Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0942

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

Klacht ontvangen op	26 januari 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	Otto B.V., gevestigd te Tilburg, verder te noemen Otto
Datum uitspraak	8 november 2022
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering deels toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registraties. De consument klaagt over de BKR-registraties in het CKI. De consument stelt dat zij daardoor wordt belemmerd omdat geldverstrekkers vanwege die registraties geen financiering willen aanbieden. Vanwege het ontbreken van een vooraankondiging dient de code A verwijderd te worden. Voor het overige weegt het belang van de kredietverstrekker zwaarder dan het belang van de consument.

1. Procedure

1.1 De commissie beslist op basis van haar 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 Otto; 4) de brief van Kifid van 11 juli 2022 ter bevestiging van het bericht van de consument geen actuele gegevens van de belastingdienst in te kunnen sturen en 5) de dupliek van Otto.

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 heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft destijds een doorlopend krediet (hierna: krediet) bij Otto afgesloten voor een bedrag van € 380,-. De consument heeft het krediet benut voor de aanschaf van diverse goederen.

2.2 Dit krediet is op de naam van de consument geregistreerd in het Centraal Krediet Informatiesysteem (hierna: CKI) van Stichting Bureau Krediet Registratie (hierna: BKR). De rechten en verplichtingen die gelden tussen Stichting BKR en haar zakelijke klanten, waaronder de bank, worden geregeld in het Algemeen Reglement CKI (hierna: reglement CKI).[1]

2.3 Op een gegeven moment zijn er betalingsachterstanden ontstaan. Op een rekening-overzicht over de periode 7 mei 2015 tot 8 juni 2015 staat dat het termijn bedrag € 33,- is en dat de achterstand € 98,- bedraagt en uiterlijk op 22 juni 2015 moet zijn betaald. Ook staat op dit overzicht: "*(…) Vorige maand hebben wij u reeds gewezen op de consequenties van in gebreke blijven. Tot op heden hebben wij echter nog onvoldoende betaling van u ontvangen. Wij sommeren u daarom het verschuldigde bedrag ad € 3014,80 dan wel de maandtermijn en achterstand ad € 131,00 per ommegaande te voldoen. (…)*"

2.4 Op 10 augustus 2015 heeft Otto met betrekking tot het krediet in het CKI een achterstandscodering (A-code) op de naam van de consument laten registreren.

2.5 Op 5 oktober 2015 heeft Otto de bijzonderheidscodering 2 (opeising) in het CKI op de naam van de consument laten registreren en de vordering aan een incassobureau overgedragen.

2.6 Op 28 mei 2018 is de consument toegelaten tot de wettelijke schuldsaneringsregeling (hierna: WSNP). Op 27 mei 2021 is de WSNP beëindigd met een zogenoemde schone lei verklaring voor de consument. Naar aanleiding hiervan is aan het krediet in het CKI de bijzonderheidscodering 3 gekoppeld met als einddatum 27 mei 2021.

De klacht en vordering

2.7 De consument vordert dat de coderingen worden verwijderd en voert daartoe het volgende aan:

- De zogenoemde vooraankondiging waarbij de consument vanwege betalings-achterstanden gewaarschuwd wordt voor het plaatsen van de A-code in het CKI, heeft de consument niet ontvangen.
- Ook heeft de consument geen vooraankondiging ontvangen voor het plaatsen van de bijzonderheidscodering 2 (opeising) in het CKI.
- De consument is vanuit het buitenland als tiener in Nederland aangekomen en kort daarna uitgehuwelijkt. Dit huwelijk hield geen stand.
- De consument is vervolgens met haar kind elders gaan wonen en heeft in die periode diverse kredieten afgesloten. Op een gegeven moment zijn betalings-achterstanden ontstaan.

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

- Op een bepaald moment heeft de fiscus loonbeslag laten leggen. De consument en haar huidige partner hebben zich genoodzaakt gezien een WSNP-traject in te gaan, dat ruim een jaar geleden is afgerond.
- De financiële situatie van de consument en haar huidige partner is stabiel. De consument is sinds de zomer 2021 zelfstandig ondernemer en haar partner geniet inkomsten uit dienstbetrekking. Er zijn geen problematische schulden of betalingsachterstanden.
- De consument heeft belang bij andere woonruimte. Het huidige huurappartement is klein en gelegen in een onrustige buurt. De consument die ook nachtdiensten draait komt niet aan haar rust toe. De consument wil of een woning kopen of een andere woning huren. Maar dit lukt niet vanwege de registraties.
- De consument heeft nog aangevoerd slachtoffer te zijn geworden van de Toeslagenaffaire maar op dit moment niet in staat te zijn hierover onderliggende stukken in te sturen.

