Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0027

(mr. J.W. Wagenaar, voorzitter, A.H.J. Alfrink, mr. A.J. van Putten, leden en mr. F. Faes, secretaris)

Klacht ontvangen op	5 mei 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	11 januari 2023
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

BKR-registratie. De consument doet zijn beklag over de registratie van de bijzonderheids-codering 3 in het CKI. De consument woont thans in België en heeft daar de collectieve schuldenregeling (vergelijkbaar met Nederlandse WSNP) doorlopen. Hij heeft dit traject, dat zeven jaar heeft geduurd, succesvol afgerond. Bij het Belgische kredietregistratiebureau blijven de gegevens van de consument nog één jaar zichtbaar na het afronden van de collectieve schuldenregeling. Na afronding van de Belgische collectieve schuldenregeling heeft de bank een bijzonderheidscode 3 en een einddatum in het CKI geplaatst, welke voor vijf jaar zichtbaar is in het CKI. De consument heeft zich op het standpunt gesteld dat een periode van 12 jaar (zeven jaar collectieve schuldenregeling en vijf jaar BKR) waarin hij wordt belemmerd om een nieuwe financiering, te lang is. Als hij in Nederland de WSNP had doorlopen, was die periode slechts acht jaar (drie jaar WSNP en vijf jaar BKR) geweest. De commissie heeft een belangenafweging gemaakt tussen enerzijds de belangen bij handhaving van deze registratie en anderzijds de belangen van de consument bij verwijdering daarvan. De uitkomst hiervan is dat het belang van de consument prevaleert boven het belang van de bank De bijzonderheidscode dient daarom te worden verwijderd. De vordering wordt toegewezen.

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 22 september 2022. De consument nam via Microsoft Teams deel aan de hoorzitting. Namens de bank nam mevrouw mr. [naam], jurist, deel.

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 in januari 2007 een studentenkrediet voor een bedrag van € 5.000,- afgesloten bij de bank.

2.2 Op enig moment is de consument naar België verhuisd. Op 30 oktober 2014 is de consument aldaar toegelaten tot de collectieve schuldenregeling (hierna: de CSR). De CSR is vergelijkbaar de Nederlandse regeling betreffende de schuldsanering natuurlijke personen (hierna: de WSNP). Een belangrijk verschil is dat de CSR zeven jaar duurt, terwijl de WSNP drie jaar duurt.

2.3 In het kader van de CSR heeft de consument zijn schuldeisers, waaronder de bank, gedeeltelijk terugbetaald. De CSR voorzag aanvankelijk in een terugbetaling van 35% van de schuld aan de schuldeisers van de consument. Aan het einde van de CSR is 52,61% van de hoofdsom in plaats van de voorziene 35% terugbetaald aan de schuldeisers van de consument. Op 15 december 2021 heeft de Belgische rechter uitspraak gedaan dat de consument de CSR succesvol heeft afgerond. Naar de consument tijdens de zitting heeft gesteld (en de bank heeft dat niet betwist) blijven de kredietregistraties van de consument bij het Belgische kredietregistratiebureau na afronding van de CSR nog één jaar zichtbaar.

2.4 In verband met het einde van de CSR heeft de bank een bedrag van € 3.345,- definitief afgeboekt en een bijzonderheidscode 3 en een werkelijke einddatum (15 december 2021) in het Centraal Krediet Informatiesysteem (hierna: CKI) van de Stichting Bureau Krediet Registratie (hierna: BKR) laten registeren. De bank had bij de bijzonderheidscode 3 aanvankelijk de datum 24 november 2014 opgenomen in het CKI. Tijdens de procedure bij Kifid heeft de bank de datum bij de bijzonderheidscode 3 aangepast naar 15 december 2021 (zijnde de datum van het einde van de CSR). De registratie blijft vijf jaar zichtbaar in het BKR en zal in december 2026 verdwijnen.

2.5 De consument heeft aan de bank gevraagd de registratie op zijn naam uit het CKI te laten verwijderen. De bank 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

2.6 De consument vordert dat de bank de bijzonderheidscodering 3 op zijn naam uit het CKI van het BKR laat verwijderen.

2.7 Aan deze vordering legt de consument ten grondslag dat de onderhavige registratie een onevenredige grote inbreuk maakt op zijn persoonlijke levenssfeer en dat deze disproportioneel is. De consument voert daartoe het volgende aan:

- De consument woont in België en werkt thans in Nederland. Daarom willen hij en zijn partner over circa twee jaar samen graag een huis kopen in Nederland, maar dat is niet mogelijk vanwege de BKR-registratie van de consument. Zij willen graag aan hun toekomst bouwen.
- In zijn studententijd heeft zich laten verleiden tot het aangaan van het krediet. De betalingsachterstand op het krediet is ontstaan als gevolg van werkloosheid omstreeks 2008. De consument is toen voor werk naar België verhuisd. Vanwege zijn steeds problematischer wordende schulden, heeft hij zich daar aangemeld voor de CSR.
- Het is onredelijk dat de bank de bijzonderheidscode 3 in het CKI niet (eerder) verwijdert, maar vasthoudt aan een registratieduur van vijf jaar. De consument heeft in België de CSR succesvol doorlopen. Dit traject heeft zeven jaar geduurd. Na afloop van de CSR blijven de gegevens van de consument nog één jaar geregistreerd bij het Belgische kredietregistratiebureau, zodat de totale periode, waarin de consument in België wordt belemmerd om een nieuwe lening aan te gaan, acht jaar bedraagt. De Belgische CSR is op een lijn te stellen met de Nederlandse WSNP. In Nederland duurt de WSNP maar drie jaar en daarna volgt een registratie van vijf jaar in het CKI. Dat is samen ook acht jaar. Omdat de consument in België een schuldsaneringstraject van zeven jaar heeft doorlopen en de Nederlandse BKR-registratie een duur van vijf jaar kent, bedraagt de totale periode, waarin hij in Nederland wordt belemmerd om een nieuwe lening aan te gaan, 12 jaar. Dit is volgens de consument veel te lang en hierdoor kan hij zijn toekomstplannen niet uitvoeren. Daarnaast heeft hij, doordat de CSR zeven jaar heeft geduurd, meer terugbetaald dan wanneer hij in de WSNP had gezeten. Ook heeft de consument in het kader van de CSR meer terugbetaald aan zijn schuld-eisers, waaronder de bank, dan aanvankelijk voorzien. Hij is ook bereid om het resterende bedrag aan de bank terug te betalen.
- Fouten maken is menselijk; hij erkent dat hij verantwoordelijk was voor het ontstaan van de achterstanden. De huidige (financiële) situatie van de consument is niet meer te vergelijken met 16 jaar geleden toen hij het krediet aanging. De consument en zijn partner hebben ieder een goede baan en inkomen. Hij is financieel stabiel. Hij heeft inmiddels volledige controle over zijn budget, mede dankzij zijn partner.

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

3.1 Ter beoordeling staat of de bank de bijzonderheidscode 3 die op naam van de consument in het CKI is geplaatst, moet (laten) verwijderen.

Is de BKR-registratie technisch juist?

3.2 De commissie stelt voorop dat de bank op grond van het tussen haar en de BKR geldende Algemeen Reglement CKI (hierna: reglement CKI) verplicht is om van bepaalde feiten melding te maken bij het BKR. Voor deze zaak is relevant dat als de bank een bedrag van € 250,- of meer heeft afgeboekt, zij een bijzonderheidscode 3 moet melden bij het BKR.[1] Als afboeking plaatsvindt en een consument hoeft niets meer te betalen (finale kwijting), wordt tegelijkertijd met de bijzonderheidscode 3 een werkelijke einddatum gemeld. De registraties bij het BKR blijven in beginsel voor de duur van vijf jaar nadat bij BKR de werkelijke einddatum is gemeld zichtbaar op de door BKR verstrekte overzichten.

3.3 Niet in geschil is dat partijen in 2007 een krediet(overeenkomst) zijn aangegaan. Dat rechtvaardigt de registratie van de overeenkomst in het CKI. In het onderhavige geval heeft de bank een bijzonderheidscodering 3 geregistreerd en na het afronden van de CSR op 15 december 2021 een bedrag van € 3.345,- tegen finale kwijting afgeboekt alsmede een werkelijke einddatum (15 december 2021) in het CKI geplaatst. De registratie blijft tot 15 december 2026 zichtbaar.

3.4 Gelet op het voorgaande is de bijzonderheidscodering 3 in overeenstemming met de feiten en correct. Zij is daarmee technisch juist. Verwijdering van deze bijzonderheids-codering is daarom in elk geval niet gerechtvaardigd op grond van het feit dat deze technisch niet juist zouden zijn.

Juridisch kader van de belangenafweging

3.5 Nu de commissie van oordeel is dat de bijzonderheidcodering 3 technisch juist is en verwijdering van deze codering in zoverre niet gerechtvaardigd is, dient de commissie op grond van een belangenafweging te beoordelen of deze bijzonderheidscodering dient te worden verwijderd.

