Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0749

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

Datum uitspraak	29 augustus 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Volkswagen Pon Financial Services B.V., gevestigd te Amersfoort, verder te noemen Volkswagen
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registraties. De consument klaagt erover dat Volkswagen de negatieve BKR-registraties (A2-codering) die op zijn naam in het CKI zijn geplaatst niet vroegtijdig wil verwijderen. Volgens de consument zijn de BKR-registraties disproportioneel. De commissie heeft een belangenafweging gemaakt tussen enerzijds de belangen bij handhaving van de BKR-registraties en anderzijds het belang van de consument bij verwijdering daarvan. De commissie is van oordeel dat in dit geval het belang van Volkswagen zwaarder weegt dan het belang van de consument. Het verwijderingsverzoek 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 Volkswagen; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van Volkswagen.

1.2 Volkswagen is in deze zaak vertegenwoordigd door professioneel gemachtigde de heer mr. H.J.M. Hofman, kantoorhoudende te Harderwijk.

1.3 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.

1.4 De consument en Volkswagen 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 november 2016 heeft de consument (destijds handelend onder de naam [naam]) bij Volkswagen een 'AutoCash Financial Lease'-overeenkomst afgesloten voor een bedrag van € 23.066,12 (hierna: het krediet) voor de financiering van een voertuig (hierna: het leasevoertuig). Het leasevoertuig is juridisch eigendom van AutoCash totdat de consument het gehele krediet heeft afgelost. Op dat moment wordt de consument juridisch eigenaar van het leasevoertuig. De maandbetalingen werden middels automatische incasso geïnd.

2.2 Volkswagen heeft dit 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, zoals Volkswagen, worden geregeld in het toepasselijke Algemeen Reglement CKI (hierna: reglement CKI). De relevante artikelen uit het reglement CKI zijn opgenomen in een bijlage bij deze uitspraak.

2.3 Vanaf begin 2019 zijn er betalingsproblemen ontstaan in de vorm van storneringen van automatische incasso's en zijn er achterstanden ontstaan. Volkswagen heeft de consument meerdere keren op zijn betalingsverplichting gewezen en gewaarschuwd dat het achterwege blijven van betaling kan leiden tot een achterstandsmelding bij BKR. Op 22 oktober 2019 heeft Volkswagen de achterstand gemeld en een achterstandscode A in het CKI laten registreren. Vanwege het uitblijven van betalingen heeft Volkswagen de vordering opgeëist en op 3 maart 2021 een bijzonderheidscode 2 (opeising) in het CKI laten registreren.

2.4 Na de opeising heeft Volkswagen de consument gevraagd het leasevoertuig aan Volkswagen terug te geven zodat Volkswagen tot verkoop van het leasevoertuig kon overgaan. De opbrengst zou dan in mindering worden gebracht op de vordering. De consument heeft daar niet aan meegewerkt. Omdat het leasevoertuig niet te traceren was, heeft Volkswagen een recherchebureau ingeschakeld. Uiteindelijk is gebleken dat het leasevoertuig door de consument is overgedragen aan een derde partij.

2.5 Na een betaling in september 2019 heeft de consument ruim drie jaar lang niets meer betaald. In 2022 heeft Volkswagen een kwijtingsvoorstel van Stichting Schuldhulp [X] ontvangen. Omdat een viertal schuldeisers waaronder Volkswagen geen medewerking wilden verlenen aan de door de consument aangeboden schuldregeling, heeft de consument bij de rechter een verzoek gedaan deze schuldeisers te bevelen in te stemmen met de aangeboden schuldregeling. Dit verzoek is door de rechtbank bij vonnis van 14 februari 2023 toegewezen.

2.6 In maart 2023 heeft Volkswagen tegen finale kwijting een bedrag van ruim € 600,- ontvangen.

Volkswagen heeft vervolgens een onbetaalde restschuld van meer dan € 7.000,- afgeboekt als verlies en een werkelijke einddatum (10 oktober 2023) in het CKI van BKR laten registreren. De negatieve BKR-registraties (hierna: BKR-registraties) zijn vanaf de werkelijke einddatum nog vijf jaar zichtbaar in het CKI.

2.7 De consument heeft Volkswagen verzocht om de BKR-registraties uit het CKI te laten verwijderen. Volkswagen heeft dit verzoek afgewezen. Verdere uitwisseling van standpunten tussen partijen heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht van de consument, waarna deze zijn klacht bij Kifid heeft ingediend.

De klacht en vordering

2.8 De consument klaagt over de BKR-registraties en wil dat deze vroegtijdig worden verwijderd uit het CKI. De BKR-registraties maken een onevenredige grote inbreuk op zijn persoonlijke levenssfeer en deze zijn, gezien de bijzondere omstandigheden van de consument, disproportioneel. Hij voert hiertoe het volgende aan.

