

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0735

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

Datum uitspraak	2 oktober 2023
Klacht van	De consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering (gedeeltelijk) toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en het Algemeen Reglement CKI

Samenvatting

BKR. Belangenafweging. De consument maakt bezwaar tegen de registraties in het CKI en verzoekt om verwijdering daarvan. De commissie is van oordeel dat gegeven de omstandigheden het belang van de bank bij handhaving van de registraties niet langer zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering ervan. De vordering van de consument wordt toegewezen met dien verstande dat de registraties per 10 juni 2024 verwijderd dienen te zijn.

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 26 juni 2023. Op de hoorzitting was de consument aanwezig, samen met zijn partner mevrouw [naam 1]. Namens de bank waren aanwezig: mevrouw mr. [naam 2] en de heer mr. [naam 3].
- 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 had een betaalrekening bij de bank. Op of omstreeks 3 februari 2012 is er een ongeoorloofde roodstand ontstaan op deze betaalrekening. De bank heeft de consument meerdere keren verzocht de roodstand aan te vullen.

De consument heeft de bank laten weten de roodstand niet te kunnen voldoen vanwege diverse loonbeslagen. Inmiddels was er schuldhulpverlening aangevraagd. Omdat betaling van de roodstand uitbleef is op 13 juni 2012 een achterstand geregistreerd in het Centraal Krediet Informatiesysteem (verder: CKI) van Stichting BKR (verder: 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 van deze uitspraak opgenomen.

- 2.2 De bank heeft enkele maanden later de vordering als voorlopig oninbaar afgeboekt en voor verdere incassomaatregelen overgedragen aan een incassobureau. Daarbij heeft de bank op 3 september 2012 een bijzonderheidscodering “2” geregistreerd in het CKI en een bijzonderheidscodering “3” per 5 september 2012.
- 2.3 In de periode van september 2012 tot juni 2018 zijn er diverse sommaties verstuurd door het incassobureau en is er enkele keren contact geweest tussen het incassobureau en de consument en diens schuldhulpverlener. Door de schuldhulpverlener werd telkens aangegeven dat er geen mogelijkheden waren om de vordering af te lossen. In juni 2018 is de consument tot de schuldsanering (verder: WSNP) toegetreden. In juni 2021 is dit traject succesvol afgerond en is de schone lei verleend aan de consument. De bank heeft op 10 juni 2021 (het restant van) de vordering als definitief oninbaar afgeboekt en een werkelijke einddatum geplaatst in het CKI. De datum van de “3” codering heeft de bank naderhand aangepast naar de datum van beëindiging van de WSNP (10 juni 2021).
- 2.4 In oktober 2022 heeft de consument de bank verzocht een belangenafweging te maken en de registraties in het CKI te verwijderen. In januari 2023 heeft het incassobureau namens de bank het standpunt ingenomen dat de registraties gehandhaafd zullen blijven. Hierop heeft de consument zijn klacht voorgelegd aan de Geschillencommissie van Kifid.

De klacht en vordering

- 2.5 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 financiële problemen zijn ontstaan door een samenloop van omstandigheden. De consument heeft op het verkeerde moment, vlak voor de financiële crisis, de keuze gemaakt om zijn vaste baan op te geven om als freelancer te gaan werken. Hierdoor zijn zijn inkomsten enorm teruggelopen en kon hij niet meer aan al zijn betalingsverplichtingen voldoen. De woning van de consument is met een aanzienlijke restschuld verkocht. In dezelfde periode heeft de consument ook een aantal nare gebeurtenissen in zijn familie moeten verwerken. Uiteindelijk heeft de consument in 2010 weer werk gevonden, bij zijn huidige werkgever.

