

Uitspraak Geschillencommissie Kifid, nr. 2025-1043

(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. R. van Oosterhout, secretaris)

Datum uitspraak	29 december 2025
Klacht van	De consument
Tegen	HOIST Finance AB BKR, gevestigd te Amsterdam, verder te noemen Hoist
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving / de algemene voorwaarden

Samenvatting

BKR-registraties. Technische juistheid. Belangenafweging. De consument vordert verwijdering van de door Hoist geplaatste BKR-registraties (A,2) met als werkelijke einddatum 15 maart 2025. De commissie is van oordeel dat de brieven aan de consument inhoudende een vooraankondiging en de opeising naar het (bij de rechtsvoorganger van Hoist) bekende adres van de consument zijn verstuurd. Het is de verantwoordelijkheid van de consument om een adreswijziging door te geven. De BKR-registraties zijn technisch juist. Daarnaast oordeelt de commissie dat het belang van Hoist bij het in stand houden van de BKR-registraties zwaarder weegt dan het belang van de consument bij het verwijderen daarvan. De commissie wijst de vordering af.

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 Hoist; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van Hoist.
- 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 Hoist hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consument heeft op 11 februari 2020 een kredietovereenkomst afgesloten met Santander Consumer Finance Benelux B.V. (de rechtsvoorganger van Hoist) voor de aankoop van een laptop. Op deze overeenkomst zijn de Algemene Voorwaarden 1 mei 2019 van Santander (hierna: de AV) van toepassing.

Het totaalbedrag van het krediet was € 799,20, te betalen in 60 maandtermijnen van € 13,32. Deze termijnen werden afgeschreven van de betaalrekening van de consument bij een bank.

- 2.2 Toen de consument in 2022 in Cambodja woonde, heeft de bank van de consument de betaalrekening van de consument beëindigd, omdat zij geen dienstverlening aanbieden in Cambodja. In deze periode is de achterstand van de consument ontstaan.
- 2.3 Op 3 oktober 2022 heeft Santander de consument een brief gestuurd naar het adres van de consument dat hij heeft opgegeven bij het afsluiten van het krediet. Santander heeft de consument daarbij de gelegenheid gegeven de achterstand binnen de in de brief gegeven termijn te betalen, en daarbij gewaarschuwd voor de gevolgen voor een BKR-registratie bij het niet voldoen daaraan.
- 2.4 De consument heeft daar niet aan voldaan waarna Santander op 14 oktober 2022 een achterstandscodering (A) op naam van de consument heeft laten registreren in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) van het Bureau Krediet Registratie (BKR).
- 2.5 Op 20 oktober 2022 heeft Santander de consument opnieuw aangemaand tot betaling en heeft zij de opeising van het gehele openstaande bedrag aangezegd indien de consument niet binnen 10 dagen de achterstand zou inlopen.
- 2.6 De consument heeft hier niet aan voldaan waarna Santander op 1 december 2022 een bijzonderheidscode 2 (opeising) heeft laten plaatsen in het CKI van het BKR.
- 2.7 Op 2 december 2022 heeft Santander de vordering overgedragen aan Hoist. De openstaande vordering bedroeg op dat moment € 374,50.
- 2.8 Op 13 maart 2025 heeft de consument het volledige uitstaande bedrag betaald aan Hoist, waarna per die datum de werkelijke einddatum in het CKI is geregistreerd.
- 2.9 De consument heeft op 18 maart 2025 bij Hoist een verzoek ingediend om de negatieve BKR-registraties (hierna: de registraties) te verwijderen. Hoist heeft dit verzoek afgewezen, waarna de consument een klacht bij Kifid heeft ingediend.

De klacht en vordering

- 2.10 De consument vordert dat Hoist de registraties op zijn naam verwijdt en aanvullend een schadevergoeding van € 250,- betaalt, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf 15 april 2025. De consument voert daarvoor het volgende aan.
- 2.11 De betaalrekening van de consument is door zijn bank beëindigd toen hij woonachtig was in het buitenland en daardoor heeft hij niet aan zijn verplichtingen kunnen voldoen.

De consument heeft voor het beëindigen van zijn betaalrekening geen waarschuwing gekregen van zijn bank. De consument heeft toen niet opgemerkt dat hierdoor de maandelijkse incasso voor het krediet niet meer werd afgeschreven.

