Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0091

(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. P. Meijer, secretaris)

Datum uitspraak	28 januari 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registraties. Belangenafweging. De consument maakt bezwaar tegen de door de bank geplaatste negatieve BKR-registraties (A, 2, 3). De consument vordert dat de bank de negatieve BKR-registraties op zijn naam verwijdert in verband met onjuistheid en disproportionaliteit. De consument vordert tevens een schadevergoeding. Naar het oordeel van de commissie zijn de negatieve BKR-registraties technisch juist en weegt op dit moment het belang van de bank bij handhaving van deze registraties zwaarder dan het belang van de consument bij verwijdering daarvan. De vorderingen worden afgewezen.

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 hield bij de bank een Rabo Totaal Pakketrekening aan met daarop een kredietfaciliteit van € 12.500,- (Krediet op Betaalrekening). Conform de voorwaarden van het krediet, diende de consument ervoor te zorgen dat er maandelijks minimaal een bedrag ad € 250,- op zijn betaalrekening binnenkwam.

Vanaf 13 april 2011 heeft de bank de consument meerdere keren aangeschreven omdat er op de betaalrekening sprake was van een ongeoorloofde debetstand. Ook hield de consument zich niet meer aan de voornoemde maandelijkse verplichting van zijn krediet.

2.2 Bij brief van 2 mei 2011 heeft de bank de consument gewaarschuwd voor opeising van de vordering en een achterstandscodering in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) bij Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR). Omdat de consument ook na de brieven van 13 mei 2011, 1 juni 2011 en 10 juni 2011 niet alsnog de achterstand en de ongeoorloofde debetstand heeft voldaan, heeft de bank haar vordering (hoofdsom € 16.844,67) opgeëist en overgedragen aan de deurwaarder. Ook heeft de bank een achterstandscodering (melddatum 1 juli 2011) en een bijzonderheidscode 2 (melddatum 11 juli 2011) bij het BKR laten plaatsen.

2.3 In de periode daarna heeft de deurwaarder de consument herhaaldelijk aangeschreven. Doordat het niet lukte om met de consument tot een oplossing te komen, heeft de bank de consument gedagvaard in augustus 2014. Bij verstekvonnis d.d. 9 september 2014 is de consument veroordeeld tot betaling van een bedrag ad € 16.844,67 te vermeerderen met rente. Ook is de consument veroordeeld in de proceskosten

2.4 In oktober 2014 is de consument met de deurwaarder een betalingsregeling overeengekomen van € 100,- per maand. De consument is deze betalingsregeling niet nagekomen. Ook na de overdracht van het dossier in 2019 aan een andere deurwaarder is geprobeerd om tot een regeling te komen met de consument, maar dit is niet gelukt. Omdat de bank er geen vertrouwen meer in had dat de restantvordering van (inmiddels opgelopen tot) € 26.375,91 zou worden voldaan door de consument, is de bank op 9 januari 2024 overgegaan tot afboeking van de restantvordering. De afboeking is gemeld bij het BKR met bijzonderheidscode 3. Ook is een werkelijke einddatum bij de registraties van de consument geplaatst

De klacht en vordering

2.5 De consument vordert verwijdering van de negatieve registraties in het CKI van BKR. De consument voert hiertoe het volgende aan.

2.6 De consument stelt dat de negatieve registraties onterecht en disproportioneel zijn. Volgens de consument heeft hij altijd aan zijn financiële verplichtingen voldaan; er zijn geen achterstanden of schulden die een negatieve registratie rechtvaardigen. De consument heeft altijd geprobeerd zijn verplichtingen na te komen. In de periode van 2011 tot 2024 heeft de consument, net als veel ondernemers, te maken gehad met meerdere economische en maatschappelijke crises, waaronder de kredietcrisis, coronaperiode, de energiecrises en de sterke inflatie van de afgelopen jaren. De achterstand die aan de basis ligt van de registratie dateert uit 2011. Inmiddels zijn er veertien jaar verstreken. De bank heeft geen inzichtelijke en evenwichtige belangenafweging gemaakt.

De bank legt het zwaartepunt volledig in het verleden. Een inhoudelijke bespreking van de actuele situatie van de consument ontbreekt volledig.

2.7 De consument is al langere tijd financieel stabiel en wordt door de negatieve registraties ernstig belemmerd bij de uitoefening en ontwikkeling van zijn onderneming. De consument is geweigerd voor het openen van een zakelijke rekening. Hij kon geen zakelijke financiering of leverancierskrediet verkrijgen, waardoor hij kansen om zijn onderneming uit te breiden heeft gemist. Er zijn opdrachten en samenwerkingen niet doorgegaan omdat de consument geen toegang had tot essentiële financiële producten. De negatieve registraties hebben daarnaast geleid tot aanzienlijke stress, frustratie en reputatieschade. De ondernemers-vrijheid en bestaanszekerheid van de consument zijn ernstig beperkt. Het voelt als een ongerechtvaardigde belemmering, aangezien de consument zijn verplichtingen altijd is nagekomen. De bank heeft zelf de zakelijke rekening geweigerd, waardoor de negatieve registraties niet objectief en correct zijn. De consument stelt ook nog dat een andere kredietverstrekker de negatieve registratie wel heeft verwijderd na een belangenafweging.

