Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0949

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

Klacht ontvangen op	15 februari 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	Arrow Global Investments Holdings Benelux B.V., gevestigd te Amersfoort, verder te noemen Arrow
Datum uitspraak	9 november 2022
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering deels toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registraties. Technische juistheid coderingen 2 en 3. Belangenafweging.
Anders dan door de consument is aangevoerd is geen vooraankondiging vereist voor het laten plaatsen in het CKI van de bijzonderheidscode 2. Deze codering is technisch juist. Wat de technische juistheid van de bijzonderheidscode 3 betreft is de commissie met de consument van oordeel dat daaraan een verkeerde einddatum is gekoppeld. De datum van het vonnis van de rechtbank waarbij de schone lei verklaring is uitgesproken dient als eind-datum te worden gemeld. Dit onderdeel van de vordering wordt daarom toegewezen.

Wat de belangenafweging betreft is de commissie van oordeel dat het belang van Arrow bij handhaving van de registraties zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering daarvan. Dit onderdeel van de vordering wordt dus afgewezen.

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 Arrow; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van Arrow.

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 in 2007 bij de rechtsvoorganger van Arrow (Neckermann) een doorlopend krediet (hierna: krediet) afgesloten waarmee de aankoop van diverse goederen zijn gefinancierd.

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 Arrow, worden geregeld in het Algemeen Reglement CKI (hierna: reglement CKI).[1]

2.3 Op een gegeven moment zijn er betalingsachterstanden ontstaan. Arrow heeft op 22 mei 2008 een achterstandscodering (A) in het CKI laten plaatsen en de bijzonderheidscodering 2 (opeising).

2.4 Op 28 mei 2018 is de consument toegelaten tot de wettelijke schuldsaneringsregeling (hierna ook: WSNP). In het vonnis van de rechtbank van 27 mei 2021 staat dat de schuldsanering eindigt zodra de slotuitdelingslijst verbindend is. Ook staat in dat vonnis dat de consument aan haar verplichtingen voortvloeiend uit het schuldsaneringstraject heeft voldaan en haar een schone lei verklaring wordt verleend.

2.5 In het CKI is aan de bijzonderheidscodering 3 (afboeking vordering van € 250,- of meer) als werkelijke einddatum gekoppeld 20 juli 2021, de datum waarop de slotuitdelingslijst verbindend werd.

2.6 Vesting heeft als professioneel gemachtigde van Arrow in deze procedure laten weten de A-code uit het CKI te hebben laten verwijderen omdat de verstuurde vooraankondiging niet kan worden overgelegd.

De klacht en vordering

2.7 De consument vordert dat de registraties worden verwijderd omdat zij daardoor belemmerd wordt in het verkrijgen van een financiering voor een aan te kopen woning. Ook lukt het haar vanwege die registraties niet om een andere woning te huren. Verhuurders willen dat een kredietoverzicht van de registraties wordt overgelegd en wijzen na bestudering van dat overzicht de consument vervolgens af. De consument heeft belang bij andere woonruimte. Haar huidige appartement is klein en gelegen in een onrustige buurt. De consument die ook nachtdiensten draait komt niet aan haar rust toe.

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

2.8 De consument heeft verder gesteld dat zij geen opeisingsbrief heeft ontvangen en dat daarom de bijzonderheidscode 2 moet worden verwijderd. Ook is de einddatum die aan de bijzonderheidscodering 3 is gekoppeld onjuist, aldus de consument. Dit moet de datum zijn van het vonnis (27 mei 2021) waarbij de schone lei verklaring werd verleend.

2.9 Verder is door de consument aangevoerd dat zij vanuit het buitenland als tiener in Nederland is aangekomen, is uitgehuwelijkt maar dat dat huwelijk geen stand hield. De consument is daarop elders gaan wonen en heeft in die periode diverse kredieten afgesloten. Op een gegeven moment zijn er betalingsproblemen ontstaan.

2.10 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 met een schone lei verklaring.

2.11 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 betalings-achterstanden.

2.12 De consument heeft tot slot nog aangevoerd gedupeerde te zijn geworden van de Toeslagenaffaire maar op dit moment niet in staat te zijn daarover onderliggende stukken in te sturen.

Het verweer

2.13 Arrow 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 stelt vast dat de A-code inmiddels uit het CKI is verwijderd zodat de vraag beantwoord moet worden of en op welke gronden de resterende coderingen 2 en 3 moeten worden verwijderd. De commissie oordeelt als volgt.

Bijzonderheidscode 2

3.2 De commissie stelt voorop dat Arrow volgens het reglement CKI als zakelijke klant verplicht is om van bepaalde feiten melding te maken bij Stichting BKR. Zo is Arrow verplicht om de in de portefeuille aanwezige in Nederland lopende overeenkomsten te melden en actueel te houden.[2]

[2] Artikel 10 lid 1 reglement CKI.