- 2.12 De consument heeft de brieven van Santander niet ontvangen waarin hij is geïnformeerd over de achterstand. Indien hij wel herinneringen had ontvangen, had hij meteen betaald.
- 2.13 Daarnaast zijn de registraties disproportioneel. De consument wordt onevenredig benadeeld door deze registraties. Het openstaande bedrag van het krediet was laag en hij heeft het volledige bedrag direct voldaan nadat hij zich hiervan bewust werd. De registratietermijn van 5 jaar is gelet hierop onevenredig lang en het belang van Hoist bij handhaving van de registraties weegt niet op tegen de nadelen die de consument van de registraties ondervindt.
- 2.14 De consument wil graag een zakelijk krediet afsluiten om zijn bedrijf op te bouwen. De consument is nu werkzaam op ZZP-basis, maar door de nieuwe wetgeving wordt dit inkomen lager en komt de consument niet meer in aanmerking voor zakelijke kredieten. De consument heeft een eigen bedrijf waar hij graag in wil investeren, maar dit is nu niet mogelijk door de registraties.
- 2.15 De consument lijdt schade door de registraties en vordert hiertoe een schadevergoeding van Hoist. Door de afwijzingen van zijn kredietaanvragen door financiële instellingen in verband met de registraties lijdt de consument reputatieschade. Ook de frustratie, stress en onzekerheid zorgen voor een emotionele belasting op de consument.

Het verweer

- 2.16 Hoist heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

- 3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of Hoist de registraties op naam van de consument moet verwijderen en of Hoist de consument schadevergoeding moet betalen. De commissie beantwoordt deze vragen ontkennend en licht dat oordeel hierna toe.

Het Algemeen reglement CKI

- 3.2 Hoist is bij het BKR aangesloten en de rechten en verplichtingen die gelden tussen Hoist en het BKR worden geregeld in het Algemeen Reglement CKI. Hoist is verplicht om bepaalde feiten te melden aan het BKR. Zo is zij verplicht om bepaalde in haar portefeuille aanwezige in Nederland lopende kredietovereenkomsten te melden en actueel te houden.¹

¹ Artikel 10 Algemeen Reglement CKI in de bijlage.

Ook is Hoist verplicht te melden als een consument niet aan zijn betalingsverplichting op grond van een overeenkomst voldoet. In zo'n geval wordt een achterstandscade A gemeld.² Ook moet worden gemeld als Hoist de betaling van het restant van de of de gehele vordering van een consument heeft opgeëist. Dan wordt een bijzonderheidscode 2 gemeld.³ Als de hele schuld is voldaan wordt een werkelijke einddatum gemeld.⁴

- 3.3 Op grond van artikel 39 lid 2 Algemeen Reglement CKI is Hoist verplicht om de consument, indien zich een achterstand dreigt voor te doen, tijdig en schriftelijk te waarschuwen dat verder uitstel van betalen zal leiden tot een achterstandscodering in het CKI van het BKR.⁵ Hoist is gehouden om het tijdstip van deze 'vooraankondiging' zodanig vast te stellen dat de consument nog de gelegenheid heeft zijn achterstand geheel in te lopen en daarmee de achterstandsmelding af te wenden. Een vereiste voor een technisch juiste registratie is dat deze vooraankondiging door de consument is ontvangen.⁶ Als de ontvangst van de vooraankondiging wordt betwist, moet de afzender, in dit geval Hoist, stellen en zo nodig bewijzen dat de verklaring door haar is verzonden naar een adres waarvan zij redelijkerwijs mocht aannemen dat de geadresseerde daar kon worden bereikt, en dat de verklaring daar is aangekomen.⁷

Technische juistheid

- 3.4 De consument stelt dat hij geen vooraankondiging heeft ontvangen voor de registratie van de achterstandscodering. Hoist voert aan dat de brief van 3 oktober 2022 is verstuurd naar het adres dat op de kredietovereenkomst staat, de consument heeft dat adres opgegeven bij het afsluiten van het krediet. Uit artikel 3.3 van de AV volgt dat de consument verantwoordelijk is om tijdig zijn adreswijziging door te geven. Gesteld noch gebleken is dat de consument zijn adreswijziging heeft doorgegeven. Het oude adres van de consument gold daarmee als het adres waarvan de (rechtsvoorganger van) Hoist mocht aannemen dat zij de consument daar kon bereiken. De vooraankondiging moet daarmee geacht worden de consument te hebben bereikt. Voor de commissie is komen vast te staan dat de registratie van de achterstandscodering technisch juist is.
- 3.5 Voor een registratie van een bijzonderheidscode 2 is volgens het reglement CKI enkel nodig dat er een opeising volgens de wettelijke vereisten heeft plaatsgevonden van de gehele vordering.

² Artikel 12 lid 1 onder a Algemeen Reglement CKI in de bijlage.

³ Artikel 13 lid 1 Algemeen Reglement CKI in de bijlage.