3.6 Het verzoek van de consument met betrekking tot verwijdering van de registratie moet worden beoordeeld op grond van de bepalingen van de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG) (relevante bepalingen zijn opgenomen in de bijlage). Daarbij neemt de commissie het volgende als uitgangspunt.

[1] Artikel 13 lid 1 reglement CKI.

3.7 De BKR-registratie houdt 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. In artikel 6 lid 1 AVG is bepaald dat verwerking van persoonsgegevens alleen is toegestaan indien ten minste aan één van de in dat artikel genoemde voorwaarden is voldaan. Een van die voorwaarden houdt in dat de verwerking van persoonsgegevens rechtmatig is wanneer deze noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer – kort gezegd – de privacybelangen van de betrokkene zwaarder wegen dan die belangen. De rechtmatigheid van de BKR- registratie berust op deze grondslag.[2]

3.8 Op grond van artikel 21 lid 1 AVG heeft de betrokkene (de consument) 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.[3]

3.9 De registraties bij het BKR blijven in beginsel voor de duur van vijf jaar nadat bij BKR de werkelijke einddatum is gemeld zichtbaar op de door BKR verstrekte overzichten. In de zaak die nu voorligt, betekent dit dat de registratie zichtbaar blijft tot 15 december 2026. Bij de vraag of van dit beginsel in een concreet geval ten gunste van de consument moet worden afgeweken, dient de bank aan te tonen dat haar dwingende belangen zwaarder wegen dan de belangen of grondrechten en fundamentele vrijheden van de consument.

3.10 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 belangenafwging

3.11 In overweging 2.7 zijn de door de consument met zijn specifieke situatie verband houdende feiten en omstandigheden naar voren gebracht. Hij heeft daarmee geconcretiseerd waarom hij door de registratie wordt belemmerd.

3.12 De bank voert aan dat het belang van instandhouding van de registratie gelegen is in de doelstellingen van het CKI, namelijk de bescherming tegen overkreditering en het beperken van financiële risico's bij andere kredietaanbieders.

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

De problematische schuldsituatie van de consument is geëindigd door een aanzienlijke afboeking door de bank; de huidige financiële stabiliteit van de consument is dan ook grotendeels het gevolg van de afboeking door zijn schuldeisers. Er doen zich aan de zijde van de consument geen urgente of bijzondere omstandigheden voor, die maken dat de registratie dient te worden verwijderd. Het algemene belang van continuering van de registratie weegt dan ook zwaarder dan de gestelde belangen van de consument, aldus de bank.

3.13 De commissie is van oordeel dat de bank in dit geval onvoldoende heeft aangetoond dat het belang bij het nog laten voortduren van de bijzonderheidscodering 3 meer gewicht in de schaal legt dan het belang van de consument bij verwijdering daarvan. Daarvoor zijn de volgende bijzondere omstandigheden redengevend.

3.14 De registratie is ontstaan doordat de consument niet meer in staat was om aan zijn verplichtingen uit hoofde van de kredietovereenkomst te voldoen. Dit werd naar eigen zeggen veroorzaakt doordat hij werkloos raakte. Hoewel dit op zichzelf als een onvoorziene omstandigheid kan worden aangemerkt, betreft het wel een omstandigheid die zich bevindt in de risicosfeer van de consument. Voorts was de schuldensituatie van de consument dermate problematisch dat hij zich genoodzaakt zag om zich aan te melden voor de CSR, welke recent (december 2021) is afgerond. Ook heeft de consument momenteel geen schulden meer als gevolg van het feit dat de schuldeisers grote bedragen op hun vorderingen hebben moeten afboeken. Dit pleit er in beginsel voor de registratie in stand te laten.

3.15 Toch komt de commissie tot de conclusie dat de registratie van de bijzonderheids-codering 3 niet gedurende de gehele periode van vijf jaar in het CKI zichtbaar dient te blijven. Hiervoor is het volgende van belang.

3.16 De consument heeft zich voornamelijk op het standpunt gesteld dat de registratie in het CKI niet proportioneel is, omdat hij daardoor in Nederland feitelijk 12 jaar (7 jaar CSR plus 5 jaar CKI) wordt belemmerd om een nieuwe financiering aan te gaan. Als hij de WSNP had doorlopen, zou hij slechts acht jaar (3 jaar WSNP plus 5 jaar CKI) worden belemmerd in het verkrijgen van een financiering.

