Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2022-0797

(mr. R. Imhof, voorzitter en mr. P.V. Remmerswaal, secretaris)

Klacht ontvangen op	6 mei 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	22 september 2022
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit het Algemeen Reglement CKI versie 1 januari 2022 en de Algemene verordening gegevensbescherming

Samenvatting

BKR-registraties. De consument maakt bezwaar tegen de registraties in het CKI en verzoekt om verwijdering. De commissie is van oordeel dat de achterstandsmeldingen en de bijzonderheidscoderingen 2 terecht zijn geregistreerd. Het belang van de bank bij het in stand houden van de registraties weegt zwaarder dan het belang van de consument bij verwijdering van de registraties. De vordering tot verwijdering van de A2-coderingen wordt 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 een betaalrekening aan bij de bank met roodstandfaciliteit. Daarnaast heeft hij in april 2013 een doorlopend krediet afgesloten bij de bank met een kredietlimiet van € 7.000,-.

2.2 Eind 2015 is er een ongeoorloofde roodstand ontstaan op de betaalrekening, waardoor het niet langer mogelijk was de maandelijks verschuldigde termijnen voor het doorlopend krediet te incasseren, waardoor een betalingsachterstand op het doorlopend krediet ontstond. De bank heeft de consument op 3 december 2015 een brief verstuurd met informatie over de achterstand op zijn betaalrekening en een waarschuwing dat zij de betalingsachterstand bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (hierna: Stichting BKR) zal melden als betaling uitblijft. Deze brief is verstuurd aan het bij de bank bekende adres van de consument.

2.3 Op 6 januari 2016 heeft de bank een achterstandscodering A laten plaatsen in het Centraal Krediet Informatiesysteem (hierna: CKI) van Stichting BKR voor de betaalrekening. De bank heeft de openstaande vordering opgeëist en de consument hierover een brief gestuurd naar het bij haar bekende adres van de consument. De opeising is op 1 april 2016 geregistreerd in het CKI met een bijzonderheidscode 2 voor zowel de betaalrekening als het doorlopend krediet.

2.4 In mei 2016 heeft de bank de vordering afgeboekt en overgedragen aan haar incasso-partner. De bank heeft op respectievelijk 10 en 18 mei 2016 een bijzonderheidscode 3 laten plaatsen in het CKI voor het doorlopend krediet en de betaalrekening.

2.5 In 2017 heeft de consument contact opgenomen met het incassobureau en is een betaalregeling overeengekomen. De betaalregeling is door de consument nagekomen totdat er in 2019 een aantal maanden niet wordt betaald. Het incassobureau besluit daarop de consument te dagvaarden. Voordat de zitting plaatsvindt, heeft de consument contact opgenomen met het incassobureau en afgesproken een gedeelte van de vordering direct te voldoen en het restant in de maanden daarop. In november 2019 heeft de consument de openstaande vordering volledig voldaan en heeft de bank als einddatum 5 november 2019 geregistreerd in het CKI.

2.6 Na het indienen van de klacht heeft de bank geconstateerd dat de betalingsachterstand op het doorlopend krediet niet goed geregistreerd was. De bank heeft dat hersteld door alsnog een achterstandsmelding A te laten registreren in het CKI per 1 april 2016. Daarnaast heeft de bank besloten de bijzonderheidscoderingen 3 te verwijderen aangezien uiteindelijk de volledige schuld door de consument is voldaan.

De klacht en vordering

2.7 De consument stelt in de eerste plaats dat niet alle registraties juist zijn geregistreerd. De brieven die de bank hem heeft gestuurd heeft hij nooit ontvangen. Deze zijn verzonden aan het adres waar hij sinds 2014 niet meer woont. Op het moment dat de brieven verzonden werden, was hij dakloos. Daarnaast klopt de datum waarop de A-coderingen zijn geregistreerd niet. De aankondiging van de BKR-registraties was al in 2014 gedaan, zodat de A-codering in 2014 in plaats van in 2016 geregistreerd moeten worden. Verder stelt de consument dat de A-coderingen moet worden omgezet naar een herstelcode, omdat de vordering volledig is voldaan.

Voor zover de registraties juist zijn geregistreerd, stelt de consument dat handhaving van de registraties disproportioneel is. Hij voert daartoe het volgende aan:

- De consument heeft vanaf begin 2016 een moeilijke periode doorgemaakt, doordat de gezondheid van zijn grootouders verslechterde. Uiteindelijk zijn beide grootouders kort na elkaar overleden. Het aflossen van de openstaande schuld had in die periode niet de hoogste prioriteit. Het krediet is vervolgens in de vergetelheid geraakt. Nadat de consument zijn vriendin ontmoette, met wie hij in 2017 is getrouwd, heeft hij zich herpakt. Zij kwamen erachter dat er een achterstand was en hebben direct contact opgenomen met de bank om afspraken te maken over het afbetalen daarvan. De schuld is daarna in korte tijd volledig afbetaald. Van betalingsonwil is geen sprake geweest.