- Met het vinden van een baan waren de ontstane betalingsachterstanden echter niet direct ingelopen en de betalingsproblemen bleven bestaan. In 2012 heeft dit geleid tot een loonbeslag, welk beslag tot aan het WSNP-traject heeft voortgeduurd. Een eerste verzoek om tot de WSNP te worden toegelaten werd afgewezen. Omdat een nieuw verzoek volgens de schuldhulpverlener van de consument pas na verloop van vijf jaren kon worden ingediend, heeft de consument pas in 2018 een nieuw verzoek ingediend. Dit keer is de consument wel toegelaten tot de WSNP. Het WSNP-traject heeft de consument in juni 2021 met een schone lei afgerond.
- De financiële situatie van de consument is al jarenlang stabiel. De consument werkt in vaste dienst bij de werkgever waar hij in 2010 is komen te werken. Hij heeft een goed salaris en ook zijn partner heeft een goed inkomen. Ook hebben de consument en zijn partner een gezonde financiële buffer van ruim € 33.000,-.
- De kans op recidive is zeer klein te noemen. De consument heeft geen (problematische) schulden, betalingsachterstanden of -problemen. Het betrof hier een eenmalige situatie. Weliswaar staat er nog een tweede achterstandsregistratie in het CKI, maar deze registratie is in dezelfde periode ontstaan als de achterstand bij de bank. De consument heeft de financieel dienstverlener die de tweede achterstandsregistratie gedaan heeft, eveneens verzocht de registratie te verwijderen.
- De consument en zijn partner willen een hypothecaire geldlening (verder: hypotheek) afsluiten om samen een woning te kunnen kopen. Momenteel wonen zij niet samen, maar hebben beiden een (huur)woning in verschillende steden. Omdat de consument en zijn partner ver van elkaar vandaan wonen en hun eigen kring en omgeving hebben waar hun kinderen aan gewend zijn, is het geen optie dat de een bij de ander intrekt. De consument en zijn partner zoeken naar een woning die gelegen is tussen beide huidige woonplaatsen in. Met de aankoop van een gezamenlijke woning kunnen de consument en zijn partner hun relatie samen voortzetten en daarnaast hoge dubbele huurlasten vermijden. De consument wordt echter door de registraties belemmerd bij het afsluiten van een hypotheek.
- De consument wil deze vervelende periode in zijn leven graag echt afsluiten en verder met zijn leven. Hij heeft nu het gevoel dat hij zich nog steeds moet verantwoorden.

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 van de consument te verwijderen. De commissie is van oordeel dat de bank de registraties dient te verwijderen per 10 juni 2024. De commissie licht dit oordeel als volgt toe.

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

- 3.2 Het verzoek tot verwijdering van de registratie 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.
- 3.3 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.
- 3.4 Op grond van artikel 21 lid 1 AVG heeft de betrokkene te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens. De verwerkingsverantwoordelijke moet de verwerking van de persoonsgegevens dan staken, tenzij hij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking aanvoert die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene. Het is dus aan de verwerkingsverantwoordelijke om aan te tonen dat zijn dwingende gerechtvaardigde belangen zwaarder wegen dan de belangen of de grondrechten en fundamentele vrijheden van de betrokkene. Als het bezwaar van de betrokkene op grond van artikel 21 lid 1 AVG slaagt, dan heeft de betrokkene het recht dat zijn persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging worden gewist.
- 3.5 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

- 3.6 De belangen van de consument bij de verwijdering van de registraties zijn weergegeven in overweging 2.5.
- 3.7 De bank heeft ter onderbouwing van haar belang bij het behoud van de BKR-registraties aangevoerd dat het doel van kredietregistratie tweeledig is. Enerzijds worden consumenten beschermd tegen overkreditering en anderzijds levert het BKR voor de kredietverstrekkers een bijdrage aan het beperken van de financiële risico's bij kredietverlening en aan het voorkomen en bestrijden van misbruik en fraude. Alleen in die gevallen dat sprake is van uitzonderlijke en bijzondere omstandigheden kan besloten worden om een BKR registratie aan te passen of te verwijderen. In de situatie van de consument is volgens de bank geen sprake van bijzondere of zwaarwegende omstandigheden die het verwijderen van terechte BKR registraties kunnen rechtvaardigen. De bank acht het belang van de consument, het afsluiten van een hypotheek, minder zwaarwegend dan het belang van de financiële sector bij behoud van de registraties. De consument heeft pas recent een jarenlange situatie van ernstige schulden afgesloten, waarbij niet over het hoofd gezien mag worden dat de financiële stabiliteit die de consument nu ervaart een rechtsreeks gevolg is van de afboekingen die door de bank en diverse andere schuldeisers zijn gedaan, aldus de bank. Tijdens de mondelinge behandeling van de klacht heeft de bank, anders dan in de schriftelijke procedure, verklaard dat wat haar betreft de registratieduur van vijf jaren wel enigszins ingekort zou kunnen worden, in dit specifieke geval.
- 3.8 De commissie is van oordeel dat de bank onvoldoende heeft aangetoond dat haar belangen zwaarder wegen dan de belangen van de consument. Hierbij overweegt de commissie het volgende.
- 3.9 Allereerst neemt de commissie het door de consument gestelde belang bij verwijdering van de registraties, te weten het kunnen afsluiten van een hypotheek, mee in de belangenafweging. De commissie acht verder van belang dat de consument heeft laten zien al langere tijd financieel stabiel te zijn. De consument heeft sinds 2010 een goede (vaste) baan met een goed salaris. Ook zijn huidige partner heeft een goed inkomen en er is spaargeld. De commissie is niet gebleken dat de consument nieuwe schulden gemaakt heeft sinds 2012. Dat de consument, ondanks zijn goede baan, zijn schulden niet kon wegwerken acht de commissie niet verwonderlijk, nu de restschuld na verkoop van de woning van de consument aanzienlijk was. De consument heeft jarenlang moeten leven met een loonbeslag en daarna nog drie jaren een WSNP-traject doorlopen. Op advies van de bewindvoerder heeft de consument vijf jaar gewacht met het opnieuw aanvragen van de WSNP. De commissie acht het aannemelijk dat de WSNP eerder (opnieuw) had kunnen worden aangevraagd, hetgeen (bij toelating tot de WSNP) zou hebben betekend dat er ook eerder een schone lei verstrekt zou zijn en eerder een werkelijke einddatum geregistreerd zou zijn in het CKI.

