Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0981

(mr. I.M Bilderbeek, voorzitter, mr. R. Imhof, A.H.J. Alfrink, leden en mr. P. Meijer, secretaris)

Datum uitspraak	20 december 2023
Klacht van	De consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en het Reglement CKI

Samenvatting

BKR. Belangenafweging. De consument maakt bezwaar tegen de registraties (A2) in het CKI en verzoekt om verwijdering daarvan. De commissie is van oordeel dat de registraties terecht zijn geplaatst. Het belang van de bank bij het in stand houden van de registraties weegt zwaarder dan het belang van de consument bij het verwijderen van de registraties. De vordering tot verwijdering van de registraties wordt afgewezen.

1. Procedure

1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de bank.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 12 oktober 2023. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de bank was mevrouw mr. [naam] aanwezig.

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 In het verleden heeft de consument bij de bank een betaalrekening gehad, met de mogelijkheid om rood te staan. Daarnaast had de consument een creditcard van de bank.

Als gevolg van overbesteding op de creditcard en een loonbeslag is er in april 2017 een ongeoorloofde roodstand ontstaan op de betaalrekening. Omdat, ondanks diverse betaalafspraken, de ongeoorloofde roodstand door de consument niet werd ingelopen, is er in 2017 een achterstandscodering (A) geregistreerd in het Centraal Krediet Informatiesysteem (verder: CKI) van Stichting BKR (verder: BKR). Omdat betaling van de achterstand uitbleef is op 10 april 2018 de volledige vordering opgeëist en is er een bijzonderheidcode "2" geregistreerd in het CKI. De vordering van € 3.908,41 is vervolgens door de bank als voorlopig oninbaar afgeboekt en overgedragen aan de gerechtsdeurwaarder.

2.2 Met de deurwaarder heeft de consument een betalingsregeling getroffen. Deze regeling werd niet altijd goed nagekomen. Uiteindelijk is de schuld in april 2022 met een laatste slotbetaling volledig voldaan. Op 21 april 2022 is er een werkelijke einddatum geregistreerd in het CKI en is de bewaartermijn van vijf jaar aangevangen.

2.3 Omdat de registraties in het CKI de consument belemmerden bij het verkrijgen van een hypotheek voor de door hem en zijn partner aangekochte woning, heeft de consument de bank in december 2022 verzocht de registraties te verwijderen. De bank heeft geen gehoor gegeven aan dit verzoek en de consument heeft van de aankoop van de woning moeten afzien. Hierop heeft de consument een klacht ingediend bij Kifid.

De klacht en vordering

2.4 De consument stelt dat zijn belang bij het verwijderen van de BKR-registraties dusdanig zwaarwegend is dat de registraties verwijderd moeten worden. Hij heeft hiertoe het volgende aangevoerd:

- De achterstand is ontstaan in de periode waarin de consument zijn relatie met de moeder van zijn dochter heeft verbroken. Zijn ex-partner stond sinds juni 2017 onder bewind en had zelf geen inkomen. De financiële zorg voor zijn dochter kwam op de schouders van de consument terecht. Ook werd de consument door zijn ex-partner onder druk gezet om zaken voor haar te betalen. Hierdoor had de consument, ondanks een goed inkomen, een hogere financiële last dan hij kon dragen. De keuze om toch zaken voor zijn ex-partner te blijven betalen betrof een emotionele keuze. De consument zou anders zijn dochter niet meer te zien krijgen. De schulden zijn opgelopen tot ongeveer € 25.000,-. In 2019 heeft de consument ook een rechtszaak moeten voeren om een omgangsregeling met zijn dochter te krijgen. De kosten hiervan kwamen nog eens bovenop de schuld die hij al had.
- De gehele vordering is door de consument afbetaald middels een betalingsregeling. Waar hij kon heeft hij extra aflossingen gedaan en hij heeft de schuld veel eerder afgelost dan hij volgens de betalingsregeling had gemoeten. Dit getuigt van een goede betalingsmoraliteit.

- De consument en zijn nieuwe partner hebben een goed en stabiel inkomen. Zij hebben geen nieuwe schulden gemaakt en inmiddels een financiële buffer van € 17.612,86. De consument heeft geen andere negatieve registraties bij BKR.
- De consument en zijn nieuwe partner hebben de wens om gezamenlijk een nieuwe woning te kopen. Zij willen hun gezin graag uitbreiden, maar hun huidige woning is hiervoor te klein. Het betreft een huurwoning dus het creëren van een extra slaapkamer is geen mogelijkheid. Daarnaast roept de huidige woning voortdurend vervelende herinneringen op aan het schuldenverleden van de consument en de bijbehorende effecten op zijn mentale en emotionele gesteldheid. Het huren van een andere woning is geen optie. Om een woning te kunnen kopen hebben zij een hypotheek nodig, maar vanwege de registraties op naam van de consument lukt het niet een hypotheek te verkrijgen..

2.5 Verder vordert de consument een schadevergoeding van € 5.020,-, vanwege de ontbinding van de koopovereenkomst van de woning en de kosten voor het (laten) verwijderen van de registraties.