- Door de BKR-registraties lukt het de consument niet het verleden achter zich te laten en de volgende stap te nemen met zijn gezin. Met zijn partner en zoontje woont de consument in een te kleine woning. Deze woning kunnen zij verkopen met overwaarde. Zijn partner kan met haar eigen inkomen en de overwaarde een geschikte woning kopen, maar wordt daarin belemmerd door de BKR-registraties van de consument, omdat zij getrouwd zijn in gemeenschap van goederen.

- De consument werkt en heeft een stabiele financiële situatie. Hij heeft geen schulden meer lopen en komt zijn betalingsverplichtingen na. Van een risico voor zichzelf of voor de financiële sector is geen sprake. De partner van de consument heeft een vaste baan met een goed inkomen. De consument en zijn partner kunnen een nieuwe woning financieren alleen met het inkomen van de partner, maar de registraties verhinderen dat.

2.8 De consument vordert verwijdering dan wel aanpassing van de BKR-registraties.

Het verweer

2.9 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 draait deze zaak om?

3.1 Deze zaak draait om de vraag of de bank de achterstandsmeldingen en de bijzonderheidscoderingen 2 en 3 voor zowel de betaalrekening met roodstand-faciliteit als het doorlopend krediet moet (laten)verwijderen. De bank heeft de bijzonderheids-coderingen 3 uit eigen beweging laten verwijderen. De commissie zal daarom alleen nog ingaan op de achterstandsmeldingen en de bijzonderheidscoderingen 2.

Algemeen

3.2 De commissie stelt voorop dat de bank op grond van het tussen haar en het BKR geldende Algemeen Reglement CKI (hierna: reglement CKI) verplicht is om van bepaalde feiten melding te maken bij het BKR.[1] Zo is de bank verplicht te melden als een consument niet aan zijn betalingsverplichting op grond van een overeenkomst voldoet.[2] In zo'n geval wordt een achterstandscode A gemeld. De bank moet ook een melding bij het BKR maken als zij volledige betaling van de vordering van een consument heeft geëist. Dan wordt een bijzonderheidscode 2 gemeld. Als de bank een bedrag van € 250,- of meer heeft afgeboekt, dan moet zij een bijzonderheidscode 3 melden bij het BKR.[3]

Zijn de BKR-registraties technisch juist?

3.3 Tussen partijen is niet in geschil dat er eind 2015 een betalingsachterstand is ontstaan op het doorlopend krediet en de roodstandfaciliteit. Wat de achterstandscode A betreft, is de bank verplicht om voordat zij overgaat tot het (laten) registeren van een betalingsachterstand de consument te waarschuwen door middel van een vooraankondigingsbrief.[4] De bank heeft aangevoerd dat zij de consument verschillende brieven heeft gestuurd over de betalingsachterstanden. Zij heeft de consument op 3 december 2015 per brief geïnformeerd over de ongeoorloofde betalingsachterstanden en haar verplichting de achterstand te melden bij Stichting BKR. De bank heeft haar stellingen onderbouwd door kopieën van de brief en een overzicht uit haar administratie te overleggen. De consument heeft gesteld dat de brieven zijn verzonden naar het adres waar hij sinds 2014 niet meer woont. De consument was op dat moment dakloos.

3.4 Naar het oordeel van de commissie heeft de bank voldaan aan haar verplichtingen zoals opgenomen in het reglement CKI.

---

[1] De relevante bepalingen uit het reglement CKI zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
[2] Artikel 12 lid 1 onder a reglement CKI.
[3] Artikel 13 lid 1 reglement CKI.
[4] Artikel 39 lid 2 reglement CKI.

Dat de consument niet meer op het bij de bank bekende adres woonde is een omstandigheid die voor rekening van de consument komt. Hoewel de commissie begrip heeft voor de lastige situatie waarin de consument zich bevond, is het zijn verantwoordelijkheid om het goede adres door te geven. Wat de datum van de achterstandscoderingen betreft, dient de achterstand geregistreerd te worden nadat de vooraankondiging is verzonden. De datum van de registratie hoeft niet gelijk te zijn aan de datum waarop de vooraankondiging is verzonden. De commissie overweegt verder dat voor het laten registeren van een herstelcode geen plaats is. Een herstelcode wordt alleen geplaatst wanneer de achterstand tijdens de looptijd van de overeenkomst wordt hersteld.[5] Aangezien de overeenkomst door de bank is opgezegd voordat de achterstand is hersteld, wordt geen herstelcode geregistreerd.