2.9 De achterstanden zijn niet opzettelijk ontstaan, maar zijn ontstaan als gevolg van een faillissement in 2018 van de onderneming van de consument. Door gebrek aan inkomen was hij niet meer in staat aan zijn betalingsverplichtingen te voldoen. De consument heeft vervolgens een minnelijke schuldregeling (MSNP-regeling) getroffen, wat later op verzoek van de consument is omgezet in een saneringsregeling. Het saneringstraject is eind 2023 succesvol voltooid.

2.10 De consument benadrukt dat hij het niet eens is met stelling van Volkswagen dat er in deze zaak sprake is van verduistering. De consument heeft het leasevoertuig overgedragen aan zijn compagnon. De overname van het leasevoertuig is door de compagnon bevestigd en middels een 'Verklaring overname auto' door de consument onderbouwd. Volgens de consument heeft Volkswagen hiervoor toestemming gegeven. Na de overdracht van het leasevoertuig stelt de consument niet langer meer verantwoordelijk te zijn voor het leasevoertuig.

2.11 Inmiddels heeft de consument zich volledig toegewijd aan het herstel van zijn financiële situatie. Momenteel werkt de consument als ZZP'er. De financiële situatie van de consument is stabiel. Zijn onderneming boekt aanzienlijke vooruitgang, hij verdient een goed inkomen en is schuldenvrij.

2.12 De consument en zijn partner hebben trouwplannen en hij wil graag een woning aankopen. Voor de aankoop van een woning wil de consument een hypothecaire geldlening aanvragen. Daarnaast wil hij investeren in de groei van zijn onderneming. De BKR-registraties belemmeren hem hierbij. De consument geeft aan te begrijpen dat het BKR-systeem bedoeld is als een preventieve maatregel, maar de consument heeft nooit bewust de achterstanden doen ontstaan. Hij vindt het een ondraaglijke gedachte dat zijn financiële bewegingsvrijheid nog steeds wordt beperkt door zijn verleden en hij vanaf 2023 nog vijf jaar moet wachten eer dat de BKR-registraties worden verwijderd.

Het verweer

2.13 Volkswagen 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 deze zaak over?

3.1 Aan de commissie is ter beoordeling voorgelegd of Volkswagen de BKR-registraties van de consument moet verwijderen. De commissie komt tot het oordeel dat Volkswagen de BKR-registraties nu niet hoeft te (laten) verwijderen. Zij licht dat hieronder toe.

3.2 Tussen partijen is niet in geschil dat de BKR-registraties zijn geplaatst in overeenstemming met hetgeen is bepaald in het reglement CKI en daarmee technisch juist zijn. De consument meent echter dat de BKR-registraties moeten worden verwijderd, omdat hij hier een zwaarwegend belang bij heeft. Volkswagen heeft dit betwist en voert aan dat de belangen van de financiële sector bij behoud van de BKR-registraties zwaarder wegen dan de belangen van de consument.

Juridisch kader van de belangenafweging

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

3.4 De BKR-registratie houdt op grond van artikel 4 lid 1 en 2 AVG een verwerking van de persoonsgegevens van de consument in. Volkswagen 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 registraties berust op de grondslag die is genoemd in artikel 6 lid 1 sub f AVG.[1] Daarin is bepaald 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.

3.5 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 zijn persoonsgegevens.[2]

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

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. Bij de vraag of de registratie in stand dient te blijven, dient Volkswagen aan te tonen dat diens dwingende belangen bij handhaving van de coderingen zwaarder wegen dan de belangen of grondrechten en fundamentele vrijheden van de consument.

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 consument bij verwijdering daarvan.

Belangenafweging

3.7 De belangen van de consument bij verwijdering van de BKR-registraties staan hiervoor genoemd onder 2.9 tot en met 2.12.

3.8 Volkswagen heeft onder meer aangevoerd dat het belang van instandhouding van de BKR-registraties gelegen is in de doelstellingen van het CKI, namelijk de bescherming tegen overkreditering en het beperken van financiële risico's bij andere kredietaanbieders. Alleen in die gevallen dat sprake is van bijzondere omstandigheden kan besloten worden om een BKR-registratie aan te passen of te verwijderen. Hiervan is in dit geval geen sprake. De wens om een woning te kopen weegt op zichzelf genomen niet zwaarder dan het algemene belang van een juist en volledig systeem van kredietregistratie. Ook de wens om te investeren in een (eigen) onderneming is op zichzelf genomen van onvoldoende gewicht om de BKR-registraties ongedaan te maken. De consument heeft in het geheel geen bijzondere omstandigheden aangevoerd, maar spreekt enkel de (algemeen geformuleerde) wens uit om te ondernemen, te verhuizen en te trouwen, dit alles volgens Volkswagen.