2.8 Daarnaast is gebleken dat de bank de negatieve registraties aanvankelijk onjuist heeft verwerkt en dit pas later heeft aangepast. De registratie van de “3” per 8 januari 2024 (en daarmee de registratie van de werkelijke einddatum) heeft namelijk pas in april 2025 plaatsgevonden. Deze nalatigheid toont aan dat de registratie niet alleen disproportioneel, maar ook feitelijk onzorgvuldig is geweest. Een dergelijke foutieve verwerking versterkt het standpunt dat de negatieve registraties niet langer kunnen worden gehandhaafd. De negatieve registraties geven daardoor een vertekend en onbetrouwbaar beeld van de kredietwaardigheid van de consument en hebben onnodig tot schade geleid.

2.9 De zakelijke vooruitgang van de consument is door de registraties ernstig gehinderd en hierdoor heeft hij schade geleden. De financiële schade bedraagt € 200.000,- en de consument vordert vergoeding van deze schade.

Het verweer

2.10 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

Waar gaat het in deze zaak om?

3.1 In deze zaak gaat het om de vraag of de bank de negatieve BKR-registraties (A,2,3), verder te noemen “de registraties”, moet (laten) verwijderen uit het CKI, en zo ja, of de bank schadeplichtig is jegens de consument. De commissie is van oordeel dat de bank de registraties niet hoeft te verwijderen en niet schadeplichtig is. De commissie licht dat oordeel als volgt toe.

Technische juistheid

3.2 In zijn klacht stelt de consument dat hij altijd aan zijn financiële verplichtingen heeft voldaan; er zijn volgens hem geen achterstanden of schulden die een registratie rechtvaardigen. De commissie vat deze stelling op in de zin dat de consument *op dit moment* geen achterstanden of schulden (meer) heeft bij de bank, niet in de zin dat er nooit een schuld en achterstand bij de bank zijn geweest en de registraties om die reden technisch onjuist zouden zijn. Dat er sprake was van een schuld en een achterstand bij de bank blijkt overigens genoegzaam uit het klachtdossier.

3.3 De consument is door de bank meerdere keren (bij brieven d.d. 2 mei 2011, 13 mei 2011, 1 juni 2011 en 10 juni2011) gewaarschuwd voor een achterstandsregistratie (A) bij BKR en de gevolgen daarvan[1]. De ontvangst van deze brieven wordt door de consument niet betwist. Dit brengt met zich mee dat de achterstandsregistratie (A) technisch juist is. Uit het dossier blijkt verder dat de vordering in zijn geheel is opgeëist en uiteindelijk als oninbaar is afgeboekt. De registraties van de 2 en de 3 zijn dan ook technisch juist.

3.4 De consument voert nog aan dat de registratie ruim vijftien maanden feitelijk onjuist en onvolledig is geweest, omdat de registratie van de "3" (en daarmee de registratie van de werkelijke einddatum) pas in april 2025 (met terugwerkende kracht per 8 januari 2024) heeft plaatsgevonden terwijl de afboeking reeds in januari 2024 had plaatsgevonden. De bank heeft geen verklaring voor het feit dat de afboeking niet zo snel als mogelijk[2] is doorgevoerd bij BKR, maar voert terecht aan dat een melding ook later gedaan kan worden, omdat dit in het belang van een goed werkend CKI is. Dat dat slordig is doet daar niet aan af.

3.5 Gelet op het voorgaande concludeert de commissie dat de registraties in het CKI van BKR technisch juist zijn.

Juridisch kader van de belangenafweging

3.6 De consument meent dat de registraties niet meer in verhouding staan tot het belang dat daarmee is gediend en daarom moeten worden verwijderd. Het verzoek tot verwijdering van de registraties 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 BKR-registratie houdt op grond van artikel 4 lid 1 en 2 AVG een verwerking van de persoonsgegevens van de consument in. De bank is in dit kader verwerkings-verantwoordelijke. 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.

