinds 2011 in zijn bezit heeft) bezwaard met het recht van hypotheek ten behoeve van zijn onderneming. In maart 2021 heeft de consument een hypothecaire geldlening van € 700.000,- bij een particuliere geldverstrekker afgesloten voor een periode van vijf jaar tegen een rente van 3%. In de overgelegde concept hypotheekakte staat dat als de consument binnen vijf jaar na het aangaan van de geldlening zijn woning verkoopt voor een koopsom hoger dan het bedrag van de geldlening en die geldlening dan nog niet geheel is afgelost, het verschil tussen de koopsom en het bedrag van de geldlening aan de geldverstrekker toekomt. De overwaarde in het onderpand bedraagt ongeveer € 400.000,-, aldus de consument.
- De geldverstrekker is niet bereid de geldlening na 2026 te verlengen, aldus de consument.
- Verder staat er in die conceptakte dat de consument de geldlening binnen vijf jaar boetevrij of annuïtair of lineair mag aflossen dan wel elders mag onderbrengen.
- De consument stelt dat het hem vanwege de negatieve coderingen niet lukt om de geldlening over te sluiten naar een professionele partij. De consument heeft daartoe twee afwijzingen overgelegd. De eerste afwijzing dateert van 2020 en de tweede van 2022.

- De consument stelt dat hij in 2019 en 2020 inkomsten uit loondienst heeft genoten en vanaf 2021 inkomsten uit eigen ondernemingen geniet. Zijn partner geniet eveneens inkomsten uit eigen onderneming. De consument heeft diens stellingen over zijn inkomsten onderbouwd. De consument heeft hieraan toegevoegd dat er geen problematische leningen, schulden, betalingsregelingen e.d. zijn.
- De consument is van mening dat hij volledig heeft meegewerkt aan de betaling van de vordering van de bank en de gemaakte afspraken ter zake is nagekomen.
- De consument stelt dat hij naast zijn persoonlijke belang ook een zakelijk belang heeft bij het verwijderen van de coderingen. Hij heeft voor zijn onderneming(en) een onderhuurovereenkomst afgesloten voor bepaalde tijd. Vanwege de coderingen lukt het afsluiten van een nieuwe huurovereenkomst niet.
- De consument stelt dat de bank in haar zorgplicht is tekortgeschoten en zijn onderneming niet had hoeven te failleren als de bank constructief had meegedacht aan een oplossing.

Het verweer

2.13 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

Zorgplichtschending zakelijke financieringen: niet-behandelbaar

3.1 De consument heeft in het kader van deze procedure over de verwijdering van de aan zijn naam gekoppelde coderingen aangevoerd dat de bank haar zorgplicht heeft geschonden. Over deze -overigens niet nader onderbouwde- stelling is de commissie niet bevoegd te oordelen. De commissie is bevoegd te oordelen over klachten over financieringen in de zin van de Gedragscode Kleinzakelijke Financieringen waarop het Nederlands recht van toepassing is die op of na 1 juli 2018 zijn afgesloten. Omdat van dit laatste in dit geval geen sprake[2] is, is dit klachtonderdeel niet-behandelbaar.

Technische juistheid coderingen

3.2 De vraag van de consument of de coderingen technisch juist zijn dient bevestigend te worden beantwoord. De bank heeft de consument voor de plaatsing van de A-codering gewaarschuwd, zie hetgeen daarover onder 2.3 en 2.4 is vermeld. Hiermee heeft de bank voldaan aan hetgeen dienaangaande is neergelegd in artikel 39 lid 2 van het Algemeen Reglement CKI. Ook de bijzonderheidscode 2 is technisch juist; daarvoor is geen vooraankondiging vereist.

[2] Zie vraag 8 van het Reglement, te raadplegen via www.kifid.nl.

Juridisch beoordelingskader belangenafweging

3.3 De consument heeft aangevoerd dat de coderingen uit het CKI moeten worden verwijderd vanwege zijn persoonlijke en zakelijke belangen. Een dergelijk verzoek moet beoordeeld op grond van de relevante bepalingen in de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) alsmede het Algemeen Reglement CKI. Deze bepalingen zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

3.4 De registratie houdt op grond van artikel 4 lid 1 en 2 AVG een verwerking van de persoonsgegevens van de consument in. In artikel 6 lid 1 onder f AVG is een verwerking van persoonsgegevens alleen rechtmatig indien en voor zover de verwerking noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke (in dit geval de bank). Dit is alleen anders wanneer de belangen van de consument zwaarder wegen dan deze belangen. De rechtmatigheid van de registratie in het CKI berust op deze grondslag.[3]

3.5 Als het bezwaar van de consument op grond van artikel 21 lid 1 AVG slaagt, dan heeft de consument het recht dat zijn persoonsgegevens, en dus de registratie in het CKI, zonder onredelijke vertraging worden gewist.[4]

Belangenafweging

3.6 De consument heeft zijn bezwaar tegen het handhaven van de coderingen toegelicht zoals hiervoor is vermeld onder 2.12.