⁴ Artikel 13 lid 1 Algemeen Reglement CKI in de bijlage.

⁵ Zie artikel 39 lid 2 Algemeen Reglement CKI in de bijlage.

⁶ Zie artikel 3:37 lid 3 BW in de bijlage.

⁷ Zie Hoge Raad 14 juni 2013, ECLI:NL:HR:2013:bz4104 en Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden 4 april 2017, ECLI:NL:GHRARL:2017:2922, te raadplegen via www.rechtspraak.nl, en ook GC Kifid nrs. 2025-0824 en 2019-901, te raadplegen op www.kifid.nl.

Op 18 november 2022 heeft Santander volledig opgeëist volgens de wettelijke vereisten. Voor de commissie is daarmee vast komen te staan dat de registratie van de bijzonderheidscode 2 technisch juist is.

Juridisch kader voor de belangenafweging

- 3.6 Het verzoek tot verwijdering van de registratie 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.
- 3.7 De registraties houden op grond van artikel 4 lid 1 en 2 AVG een verwerking van de persoonsgegevens van de consument in. Hoist 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 registratie berust op de grondslag die is genoemd in artikel 6 lid 1 sub f AVG. Daarin is bepaald dat de verwerking van persoonsgegevens rechtmatig is wanneer deze noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke (Hoist) of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd – de privacybelangen van de betrokkene (de consument) zwaarder wegen dan die belangen.
- 3.8 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 persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging worden gewist.⁸
- 3.9 Er zal dus een belangenafweging moeten plaatsvinden op basis van artikel 21 lid 1 AVG, tussen enerzijds het belang van Hoist bij handhaving van de registraties en anderzijds het belang van de consument bij verwijdering daarvan.

De belangenafweging

- 3.10 De consument stelt een zwaarwegend belang te hebben bij de verwijdering van de registraties. Hij wil een zakelijk krediet afsluiten om te kunnen investeren in zijn eigen bedrijf. Hoist voert aan dat het belang van Hoist bij handhaving van de registraties zwaarder weegt dan het belang van de consument.

⁸ Hoge Raad 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814

Hoist voert aan dat de consument een aanzienlijke periode zijn verplichtingen niet is nagekomen, daarnaast heeft de consument niet aangetoond dat er een acute noodzaak is om een zakelijk krediet af te sluiten en hij heeft niet onderzocht of er mogelijkheden zijn voor alternatieve financiering. Daarnaast is er volgens Hoist niet gebleken dat er sprake is van een financieel stabiele situatie.

- 3.11 Voor de belangenafweging is onder meer relevant hoeveel tijd is verstreken sinds de werkelijke einddatum, of er een acuut belang is bij verwijdering en of er sprake is van een stabiele financiële situatie aan de zijde van de consument.
- 3.12 Hoewel het positief te noemen is dat de consument na het ontdekken van de registraties meteen het nog openstaande bedrag heeft betaald, is het naar het oordeel van de commissie nog te vroeg om de registraties te laten verwijderen. De consument heeft vrijwel direct na het afbetalen een verzoek ingediend bij Hoist om de registraties te laten verwijderen. Er is op dit moment 7 maanden van de registratietermijn verstreken. De commissie is van oordeel dat er op dit moment geen acuut belang is bij verwijdering van de registraties. De consument wil graag een krediet afsluiten om te investeren in zijn eigen bedrijf. Naar het oordeel van de commissie heeft de consument dit belang niet of nauwelijks onderbouwd en het is daarom dat de commissie niet kan beoordelen of er daadwerkelijk sprake is van een gerechtvaardigd belang op grond waarvan de registraties moeten worden verwijderd. Daarnaast is ook niet gebleken, dat de consument alternatieven heeft onderzocht om in zijn eigen bedrijf te investeren.
- 3.13 De consument stelt verder nog dat handhaving van de registraties disproportioneel is, omdat het nog openstaande bedrag relatief laag was. De commissie is van oordeel dat de hoogte van het bedrag niet wegneemt dat de consument aan zijn verplichtingen moet voldoen. Over het nakomen van zijn verplichtingen stelt hij dat hij niet bewust was van het feit dat de maandelijkse incasso's gestopt waren, nadat zijn bank de betaalrekening had beëindigd. De commissie merkt op dat het de verantwoordelijkheid van de consument is dat de maandelijkse incasso's kunnen worden afgeschreven. Hiermee komt deze omstandigheid ook voor zijn rekening en risico.
- 3.14 Voor zover de consument op dit moment voldoende inkomsten heeft, wijst dit nog niet op een over meerdere jaren bestaande stabiele financiële situatie. De consument heeft (ondanks daartoe te zijn uitgenodigd) niet aangetoond over enig duurzaam spaarvermogen te beschikken om eventuele tegenvallers op te vangen. De belangen van andere krediet-aanbieders om te worden beschermd tegen mogelijke financiële risico's en het belang om de consument nog langer te beschermen tegen overkreditering, wegen op dit moment naar het oordeel van de commissie zwaarder dan de belangen, rechten en vrijheden van de consument. Daarbij merkt de commissie op dat zij zich kan voorstellen dat als een langere periode van de bewaartermijn is verstreken, er geen nieuwe schulden zijn aangegaan en de consument (nog) financieel stabiel is, Hoist mogelijk een andere afweging zal maken.

