# Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0165

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

| | |
|---|---|
| Datum uitspraak | 27 februari 2024 |
| Klacht van | de heer[naam 1] en mevrouw [naam 2], verder zowel ieder afzonderlijk als gezamenlijk te noemen de consumenten |
| Tegen | ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank |
| Aard uitspraak | Bindend advies |
| Uitkomst | Vordering afgewezen |
| Bijlage | Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving |

## Samenvatting

BKR-registraties. De consumenten maken bezwaar tegen de negatieve registraties in het CKI en verzoeken om verwijdering. Daarnaast vorderen de consumenten een schade-vergoeding voor de door hun geleden financiële schade als gevolg van de BKR-registraties. De commissie heeft een belangenafweging gemaakt tussen enerzijds de belangen bij handhaving van de BKR-registraties en anderzijds het belang van de consumenten bij verwijdering daarvan. Naar het oordeel van de commissie weegt het belang van de bank bij handhaving van de registraties op dit moment zwaarder dan het belang van de consumenten bij verwijdering daarvan. De bank dient wel de registratiedatum van de bijzonderheidscode 3 en de werkelijke einddatum van de registraties in het CKI aan te passen naar de datum van het succesvol afronden van de schuldhulpverlening. De vorderingen worden voor het overige 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 consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten en 3) het verweerschrift van de bank. De consumenten hebben, hoewel daartoe in de gelegenheid te zijn gesteld, afgezien van het indienen van een reactie op het verweer 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 consumenten en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

## 2. Het geschil

*Wat is er gebeurd?*

2.1 In het verleden hielden de consumenten een betaalrekening (hierna: de betaalrekening) aan bij de bank. Op een gegeven moment hebben zij daarnaast een persoonlijke lening van € 40.276,- (hierna: de lening) bij de bank afgesloten. De bank heeft de betaalrekening en de lening op naam van de consumenten geregistreerd in het Centraal Krediet Informatie-systeem (hierna: CKI) van Stichting Bureau Krediet Registratie (hierna: BKR). De rechten en verplichtingen die gelden tussen BKR en haar zakelijke klanten zoals de bank, worden geregeld in het Algemeen Reglement CKI (hierna: reglement CKI). De relevante artikelen daarvan zijn in de bijlage bij deze uitspraak opgenomen.

2.2 Sinds 2018 is er sprake van een ongeoorloofde roodstand op de betaalrekening en zijn er betalingsachterstanden op de lening ontstaan. Op 2 maart 2019 heeft de bank met betrekking tot de betaalrekening de consumenten gewaarschuwd dat bij het niet tijdig aanvullen van de ongeoorloofde roodstand de bank verplicht is deze achterstand te melden bij BKR.

2.3 De bank heeft met betrekking tot de lening op 6 maart 2019 een achterstandscode A in het CKI laten registreren.

2.4 Op 23 maart 2019 heeft de bank de achterstand op de betaalrekening bij BKR gemeld en een achterstandscode A in het CKI laten registreren.

2.5 Op 30 juli 2018 hebben de consumenten een aanvraag bij de gemeente ingediend voor schuldhulpverlening. In april 2019 zijn de consumenten met het schuldhulpverleningstraject gestart. De consumenten hebben dit traject op 2 september 2022 positief afgerond.

2.6 Na de beëindiging van het schuldhulptraject heeft de bank een bedrag van € 1.102,17 van de schuldhulpverlener ontvangen. Voor het resterende deel van € 35.881,46 heeft de bank finale kwijting verleend. Vervolgens heeft de bank bij de betaalrekening op 5 september 2022 een bijzonderheidscode 3 (afboeking van € 250,- of meer) en een werkelijke einddatum (5 september 2022) laten registreren. Met betrekking tot de lening heeft de bank op 19 oktober 2022 een bijzonderheidscode 3 en een werkelijke einddatum (19 oktober 2022) laten registreren. De registraties zijn vanaf de werkelijke einddatum nog vijf jaar zichtbaar in het CKI.