3.7 De bank heeft zich tegen de vordering van de consument verweerd en gewezen op de langdurige betalingsproblematiek van de consument en het faillissement van zijn ondernemingen. Verder wijst de bank erop dat uit het betalingsvoorstel van 2019 bleek dat de consument (naast de vordering van de bank) twee schuldeisers in familiaire kring heeft ter zake € 2.000.000,- en dat een schuldeiser loonbeslag heeft gelegd op zijn inkomen. Hiernaast heeft de bank aangevoerd dat met de acceptatie van het betalingsvoorstel 93% van haar vordering oftewel € 465.000,- is afgeboekt. De consument was, aldus de bank, ten tijde van het maken van deze afspraak bekend met de gevolgen daarvan ter zake de coderingen. De bank heeft bij het aangaan van de betalingsregeling expliciet gewezen op de registratie van de code 3 in het CKI. De bank is ook van mening dat er geen bewezen urgent belang is. De consument heeft immers een dak boven zijn hoofd. Bovendien heeft de consument zijn stellingen niet onderbouwd, aldus de bank. Dit gaat wat de bank betreft ook op voor de gestelde zakelijke belangen. Door de consument is niet of onvoldoende aangetoond dat hij niet elders een locatie kan huren. Tot slot wijst de bank op het feit dat de bewaartermijn van vijf jaar pas kort geleden is ingegaan. De commissie overweegt als volgt.

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

3.8 De commissie is van oordeel dat de bank met hetgeen hiervoor onder 3.7 is overwogen, voldoende heeft aangetoond dat de door haar genoemde belangen dwingende gerechtvaardigde gronden opleveren om de coderingen op dit moment in stand te houden. In dit geval dienen de belangen van de bank zwaarder te wegen dan de belangen van de consument. Hiertoe wordt het volgende overwogen.

3.9 De consument is gedurende langere tijd zijn betalingsverplichtingen niet nagekomen. Eerst in 2019 is een betalingsregeling gerealiseerd. Aan de hand van de toen onweersproken verstrekte informatie over de betalingsmogelijkheden van de consument (zie hiervoor onder 3.7), heeft de bank besloten een fors bedrag van haar vordering af te boeken. De afgesproken betalingsregeling is recent afgerond, namelijk in januari 2022. Of er sprake is van financiële stabiliteit is niet gebleken. Informatie over de inkomenssituatie is weliswaar gedeeld maar verifieerbare informatie over de lasten van de consument is niet bekend gemaakt. De commissie acht dit laatste onder meer van belang vanwege de onweersproken informatie van de bank over de vordering van familieleden ter zake € 2.000.000,- en het loonbeslag. De commissie onderkent vanwege dit alles het belang van potentiële kredietverstrekkers om kennis te hebben van de betaalgeschiedenis van de consument. Ook wordt hierbij van belang geacht dat pas een korte periode van de bewaartermijn van vijf jaar is verstreken. In de komende periode zal moeten blijken of de consument financieel voldoende stabiel blijft. De consument dient derhalve nog enige tijd tegen overkreditering te worden beschermd. Zeker gelet op het feit dat de consument bij het aangaan van de betalingsregeling en op het moment dat het totaalbedrag van de regeling door de consument is voldaan, getuigt het niet van voldoende bewustzijn bij de consument wat de consequentie is van langdurige betalingsproblematiek door direct na de registratie van de einddatum en de code 3 om verwijdering daarvan te vragen. Dat weegt zeker niet mee in het voordeel van de consument.

3.10 De door de consument gestelde belangen ter zake het afsluiten van een financiering bij een professionele geldverstrekker acht de commissie onvoldoende onderbouwd. Enerzijds staat vast dat de looptijd van de geldlening pas over enige jaren eindigt. En anderzijds zijn er geen bijzondere omstandigheden aangevoerd waaruit zou blijken dat op korte termijn de geldlening moet worden overgesloten.

3.11 De beoordeling van de door de consument gestelde zakelijke belangen, leidt niet tot een ander oordeel. De commissie volgt de bank in haar opvatting dat de consument die belangen niet of onvoldoende heeft onderbouwd.

3.12 Alhoewel de commissie begrijpt dat de consument de coderingen graag wil laten verwijderen is er op dit moment geen aanleiding om zijn belang zwaarder te laten wegen dan het belang bij handhaving van de coderingen. De commissie wijst het verzoek de coderingen vroegtijdig te verwijderen daarom af.

3.13 Aangezien de vorderingen van de consument worden afgewezen komt de commissie niet toe aan het beoordelen van de schadevordering.

4. De beslissing

De commissie oordeelt dat een deel van de klacht niet-behandelbaar is. Voor het overige wijst de commissie 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.