Als een betrokkene (in dit geval de consument) niet aan haar betalingsverplichtingen op grond van een overeenkomst voldoet, is Arrow ook verplicht dit bij Stichting BKR te melden. In zo'n geval wordt een achterstandscode A gemeld.[3] 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 Vast staat dat vanwege de verstrekking van het krediet aan de consument de registratie daarvan in het CKI is gerechtvaardigd.

3.4 Wat de technische juistheid van de opeisingscode (2) betreft is de commissie van oordeel dat deze technisch juist is. Zoals in het reglement CKI is bepaald is een vooraankondiging voor deze codering niet vereist.[7] Dit betekent dat het registreren van de bijzonderheidscode 2 gerechtvaardigd is.

Werkelijke einddatum bijzonderheidscode 3

3.5 Met de consument is de commissie van oordeel dat aan de bijzonderheidscode 3 de datum van het vonnis waarbij de schone lei is verleend als werkelijke einddatum moet worden gekoppeld. Op dat moment is immers de opgelegde periode van de schuldsanering van (in dit geval) 3 jaar afgerond[8]. De bewaartermijn van 5 jaar begint daarom te lopen vanaf het moment dat de rechtbank vonnis wijst en de schone lei verklaring uitspreekt. Dit betekent dat de aan deze code gekoppelde einddatum moet worden aangepast naar 27 mei 2021. Dit onderdeel van de vordering wordt toegewezen.

Belangenafweging

3.6 Aangezien de consument van mening is dat de coderingen moeten worden verwijderd omdat haar belangen zwaarder dienen te wegen dan de belangen van Arrow 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).

---

3 Artikel 12 lid 1 onder a reglement CKI.
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 13 lid 4 reglement CKI.
8 Artikel 349a Faillissementswet.

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. Arrow 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 registraties toegelicht en de voor haar specifieke situatie verband houdende feiten en omstandigheden naar voren gebracht, zoals weergegeven in de overwegingen 2.7 tot en met 2.12.

3.10 Arrow 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. Arrow 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 vervroegd. De verhuiswens van de consument is wat dat betreft van onvoldoende gewicht. Daarbij komt dat de bewaartermijn vrij recent is ingegaan en er meer negatieve coderingen aan de naam van de consument zijn gekoppeld. Toekomstige kredietverstrekkers dienen van deze betaalhistorie op de hoogte te zijn, aldus Arrow. Dertien jaar na het ontstaan van de achterstand in 2008 heeft de consument niet meer dan € 50,- voldaan, hetgeen niet in het voordeel van de consument spreekt. De restantvordering van € 2.200,- is afgeboekt. Uit het WSNP-traject heeft Arrow geen uitkering gekregen.

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

Alhoewel Arrow betreurt dat vanwege persoonlijke omstandigheden betalingsproblemen zijn ontstaan, leidt dit niet tot verminderde verwijtbaarheid aan de kant van de consument. Dat de huidige financiële situatie van de consument stabiel zou zijn is onvoldoende gebleken. Dit is niet enkel en alleen uit het hebben van inkomen af te leiden. Daarvoor dient ook inzage te worden geboden in de uitgaven, eventuele schulden en financiële reserves.

3.11 De commissie is van oordeel dat Arrow met hetgeen hiervoor onder 3.10 is overwogen voldoende heeft aangetoond dat de door haar genoemde belangen dwingende gerechtvaardigde gronden opleveren om de registraties op dit moment in stand te houden en in dit geval het belang van Arrow 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 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 recent is afgerond. Daarbij is uit het feit dat de consument recent (sinds 2021) een eigen onderneming drijft en daaruit inkomsten geniet, niet af te leiden dat haar financiële situatie stabiel is. Hiernaast is het ook relevant om te weten of er buffers zijn opgebouwd waaruit een verhuizing als ook onvoorziene uitgaven kunnen worden betaald. Dat die buffers er zijn is niet gesteld of anderszins gebleken. Verder doet een eventuele financiële stabiliteit niet af aan het feit dat de problemen in het verleden dusdanig zijn geweest dat potentiële kredietverstrekkers er belang bij hebben om kennis te nemen van de betaalhistorie. Ook weegt mee dat pas een relatief korte periode van de bewaartermijn van 5 jaar verstreken is. In de komende periode zal derhalve moeten uitwijzen of de consument financieel voldoende stabiel blijft. Gelet op dit alles acht de commissie het van belang dat de consument nog enige tijd tegen overkreditering wordt beschermd.

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 tot een vroegtijdige verwijdering van de bijzonderheidscodes 2 en 3 dan ook af.

4. De beslissing

De commissie**:**

- beslist dat Arrow binnen twee weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd de werkelijke einddatum ter zake de 3-codering dient te laten wijzigen naar 27 mei 2021;
- wijst de vordering voor het overige af.

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.

(…)

KiFiD

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.