Schadevergoeding

- 3.15 Nu de vordering van de consument is afgewezen, is er geen grond voor het toekennen van een schadevergoeding. De commissie wijst daarom ook die vordering af.

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 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/. 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/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/in-beroep-gaan-bij-kifid/.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving / de algemene voorwaarden

Relevante bepalingen uit de Algemene verordening gegevensbescherming

Artikel 4 Definities

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 6 Rechtmatigheid van de verwerking

1. De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:

(...)

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 Recht op gegevenswissing

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, (...);
- 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 Recht van bezwaar

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.

Relevante bepalingen uit het Algemeen Reglement CKI

Artikel 10 Wat moet worden gemeld bij stichting BKR

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

2. De zakelijke klant meldt aan Stichting BKR:

- a de gegevens uit de overeenkomst en de wijzigingen die zich tijdens de duur van de overeenkomst voordoen;
 - b achterstanden, herstel meldingen en bijzonderheden die zich tijdens de overeenkomst voordoen;
 - c de beëindiging van de overeenkomst.
- (...)

Artikel 12 Wanneer wordt een achterstand bij stichting BKR gemeld

1. a Voldoet een consument niet aan zijn betalingsverplichtingen op grond van een overeenkomst, dan meldt de zakelijke klant dit aan Stichting BKR. Een melding mag pas plaatsvinden als een termijnbedrag zonder toestemming van de zakelijke klant niet is voldaan. Bij de vaststelling van een achterstand worden betalingen van de consument toegerekend aan het oudst vervallen termijnbedrag. (...)

Artikel 13 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 15 Welke overeenkomsten worden gemeld

1. De zakelijke klant meldt bij Stichting BKR alle overeenkomsten met de consument met een looptijd van langer dan één (1) maand indien de consument niet beroeps- of bedrijfsmatig handelt in de vorm 9/10 van een:
(...)
i overige financiële verplichtingen (RO).
(...)

Artikel 30 Recht van bezwaar

- (...)
3. Het bezwaar van de consument wordt binnen de daarvoor geldende wettelijke termijnen behandeld.

Artikel 39 Verplichtingen zakelijke klant

1. De zakelijke klant en Stichting BKR verplichten zich over en weer om medewerking te verlenen aan de juiste uitvoering van dit Reglement. Deze verplichting geldt tevens voor de verwerker.
2. De zakelijke klant moet de consument, indien zich een achterstand dreigt voor te doen als bedoeld in artikel 12 lid 1 van dit Reglement van te voren schriftelijk waarschuwen dat het niet betalen leidt tot het melden van een achterstand bij Stichting BKR. De zakelijke klant stelt de consument hiervan tijdig in kennis. De zakelijke klant wijst de consument op de mogelijke consequenties van niet tijdige betaling.

Relevante bepalingen uit Burgerlijk Wetboek 3

Artikel 37

(...)

3. Een tot een bepaalde persoon gerichte verklaring moet, om haar werking te hebben, die persoon hebben bereikt. Nochtans heeft ook een verklaring die hem tot wie zij was gericht, niet of niet tijdig heeft bereikt, haar werking, indien dit niet of niet tijdig bereiken het gevolg is van zijn eigen handeling, van de handeling van personen voor wie hij aansprakelijk is, of van andere omstandigheden die zijn persoon betreffen en rechtvaardigen dat hij het nadeel draagt.

(...)

Relevante bepalingen uit de Algemene Voorwaarden 1 mei 2019

Artikel 3.3 Wat moet u doen als u belangrijke wijzigingen heeft

U moet belangrijke wijzigingen in uw persoonlijke en financiële situatie en omstandigheden direct aan ons doorgeven en uw gegevens actueel houden. Denk bijvoorbeeld aan administratieve wijzigingen, zoals een adreswijziging (woonadres en/of e-mailadres) of wijziging van uw bankrekening. En aan wijziging met financiële gevolgen zoals bijvoorbeeld een scheiding of werkloosheid.