3.17 De commissie stelt voorop dat tussen partijen niet in geschil is dat de CSR te vergelijken is met de WSNP. Ook staat vast dat de consument zeven jaar in de CSR heeft gezeten en dat zijn gegevens, zoals door de consument zowel schriftelijk als ter zitting gesteld en door de bank onvoldoende betwist, na afloop van de CSR nog één jaar bij het Belgische kredietregistratiebureau geregistreerd staan. Daarmee bedraagt de totale periode, waarin de consument in België wordt belemmerd om een nieuwe financiering aan te gaan, acht jaar. Verder is van belang dat de WSNP drie jaar duurt. Na afloop van de WSNP wordt er een werkelijke einddatum geplaatst in het CKI en blijft de BKR-registratie nog vijf jaar zichtbaar.

De totale periode waarin een consument in Nederland belemmerd wordt om een nieuwe financiering aan te gaan komt daarmee ook op acht jaar. Voorts merkt de commissie op dat in het reglement CKI niet is voorzien in de situatie waarbij in het buitenland een schuldsaneringstraject is doorlopen dat beduidend langer duurt dan de WSNP. Ook in andere wet- of regelgeving is geen regeling voorzien voor de situatie van de consument.

3.18 Naar het oordeel van de commissie is een totale periode van 12 jaar waarin de consument in dit geval wordt belemmerd te lang. Een dergelijk lange periode maakt een onevenredige inbreuk in de rechten en vrijheden van de consument. De commissie is van oordeel dat een periode van acht jaar, zoals dat ook het geval was geweest indien de consument in Nederland de WSNP had doorlopen, voldoende is. Daarbij weegt de commissie eveneens mee dat de consument gedurende een periode van zeven jaar aan zijn schulden heeft afbetaald.

3.19 Verder weegt de commissie dat de consument sinds het ontstaan van de betalingsachterstanden zijn financiële situatie aanzienlijk heeft weten te verbeteren. Hij is in vaste dienst bij zijn werkgever. Daarbij komt dat zijn partner ook een vaste baan heeft. Hij heeft afdoende onderbouwd dat zowel hij als zijn partner over voldoende inkomsten en spaargeld beschikken om te voorkomen dat er nieuwe betalingsproblemen zullen ontstaan.

3.20 Alles overziend is, anders dan de bank heeft aangevoerd, geen sprake van een dusdanig kredietrisico dat kredietverstrekkers daartegen moeten worden beschermd, noch behoeft de consument te worden beschermd tegen overkreditering. Anders dan de bank meent, kan er in dit geval niet worden gezegd dat de belangen van maatschappelijk verantwoorde dienstverlening op financieel gebied prevaleren boven het belang van de consument, ondanks het feit dat de periode van vijf jaar nog niet is verstreken.

3.21 De commissie komt in het licht hiervan en de hinder die de consument van de bijzonderheidscodering ondervindt, tot de conclusie dat het door de bank gestelde belang bij handhaving van de registratie niet zodanig zwaar weegt dat het dwingend gerechtvaardigd is dat deze registratie gedurende de gehele periode van vijf jaar in het CKI zichtbaar blijft. De commissie acht het daarom nog langer voortduren van de bijzonderheidscodering 3 niet proportioneel. De commissie wijst het verzoek tot een vroegtijdige verwijdering van de registratie dan ook toe.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank de bijzonderheidscodering 3 in het CKI van BKR op naam van de consument laat verwijderen, binnen twee weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd.

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

Relevante bepalingen uit het Algemeen Reglement CKI

Artikel 13

WELKE BIJZONDERHEDEN WORDEN GEMELD

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

WANNEER WORDEN DE PERSOONSGEGEVENS VERWIJDERD

1 Gegevens van afgelopen overeenkomsten worden, tenzij 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.

(…)

10 Het is de zakelijke klant niet toegestaan om een contract, achterstand, herstelcode en/of bijzonderheidscodering uit CKI te verwijderen, tenzij er sprake is van:

- *a een onterechte registratie;*
- *b een terechte registratie die na een zorgvuldige belangenafweging op basis van beschikbare gegevens over individuele omstandigheden, disproportioneel blijkt;*
- *c een uitspraak van een rechter of een bevoegde geschillencommissie voor zover de uitspraak strekt tot verwijdering van het contract of aanpassing van de achterstand, herstelcode en/of bijzonderheid.*

Relevante bepalingen uit de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Artikel 4 Definities

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 Rechtmatigheid van de verwerking

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 Recht op gegevenswissing ("recht op vergetelheid")

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:

(…)

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;

(…)

21 Recht van bezwaar

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 9 zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene of die verband houden met de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering. (…)