Het verweer

2.8 Otto 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 om?

3.1 De commissie ziet zich gesteld voor het beantwoorden van de vraag of de registraties die aan de naam van de consument zijn gekoppeld uit het CKI moeten worden verwijderd. De commissie is van oordeel dat dit moet voor wat betreft de A-code. De bijzonderheidscodering 2 hoeft niet te worden verwijderd. Dit oordeel wordt hierna toegelicht.

A-codering

3.2 De commissie stelt voorop dat Otto volgens het reglement CKI als zakelijke klant verplicht is om van bepaalde feiten melding te maken bij Stichting BKR. Zo is Otto verplicht om de in de portefeuille aanwezige in Nederland lopende overeenkomsten te melden en actueel te houden.[2] Als een betrokkene (in dit geval de consument) niet aan haar betalingsverplichtingen op grond van een overeenkomst voldoet, is Otto ook verplicht dit bij Stichting BKR te melden. In zo'n geval wordt een achterstandscode A gemeld.[3]

[2] Artikel 10 lid 1 reglement CKI.
[3] Artikel 12 lid 1 onder a reglement CKI.

Als de gehele overeenkomst wordt beëindigd, wordt een werkelijke einddatum gemeld.[4] Een zakelijke klant moet ook een melding bij Stichting BKR doen als deze betaling van het restant van de of de gehele vordering van een betrokkene heeft opgeëist. Dan wordt een bijzonderheidscode 2 gemeld.[5] 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 betrokkene hoeft niets meer te betalen (finale kwijting), wordt tegelijkertijd met de bijzonderheidscode 3 een werkelijke einddatum gemeld.[6]

3.3 Voorop staat dat Otto het krediet aan de consument heeft verstrekt. Deze verstrekking rechtvaardigt de registratie van het krediet in het CKI.

3.4 Wat de achterstandsregistratie betreft overweegt de commissie als volgt. Alhoewel voor de commissie voldoende is komen vast te staan dat de consument in 2015 haar betalingsverplichtingen niet nakwam, is niet gebleken dat Otto aan de verplichting heeft voldaan een vooraankondiging te versturen naar de consument. Anders dan door Otto is aangevoerd is het overgelegde rekeningafschrift zoals hiervoor onder 2.3 is geciteerd, niet als een vooraankondiging aan te merken. Daaruit is immers niet af te leiden of de consument daadwerkelijk is gewaarschuwd voor de mogelijke gevolgen van een negatieve registratie in het CKI als de achterstand niet wordt betaald. Ook anderszins heeft Otto niet kunnen aantonen destijds dat de vooraankondiging is verstuurd. Een kopie van een standaardbrief in combinatie met een logboek waarmee Otto zou hebben kunnen aantonen dat de vooraankondiging is verstuurd, ontbreken namelijk. Dit heeft als gevolg dat niet voldaan is aan hetgeen dienaangaande in het reglement CKI[7] is bepaald. Het is om deze reden dat de A-code technisch niet juist is en Otto de A-code uit het CKI moeten (laten) verwijderen. Dit onderdeel van de klacht van de consument wordt dus gegrond geacht en toegewezen.

Bijzonderheidscode 2

3.5 Over de technische juistheid van de opeisingscode (2) is de commissie van oordeel dat deze wel technisch juist is. Zoals in het reglement CKI is bepaald is een voor-aankondiging voor deze codering niet vereist[8]. Dit betekent dat op deze gronden de bijzonderheidscode 2 gerechtvaardigd is.

[4] Artikel 12 lid 3 onder a reglement CKI.
[5] Artikel 13 lid 1 reglement CKI.
[6] Artikel 13 lid 1 reglement CKI.
[7] Artikel 39 lid 2 en artikel 12 lid 1 reglement CKI.
[8] Artikel 13 lid 4 reglement CKI

Belangenafweging

3.6 Aangezien het de wens van de consument is dat de codering wordt verwijderd omdat haar belangen zwaarder wegen dan de belangen van Otto bij handhaving ervan, zal de commissie de aangevoerde belangen tegen elkaar afwegen.

3.7 Dit verzoek van de consument wordt beoordeeld op grond van de bepalingen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna: AVG). Relevante bepalingen uit de AVG zijn opgenomen in de bijlage. Daarbij neemt de commissie het volgende als uitgangspunt.

