Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0187
(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. S. Brugts, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 7 november 2021
Ingediend door	: De consument
Tegen	: Vesting Finance Servicing B.V., gevestigd te Amersfoort, verder te noemen Vesting Finance
Datum uitspraak	: 10 maart 2022
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen
Bijlage	: Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registraties. In 2011 heeft Wehkamp een verzendhuiskrediet aan de consument verstrekt. Wehkamp heeft dit krediet gemeld bij Stichting BKR. In 2017 heeft Wehkamp een achterstands-code A en een bijzonderheidscode 2 op naam van de consument bij Stichting BKR gemeld. Na de overname van het krediet door Vesting Finance heeft de consument het krediet in 2018 volledig aan Vesting Finance terugbetaald. Vesting Finance heeft vervolgens een werkelijke einddatum bij Stichting BKR gemeld. In 2021 vordert de consument dat Vesting Finance alle BKR-registraties op zijn naam verwijdert. De commissie is van oordeel dat voldoende is komen vast te staan dat de registraties op naam van de consument technisch juist zijn. Na een belangenafweging oordeelt de commissie dat Vesting Finance 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 9 en 16 november 2021; 3) het verweerschrift van Vesting Finance; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van Vesting Finance.

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 Vesting Finance 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 In 2011 heeft Wehkamp B.V. (hierna: Wehkamp) aan de consument voor de aanschaf van een iMac computer een verzendhuiskrediet verstrekt. Dit krediet (hierna: het krediet) heeft Wehkamp op naam van de consument onder contractnummer [nummer] 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 deelnemers, waaronder Wehkamp en Vesting Finance, worden geregeld in het Algemeen Reglement CKI (hierna: reglement CKI).[1]

2.3 Op 28 november 2017 heeft Wehkamp bij Stichting BKR een achterstandscode A op naam van de consument in het CKI laten plaatsen.

2.4 Op 18 december 2017 heeft Wehkamp bij Stichting BKR een bijzonderheidscode 2 op naam van de consument in het CKI laten plaatsen.

2.5 InVesting B.V., thans Arrow Global Investments Holdings Benelux B.V., heeft het krediet van Wehkamp overgenomen. Vesting Finance is de beheerder van het krediet.

2.6 Op 10 september 2018 heeft Vesting Finance volledige betaling van het krediet ontvangen en bij Stichting BKR een werkelijke einddatum op naam van de consument in het CKI laten plaatsen.

2.7 Op 20 september 2021 heeft de consument aan Vesting Finance gevraagd – kort samengevat – alle registraties op zijn naam uit het CKI te laten verwijderen. Op 19 oktober 2021 heeft Vesting Finance dit verzoek per e-mail afgewezen.

2.8 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.

De klacht en vordering van de consument

2.9 De consument vordert dat Vesting Finance alle registraties op zijn naam (hierna: de BKR-registraties) uit het CKI van Stichting BKR laat verwijderen.

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

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

- De betalingsachterstand die de consument in 2017 heeft laten ontstaan, is te wijten aan nieuwe wetgeving over de VAR-verklaring[2]. Daardoor vielen bepaalde klanten van de consument weg omdat zij hem niet meer durfden in te huren. Daardoor had de consument tijdelijk een dip in zijn inkomsten.
- In 2017 zat de consument in het laatste jaar van zijn studie, waardoor hij minder tijd kon besteden aan betaalde opdrachten. Daardoor had hij tijdelijk geen financiële buffer.
- De consument had tijdelijk liquiditeitsproblemen. Het ging niet om moedwillige wanbetaling of problematische schulden.
- De consument heeft in zijn leven maar één keer een betalingsachterstand gehad. Dat mag voor hem niet dezelfde problemen opleveren als voor iemand met structurele betalingsproblemen. Een BKR-registratie is bedoeld om andere bedrijven of financiële instellingen te waarschuwen voor echte wanbetalers. Dat is de consument niet.
- De consument is nu financieel gezond en heeft de schuld bovendien helemaal terugbetaald binnen negen maanden. Ook zijn vriendin heeft inkomen. Gezamenlijk verdienen zij ongeveer € 60.000,- bruto per jaar.
- De consument wordt belemmerd door de BKR-registraties. Hij woont nu samen met zijn vriendin met wie hij een zoontje van vier maanden oud heeft. De consument wil graag een huis kopen met zijn vriendin en daarvoor een hypothecaire geldlening afsluiten. Door de BKR-registraties is dat niet mogelijk.

