Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0600
(mr. A.J. van Putten, voorzitter, mr. I.M. Bilderbeek, A.H.J. Alfrink, leden en mr. P. Meijer, secretaris)

Datum uitspraak	31 juli 2023
Klacht van	de heer [naam 1] (consument I) en mevrouw [naam 2] (consument II), verder gezamenlijk te noemen de consumenten
Tegen	Next Finance B.V., gevestigd te Zwolle, verder te noemen de kredietverstrekker
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering gedeeltelijk toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en het reglement CKI

Samenvatting

BKR. Belangenafweging. De consumenten maken bezwaar tegen de registraties in het CKI en verzoeken om verwijdering daarvan. De commissie is van oordeel dat de achterstands-registraties (A) technisch niet juist zijn en daarom verwijderd moeten worden. De bijzonderheidscoderingen zijn terecht geplaatst. Het belang van de kredietverstrekker bij het in stand houden van deze registraties weegt zwaarder dan het belang van de consumenten bij het verwijderen van deze registraties. De vorderingen worden gedeeltelijk toegewezen.

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 consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten; 3) het verweerschrift van de kredietverstrekker; 4) de repliek van de consumenten en 5) de dupliek van de kredietverstrekker

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 consumenten en de kredietverstrekker 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 of omstreeks 13 mei 1998 heeft de consument II een aandelenleaseovereenkomst (verder: krediet I) gesloten met de rechtsvoorganger van Dexia Bank Nederland B.V. (verder: Dexia) te weten Legio-Lease B.V. (verder: Legio-Lease) voor een totaal overeengekomen leasesom van (omgerekend) € 45.757,-.

Op of omstreeks 26 oktober 2000 heeft de consument I een aandelenlease-overeenkomst (verder: krediet II) gesloten met Legio-Lease voor een totaal overeengekomen leasesom van € 9.165,47. In 2003 zijn er betalingsachterstanden ontstaan op beide kredieten. De achterstand op krediet II is op 27 oktober 2003 geregistreerd in het Centraal Krediet Informatiesysteem (verder: CKI) van Stichting BKR (verder: BKR). De achterstand op krediet I is op 29 december 2003 geregistreerd in het CKI van BKR.

2.2 Omdat de consumenten hun betalingsachterstanden niet op tijd hebben ingelopen zijn de aandelenleaseovereenkomsten door de rechtsopvolger van Legio-Lease, Dexia, in 2005 beëindigd en zijn de uitstaande kredietsaldi opgeëist. Vervolgens zijn de vorderingen op de consumenten gecedeerd door Dexia aan Varde Investments Limited (verder: Varde Investments). Varde Investments is een juridische procedure gestart tegen de consumenten. De vorderingen van Varde Investments zijn door de rechter (gedeeltelijk) toegewezen in overeenstemming met de Duisenbergregeling. De executoriale vorderingen zijn vervolgens gecedeerd aan de kredietverstrekker.

2.3 Op enig moment hebben de consumenten zich bij de gemeente [plaatsnaam] aangemeld voor schuldhulpverlening. De kredietverstrekker heeft haar vorderingen bij de gemeente [plaatsnaam] aangemeld en is uiteindelijk akkoord gegaan met een afkoopvoorstel. Op 27 september 2022 is de schuldhulpverlening voor de consumenten beëindigd. De kredietverstrekker heeft een groot deel van de vorderingen kwijtgescholden. Op 27 september 2022 is er, in verband met het beëindigen van de schuldhulpverlening en de kwijtschelding van een deel van de vorderingen, voor beide kredieten een bijzonderheidcode “3” geplaatst in het CKI en een einddatum.

2.4 In augustus 2022 hebben de consumenten de kredietverstrekker verzocht om de registraties bij BKR te verwijderen. Omdat de kredietverstrekker het verzoek tot verwijdering van de registraties heeft afgewezen hebben de consumenten hun klacht voorgelegd aan de geschillencommissie van Kifid.

De klacht en vordering

2.5 De consumenten stellen dat hun belang bij het verwijderen van de BKR-registraties dusdanig zwaarwegend is dat de registraties verwijderd moeten worden.

Zij hebben hiertoe het volgende aangevoerd:

- De consumenten nemen verantwoordelijkheid voor het ontstaan van de achterstand. Toen de consumenten de problemen wilden oplossen kwamen zij echter "in de greep van de deurwaarders". Hierdoor is de situatie verergerd, wat er uiteindelijk toe heeft geleid dat de consumenten met hun gezin uit hun huis gezet zijn. Uiteindelijk zijn de consumenten in de schuldhulpverlening terecht gekomen en hebben zij vijf jaar lang maximale inspanning geleverd om zo veel mogelijk van hun schuld af te lossen. Na deze vijf jaar dachten zij een nieuwe frisse start te kunnen maken, maar door de BKR-registraties is dit niet mogelijk.
- De consument II kampt met zware depressies door de financiële problemen die het gezin heeft gehad. De consumenten en hun gezin zijn zes maanden dakloos geweest. Vervolgens zijn zij geplaatst in het huis waar zij nu in wonen. De consument II kan pas gezond worden als zij verhuizen zodat zij kan loskomen van de herinneringen die het huis oproept. De consument II haat het huis en alles waar het voor staat. Aangezien huren bijna niet mogelijk is in Nederland, hebben de consumenten een hypothecaire geldlening nodig om te kunnen verhuizen.

Het verweer

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

3. De beoordeling

Waar het om gaat

3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de kredietverstrekker gehouden is de BKR-registraties van de consumenten te verwijderen. De commissie is van oordeel dat de kredietverstrekker de achterstandsregistraties (A) dient te verwijderen, maar niet gehouden kan worden ook de bijzonderheidscoderingen te verwijderen. Zij licht dit oordeel als volgt toe.

