**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0446**
**(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. S. Brugts, secretaris)**

| | |
|---|---|
| Klacht ontvangen op | : 13 januari 2022 |
| Ingediend door | : De consument |
| Tegen | : Finqus B.V., gevestigd te Wognum, verder te noemen Finqus |
| Datum uitspraak | : 30 mei 2022 |
| Aard uitspraak | : Bindend advies |
| Uitkomst | : Vordering afgewezen |
| Bijlage | : Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving |

## Samenvatting

BKR-registraties. In 2003 heeft DSB Bank N.V. (DSB) een doorlopend krediet aan de consument verstrekt. DSB heeft dit krediet gemeld bij Stichting BKR. In 2012 heeft DSB een achterstandscode A en een bijzonderheidscode 2 op naam van de consument bij Stichting BKR gemeld. Na de overname van het krediet door Finqus hebben partijen een regeling getroffen en heeft de consument het krediet in 2020 volledig aan Finqus terugbetaald. Finqus heeft toen een werkelijke einddatum bij Stichting BKR gemeld. De consument vordert dat Finqus alle BKR-registraties op haar naam verwijdert. De commissie is van oordeel dat voldoende is komen vast te staan dat deze registraties technisch juist zijn. Na een belangenafweging oordeelt de commissie dat Finqus de registraties niet hoeft te verwijderen. De commissie wijst de vordering af.

## 1. De procedure

1.1 De commissie beslist volgens haar reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat hierbij om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument van 13 januari 2022; 3) het verweerschrift van Finqus; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van Finqus.

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 Finqus hebben gekozen voor een bindend advies. De uitspraak is daardoor bindend. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

## 2. Het geschil

*Wat is er gebeurd?*

2.1 Op 22 september 2003 heeft DSB Bank N.V. (hierna: DSB) aan de consument een doorlopend krediet met een kredietlimiet van € 14.621,- verstrekt. DSB heeft dit krediet (hierna: het krediet) op naam van de consument in het Centraal Krediet Informatiesysteem (hierna: CKI) van de Stichting Bureau Krediet Registratie (hierna: Stichting BKR) laten registreren.

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

2.3 Op 15 maart 2012 heeft DSB bij Stichting BKR een achterstandscode A op naam van de consument in het CKI laten plaatsen.

2.4 Op 14 mei 2012 heeft DSB bij Stichting BKR een bijzonderheidscode 2 op naam van de consument in het CKI laten plaatsen.

2.5 Op 3 februari 2016 zijn partijen tijdens een zitting van de Rechtbank Midden-Nederland, locatie Utrecht, overeengekomen dat de consument aan (de curatoren van) DSB een bedrag van € 8.036,- zou betalen, te vermeerderen met de wettelijke rente tot een maximum van 2% per jaar te berekenen over de steeds nog openstaande hoofdsom. Ter aflossing van het bedrag dat de consument aldus aan DSB verschuldigd zou zijn, zijn partijen een betalingsregeling van € 150,- per maand overeengekomen.

2.6 Op 1 januari 2018 heeft Finqus het krediet van DSB overgenomen.

2.7 Eind 2020 heeft de consument het overeengekomen bedrag aan Finqus terugbetaald, waarna Finqus bij Stichting BKR op 21 december 2020 een werkelijke einddatum op naam van de consument in het CKI heeft laten plaatsen.

2.8 Op 23 december 2021 heeft de consument Finqus verzocht – kort samengevat – de registratie van een bijzonderheidscode 2 te wijzigen in een herstelcode H. Op 30 december 2021 heeft Finqus dit verzoek per e-mail afgewezen.

2.9 Verdere uitwisseling van standpunten tussen partijen heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht van de consument, waarna deze zijn klacht bij Kifid heeft ingediend.

---

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

*De klacht en vordering van de consument*

2.10 De consument vordert dat Finqus alle registraties op haar naam (hierna: de BKR-registraties) uit het CKI van Stichting BKR laat verwijderen.