3.9 Volkswagen stelt voorts vast dat er in deze zaak sprake was van langdurige ernstige en structurele betalingsproblemen. Na de opeising heeft Volkswagen zelfs een recherchebureau moet inschakelen omdat het leasevoertuig niet te traceren was. Uiteindelijk bleek dat de consument het leasevoertuig zonder toestemming van Volkswagen, de eigenaar van het leasevoertuig, van de hand had gedaan. Door zich het leasevoertuig toe te eigenen en zonder toestemming van Volkswagen van de hand te doen heeft de consument het eigendomsrecht van Volkswagen geschonden én zich schuldig gemaakt aan het strafbare feit van verduistering (artikel 321 Wetboek van Strafrecht). Door toedoen van de consument heeft Volkswagen zich niet kunnen verhalen op het lease-voertuig en het is daardoor dat er zo'n forse restschuld open stond. Die (rest)schuld is wat Volkswagen betreft dus niet te goeder trouw ontstaan.

3.10 Ten slotte geeft Volkswagen aan dat om de wensen van de consument te kunnen realiseren, het om grote bedragen zal gaan, wat grote financiële risico's met zich mee kan brengen. Daarnaast heeft de consument weinig kritische zelfreflectie getoond en de wanbetaling gebagatelliseerd. Om aan hun zorgplicht te kunnen voldoen is het belangrijk dat kredietverstrekkers op de hoogte zijn van de betaalhistorie van de consument. De financiële sector behoeft nog steeds bescherming tegen de consument en (niet onbelangrijk) de consument tegen zichzelf, aldus Volkswagen.

3.11 Naar het oordeel van de commissie heeft Volkswagen voldoende aangetoond dat in dit geval het belang van Volkswagen dient te prevaleren boven het belang van de consument. Daarbij wordt het volgende overwogen.

3.12 Allereerst staat vast dat de consument niet volledig aan zijn betalingsverplichtingen heeft voldaan en dat er hier sprake is van structurele en langdurige betalingsproblemen. Hoewel de betalingsproblemen zijn ontstaan door persoonlijke en financiële omstandigheden en de commissie zich realiseert dat dit vervelend is geweest voor de consument, vallen deze omstandigheden binnen zijn risicosfeer. De consument heeft weliswaar zelf stappen ondernomen om zijn financiële situatie te verbeteren, maar door het overdragen van het leasevoertuig aan een andere partij heeft hij Volkswagen ook beperkt in haar verhaalsrecht en zo ook de mogelijkheid om het bedrag van de openstaande vordering te kunnen verlagen. Volkswagen was ten tijde van de overdracht door de consument eigenaar van het leasevoertuig. De stelling van de consument dat Volkswagen toestemming heeft gegeven voor de overdracht is volgens de commissie door de consument niet aannemelijk gemaakt. De consument heeft zijn stelling onvoldoende onderbouwd ondanks de inhoudelijke betwisting van Volkswagen.

3.13 Wat betreft de huidige financiële situatie van de consument merkt de commissie op dat deze mede een gevolg is van de substantiële afboekingen die Volkswagen en andere schuldeisers hebben moeten doen. De consument heeft het saneringstraject pas in september 2023 afgerond waarmee de bewaarperiode (van vijf jaar) kort geleden is ingegaan. Deze bewaarperiode is er juist voor de consument te beschermen tegen overkreditering, waarbij de consument in een financieel stabiele positie kan komen en blijven.

3.14 Naar het oordeel van de commissie heeft de consument ook onvoldoende aangetoond dat de noodzaak van het kopen van een woning op dit moment een zodanig zwaarwegend belang is dat dit verwijdering van de BKR-registraties rechtvaardigt. Ook voor wat betreft de investering in zijn onderneming is voor de commissie niet vast komen te staan dat de huidige situatie voor de consument zodanig urgent is dat hij niet kan wachten totdat een langere periode van de bewaartermijn van vijf jaar is verstreken.

3.15 Ten slotte staat voor de commissie niet vast dat er nu sprake is van een structureel stabiele financiële situatie.

De consument is pas sinds begin 2024 zelfstandig ondernemer en zal gedurende een langere periode positieve cijfers moeten kunnen tonen om te spreken van een structureel stabiele situatie, waarbij ook sprake moet zijn van vermogen om financiële tegenvallers te kunnen opvangen.

3.16 De commissie begrijpt dat de consument belang heeft bij verwijdering van de BKR-registraties, maar dit weegt echter niet op tegen de belangen van Volkswagen en van potentiële kredietverstrekkers om de betaalhistorie van de consument te kunnen zien. De commissie wijst het verzoek tot een vroegtijdige verwijdering van de BKR-registraties op dit moment dan ook af.

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 2024, 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 2024, 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. (...)

Artikel 13

1. De zakelijke klant meldt de onderstaande feiten met de daarbij behorende bijzonderheidscode onmiddellijk, maar in ieder geval binnen eenentwintig (21) dagen 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.

(...)