3.5 Gelet op het voorgaande, is de conclusie dat de registraties van de achterstandscodes A technisch juist zijn. Hetzelfde geldt voor de bijzonderheidscoderingen 2. Hiervoor is geen vooraankondigingsbrief vereist. Het staat vast dat de vorderingen op de consument volledig zijn opgeëist door de bank. De registraties zijn daarom terecht geplaatst.

Zijn de BKR-registraties disproportioneel?

3.6 De consument heeft gesteld dat de registraties verwijderd moeten worden, omdat hij daarbij een zwaarwegend belang heeft. Het verzoek van de consument tot verwijdering van de A2-coderingen 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-registraties houden 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. 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.

3.8 Op grond van artikel 21 lid 1 AVG heeft de betrokkene te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens.

[5] Artikel 12 lid 2 en 3 reglement CKI.

De verwerkingsverantwoordelijke moet de verwerking van de persoonsgegevens dan staken, tenzij hij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking aanvoert die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene. Het is dus aan de verwerkingsverantwoordelijke om aan te tonen dat zijn dwingende gerechtvaardigde belangen zwaarder wegen dan de belangen of de grondrechten en fundamentele 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.[6]

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 BKR-registraties en anderzijds het belang van de consument bij verwijdering daarvan.

3.10 De consument heeft aangevoerd dat de schuld is ontstaan als gevolg van een moeilijke periode. Hij heeft de schuld daarna op eigen initiatief afgelost. Ook andere schulden zijn afgelost. Inmiddels heeft hij een stabiele financiële situatie. De BKR-registraties belemmeren hem en zijn partner bij het verkrijgen van hypothecair krediet, waarmee zij een geschikte woning voor hun gezin willen kopen.

3.11 De bank heeft ter onderbouwing van het belang bij het in stand houden van de registraties het volgende aangevoerd. Het doel van kredietregistratie is tweeledig. Enerzijds worden consumenten beschermd tegen overkreditering en anderzijds levert het BKR voor de kredietverstrekkers een bijdrage aan het beperken van de financiële risico's bij kredietverlening en aan het voorkomen en bestrijden van misbruik en fraude. Een BKR-registratie dient dus zowel ter bescherming van cliënt als ter bescherming van de financiële sector. Alleen onder bijzondere omstandigheden kan besloten worden om een BKR-registratie aan te passen of te verwijderen. Het belang van de consument om een grotere woning te vinden is onvoldoende zwaarwegend. De bank wijst er daarnaast op dat sprake is geweest van een langdurig en moeizaam incassotraject. Betalingsregelingen zijn niet altijd nagekomen en uiteindelijk is pas betaald nadat de consument gedagvaard was. De schuld aan de bank was niet de enige problematische schuld die hij had. Bovendien heeft hij niet voldoende aangetoond dat zijn financiële situatie inmiddels voldoende stabiel is.

3.12 Hoewel de commissie begrip heeft voor moeilijke periode die de consument heeft doorgemaakt en zijn wens om een grotere woning te vinden voor zijn gezin, is zij van oordeel dat het belang van de bank bij handhaving van de registraties zwaarder weegt dan het belang van de consument bij het verwijderen daarvan. Voor dat oordeel is het volgende van belang. De consument heeft de schuld aan de bank weliswaar afbetaald, maar dat neemt niet weg dat sprake is geweest van een langdurig incassotraject waarbij betalingsregelingen niet altijd zijn nagekomen.

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

Daarnaast was de schuld aan de bank niet de enige schuld die hij moest aflossen. Dat de consument stelt een stabiele financiële situatie te hebben, is niet voldoende aangetoond. Van een vast dienstverband is (nog) geen sprake en ook is niet gebleken dat de consument over enig spaargeld beschikt. Weliswaar is er een gerechtvaardigde wens van de consument om een grotere woning te kopen voor zijn gezin, maar van een noodzaak is naar het oordeel van de commissie op dit moment nog geen sprake. Ten slotte is inmiddels circa drie jaar van de bewaartermijn verstreken en heeft de bewaartermijn van vijf jaar mede als doel dat de consument een stabiele financiële positie krijgt en behoudt. Het is nu nog te vroeg om die conclusie te kunnen trekken. Gelet op deze omstandigheden, bestaat er naar het oordeel van de commissie onvoldoende aanleiding om het belang van de consument te laten prevaleren boven het belang van potentiële kredietverstrekkers om kennis te nemen van zijn betaalhistorie en dient de consument nog langer te worden beschermd tegen overkreditering.

3.13 Gezien het voorgaande, valt de belangenafweging uit in het nadeel van de consument. Dit leidt ertoe dat de vordering tot verwijdering van A2-coderingen wordt afgewezen.

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 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 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 2022, 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 het Algemeen Reglement CKI versie 1 januari 2022 en de Algemene Verordening Gegevensbescherming

Relevante bepalingen uit het Algemeen Reglement CKI versie 1 januari 2022

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.

(…)

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 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 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 BKR.*

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:

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 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.

(…)