Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0347

(mr. I.M. Bilderbeek, voorzitter, A.H.J. Alfrink, mr. A.J. van Putten, leden en mr. C.I.S. Dankelman, secretaris)

Datum uitspraak	4 mei 2023
Klacht van	Mevrouw [naam 1] (de consument 1) en de heer [naam 2] (de consument 2), gezamenlijk verder te noemen de consumenten
Tegen	ING Bank N.V. tevens h.o.d.n. WestlandUtrecht Bank, gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Dossiernummer	[nummer 1] en [nummer 2]
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vorderingen afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registraties. De consumenten maken bezwaar tegen de negatieve BKR-registraties in het CKI en verzoeken om verwijdering daarvan. De commissie is van oordeel dat de BKR-registraties onder de gegeven omstandigheden gehandhaafd dienen te worden. Het verzoek tot verwijdering van de negatieve BKR-registraties wordt daarom 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) de klachtformulieren van de consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten; 3) de verweerschriften van de bank; 4) de brief van de consumenten waarin zij kenbaar hebben gemaakt dat zij afzien van repliek.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 30 maart 2023. Op de hoorzitting waren de consumenten aanwezig. Namens de bank was aanwezig mevrouw mr. [naam 3], Center of Expertise BKR.

1.3 De consumenten 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 Op enig moment heeft de consument 2 een betaalrekening (hierna: de betaalrekening) geopend bij de bank. De consument 2 heeft in maart 2004 bij de bank een doorlopend krediet (hierna: het krediet) afgesloten met een limiet van € 30.000,-.

De betaalrekening en het krediet zijn geregistreerd in het Centraal Krediet Informatiesysteem (hierna: CKI) van de Stichting Bureau Krediet Registratie (hierna: Stichting BKR) geplaatst.

2.2 Vanaf eind 2014 is er met regelmaat sprake van ongeoorloofde betalingsachterstanden. Na het versturen van de vooraankondigingen heeft de bank op 4 augustus 2019 bij het krediet en op 18 oktober 2019 bij de betaalrekening een achterstandscodering (A) aan beide registraties laten toevoegen.

2.3 In de periode 2008-2009 hebben de consumenten een woning (hierna: de woning) laten bouwen. Ten behoeve van de financiering van de woning hebben de consumenten bij (een rechtsvoorganger van) de bank een hypothecaire geldlening (hierna: de geldlening) afgesloten. In 2017 hebben de consumenten de woning verkocht. Daarbij is een restschuld van € 122.873,50 ontstaan. De consumenten hebben een betalingsregeling getroffen met de bank en hebben een bedrag van € 8.775,- afgelost.

2.4 Medio 2019 hebben de consumenten een beroep gedaan op het Besluit bijstandverlening voor zelfstandigen (Bbz) en is er door de gemeente aan de consumenten een Bbz-krediet verstrekt van € 90.560,-. Vanuit dit saneringstraject heeft de bank voor het krediet € 4.162,83, voor de betaalrekening € 5,17 en voor de restschuld van de geldlening € 17.212,28 ontvangen. De bank heeft hierbij respectievelijk € 24.706,19, € 1.650,51 en € 96.886.22 afgeboekt. Vervolgens heeft de bank in het CKI bij het krediet, de betaalrekening en de geldlening op 23 december 2019 een bijzonderheidscodering 3 (afboeking van € 250,- of meer) laten registreren. Bij de betaalrekening en de geldlening is tegelijkertijd een einddatum (23 december 2019) gemeld. Bij het krediet is een einddatum per 24 december 2019 geplaatst. De registraties blijven in beginsel voor de duur van vijf jaar nadat bij Stichting BKR de werkelijke einddatum is gemeld zichtbaar op de door haar verstrekte overzichten. Dat betekent in dit geval dat de registraties tot eind december 2024 zichtbaar blijven.

2.5 Nadat de bank het verzoek van de consumenten om de negatieve coderingen bij de registraties te verwijderen heeft afgewezen, hebben de consumenten een klacht bij Kifid ingediend tegen de bank en WestlandUtrecht Bank.

De klacht en vordering

2.6 De consumenten vorderen verwijdering van de negatieve BKR-registraties bij de betaalrekening, het krediet en de geldlening. Aan deze vordering leggen zij ten grondslag dat de onderhavige registraties een onevenredig grote inbreuk maken op hun persoonlijke levenssfeer en in strijd zijn met de beginselen van proportionaliteit en subsidiariteit. De consumenten voeren daartoe het volgende aan:

- De registraties belemmeren de consumenten in het verkrijgen van een hypothecaire geldlening voor de aankoop van een nieuwe woning.