2.7 De consumenten hebben de bank gevraagd de negatieve registraties uit het CKI te verwijderen. De bank heeft dit verzoek afgewezen. Verdere uitwisseling van de standpunten tussen partijen heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht van de consumenten, waarna zij hun klacht bij Kifid hebben ingediend.

2.8 Tijdens de procedure bij Kifid heeft de bank besloten om de geregistreerde code A bij de lening te verwijderen. Dat betekent dat thans de volgende coderingen geregistreerd staan:

Op de betaalrekening:
A per 23 maart 2019;
3 per 5 september 2022;
Werkelijke einddatum 5 september 2022.

Op de lening:
3 per 19 oktober 2022;
Werkelijke einddatum 19 oktober 2022.

*De klacht en vordering*

2.9 De consumenten vorderen verwijdering van de negatieve registraties uit het CKI. Aan deze vordering leggen de consumenten ten grondslag dat de registraties een onevenredige grote inbreuk maken op hun persoonlijke levenssfeer en dat deze, gezien de bijzondere omstandigheden, disproportioneel zijn. De consumenten voeren daartoe het volgende aan:

- De registraties zijn ontstaan door een samenloop van omstandigheden. In 2017 hebben de consumenten een container geëxporteerd naar Egypte. Voor dit transport was bij de bank een lening afgesloten. De container werd in de haven van Egypte niet toegelaten en moest met beschadigde goederen terug naar de haven van Rotterdam. De schade aan de goederen was niet gedekt ondanks dat de consumenten goed verzekerd waren. Voor het vertrek van de container uit Egypte hebben de consumenten een aanvraag ingediend bij de Belastingdienst voor een vergunning voor binnenkomende goederen van buiten de Europese Unie. Echter, de Belastingdienst heeft de vergunning niet op tijd verleend. Te laat bleek dat de Belastingdienst de brief waarin toestemming werd verleend naar de (op dat moment voor de consumenten werkzame) accountant heeft verzonden, waar de brief vervolgens is zoekgeraakt. De consumenten hebben door het toedoen van de Belastingdienst, de Douane en het accountantskantoor veel kosten en boetes moeten betalen. De consumenten hebben echter zo zorgvuldig mogelijk geprobeerd te handelen en tot het allerlaatste moment geprobeerd hun bedrijf te redden. Dit laatste is helaas niet gelukt. In januari 2018 is het bedrijf opgeheven. Door dit alles zijn de consumenten in een problematisch schuldsituatie gekomen.

- In juli 2018 zijn de consumenten een schuldsaneringstraject gestart. In september 2022 hebben zij dit traject succesvol afgerond. De bank heeft aan dit traject meegewerkt en geaccepteerd.

- De consumenten willen graag een nieuwe woning kopen om hierdoor meer zekerheid te creëren voor de toekomst respectievelijk een nieuw bedrijf beginnen. Echter, de BKR-registraties belemmeren hen in het afsluiten van een hypothecaire geldlening.

- De consumenten beschikken beiden over een vast dienstverband waaruit de consumenten op dit moment een goed vast inkomen hebben.

2.10 Verder vorderen de consumenten een schadevergoeding van € 10.000,-. Dit bedrag bestaat uit de huurkosten (tien maanden huur van € 1.000,-) die zij nu moeten betalen omdat zij door de BKR-registraties worden belemmerd in het verkrijgen van een hypothecaire geldlening voor het kopen van een woning.

*Het verweer*

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

## 3. De beoordeling

*Waar gaat deze zaak over?*

3.1 Deze zaak gaat over de vraag of de bank de negatieve registraties in het CKI op naam van de consumenten moet (laten) verwijderen. De commissie is van oordeel dat dit niet het geval is en licht dit als volgt toe.