[1] Zoals dit is bepaald in artikel 39 lid 2 Reglement CKI.
[2] Zoals dit is bepaald in artikel 11 Reglement CKI

De rechtmatigheid van de BKR-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 (de bank) of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd – de privacybelangen van de betrokkene (de consument) zwaarder wegen dan die belangen.[3]

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.[4]

3.9 Er zal dus een belangenafweging moeten plaatsvinden op basis van artikel 21 lid 1 AVG, tussen enerzijds de belangen bij handhaving van de registraties en anderzijds de belangen van de consument bij verwijdering daarvan.

Belangenafweging

3.10 De belangen van de consument bij verwijdering van de registraties zijn weergegeven onder 2.6 en 2.7.

3.11 De bank voert onder meer het volgende aan. De belangen bij instandhouding van de registraties volgen uit het tweeledige doel van kredietregistratie. De kredietregistratie heeft enerzijds tot doel om de consument te beschermen tegen overkreditering. Anderzijds dient het ter bescherming van kredietverstrekkers tegen consumenten die hun financiële verplichtingen niet (kunnen)nakomen. Het belang bij instandhouding van de registraties weegt in beginsel zwaar. Voor een goed werkend kredietregistratiesysteem is het van belang dat de informatie zo compleet mogelijk is. Aan de hand van de recente kredietthistorie kunnen kredietverstrekkers een kredietaanvraag beter beoordelen. Het is vervolgens aan de kredietverstrekker om te bepalen of zij het krediet verstrekken. Indien een terechte registratie zou worden verwijderd, krijgen kredietverstrekkers een onjuist beeld van de financiële positie en de betaalgeschiedenis van de consument. Het te lichtvaardig verwijderen van terecht geplaatste registraties, zou het doel van het CKI ondermijnen.

3.12 De bank meent dat de registraties proportioneel zijn. In het najaar van 2023 zou de consument naar eigen zeggen nog te maken hebben gehad met meerdere schulden en was er ook sprake van een achterstand op zijn hypotheek.

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

Ook diende de bank in januari 2024 nog over te gaan tot kwijting van het overgrote deel van haar vordering omdat het ernaar uit zag dat deze niet meer betaald zou gaan worden. Voor zover consument thans al in een gezonde financiële situatie verkeert, hetgeen de bank niet kan vaststellen uit de door de consument overgelegde informatie, geldt dat hier nog maar korte tijd sprake van is en dat dit grotendeels is te wijten aan het feit dat de bank haar vordering zo goed als volledig heeft afgeboekt. De bank meent dan ook dat overige kredietverstrekkers er belang bij hebben om de recente betaalgeschiedenis van de consument in te zien en de consument nog langer beschermd dient te worden tegen overkreditering.

3.13 Naar het oordeel van de commissie heeft de bank voldoende aangetoond dat de door haar genoemde belangen dwingende gerechtvaardigde gronden opleveren om de registraties op dit moment in stand te houden en dat in dit geval het belang van de bank dient te prevaleren boven het belang van de consument. Voor dat oordeel is het volgende van belang.

3.14 Uit het dossier blijkt niet dat de achterstand is ontstaan (dan wel is blijven bestaan) als gevolg van een oorzaak buiten de risicosfeer van de consument. De commissie is niet gebleken dat er sprake is geweest van een uitzonderlijke situatie die niet als een “normaal” ondernemersrisico gezien kan worden. Van verminderde verwijtbaarheid bij het ontstaan (dan wel voortbestaan) van de achterstand is daarom geen sprake.

3.15 De consument stelt dat hij altijd heeft geprobeerd aan zijn financiële verplichtingen te voldoen en zijn verantwoordelijkheid heeft willen nemen, maar dit blijkt niet uit het dossier. Het incassotraject is moeizaam geweest en de bank heeft zelfs een gerechtelijk vonnis moeten halen, in de hoop de consument tot betaling te bewegen. In dertien jaar tijd is nauwelijks iets op de schuld afgelost en een met de deurwaarder getroffen betalingsregeling is niet nagekomen. De commissie is dan ook niet gebleken dat dat consument zich heeft ingespannen om de schuld aan de bank af te betalen.

3.16 De schuld aan de bank is uiteindelijk opgelopen naar een bedrag van € 26.375,91. Omdat de bank na dertien jaar geen vertrouwen meer had in verdere aflossing heeft de bank, ondanks door haar gemaakte kosten, in januari 2024 besloten om bijna haar gehele af te boeken. Dat de registratie bij BKR thans is voorzien van een einddatum en de bewaartermijn van vijf jaar is gaan lopen, is dan ook volledig te danken aan de afboeking van de bank.

3.17 Verder is de commissie onvoldoende overtuigd dat de financiële situatie van de consument momenteel stabiel is. De aanzienlijke afboeking in januari 2024 en de registratie van een nieuwe achterstand bij BKR (op een hypothecair krediet) in december 2023 getuigen van een niet-stabiele financiële situatie op dat moment. De commissie vindt het positief dat de in december 2023 geregistreerde achterstand in januari 2024 weer is hersteld en er sindsdien geen nieuwe achterstanden zijn ontstaan, maar dit is onvoldoende om te spreken van financiële stabiliteit.