Het verweer

2.6 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 het om gaat

3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de bank gehouden is de BKR-registraties (A2) van de consument te verwijderen. De commissie is van oordeel dat de bank op dit moment niet hiertoe gehouden is en zij licht dit oordeel als volgt toe.

De registraties zijn technisch juist

3.2 Ingevolge artikel 39 van het Algemeen reglement CKI (te vinden in de bijlage bij deze uitspraak en verder te noemen het reglement), is de bank verplicht om de consument, indien zich een achterstand dreigt voor te doen, van te voren te waarschuwen dat het niet betalen leidt tot het melden van een achterstand bij BKR. De bank heeft op 10 augustus 2017 en 13 december 2017 per post een dergelijke waarschuwing (een “vooraankondiging”) verstuurd naar het bij de bank bekende adres van de consument. Ook is er meerdere keren een bericht gestuurd naar de inbox van de Mobiel Bankieren App van de consument, waarin gewaarschuwd is voor het melden van de achterstand bij BKR. De registratie van de achterstand (A) in het CKI van BKR is dan ook technisch juist.

3.3 Voor de registratie van een bijzonderheidscode is geen vooraankondiging vereist (zie artikel 13 lid 4 van het Algemeen reglement CKI).

Nu er sprake is geweest van een opeising van het krediet is de registratie van de bijzonderheidscode “2” dan ook technisch juist.

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-registratie houdt op grond van artikel 4, onder 1 en 2, AVG een verwerking van de persoonsgegevens van de consument 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-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 (hier: de bank) of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd – de privacybelangen van de betrokkene (hier: de consument) 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 verwerkings-verantwoordelijke 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-registratie en anderzijds het belang van de consument bij verwijdering daarvan.

De afweging van de belangen van de consument en de bank

3.8 De belangen van de consument bij verwijdering van de BKR-registraties zijn weergegeven in overweging 2.4.

3.9 De bank heeft aangevoerd dat zij het belang van de consument, de wens tot het aangaan van een hypothecaire financiering, heeft afgezet tegen het algemeen belang, een goed werkend en volledig systeem van kredietregistratie waarbij de consument wordt beschermd tegen overkreditering en kredietverstrekkers worden geïnformeerd. De bank stelt dat er van 2017 tot 2022 sprake is geweest van een ernstige schulden-problematiek. Hierbij is de consument gemaakte betaalafspraken meerdere keren niet nagekomen. Vanaf eind 2019 zijn de betalingen redelijk consequent nagekomen en uiteindelijk zijn alle schulden in 2022 afgelost. Tijdens de mondelinge behandeling heeft de bank aangegeven dat het er op lijkt dat er sprake is van een positieve omslag bij de consument. In dit soort situaties is er wel reden om de bewaartermijn van vijf jaar in te korten, maar niet tot anderhalf jaar, dat is een stap te ver. De bank is wel bereid om, wanneer de consument begin 2025 een nieuw verwijderingsverzoek indient en hij dan kan aantonen dat hij financieel stabiel is, de registraties te verwijderen. De registraties zullen in dat geval na drie jaar, mogelijk nog iets eerder, verwijderd kunnen worden.

3.10 De commissie is van oordeel dat het belang van de bank bij handhaving van de registraties op dit moment zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering hiervan. Voor dat oordeel is het volgende van belang.

3.11 Hoewel de commissie begrip heeft voor het feit dat de consument in het verleden verkeerde keuzes gemaakt heeft onder invloed van de emoties die er kwamen kijken bij de problematische relatie met zijn ex-partner en de relatie met zijn dochter, is de commissie van oordeel dat de consument zich onvoldoende snel gerealiseerd heeft dat het maken van schulden niet de oplossing was. Toen de consument uiteindelijk de beslissing nam om zijn financiële situatie niet langer te laten lijden onder de problematische relatie met zijn ex-partner, waren de schulden inmiddels al uit de hand gelopen. Mede hierdoor heeft het onnodig lang geduurd voordat de vordering van de bank volledig betaald was door de consument.

3.12 Dat de consument zijn schulden allemaal zelf heeft afbetaald en mogelijk eerder dan hij volgens de getroffen betalingsregeling had gemoeten, neemt de commissie in de belangenafweging mee in het voordeel van de consument. Verder neemt de commissie de wens van de consument om een hypotheek af te sluiten om samen met zijn nieuwe partner een woning te kopen, mee in de belangenafweging. Ook is de commissie gebleken dat de consument zich inmiddels in een betere financiële situatie bevindt. Van de bewaartermijn is echter slechts anderhalf jaar verstreken. De commissie is van oordeel dat er te weinig tijd verstreken is om vast te kunnen stellen dat de consument zich in een financieel *stabiele* situatie bevindt.

3.13 Gelet op het voorgaande oordeelt de commissie dat het belang van de bank bij behoud van de registraties (A2) op dit moment zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering daarvan.

De commissie sluit zich echter wel aan bij het standpunt van de bank dat de registraties begin 2025 verwijderd kunnen worden als de consument dan kan aantonen dat hij zich in een financieel stabiele situatie bevindt.

Gevorderde schadevergoeding

3.14 Omdat de registraties technisch juist zijn, is er geen grondslag voor het toekennen van een schadevergoeding. Deze vordering zal dan ook worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is niet-bindend. 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 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.