2.11 De consument heeft het standpunt ingenomen dat de BKR-registraties onterecht zijn. Daarvoor heeft zij de volgende argumenten aangevoerd:

- De Rechtbank Midden-Nederland, locatie Utrecht, heeft op 3 februari 2016 vastgelegd dat de consument aan DSB € 8.036,- zou betalen, te vermeerderen met de wettelijke rente tot een maximum van 2% per jaar te berekenen over de steeds nog openstaande hoofdsom. De consument heeft het verschuldigde elke maand netjes volgens afspraak aan Finqus terugbetaald. Finqus heeft ten onrechte een achterstandscode A en een bijzonderheidscode 2 laten registreren.
- Ten onrechte weigert Finqus de BKR-registraties aan te passen c.q. te verwijderen. Finqus zou de registratie van een bijzonderheidscode 2 moeten wijzigen in een herstelcode H. Een negatieve BKR-registratie is vervelend voor de consument als zij haar hypothecaire geldlening wil oversluiten of als zij geld wil lenen. Een herstelcode H weegt dan minder zwaar dan een bijzonderheidscode 2.
- De BKR-registraties belemmeren de consument. Zij wenst een lening aan te gaan om haar huis te verduurzamen en in de toekomst wil zij mogelijk een elektrische auto aanschaffen. Door de BKR-registraties wordt zij hierin belemmerd, omdat zij hierdoor de benodigde financieringen niet rond kan krijgen. Ook als de consument een hotel wil boeken met een creditcard, belemmeren de BKR-registraties haar.
- De consument heeft geen andere meldingen bij Stichting BKR en heeft een vast contract met een goed salaris. Zij heeft geen bescherming tegen overkreditering nodig.

*Het verweer van Finqus*

2.12 Finqus 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 erom of Finqus de BKR-registraties moet (laten) verwijderen uit het CKI van Stichting BKR. De commissie is van oordeel dat dat niet het geval is en zal dat hierna toelichten.

*Wat is het juridisch kader voor de registratie van persoonsgegevens in het CKI van Stichting BKR?*

3.2 Tussen partijen is niet in geschil dat Finqus als zakelijke klant bij Stichting BKR is aangesloten en dat de rechten en verplichtingen die gelden tussen Finqus en Stichting BKR worden geregeld in het reglement CKI. De BKR-registraties zijn op grond van artikel 4 lid 1 en 2 van de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG) verwerkingen van persoonsgegevens. Hierop is de AVG van toepassing. Artikel 5 lid 1 AVG bevat een aantal beginselen waaraan de verwerking van persoonsgegevens moet voldoen.[2] Finqus is in dit verband verwerkingsverantwoordelijke.

3.3 De vordering van de consument zal dus moeten worden beoordeeld op grond van de bepalingen van het reglement CKI en de AVG. Daarbij neemt de commissie het volgende als uitgangspunt.

3.4 Volgens 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 of van een derde, *behalve* wanneer – kort gezegd – de belangen van de betrokkene (in dit geval de consument) zwaarder wegen dan die belangen. De rechtmatigheid van de BKR-registraties berust op deze grondslag.[3] 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 op basis van artikel 6 lid 1 onder f AVG. 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 persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging worden gewist.[4]

3.5 Er zal dus op basis van artikel 21 lid 1 AVG een belangenafweging moeten plaatsvinden tussen enerzijds het belang bij handhaving van de BKR-registraties en anderzijds het belang van de consument bij verwijdering daarvan. Alvorens de commissie daaraan toekomt, is het volgende van belang.

---

[2] Het gaat om (a) rechtmatigheid, behoorlijkheid en transparantie, (b) doelbinding, (c) minimale gegevensverwerking, (d) juistheid, (e) opslagbeperking, (f) integriteit en vertrouwelijkheid. Zie ook de bijlage die is opgenomen bij deze uitspraak.

[3] Hoge Raad 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814, rechtsoverweging 3.1.10.

[4] Artikel 17 lid 1 onder c AVG.

*Finqus is verplicht om bepaalde feiten te melden aan Stichting BKR*

3.6 De commissie stelt voorop dat Finqus volgens het reglement CKI als zakelijke klant verplicht is om van bepaalde feiten melding te maken bij Stichting BKR. Zo is zij verplicht om de in haar portefeuille aanwezige in Nederland lopende overeenkomsten te melden en actueel te houden.[5] Als een consument niet aan zijn betalingsverplichtingen op grond van een overeenkomst voldoet, is zij ook verplicht dit bij Stichting BKR te melden. In zo'n geval wordt een achterstandscode A gemeld.[6] Als een consument de achterstand tijdens de looptijd van de overeenkomst ongedaan maakt, moet de zakelijke klant dit melden. Als in dat geval de gehele overeenkomst wordt beëindigd, wordt een werkelijke einddatum gemeld.[7] Als de overeenkomst niet wordt beëindigd, moet een herstelcode H worden gemeld.[8] Een zakelijke klant moet ook een melding bij Stichting BKR maken als deze betaling van het restant van de of de gehele vordering van een consument heeft opgeëist. Dan wordt een bijzonderheidscode 2 gemeld.[9] Als de zakelijke klant een bedrag van € 250,- of meer heeft afgeboekt, dan moet deze een bijzonderheidscode 3 melden bij Stichting BKR. Als afboeking plaatsvindt en de consument hoeft niets meer te betalen (finale kwijting), wordt tegelijkertijd met de bijzonderheidscode 3 een werkelijke einddatum gemeld.[10]

