Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0085

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

Klacht ontvangen op	29 augustus 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	31 januari 2023
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registraties. Belangenafweging. De consument maakt bezwaar tegen de registraties en vordert verwijdering daarvan. De commissie is na afweging van de belangen van partijen van oordeel dat de belangen van de bank bij handhaving van de registraties zwaarder moeten wegen dan de belangen van de consument bij verwijdering ervan. De vordering van de consument 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) 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 heeft destijds bij de bank een studentenkrediet in de vorm van een doorlopend krediet van € 4.500,- afgesloten. Op 15 mei 2002 heeft de bank dit doorlopend krediet (verder: krediet) op naam van de consument in het Centraal Krediet Informatiesysteem (hierna: CKI) van Stichting Bureau Krediet Registratie (hierna: BKR) laten registreren.

De rechten en verplichtingen die gelden tussen BKR en haar zakelijke klanten, waaronder de bank, worden geregeld in het Algemeen Reglement CKI (hierna: reglement CKI).[1]

2.2 Hiernaast hield de consument bij de bank een betaalrekening aan waarop een ongeoorloofde roodstand is ontstaan. Vanwege de aanhoudende roodstand konden de maandtermijnen van het krediet niet geïncasseerd worden. De bank heeft vervolgens op 1 oktober 2009 na het versturen van een zogenoemde vooraankondiging een achterstandscode A in het CKI laten registreren.

2.3 De bank heeft per brief van 19 oktober 2011 de vordering opgeëist. De bank heeft vervolgens de incasso van de vordering aan haar incassopartner overgedragen. De bank heeft op 10 april 2012 de bijzonderheidscode 3 (afboeking van meer dan € 250,-) in het CKI laten plaatsen.

2.4 Vanaf 2015 worden diverse betalingsregelingen afgesproken en in de daarop volgende jaren aangepast rekening houdend met de financiële mogelijkheden van de consument. In 2019 accepteert de bank het betalingsaanbod tegen finale kwijting van de consument.

2.5 Nadat de bank het verzoek van de consument om de registraties te verwijderen afwees, heeft de consument zijn klacht daarover bij het Kifid ingediend.

2.6 De bank heeft gedurende deze procedure alsnog de aan de opeising gekoppelde code (2) per 19 oktober 2011 in het CKI laten registreren en de datum van de geregistreerde bijzonderheidscode 3 aangepast naar 27 mei 2019.

De klacht en vordering

2.7 De consument maakt bezwaar tegen de BKR-registraties en vordert verwijdering daarvan. De consument heeft daartoe de volgende argumenten aangevoerd.

- De consument heeft het krediet afgesloten voor het volgen van een studie om zijn toekomstperspectief te verbeteren. Hij kon echter niet aan zijn betalings-verplichting voldoen omdat zijn studiefinanciering daarvoor onvoldoende was. De bank had deze betalingsproblemen kunnen voorzien, aldus de consument. Het is om die reden dat de belangenafweging ten voordele van de consument dient uit te vallen zoals hierover eerder door de Geschillencommissie Bureau Krediet Registratie is geoordeeld, zie daarvoor nr. 21.03 van 16 februari 2021 (rechts-overweging 3.6).

[1] De relevante passages uit het reglement CKI staan in de bijlage bij deze uitspraak.

- De duur van de betalingsachterstand is terug te voeren op persoonlijke problemen te weten onder meer de echtscheidingsprocedure van zijn ouders. Die situatie was van invloed op zijn betaalgedrag.
- Na afronding van zijn studie beschikt de consument over een vaste baan en verdient goed. De consument verwijst naar de overgelegde rekeningafschriften over de periode februari tot en met april 2022 met daarop informatie over zijn loon, de betaalde huur en de daarmee samenhangende lasten.
- De consument heeft een woning in het buitenland met een financiering kunnen aankopen. Op die financiering lost hij af.
- Er zijn geen problematische schulden meer. Dit volgt ook uit de actuele informatie van het CKI.
- De consument bewoont thans een huurwoning. Hij wil echter verhuizen omdat hij woont in een buurt die niet kindvriendelijk is en dat acht hij niet in het belang van zijn dochter.
- De consument kon in mei 2022 een huis kopen maar kreeg daarvoor geen financiering vanwege de registraties. Die woning is nu € 50.000,- meer waard. Door de afwijzing van het verwijderingsverzoek loopt de consument deze waardestijging mis en leidt hij schade.
- De consument heeft met de hulp van een gemachtigde (tegen betaling) geprobeerd de registraties te verwijderen. Pas na 3 maanden ontving de consument de negatieve beslissing van de bank; de redenen voor deze afwijzing zijn voor hem onduidelijk.
- Van de bewaartermijn is 3,5 jaar al verstreken. Een andere kredietverstrekker (die gebruik maakt van dezelfde incassopartner) heeft het verwijderingsverzoek van de consument wèl gehonoreerd. Het is de consument niet duidelijk waarom de bank niet wil meewerken.