Het verweer van Vesting Finance

2.11 Vesting Finance 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 Vesting Finance 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.

[2] VAR staat voor Verklaring arbeidsrelatie. De VAR-verklaring is vanaf 1 mei 2016 gefaseerd afgeschaft. Vanaf dat moment diende een opdrachtgever met zijn opdrachtnemer – de zzp'er – na te gaan of er sprake was van een dienstverband tussen hen beide of niet.

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 Vesting Finance als zakelijke klant bij Stichting BKR is aangesloten en dat de rechten en verplichtingen die gelden tussen Vesting Finance 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.[3] Vesting Finance is in dit verband verwerkingsverantwoordelijke.

3.3 De vordering van de consumenten 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 zwaarder wegen dan die belangen. De rechtmatigheid van de BKR-registraties berust op deze grondslag.[4] 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.[5]

3.5 Er zal dus op basis van artikel 21 lid 1 AVG een belangenafweging moeten plaatsvinden tussen enerzijds het belang van Vesting Finance 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.

Vesting Finance is verplicht om bepaalde feiten te melden aan Stichting BKR

3.6 De commissie stelt voorop dat Wehkamp en Vesting Finance volgens het reglement CKI als zakelijke klanten verplicht zijn om van bepaalde feiten melding te maken bij Stichting BKR.

---

[3] 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.

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

[5] Artikel 17 lid 1 onder c AVG.

Zo zijn zij verplicht om de in hun portefeuille aanwezige in Nederland lopende overeenkomsten te melden en actueel te houden.[6] Ook zijn zij verplicht dit te melden als een consument niet aan zijn betalingsverplichting op grond van een overeenkomst voldoet. In zo'n geval wordt een achterstandscode A gemeld.[7] 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.[8] 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 een consument hoeft niets meer te betalen (finale kwijting), wordt tegelijkertijd met de bijzonderheidscode 3 een werkelijke einddatum gemeld.[9]

Zijn de BKR-registraties technisch juist?

3.7 Niet in geschil is dat Wehkamp 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 voldoende komen vast te staan dat de consument in 2017 niet aan zijn betalingsverplichtingen op grond van het krediet heeft voldaan en dat Wehkamp hem in dat verband een vooraankondiging[10] en een opeisingsbrief heeft gestuurd. Vesting Finance heeft gesteld dat zij de consument deze brieven heeft gestuurd en de consument heeft dat niet betwist. Vesting Finance heeft bovendien kopieën van deze documenten overgelegd. Uit het voorgaande volgt 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 Vesting Finance op 10 september 2018 volledige betaling van het krediet heeft ontvangen. Dat rechtvaardigt naar het oordeel van de commissie de registratie van de werkelijke einddatum. Ook deze registratie is technisch juist.

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

Wat is rechtens na een afweging van de wederzijdse belangen van partijen?

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 Vesting Finance 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 hij wordt belemmerd door de BKR-registraties. Volgens de consument had hij in 2017 tijdelijk liquiditeitsproblemen en ging het niet om moedwillige wanbetaling of problematische schulden. De consument heeft toegelicht dat hij in zijn leven maar één keer een betalingsachterstand heeft gehad en dat dat voor hem niet dezelfde problemen zou mogen opleveren als voor iemand met structurele betalingsproblemen. Volgens de consument is een BKR-registratie bedoeld om andere bedrijven of financiële instellingen te waarschuwen voor echte wanbetalers, en dat is hij niet. Verder heeft de consument aangevoerd dat hij nu financieel gezond is en dat ook zijn vriendin inkomen heeft. Gezamenlijk verdienen zij ongeveer € 60.000,- bruto per jaar. De consument woont nu samen met zijn vriendin met wie hij een zoontje van vier maanden oud heeft en zou graag willen verhuizen. Door de BKR-registraties wordt hij echter belemmerd bij het afsluiten van een hypothecaire geldlening voor de koop van een huis met zijn vriendin.