*Zijn de registraties technisch juist?*

3.2 Tussen partijen is niet in geschil dat de registraties door de bank terecht zijn geplaatst en daarmee technisch juist zijn. De commissie stelt wel vast dat er voor de bijzonderheidscode 3 en voor beide kredieten door de bank een foutieve datum is geregistreerd. De schuldhulp-verlening is op 2 september 2022 succesvol afgerond. De bank dient de registratiedatum van de bijzonderheidscode 3 en de werkelijke einddatum voor beide kredieten dan ook in het CKI aan te passen naar die datum.

*Juridisch kader van de belangenafweging*

3.3 Het verzoek van de consumenten met betrekking tot verwijdering van de registraties moet worden beoordeeld op grond van de bepalingen van de Algemene verordening gegevens-bescherming (hierna: AVG). De relevante bepalingen uit de AVG zijn opgenomen in de bijlage. Daarbij neemt de commissie het volgende als uitgangspunt.

3.4 De BKR-registraties houden een verwerking van de persoonsgegevens van de consumenten in, zoals bedoeld in artikel 4 lid 1 en 2 AVG. De bank is daarbij de verwerkings-verantwoordelijke.

Verwerking van persoonsgegevens is alleen toegestaan als voldaan is aan een van de voorwaarden uit artikel 6 lid 1 AVG. BKR-registraties zijn rechtmatig als die verwerking noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd – de privacybelangen van de betrokkene (de consumenten) zwaarder wegen dan die belangen.[1]

3.5 Op grond van artikel 21 lid 1 AV heeft de betrokkene echter te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens. De verwerkingsverantwoordelijke staakt de verwerking van de persoonsgegevens, tenzij hij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking aanvoert die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene. Als het bezwaar van de betrokkene op grond van artikel 21 lid 1 AVG slaagt, dan heeft de betrokkene het recht dat zijn persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging worden gewist.[2]

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 het belang van de consumenten bij verwijdering daarvan.

*Belangenafweging*

3.7 De belangen van de consumenten bij de verwijdering van de registraties zijn weergegeven onder 2.9.

3.8 De bank heeft gesteld dat het belang van instandhouding van de registraties is gelegen in de doelstellingen van het CKI, namelijk de bescherming van de consumenten tegen overkreditering en het beperken van financiële risico's voor andere kredietaanbieders. Zij voert (onder meer) aan dat er sinds 2018 sprake was van ernstige financiële problemen.

3.9 De bank miskent niet dat de consumenten een positieve stap hebben gezet om schuldhulpverlening aan te vragen en tot een goed einde te brengen. Feit is echter wel dat de huidige situatie van de consumenten een rechtstreeks gevolg is van de forse afboekingen die de vele schuldeisers, waaronder ook de bank, pas relatief recent hebben gedaan. Zowel de bank als een groot aantal schuldeisers (veertien in totaal), hebben in alle gevallen meer dan 90%, van de vorderingen moeten afboeken.

3.10 Van de bewaartermijn van vijf jaar is op dit moment pas een korte tijd verstreken. Juist in een situatie zoals deze dient de bewaartermijn van vijf jaar het belangrijke doel om de met de schuldsanering verkregen rust in de financiële situatie verder te ontwikkelen naar duurzame financieel stabiliteit om herhaling van problemen in de toekomst te voorkomen.

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

Daarnaast doen zich aan de zijde van de consumenten geen uitzonderlijke of bijzondere omstandigheden voor, die maken dat de registraties op dit moment dienen te worden verwijderd.

3.11 De bank betwist de vordering van de schadevergoeding van € 10.000,-. De vordering moet een rechtstreeks gevolg zijn van een onjuiste of onterechte registratie. Hiervan is in deze zaak geen sprake. Daarbij moet er sprake zijn van een causaal verband tussen de schade en de betreffende registraties. De schadevordering dient daarnaast te worden gespecificeerd en onderbouwd met documenten en dat is in dit geval ook niet gebeurd, de vordering dient daarom te worden afgewezen, aldus de bank.