Het verweer

2.8 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 gaat het in deze zaak om?

3.1 De commissie zal dienen te oordelen over de vraag of de bank de aan de naam van de consument gekoppelde BKR-registraties vroegtijdig moet verwijderen. De commissie is van oordeel dat de bank hiertoe niet verplicht is en licht dit oordeel hieronder toe.

3.2 De commissie merkt in algemene zin op dat partijen het erover eens zijn dat de registraties technisch juist zijn zoals ook is gebleken uit de door de bank ter zake ingestuurde brieven waaronder de vooraankondiging.

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

3.3 Het verzoek van de consument om verwijdering van de registraties moet worden beoordeeld op grond van de bepalingen van de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG).[2] De commissie neemt daarbij het volgende als uitgangspunt.

3.4 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 verwerkingsverantwoordelijke. 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.

3.5 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]

3.6 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 de belangen van de consument bij verwijdering daarvan.

Belangenafweging

3.7 De door de consument aangevoerde belangen zijn hiervoor onder 2.7 opgenomen. De bank heeft hiertegen verweer gevoerd en gewezen op de langdurige achterstanden en de moeite die de incassopartner heeft moeten doen om met de consument in contact te komen. De bank heeft dit als volgt toegelicht.

[2] De relevante bepalingen uit de AVG staan in de bijlage bij deze uitspraak.
[3] Hoge Raad 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814.

3.8 Pas in oktober/november 2014 kwam telefonisch contact tot stand en vertelde de consument dat hij niets kon betalen omdat hij geen inkomen had en zijn totale schuld ongeveer € 80.000,- bedroeg. Ook in 2016 vertelde de consument dat er naast de bank nog meer schuldeisers waren. Verder vertelde de consument toen niet over eigen inkomen te beschikken en de betalingsregeling met de bank met het inkomen van zijn partner werd betaald. De betalingsregeling van € 100,- per maand werd op verzoek van de consument in 2018 (hij beschikte toen over een eigen zaak) verhoogd naar € 200,-. Het betalingsvoorstel van de consument om de vordering tegen finale kwijting af te kopen accepteerde de bank in 2019. De bank stelt zich voorts op het standpunt dat uit de verklaringen van de consument niet blijkt dat zijn financiële situatie stabiel is. Alhoewel de wens van de consument een hypothecaire financiering af te sluiten begrijpelijk is, vormt dit (gelet op de in deze zaak aangedragen feiten en omstandigheden) geen reden om de terecht geplaatste coderingen te verwijderen, aldus de bank.

3.9 Hiernaast stelt de bank dat de registraties alleen dan vroegtijdig kunnen worden verwijderd als er sprake is van uitzonderlijke en bijzondere omstandigheden. De bank is van mening dat hiervan geen sprake is. Verder wijst de bank erop dat de bewaartermijn van 5 jaar een redelijke termijn is. De consument en de bank dienen beschermd te worden tegen overkreditering. De bank acht het voorts in het belang van de financiële sector dat informatie kan worden ingewonnen over het kredietverleden van de consument zodat die informatie bij een financieringsaanvraag en het bepalen van kredietrisico's meegewogen kan worden.

3.10 De bank is van mening dat de consument geen (vermogens)schade heeft geleden; de consument heeft die schade niet onderbouwd en dus staat die schade niet vast. En ook omdat de gestelde schade niet het gevolg is van een onterechte registratie.

3.11 De commissie is van oordeel dat de bank hiermee heeft aangetoond dat in dit geval haar belangen dwingende gerechtvaardigde gronden opleveren om de registraties nu nog in stand te houden. Hiervoor wordt het volgende overwogen.

3.12 De commissie begrijpt dat de consument belang heeft bij verwijdering van de registraties maar is op dit moment van oordeel dat de argumenten van de consument minder zwaar dienen te wegen dan de belangen van de bank bij een correcte weergave van de kredietthistorie van de consument.

3.13 Allereerst staat vast dat de consument lange tijd niet aan zijn betalingsverplichtingen kon voldoen. Dat de oorzaak hiervan mede zou liggen in de gestelde persoonlijke omstandigheden is, hoe vervelend ook, een omstandigheid die de bank niet kan worden aangerekend maar binnen de risicosfeer van de consument valt. Hiernaast wordt de stelling van de consument dat de oorzaak van de financiële problemen terug te voeren zou zijn op het verstrekkingenbeleid van de bank niet ondersteund door de stukken.

Zo staat niet vast dat de consument op het moment van de verstrekking over een heel beperkt inkomen beschikte. Bovendien zijn de achterstanden pas 7 jaar na de verstrekking ontstaan.