3.12 Daartegenover heeft Vesting Finance zich op het standpunt gesteld dat zij een belangen-afweging heeft gemaakt en dat de belangen die de consument heeft aangevoerd niet dusdanig zijn dat er voor hem een uitzondering zou moeten worden gemaakt op het systeem van de verplichte kredietregistratie. Volgens Vesting Finance is de enkele wens van de consument om een hypothecaire geldlening af te sluiten onvoldoende om een BKR-registratie vroegtijdig te verwijderen. Verder heeft Vesting Finance aangevoerd dat zich op dit moment geen schrijnende situatie voordoet en dat de consument onvoldoende bijzondere omstandigheden heeft gesteld om de BKR-registraties te schrappen vanwege disproportionaliteit. Volgens Vesting Finance weegt het belang dat de consument en andere kredietaanbieders moeten worden beschermd door handhaving van de BKR-registraties zwaarder dan het belang van de consument om (nieuwe) leningen te kunnen aangaan.

3.13 De commissie is van oordeel dat Vesting Finance 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 Voor de commissie is voldoende komen vast te staan dat de consument naast het krediet nog twee registraties van andere kredieten op zijn naam heeft staan en dat hij met betrekking tot deze twee kredieten ook betalingsachterstanden heeft laten ontstaan. De achterstand bij Quion Hypotheekbemiddeling B.V. is blijkens de registratie van een herstelcode H op 25 maart 2018 weliswaar betaald en het krediet bij International Card Services B.V. is weliswaar op 13 juli 2018 beëindigd, maar dat maakt het voorgaande niet anders. De commissie passeert dan ook de stelling van de consument dat hij in zijn leven slechts één keer een betalingsachterstand heeft gehad.

3.15 Daarentegen is voor de commissie onvoldoende komen vast te staan dat de huidige financiële situatie van de consument zodanig stabiel is dat dit verwijdering van de BKR-registraties rechtvaardigt. Het overzicht van een winst- en verliesrekening over 2021, van de eindbalans van 2021 en het bewijs van een aflossing van € 9.532,77 op de hypothecaire geldlening van de consument op 27 december 2021 zijn daartoe onvoldoende. De stelling van de consument dat zijn partner ook inkomen verdient passeert de commissie, omdat de consument deze stelling niet heeft onderbouwd met stukken.

3.16 Daarnaast heeft de consument naar het oordeel van de commissie onvoldoende aangetoond dat de BKR-registraties hem belemmeren in het verkrijgen van een hypothecaire geldlening. De consument heeft geen enkele afwijzing van een kredietverstrekker overgelegd die dat belang aantoont. Verder is voor de commissie onvoldoende komen vast te staan dat verhuizing van de consument en zijn gezin naar een andere woning op dit moment zodanig zwaarwegend is dat dat verwijdering van de BKR-registraties rechtvaardigt. De commissie acht het begrijpelijk dat de consument zijn hypothecaire geldlening zou willen oversluiten of samen met zijn partner een andere hypothecaire geldlening zou willen aangaan, maar onder de gegeven omstandigheden kan de commissie niet anders dan aan deze stelling voorbij gaan.

3.17 Alles overziend is de commissie van oordeel dat de belangenafweging in het nadeel van de consument uitvalt.

Wat is de conclusie?

3.18 De conclusie is dat Vesting Finance 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 Financiële Dienstverlening als wordt voldaan aan de vereisten van artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het reglement van de commissie van beroep en 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 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 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.