- 3.10 Dat de huidige financiële situatie mede te danken is aan de afboekingen die er gedaan zijn door de bank en andere schuldeisers is correct, maar de consument heeft zelf wel een bijdrage geleverd aan het oplossen van de schuldenproblematiek. Gedurende een periode van zo'n negen jaar heeft de consument hard gewerkt om een gedeelte van zijn (aanzienlijke) schulden af te betalen.
- 3.11 De commissie acht het risico op herhaling, gelet op het voorgaande, zodanig klein dat de consument niet gedurende de volledige vijf jaren na de werkelijke einddatum beschermd hoeft te worden tegen overkreditering. De commissie is, gelet op alle feiten en omstandigheden, wel van oordeel dat de registratietermijn moet voortduren totdat 3 jaar na de werkelijke einddatum is verstreken.

Conclusie

- 3.12 Gelet op het voorgaande is de commissie van oordeel dat een verkorting van de registratietermijn naar drie jaren op zijn plaats is.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank de registratieduur verkort tot drie jaren en de registraties uit het CKI verwijdert per 10 juni 2024. Voor het overige wordt de vordering van de consument afgewezen.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Relevante artikelen uit de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

In de Algemene Verordening Gegevensbescherming zijn de volgende relevante bepalingen opgenomen:

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 identicator 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;

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

Relevante artikelen uit de Algemeen Reglement CKI versie 1 juli 2023 (Reglement CKI)

In het Algemeen Reglement CKI zijn de volgende relevante bepalingen opgenomen:

Artikel 3

WAAROM VERWERKT STICHTING BKR PERSOONSGEGEVENS

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

WAT MOET WORDEN GEMELD BIJ STICHTING BKR

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 overeenkomst en 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 11

BINNEN WELKE TERMIJN MOET WORDEN GEMELD

1 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 eenentwintig (21) dagen 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

WANNEER WORDT EEN ACHTERSTAND BIJ STICHTING BKR GEMELD

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.

(...)

c Bij een doorlopende kredietovereenkomst geldt een vooraf door de zakelijke klant vastgestelde termijn van minimaal twee (2) en maximaal vier (4) maanden na de vervaldatum.

d Specifiek bij een doorlopende kredietovereenkomst in de vorm van een roodstandfaciliteit op een betaalrekening geldt dat tijdens die termijn: I. sprake moet zijn van een overstand in de vorm van een overschrijding van de kredietlimiet van tenminste 10% van het totaal vastgestelde kredietbedrag en met een minimum van € 250,-; en/of II. sprake is van een overstand in de vorm van een overschrijding van de overeengekomen tijdsduur en met een minimum van € 250,-.

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 eenentwintig (21) dagen 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

WELKE BIJZONDERHEDEN WORDEN GEMELD

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

WANNEER WORDEN DE PERSOONSgegevens VERWIJDERD

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

VERPLICHTINGEN ZAKELIJKE KLANT

1 De zakelijke klant en Stichting BKR verplichten zich over en weer om medewerking te verlenen aan de juiste uitvoering van dit Reglement. Deze verplichting geldt tevens voor de verwerker.

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.

4 De zakelijke klant deelt de consument mee dat zijn persoonsgegevens en de gegevens uit de met de consument gesloten overeenkomst aan Stichting BKR worden verstrekt en wel uiterlijk op het moment van die verstrekking aan BKR.