3.8 De BKR-registratie houdt op grond van artikel 4 lid 1 en lid 2 AVG een verwerking van de persoonsgegevens van de consument in. Otto is in dit kader verwerkingsverantwoordelijke. In artikel 6 lid 1 AVG is bepaald dat verwerking van persoonsgegevens alleen is toegestaan indien ten minste aan één van de in dat artikel genoemde voorwaarden is voldaan. Een van die voorwaarden houdt in dat de verwerking van persoonsgegevens rechtmatig is wanneer deze noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd – de privacybelangen van de betrokkene (de consument) zwaarder wegen dan die belangen. De rechtmatigheid van de BKR-registratie berust op deze grondslag.[9] 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.[10]

3.9 De consument heeft haar bezwaar tegen het handhaven van de registratie aangegeven en de voor haar specifieke situatie verband houdende feiten en omstandigheden naar voren gebracht, zoals weergegeven in overweging 2.7.

3.10 Otto heeft hiertegen aangevoerd dat het belang van instandhouding van de registraties gelegen is in de doelstellingen van het CKI, namelijk de bescherming tegen overkreditering en het beperken van financiële risico's bij andere kredietaanbieders. Otto heeft daaraan toegevoegd dat er in deze zaak geen sprake is van bijzondere omstandigheden waaruit zou blijken dat de reguliere bewaartermijn van vijf jaar moet worden verkort. De bewaartermijn is vrij recent ingegaan en er zijn meerdere negatieve coderingen op de naam van de consument geregistreerd.

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

Toekomstige kredietverstrekkers dienen van deze betaalhistorie op de hoogte te zijn, aldus Otto. Zodra er geen andere negatieve meldingen meer aan de naam van de consument zijn gekoppeld, staat het de consument vrij Otto alsnog om verwijdering van de codering te vragen. Otto heeft evenwel opgemerkt dat de codering zal worden verwijderd zodra de consument stukken van de fiscus kan overleggen waaruit blijkt dat zij als erkend gedupeerde van de Toeslagenaffaire is aangemerkt.

3.11 De commissie is van oordeel dat Otto met hetgeen hiervoor onder 3.4 is overwogen voldoende heeft aangetoond dat de door haar genoemde belangen dwingende gerechtvaardigde gronden opleveren om de registratie op dit moment in stand te houden en dat in dit geval het belang van Otto dient te prevaleren boven het belang van de consument. Daarbij wordt het volgende overwogen.

3.12 Het staat vast dat de consument gedurende langere tijd haar betalingsverplichtingen niet nakwam. Alhoewel het te betreuren is, en de commissie veel begrip heeft voor haar omstandigheden, dat de consument vanwege persoonlijke omstandigheden met financiële problemen te maken kreeg, vallen die omstandigheden wel binnen haar risicosfeer. De commissie stelt voorts vast dat het WSNP-traject pas is afgerond. Daarbij is de commissie van oordeel dat uit het feit dat de consument recent (sinds 2021) een eigen onderneming drijft en daaruit inkomsten geniet, niet is af te leiden dat haar financiële situatie stabiel is. Hiernaast is het ook relevant om te weten of er buffers zijn opgebouwd waaruit onvoorziene uitgaven kunnen worden betaald. Verder doet een eventuele financiële stabiliteit niet af aan het feit dat de problemen in het verleden dusdanig zijn geweest dat potentiële kredietverstrekkers er een belang bij hebben om kennis te nemen van de betaalproblemen. Voorts is van belang dat pas een relatief korte periode van de bewaartermijn van 5 jaar verstreken is en in de komende periode zal moeten blijken of de consument financieel voldoende stabiel blijft. Tot slot is het, gelet op de financiële historie van de consument, van belang dat zij nog enige tijd wordt beschermd tegen overkreditering.

3.13 De consument onderbouwt daarbij onvoldoende waarom het kopen of het huren van een andere woning in haar specifieke situatie noodzakelijk is en zij niet kan blijven wonen in haar huidige woning. De consument stelt geen bijzondere omstandigheden waaruit de commissie kan opmaken dat het op dit moment noodzakelijk is een woning te kopen (of te huren) en de bewaartermijn niet kan worden afgewacht.

3.14 De commissie ziet gelet op het voorgaande geen aanleiding het belang van de consument op dit moment te laten prevaleren boven het belang van potentiële kredietverstrekkers om kennis te kunnen nemen van de betaalhistorie van de consument. De commissie wijst het verzoek, behoudens voor zover het de A betreft, tot een vroegtijdige verwijdering van de negatieve registratie dan ook af.

4. De beslissing

De commissie beslist dat Otto binnen twee weken na de dag waarop deze beslissing aan partijen is verstuurd, in het CKI de A-code op de naam van de consument laat verwijderen. Het overige wordt afgewezen.