De technische juistheid van de registraties

3.2 Ingevolge artikel 39 van het Algemeen reglement CKI (te vinden in de bijlage bij deze uitspraak), is de kredietverstrekker verplicht om de consumenten, indien zich een achterstand dreigt voor te doen, van te voren te waarschuwen dat het niet betalen leidt tot het melden van een achterstand (A) bij BKR (het verzenden van een zogenaamde vooraankondiging). De kredietverstrekker heeft, hoewel hierom in de procedure is verzocht, niet aangetoond dat er een vooraankondiging aan de consumenten gestuurd is, dan wel de consumenten op andere wijze van te voren zijn gewaarschuwd voor de registratie van de achterstanden bij BKR.

De commissie is dan ook van oordeel dat de achterstandsregistraties (A) technisch niet juist zijn en daarom verwijderd moeten worden.

3.3 Voor de registratie van een bijzonderheidscode is geen vooraankondiging vereist (zie artikel 13 lid 4 van het Algemeen reglement CKI). De registraties van de code "3" op naam van beide consumenten zijn dan ook technisch juist. Gelet op het voorgaande en hetgeen in overweging 3.2 is opgenomen, zal de commissie in het vervolg alleen deze bijzonderheidsregistraties betrekken in de beoordeling.

Het juridisch kader voor de registraties van persoonsgegevens in het CKI van Stichting BKR

3.4 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.

3.5 De BKR-registraties houden op grond van artikel 4, onder 1 en 2, AVG een verwerking van de persoonsgegevens van de consumenten in. Artikel 6 lid 1 AVG bepaalt dat verwerking van persoonsgegevens alleen is toegestaan als tenminste aan één van de in dat artikel genoemde voorwaarden is voldaan. De rechtmatigheid van de BKR-registraties 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 (hier: de kredietverstrekker) of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd – de privacybelangen van de betrokkene (hier: de consumenten) zwaarder wegen dan die belangen.

3.6 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. 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.

3.7 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 consumenten bij verwijdering daarvan.

De afweging van de belangen van de consumenten en de kredietverstrekker

3.8 De belangen van de consumenten bij verwijdering van de BKR-registraties zijn weergegeven in overweging 2.5.

3.9 De kredietverstrekker heeft aangevoerd dat, teneinde de bescherming van de consumenten tegen overkreditering en problematische schulden te garanderen, het essentieel is dat gegevens over kredietovereenkomsten en eventuele achterstanden enige tijd (in beginsel vijf jaren) bewaard blijven. Indien de BKR-coderingen direct na het herstel van de achterstand verwijderd zouden worden, heeft een kredietaanbieder onvoldoende informatie om de consumenten te kunnen beschermen tegen overkreditering. De kredietverstrekker meent dat er sprake is van terechte registraties en stelt dat de consumenten te weinig relevante gegevens over de bijzondere individuele omstandigheden hebben aangeleverd, waardoor er geen zorgvuldige belangenafweging kan worden gemaakt.

3.10 De consumenten hebben uiteen gezet dat het moeten blijven wonen in de huidige woning zeer zwaar op hen en met name de consument II drukt. De consumenten hebben de situatie van de consument II, en daarmee het belang, echter, ondanks verschillende verzoeken van de geldverstrekker hiertoe, op geen enkele wijze onderbouwd. Daarom kan de commissie die omstandigheden niet als zodanig meewegen.

3.11 Verder speelt mee dat er sprake is geweest van een langdurig en moeizaam incassotraject en een uiteindelijke kwijtschelding van een groot deel van de vorderingen van de kredietverstrekker. Daarnaast hebben de consumenten pas kort, namelijk minder dan een jaar geleden, de schuldhulpverlening voltooid. Er is te weinig tijd verstreken om vast te kunnen stellen dat de consumenten zich in een financieel stabiele situatie bevinden.

3.12 Alhoewel de commissie begrijpt dat de consumenten met hun gezin graag een nieuwe start maken in een andere woning, maar door de registraties hierin worden belemmerd, is er op dit moment onvoldoende reden om het belang van de consumenten te laten prevaleren boven het belang van potentiële kredietverstrekkers om kennis te kunnen nemen van de betaalhistorie van de consumenten. De commissie wijst het verzoek tot een vroegtijdige verwijdering van de registraties dan ook af.

3.13 Tot slot merkt de commissie op dat, hoewel het op dit moment te vroeg is om de registraties te verwijderen, het de consumenten vrij staat om op een later moment de kredietverstrekker weer te verzoeken een belangenafweging te maken. Het is niet uitgesloten dat de kredietverstrekker een andere afweging maakt als een langere periode van de bewaartermijn is verstreken en de consumenten dan kunnen aantonen dat zij (nog) financieel stabiel zijn en er een aantoonbaar zwaarwegend belang is bij verwijdering van de registraties.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de kredietverstrekker de achterstandsregistraties (A) op naam van beide consumenten verwijdert uit het CKI binnen twee weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd. De commissie wijst de vorderingen voor het overige 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 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.

11 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 februari 2023 (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.
2. De zakelijke klant meldt aan Stichting BKR:
   a. De gegevens uit de overeenkomste n de wijzigingen die zich tijdens de duur van de overeenkomst voordoen
   b. Achterstanden, herstelmeldingen en bijzonderheden die zich tijdens de overeenkomst voordoen;
   c. De beëindiging van de overeenkomst

   Artikel 9 lid 2 en 3 en artikel 15 lid 1 en lid 2 van dit Reglement zijn van toepassing

(…)

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.
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.