3.12 De conclusie van de bank is dat de registraties terecht zijn waarbij de belangen van de financiële sector bij behoud van de registraties prevaleren boven het belang van de consumenten bij verwijdering.

3.13 Naar het oordeel van de commissie heeft de bank voldoende aangetoond dat de door haar genoemde belangen dwingende gerechtvaardigde gronden opleveren om de BKR-registraties op dit moment in stand te houden en dat in dit geval het belang van de bank dient te prevaleren boven het belang van de consumenten. Daarbij wordt het volgende overwogen.

3.14 Het feit dat de consumenten thans over een vast dienstverband beschikken en een stabiel inkomen hebben, weegt positief mee voor de consumenten. Daartegenover staat dat er sprake is geweest van een langdurige schuldenproblematiek van grote omvang. De commissie realiseert zich dat de consumenten mede door zakelijke omstandigheden in deze problematische schuldensituatie terecht zijn gekomen. Deze omstandigheden liggen echter wel in hun risicosfeer. Voorts is daarbij van belang dat meerdere schuldeisers aanzienlijke bedragen hebben moeten afboeken en de consumenten mede door deze substantiële afboekingen in een financieel stabielere situatie zitten.

3.15 Over de financiële stabiliteit van de consumenten overweegt de commissie dat uit de overgelegde informatie, niet volgt dat hun financiële situatie structureel stabiel is. In de komende periode zal moeten blijken of de situatie van de consumenten voldoende stabiel blijft. De bewaarperiode van vijf jaar is er juist voor om de consumenten te beschermen tegen overkreditering, waarbij de consumenten in een financieel stabiele positie kunnen komen en blijven. Daarbij wordt van belang geacht dat er pas een korte periode van de bewaartermijn is verstreken; het verzoek tot verwijdering komt te vroeg. De consumenten dienen derhalve nog enige tijd tegen overkreditering worden beschermd.

3.16 De commissie realiseert zich dat de consumenten graag aan een betere toekomst willen werken en zij begrijpt het belang dat de consumenten hebben, maar ziet gelet op het voorgaande geen aanleiding het belang van de consumenten op dit moment te laten prevaleren boven het belang van potentiële kredietverstrekkers om kennis te kunnen nemen van de betaalhistorie van de consumenten.

Voor zover de commissie uit de stukken kan afleiden is er voor de consumenten op dit moment ook geen sprake van een spoedeisend belang een woning te kopen of een financiering voor een nieuw bedrijf aan te trekken. Van een schrijnende situatie is geen sprake. De commissie wijst het verzoek tot een vroegtijdige verwijdering van de registraties dan ook af.

3.17 Nu de commissie van oordeel is dat er geen grond bestaat tot verwijdering van de registraties, komt de commissie ook niet toe aan de vordering tot schadevergoeding. Dit betekent dat de klacht ongegrond is en de vorderingen dienen te worden afgewezen.

## 4. De beslissing

De bank dient de registratiedatum van de bijzonderheidscode 3 en de werkelijke einddatum van beide kredieten in het CKI aan te passen naar 2 september 2022 binnen 14 dagen na deze uitspraak. De commissie wijst voor het overige de vorderingen af.

*Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 oktober 2023, 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 oktober 2023, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.*

## Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl

## Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

### Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

#### Artikel 4

Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:

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

(...)

#### Artikel 6

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

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

(...)

**Artikel 17**

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

(...)

**Artikel 21**

1. De betrokkene heeft te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens op basis van artikel 6, lid 1, onder e) of f), van artikel 6, lid 1, met inbegrip van profilering op basis van die bepalingen. De verwerkings-verantwoordelijke 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 (Reglement CKI)

### Artikel 12

1.

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

(...)

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

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

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

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

2. Combinaties van bijzonderheidscodes zijn mogelijk.

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

**Artikel 14**

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

(...)

**Artikel 39**

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