Deze uitspraak is een niet-bindend advies. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

Binnen 2 weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 1 maand na de verzenddatum van de uitspraak 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 vanaf 1 april 2017, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Artikel 4 AVG

Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:

1) „**persoonsgegevens**": alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon („de betrokkene"); als identificeerbaar wordt beschouwd een natuurlijke persoon die direct of indirect kan worden geïdentificeerd, met name aan de hand van een identificator zoals een naam, een identificatienummer, locatiegegevens, een online identificator of van een of meer elementen die kenmerkend zijn voor de fysieke, fysiologische, genetische, psychische, economische, culturele of sociale identiteit van die natuurlijke persoon;
2) „**verwerking**": een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens of een geheel van persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van gegevens;

(…)

Artikel 5 AVG

1. Persoonsgegevens moeten:
   a) worden verwerkt op een wijze die ten aanzien van de betrokkene rechtmatig, behoorlijk en transparant is („rechtmatigheid, behoorlijkheid en transparantie");
   b) voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden worden verzameld en mogen vervolgens niet verder op een met die doeleinden onverenigbare wijze worden verwerkt; de verdere verwerking met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden wordt overeenkomstig artikel 89, lid 1, niet als onverenigbaar met de oorspronkelijke doeleinden beschouwd („doelbinding");
   c) toereikend zijn, ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt („minimale gegevensverwerking");
   d) juist zijn en zo nodig worden geactualiseerd; alle redelijke maatregelen moeten worden genomen om de persoonsgegevens die, gelet op de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, onjuist zijn, onverwijld te wissen of te rectificeren („juistheid");

e) worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen niet langer te identificeren dan voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt noodzakelijk is; persoonsgegevens mogen voor langere perioden worden opgeslagen voor zover de persoonsgegevens louter met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden worden verwerkt overeenkomstig artikel 89, lid 1, mits de bij deze verordening vereiste passende technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om de rechten en vrijheden van de betrokkene te beschermen („opslagbeperking");
f) door het nemen van passende technische of organisatorische maatregelen op een dusdanige manier worden verwerkt dat een passende beveiliging ervan gewaarborgd is, en dat zij onder meer beschermd zijn tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking en tegen onopzettelijk verlies, vernietiging of beschadiging („integriteit en vertrouwelijkheid").

2. De verwerkingsverantwoordelijke is verantwoordelijk voor de naleving van lid 1 en kan deze aantonen („verantwoordingsplicht").

Artikel 6 AVG

1. De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:
   a) de betrokkene heeft toestemming gegeven voor de verwerking van zijn persoonsgegevens voor een of meer specifieke doeleinden;
   b) de verwerking is noodzakelijk voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is, of om op verzoek van de betrokkene vóór de sluiting van een overeenkomst maatregelen te nemen;
   c) de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust;
   d) de verwerking is noodzakelijk om de vitale belangen van de betrokkene of van een andere natuurlijke persoon te beschermen;
   e) de verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen;
   f) de verwerking is noodzakelijk voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer de belangen of de grondrechten en de fundamentele vrijheden van de betrokkene die tot bescherming van persoonsgegevens nopen, zwaarder wegen dan die belangen, met name wanneer de betrokkene een kind is.

   De eerste alinea, punt f), geldt niet voor de verwerking door overheidsinstanties in het kader van de uitoefening van hun taken.

(…)

Artikel 17 AVG

1. De betrokkene heeft het recht van de verwerkingsverantwoordelijke zonder onredelijke vertraging wissing van hem betreffende persoonsgegevens te verkrijgen en de verwerkingsverantwoordelijke is verplicht persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging te wissen wanneer een van de volgende gevallen van toepassing is:
   a) de persoonsgegevens zijn niet langer nodig voor de doeleinden waarvoor zij zijn verzameld of anderszins verwerkt;
   b) de betrokkene trekt de toestemming waarop de verwerking overeenkomstig artikel 6, lid 1, punt a), of artikel 9, lid 2, punt a), berust, in, en er is geen andere rechtsgrond voor de verwerking;
   c) de betrokkene maakt overeenkomstig artikel 21, lid 1, bezwaar tegen de verwerking, en er zijn geen prevalerende dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking, of de betrokkene maakt bezwaar tegen de verwerking overeenkomstig artikel 21, lid 2;
   d) de persoonsgegevens zijn onrechtmatig verwerkt;
   e) de persoonsgegevens moeten worden gewist om te voldoen aan een in het Unierecht of het lidstatelijke recht neergelegde wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust;
   f) de persoonsgegevens zijn verzameld in verband met een aanbod van diensten van de informatiemaatschappij als bedoeld in artikel 8, lid 1.