*Zijn de BKR-registraties technisch juist?*

3.7 Niet in geschil is dat DSB het krediet aan de consument heeft verstrekt. Dat rechtvaardigt de registratie van het krediet (de overeenkomst) in het CKI.

3.8 Wat de achterstandscode A en de bijzonderheidscode 2 betreft, heeft het volgende te gelden. Voor de commissie is in voldoende mate komen vast te staan dat de consument vanaf eind 2009 niet aan haar betalingsverplichtingen op grond van het krediet heeft voldaan. Dat blijkt uit het boekingsoverzicht dat Finqus in het geding heeft gebracht. Voor de commissie staat ook voldoende vast dat DSB de consument in dat verband een vooraankondiging[11] en een opeisingsbrief heeft gestuurd. Finqus heeft gesteld dat DSB de consument op 22 augustus 2011 een vooraankondiging heeft gestuurd en de consument heeft dat niet betwist. De argumenten die de consument in deze klachtprocedure heeft aangevoerd, richten zich bovendien niet tegen de registratie van de achterstandscode A.

---

[5] Artikel 10 lid 1 reglement CKI.
[6] Artikel 12 lid 1 onder a reglement CKI.
[7] Artikel 12 lid 3 onder a reglement CKI.
[8] Artikel 12 lid 3 onder b reglement CKI.
[9] Artikel 13 lid 1 reglement CKI.
[10] Artikel 13 lid 1 reglement CKI.
[11] Artikel 39 lid 2 reglement CKI.

Verder is het zo dat Finqus heeft gesteld dat DSB de consument op 5 maart 2012 een opeisingbrief heeft gestuurd en dat de consument dat bij repliek heeft erkend. Dat staat daarmee vast. De stelling van de consument dat DSB een herstelcode H had moeten registreren in plaats van een bijzonderheidscode 2, is onjuist. Het reglement CKI biedt geen grondslag voor de registratie van een herstelcode H *nadat* een zakelijke klant het krediet heeft opgeëist. Uit het voorgaande volgt naar het oordeel van de commissie dan ook dat de registraties van de achterstandscode A en de bijzonderheidscode 2 technisch juist zijn. Verwijdering van deze registraties is in zoverre niet gerechtvaardigd.

3.9 Wat de werkelijke einddatum betreft, geldt het volgende. Vaststaat dat partijen op 3 februari 2016 zijn overeengekomen dat de consument een bedrag van € 8.036,-, te vermeerderen met wettelijke rente, aan Finqus zou terugbetalen. Tussen partijen is niet in geschil dat de consument het aldus verschuldigde bedrag eind 2020 aan Finqus heeft terugbetaald. Dat rechtvaardigt de registratie van een werkelijke einddatum. Verwijdering daarvan is dan ook niet gerechtvaardigd.

3.10 Onder 3.5 heeft de commissie vastgesteld dat er op basis van artikel 21 lid 1 AVG een belangenafweging moet plaatsvinden tussen enerzijds het belang van Finqus bij handhaving van de BKR-registraties en anderzijds het belang van de consument bij verwijdering daarvan.

3.11 In dat verband heeft de consument het standpunt ingenomen dat zij wordt belemmerd door de BKR-registraties. Zij heeft toegelicht dat negatieve BKR-registraties vervelend voor haar zijn als zij haar hypothecaire geldlening wil oversluiten of als zij geld wil lenen. Een herstelcode H weegt dan minder zwaar dan een bijzonderheidscode 2. Bij repliek heeft de consument aangevoerd dat zij een lening wenst aan te gaan om haar huis te verduurzamen en dat zij in de toekomst mogelijk een elektrische auto wil aanschaffen. Door de BKR-registraties wordt zij hierin belemmerd, omdat zij hierdoor de benodigde financieringen niet rond kan krijgen. Ook als de consument een hotel wil boeken met een creditcard, belemmeren de BKR-registraties haar. Verder heeft de consument bij repliek aangevoerd dat zij geen andere meldingen bij Stichting BKR heeft en dat zij een vast contract met een goed salaris heeft. Zij heeft geen bescherming tegen overkreditering nodig.