3.14 Over de financiële stabiliteit van de consument overweegt de commissie dat uit de aangereikte informatie over zijn inkomenssituatie, niet volgt dat zijn financiële situatie nu stabiel is. De consument heeft niet weersproken hetgeen door de bank over zijn de schuldenlast en zijn inkomenspositie is aangevoerd, zie hiervoor onder 3.8. Daarbij heeft de consument geen verifieerbare informatie verstrekt over de afwikkeling van die forse schuldenlast. Zijn verwijzing naar het CKI is daartoe onvoldoende omdat immers niet alle schulden of betalingsachterstanden in het CKI worden geregistreerd. De inmiddels verstreken bewaartermijn, de stelling van de consument dat een andere kredietverstrekker wel bereid was de negatieve registraties te verwijderen of de verwerkingsduur van het verwijderingsverzoek door de bank, maakt dit niet anders.

3.15 Alhoewel de commissie begrijpt dat de consument nu een woning wil kopen maar vanwege de registraties daarin wordt belemmerd, is er op dit moment onvoldoende reden om zijn belang zwaarder te laten wegen dan het belang van de bank tot handhaving van de registraties. Niet is komen vast te staan dat de huidige woonsituatie van de consument onhoudbaar is en de bewaartermijn niet kan worden afgewacht.

3.16 De commissie acht het van belang dat de consument langer wordt beschermd tegen overkreditering en dat potentiële kredietverstrekkers bij het beoordelen van een kredietaanvraag kennis kunnen nemen van zijn krediethistorie.

3.17 De door de consument gestelde (vermogens)schade behoeft de bank niet te vergoeden. Die schade is niet aangetoond of anderszins gebleken en niet terug te voeren op onterechte registraties van de bank.

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 wet- en regelgeving

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Artikel 4 AVG

Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:

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

(…)

Artikel 5 AVG

1. Persoonsgegevens moeten:
   a) worden verwerkt op een wijze die ten aanzien van de betrokkene rechtmatig, behoorlijk en transparant is („rechtmatigheid, behoorlijkheid en transparantie");
   b) voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden worden verzameld en mogen vervolgens niet verder op een met die doeleinden onverenigbare wijze worden verwerkt; de verdere verwerking met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden wordt overeenkomstig artikel 89, lid 1, niet als onverenigbaar met de oorspronkelijke doeleinden beschouwd („doelbinding");
   c) toereikend zijn, ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt („minimale gegevensverwerking");
   d) juist zijn en zo nodig worden geactualiseerd; alle redelijke maatregelen moeten worden genomen om de persoonsgegevens die, gelet op de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, onjuist zijn, onverwijld te wissen of te rectificeren („juistheid");
   e) worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen niet langer te identificeren dan voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt noodzakelijk is; persoonsgegevens mogen voor langere perioden worden opgeslagen voor zover de persoonsgegevens louter met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden worden verwerkt overeenkomstig artikel 89, lid 1, mits de bij deze verordening vereiste passende technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om de rechten en vrijheden van de betrokkene te beschermen („opslagbeperking");
   f) door het nemen van passende technische of organisatorische maatregelen op een dusdanige manier worden verwerkt dat een passende beveiliging ervan gewaarborgd is, en dat zij onder meer beschermd zijn tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking en tegen onopzettelijk verlies, vernietiging of beschadiging („integriteit en vertrouwelijkheid").
2. De verwerkingsverantwoordelijke is verantwoordelijk voor de naleving van lid 1 en kan deze aantonen („verantwoordingsplicht").

Artikel 6 AVG

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

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

(…)

Artikel 17 AVG

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

(…)

Artikel 21 AVG

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

(…)

Algemeen Reglement CKI versie 1 januari 2022 (Reglement CKI)

Artikel 3 Reglement CKI

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

(…)

Artikel 10 Reglement CKI

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

(…)

Artikel 11 Reglement CKI

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

Artikel 12 Reglement CKI

1.

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

(…)

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

3.
   a) Indien tegelijkertijd met het ongedaan maken van de achterstand de gehele overeenkomst wordt beëindigd, dan meldt de zakelijke klant de beëindiging (werkelijke einddatum) bij Stichting BKR.
   b) Wordt de overeenkomst na het ongedaan maken van de achterstand niet beëindigd, dan meldt de zakelijke klant een herstelcode (H).

Artikel 13 Reglement CKI

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

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

2. Combinaties van bijzonderheidscodes zijn mogelijk.
3. Indien de consument na finale kwijting alsnog de volledige vordering heeft voldaan, wordt de overeenkomst van een praktisch laatste aflossingsdatum voorzien.
4. De vooraankondiging is niet van toepassing op de registratie van een bijzonderheidscode.

Artikel 14 Reglement CKI

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

(…)

Artikel 39 Reglement CKI

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