(…)

Artikel 21 AVG

1. De betrokkene heeft te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens op basis van artikel 6, lid 1, onder e) of f), van artikel 6, lid 1, met inbegrip van profilering op basis van die bepalingen. De verwerkingsverantwoordelijke staakt de verwerking van de persoonsgegevens tenzij hij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking aanvoert die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene of die verband houden met de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering.

(…)

Algemeen Reglement CKI versie 1 januari 2022 (Reglement CKI)

Artikel 3 Reglement CKI

1. Het doel van Stichting BKR is het bevorderen van een maatschappelijk verantwoorde financiële dienstverlening. BKR wil consumenten behoeden voor overkreditering en andere financiële problemen (problematische schuldsituaties). Daarnaast levert BKR voor haar zakelijke klanten een bijdrage aan het beperken van de financiële risico's bij kredietverlening en aan het voorkomen en bestrijden van misbruik en fraude.

(…)

Artikel 10 Reglement CKI

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

(…)

Artikel 11 Reglement CKI

De zakelijke klant meldt de persoonsgegevens als bedoeld in artikel 10 lid 2 en de gegevens in artikel 15 lid 1 en lid 2 van dit Reglement zo spoedig mogelijk aan Stichting BKR. De zakelijke klant meldt de persoonsgegevens in ieder geval binnen vier (4) weken nadat deze feiten zich hebben voorgedaan. Een melding na deze termijn blijft geldig, omdat dit in het belang is van een goed werkend CKI.

Artikel 12 Reglement CKI

1.

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

(…)

2. Indien een consument de achterstand tijdens de looptijd van de overeenkomst ongedaan maakt, meldt de zakelijke klant dit onmiddellijk, maar in ieder geval binnen vier (4) weken na het ongedaan maken, bij Stichting BKR.
3.

   a) Indien tegelijkertijd met het ongedaan maken van de achterstand de gehele overeenkomst wordt beëindigd, dan meldt de zakelijke klant de beëindiging (werkelijke einddatum) bij Stichting BKR.

b) Wordt de overeenkomst na het ongedaan maken van de achterstand niet beëindigd, dan meldt de zakelijke klant een herstelcode (H).

Artikel 13 Reglement CKI

1. De zakelijke klant meldt de onderstaande feiten met de daarbij behorende bijzonderheidscode onmiddellijk, maar in ieder geval binnen vier (4) weken nadat deze feiten zich hebben voorgedaan, bij Stichting BKR:

   code 1 er is een aflossingsregeling getroffen, nadat zich een situatie van achterstand heeft voorgedaan;
   code 2 de zakelijke klant heeft betaling van het restant van de of de gehele vordering geëist conform de daarvoor geldende wettelijke vereisten;
   code 3 de zakelijke klant heeft een bedrag van € 250,- of meer afgeboekt. Als afboeking plaatsvindt en de consument hoeft niets meer te betalen (finale kwijting), wordt tegelijkertijd met deze code de beëindiging van de overeenkomst met een werkelijke einddatum gemeld. In andere gevallen meldt de zakelijke klant geen werkelijke einddatum;
   code 4 de consument blijkt/bleek onbereikbaar;
   code 5 de zakelijke klant en de consument zijn een schriftelijke preventieve betaalregeling voor een hypothecaire kredietovereenkomst van tenminste vier (4) maanden overeengekomen.
2. Combinaties van bijzonderheidscodes zijn mogelijk.
3. Indien de consument na finale kwijting alsnog de volledige vordering heeft voldaan, wordt de overeenkomst van een praktisch laatste aflossingsdatum voorzien.
4. De vooraankondiging is niet van toepassing op de registratie van een bijzonderheidscode.

Artikel 14 Reglement CKI

1. Gegevens van afgelopen overeenkomsten worden, tenzij hierna anders bepaald, vijf (5) jaar na de werkelijke einddatum van de overeenkomst door Stichting BKR uit CKI verwijderd. Wanneer door verwijdering van gegevens alleen de naam, adres(sen) en geboortedatum overblijven, worden deze tegelijk met de gegevens uit de overeenkomst uit CKI verwijderd.

(…)

Artikel 39 Reglement CKI

1. (…)
2. De zakelijke klant moet de consument, indien zich een achterstand dreigt voor te doen als bedoeld in artikel 12 lid 1 van dit Reglement van te voren schriftelijk waarschuwen dat het niet betalen leidt tot het melden van een achterstand bij Stichting BKR. De zakelijke klant stelt de consument hiervan tijdig in kennis. De zakelijke klant wijst de consument op de mogelijke consequenties van niet tijdige betaling.