De consumenten huren een woning van een kennis. De verhuurder heeft aangegeven dat hij de woning binnen afzienbare tijd zelf in gebruik wenst te nemen. Zij hebben de mogelijkheden voor een huurwoning onderzocht en die zijn beperkt. Een koopwoning levert de consumenten vele financiële voordelen op en tevens meer zekerheid dan een huurwoning. Gezien de hoogte van hun inkomen komen de consumenten niet in aanmerking voor een sociale huurwoning. Een huurwoning in de vrije sector is door de belemmering van de coderingen ook geen optie. Indien zij moeten wachten tot automatische verwijdering van de negatieve registraties, dan zal het wegens hun leeftijd op dat moment (62 en 60 jaar oud) hoogstwaarschijnlijk lastiger worden om een hypothecaire geldlening te kunnen verkrijgen.

- De betalingsproblemen zijn ontstaan door een ongelukkige samenloop van omstandigheden. De consument 2 was samen met een zakenpartner als ondernemer op fee basis werkzaam voor een vastgoedontwikkelaar en op enig moment bleef zijn opdrachtgever regelmatig in gebreke bij het nakomen van zijn betalingsverplichtingen. Als gevolg hiervan hadden de consumenten bepaalde periodes geen inkomen. De vordering op deze opdrachtgever bedroeg op een bepaald moment € 140.000,-. Kort daarna brak de kredietcrisis uit en dat zorgde voor een daling van het aanbod aan opdrachtgevers. Hier bovenop kwam dat in 2010 de vader van de consument 2 overleed wat een impact had op emotioneel gebied. Om de eindjes aan elkaar te kunnen knopen heeft de consument twee privéopnames verricht uit zijn onderneming, waarbij uitstel werd aangevraagd voor het betalen van belasting. In 2013 werd de zakenpartner van de consument 2 arbeidsongeschikt en hij is in 2015 overleden. Dit had een forse impact op het gestel van de consument 2 en zorgde ervoor dat hij de onderneming alleen moest beheren. In 2018 dienden de consumenten belasting af te dragen over de privéopnames en met de hoge hypotheeklasten zagen zij door de bomen het bos niet meer. Zij zijn noodgedwongen overgegaan tot verkoop van de woning en hebben zich tot de gemeente gewend voor hulp. Met behulp van het Bbz-krediet hebben zij met alle schuldeisers een regeling getroffen. Hierbij hebben zij het maximale gedaan om aan hun betalingsverplichtingen te voldoen.
- Ondanks alle tegenslagen zijn de consumenten tot 2018 erin geslaagd om zelfstandig de lasten te voldoen. Ook zijn zij altijd in contact gebleven met hun schuldeisers.
- De consumenten stellen dat de situatie welke ten grondslag lag aan het ontstaan van de negatieve registraties niet meer aan de orde is. Zij zijn niet aan te merken als risicogeval. De consument 1 heeft een stabiel inkomen uit een vast dienstverband. Daarnaast genieten de consumenten ieder afzonderlijk van inkomsten uit een eigen onderneming en beschikken zij over een spaarsaldo van € 6.000,-. Zij hebben geen problematische schulden of betalingsachterstanden. Het ging hier om een éénmalige situatie. Er is geen sprake van structurele wanbetaling. De consumenten vormen dan ook in geen enkel opzicht een gevaar voor de financiële sector.

Het verweer

2.7 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consumenten. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Waar gaat deze zaak over?

3.1 De commissie stelt voorop dat tussen partijen op zichzelf niet in geschil is dat de coderingen door de bank terecht zijn geplaatst. De consumenten menen echter dat de coderingen in het kader van de belangenafweging dienen te worden verwijderd. De bank heeft dit betwist en voert aan dat er een zwaarwegend belang is bij behoud van de coderingen.

Juridisch kader van de belangenafweging

3.2 Het verzoek van de consumenten met betrekking tot verwijdering van de coderingen moet worden 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.

3.3 De BKR-registratie houdt op grond van artikel 4 lid 1 en lid 2 AVG een verwerking van de persoonsgegevens van de consumenten in. De bank 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 consumenten) zwaarder wegen dan die belangen. De rechtmatigheid van de BKR-registratie berust op deze grondslag.[1] 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.[2]

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

3.4 Er zal dus een belangenafweging moeten plaatsvinden op basis van artikel 21 lid 1 AVG, tussen enerzijds de belangen bij handhaving van de coderingen en anderzijds het belang van de consumenten bij verwijdering daarvan.