3.18 De bewaartermijn van vijf jaar heeft mede tot doel om financiële stabiliteit te bereiken en te behouden. Het is nu aan de consument om aan te tonen dat hij in staat is om een gezonde financiële situatie op te bouwen die blijvend van aard is. De commissie kan uit het dossier niet opmaken dat er momenteel sprake is van een gezonde, over meerdere jaren bestaande stabiele financiële situatie, waarbij de kans op nieuwe schulden klein is. Niet is gebleken dat de consument spaargeld heeft of anderszins een buffer heeft voor financiële tegenvallers. Daarnaast kan de commissie uit de door de consument overgelegde informatie over zijn zakelijke bankrekening, rekening-courant en zijn privérekening, niet opmaken of er sprake is van een gezonde onderneming en een bestendig inkomen voor de consument. Andere informatie over het bedrijf waaruit dit mogelijk wel zou kunnen worden opgemaakt (zoals een balans en winst- en verliesrekening en belastingaangiftes) ontbreekt in het dossier.

3.19 De commissie begrijpt dat de consument een algemeen belang heeft bij verwijdering van de registraties. Dat de consument een bijzonder belang heeft dat dusdanig zwaarwegend is dat dit verwijdering van de registraties nadat nog geen twee jaar van de bewaartermijn is verstreken rechtvaardigt, is niet gebleken. De consument stelt dat de registraties hem belemmeren bij het afsluiten van een (zakelijke) lening. Uit het dossier blijkt niet dat de registraties de (enige) reden zijn voor de afwijzing van de kredietaanvragen van de consument. De registraties zijn namelijk slechts een onderdeel van de kredietscore die ontoereikend bleek voor goedkeuring van de aanvragen van de consument. Dat de aanvragen gehonoreerd zouden zijn als de registraties er niet waren staat dan ook niet vast. Bovendien heeft de consument niet onderbouwd waarvoor het afsluiten van een (zakelijke) lening op dit moment noodzakelijk is en/of waarom hij hiermee niet kan wachten tot er een langere periode van de bewaartermijn is verstreken. Het door de consument aangevoerde belang wordt door de commissie meegenomen in de belangenafweging, maar weegt onvoldoende zwaar om een vroegtijdige verwijdering van de registraties te rechtvaardigen.

3.20 Tot slot merkt de commissie hierbij op dat het feit dat de bank de aanvraag van de zakelijke rekening van de consument heeft afgewezen geen invloed heeft op de juistheid, objectiviteit en/of de proportionaliteit van de negatieve registraties. Dat een andere kredietverstrekker wel een negatieve registratie heeft verwijderd doet daar niet aan af. Die kredietverstrekker heeft een andere afweging kunnen maken ook omdat de bewaartermijn in dat geval op het moment dat de consument om verwijdering heeft verzocht al nagenoeg was verstreken.

3.21 De commissie oordeelt na afweging van alle hiervoor genoemde omstandigheden dat het belang bij handhaving van de registraties op dit moment zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering daarvan. De consument dient nog langer beschermd te worden tegen overkreditering. Dit betekent dat de belangenafweging uitvalt in het nadeel van de consument en dat de bank de registraties mag handhaven.

Schadevergoeding

3.22 Nu de BKR-registraties technisch juist zijn en het belang bij handhaving van de BKR-registraties zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering daarvan, bestaat er ook geen grondslag voor toekenning van enige schadevergoeding. Dat de consument schade heeft geleden als gevolg van de verlate registratie van de "3" en/of de verlate registratie van de werkelijke einddatum, wordt door de consument op geen enkele wijze onderbouwd en de commissie ziet ook hierin geen grondslag voor toekenning van een schadevergoeding.

4. De beslissing

De commissie wijst de vorderingen 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-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 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

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:

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 Recht op gegevenswissing ("recht op vergetelheid")

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:

(...)

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;

(...)

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.

Algemeen Reglement CKI 1 juli 2024

Artikel 11

BINNEN WELKE TERMIJN MOET WORDEN GEMELD

1 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 eenentwintig (21) dagen 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 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.

3 De zakelijke klant kan de verzending van de vooraankondiging achterstandsmelding aantonen door het overleggen van de kopie van het bericht aan de consument dan wel door het overleggen van een print van het bericht uit zijn computersysteem.

4 De zakelijke klant deelt de consument mee dat zijn persoonsgegevens en de gegevens uit de met de consument gesloten overeenkomst aan Stichting BKR worden verstrekt en wel uiterlijk op het moment van die verstrekking aan Stichting BKR.