3.12 Daartegenover heeft Finqus zich op het standpunt gesteld dat zij naar aanleiding van het verzoek van de consument tot verwijdering van de BKR-registraties een belangenafweging heeft gemaakt, maar dat deze belangenafweging niet heeft geleid tot nieuwe inzichten.

Finqus heeft toegelicht dat de consument voor haar wens om haar hypothecaire geldlening over te sluiten te weinig onderbouwing heeft gegeven om de daadwerkelijke impact te kunnen beoordelen. Volgens Finqus zou de consument meerdere afwijzingen voor kredietaanvragen moeten aanleveren. Na de repliek van de consument heeft Finqus gesteld dat de consument nog steeds onvoldoende omstandigheden heeft aangevoerd om de BKR-registratie te kunnen beoordelen. Volgens Finqus zijn de wensen van de consument om haar woning te verduurzamen en een elektrische auto aan te schaffen onvoldoende zwaarwegend om de belangenafweging in haar voordeel te laten uitslaan.

3.13 De commissie is van oordeel dat Finqus voldoende heeft aangetoond dat de door haar genoemde belangen dwingende gerechtvaardigde gronden opleveren om de BKR-registraties op dit moment nog in stand te houden. Dat de consument op dit moment geen bescherming meer nodig heeft tegen overkreditering volgt niet uit de feiten. Daarnaast wegen de belangen van andere kredietaanbieders om te worden beschermd tegen mogelijke financiële risico's op dit moment naar het oordeel van de commissie zwaarder dan de belangen, rechten en vrijheden van de consument.

3.14 Het is de commissie weliswaar niet gebleken dat de consument thans betalings-achterstanden heeft, in een problematische schuldensituatie verkeert of meer (negatieve) kredieten op haar naam heeft staan en om die reden beschermd zou moeten worden tegen overkreditering. Ook constateert de commissie dat de consument haar verplichtingen uit hoofde van de vaststellingsovereenkomst die partijen op 3 februari 2016 ten overstaan van de Rechtbank Midden-Nederland hebben getroffen, elke maand netjes is nagekomen. Hier staat tegenover dat voor de commissie onvoldoende is komen vast te staan dat de huidige financiële situatie van de consument zodanig stabiel en structureel van aard is dat dit op dit moment verwijdering van de BKR-registraties rechtvaardigt. De consument heeft geen loonstroken en een overzicht van haar uitgaven en lasten overgelegd, die dat oordeel zouden kunnen rechtvaardigen. De enkele stelling van de consument dat zij een vast contract met een goed salaris heeft, is hiertoe onvoldoende. Daarnaast heeft de consument naar het oordeel van de commissie onvoldoende aangetoond dat de BKR-registraties haar op dit moment belemmeren in het oversluiten van haar hypothecaire geldlening of het financieren van de aanschaf van een elektrische auto. De stelling van de consument dat zij door de BKR-registraties geen hotel kan boeken met haar creditcard passeert de commissie wegens gebrek aan onderbouwing.

3.15 Al hetgeen de consument verder nog heeft gesteld en aangevoerd kan niet tot een ander oordeel leiden.

3.16 Alles overziend is de commissie van oordeel dat de belangenafweging op dit moment in het nadeel van de consument uitvalt. De commissie kan zich echter voorstellen dat de belangenafweging van Finqus op een nieuw verzoek van de consument na een periode van bijvoorbeeld drie of drieënhalf jaar na de werkelijke einddatum tot een andere uitkomst zal leiden, indien de consument dan in een stabiele financiële situatie verkeert, dat middels de nodige stukken kan aantonen, en geen nieuwe schulden heeft laten ontstaan.

*Wat is de conclusie?*

3.17 De conclusie is dat Finqus de BKR-registraties op naam van de consument niet uit het CKI van Stichting BKR hoeft te (laten) verwijderen. De commissie zal de vordering daarom afwijzen.

## 4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

*Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Kifid als wordt voldaan aan de vereisten van 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 zes 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 twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.*

**Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving**

**<u>Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)</u>**

**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 oktober 2021 (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 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.

(…)

**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.