De belangenafweging

3.5 In overweging 2.6 hebben de consumenten hun bezwaar tegen het handhaven van de coderingen aangegeven en de voor hun specifieke situatie verband houdende feiten en omstandigheden naar voren gebracht.

3.6 De bank heeft aangevoerd dat het belang van de instandhouding van de coderingen is gelegen in de doelstellingen van het CKI, namelijk bescherming van de consumenten tegen overkreditering en beperking van de financiële risico's voor andere krediet-aanbieders. De bank heeft betoogd dat de registraties gegevens zijn die niet lichtvaardig mogen worden gewist. Alleen in die gevallen dat sprake is van uitzonderlijke en bijzondere omstandigheden kan besloten worden om een BKR-registratie aan te passen of te verwijderen. Verder heeft de bank aangevoerd dat de bewaartermijn van vijf jaren als bedoeld in het reglement CKI er niet voor niets is en onder meer de aandacht gevestigd op de uitkomsten van onderzoeken uit Schulden Monitor 2021 van Stichting BKR, waarin te lezen valt dat veel mensen na oplossing van eerdere betalings-problemen opnieuw in financiële problemen komen. Daarbij heeft de bank mee-gewogen dat sinds 2014 vrijwel voortdurend sprake is geweest van betalings-achterstanden. Ondanks vele berichten en waarschuwingen heeft het lange tijd geduurd voordat de consumenten hulp hebben gezocht. Ook heeft de bank meegewogen dat de huidige financiële situatie van de consumenten een rechtstreeks gevolg is van de substantiële afboekingen door de bank (totaal meer dan € 100.000,-) maar ook door andere schuldeisers en het relatief kort geleden is dat de bewaartermijn van vijf jaar is aangevangen. De bank begrijpt de wens van de consumenten een woning aan te willen kopen. Echter, het feit dat zij deze wens hebben, brengt daarmee geen belang tot stand wat zwaarwegender is dan het belang van de financiële sector bij behoud van de registraties van de consumenten.

3.7 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 consumenten. De verzoeken van de consumenten worden dan ook afgewezen. Daarbij overweegt de commissie het volgende.

3.8 Positief weegt voor de consumenten dat zij de schuldenproblematiek achter zich hebben gelaten, (recent) geen andere schulden hebben laten ontstaan en voldoende inkomen genereren. Ook is positief dat zij altijd in contact zijn gebleven met hun schuldeisers en alles op alles hebben gezet om een faillissement te voorkomen.

De commissie ziet in dat de situatie waarin zij verkeerden heel zwaar is geweest en zij in die zin hun verantwoordelijkheid hebben getoond. De schuldenproblematiek was echter van grote omvang en heeft lang aangehouden, waarbij meerdere schuldeisers betrokken waren. De commissie realiseert zich dat de consumenten mede door zakelijke omstandigheden in deze problematische schuldensituatie terecht is gekomen. Deze omstandigheden liggen echter wel in hun risicosfeer. Voorts is daarbij van belang dat meerdere schuldeisers aanzienlijke bedragen hebben moeten afboeken en de consumenten mede door deze substantiële afboekingen in een financieel stabielere situatie zitten.

3.9 Verder heeft de commissie meegewogen dat van een duurzame financiële stabiele inkomenssituatie onvoldoende is gebleken. De consument 1 is in loondienst waaruit zij een vast inkomen genereert en daarbovenop een inkomen uit eigen onderneming geniet. De consument 2 heeft zijn zaken als ondernemer voortgezet. Uit de in deze procedure overgelegde jaarcijfers van het bedrijf van de consument 2 volgt dat de onderneming in 2021 een negatief resultaat behaalde van € 16.374,- en de prognose voor 2022 toont een positief resultaat van € 8.523,32. Ondanks eventuele negatieve effecten van de coronacrisis is op basis van deze overgelegde cijfers een duurzame financiële stabiele inkomenssituatie voor de commissie niet evident. Ook is van belang dat het saneringskrediet nog niet is afgelost.

3.10 De commissie begrijpt het belang dat de consumenten hebben bij verwijdering van de negatieve registraties, gezien de beperkte pensioenvoorzieningen die de consumenten nog hebben en de invoelbare wens om deze zware periode achter zich te laten, maar ziet gelet op het voorgaande geen aanleiding het belang van de consumenten op dit moment te laten prevaleren boven het belang van potentiële kredietverstrekkers om kennis te kunnen nemen van de betaalhistorie van de consumenten en dienen de consumenten nog langer te worden beschermd tegen overkreditering. De belangenafweging valt uit in het nadeel van de consumenten. De vordering tot verwijdering van de coderingen wordt daarom afgewezen.

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 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 wet- en regelgeving

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Artikel 4

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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.