



Algemeen Reglement CKI

1 februari 2020

bkr.nl

Stichting
BKR Voor
financieel
welzijn

	Inleiding	3
1	Algemeen	4
Art. 1	Definities	4
Art. 2	Toepassingsbereik	6
Art. 3	Waarom verwerkt Stichting BKR persoonsgegevens	7
Art. 4	Organisatiestructuur van Stichting BKR	7
2	Persoonsgegevens	8
21	Verstrekking van persoonsgegevens door Stichting BKR	8
Art. 5	Aan wie verstrekt Stichting BKR persoonsgegevens	8
Art. 6	Wie ontvangen persoonsgegevens	8
Art. 7	Hoe wordt omgegaan met persoonsgegevens	9
Art. 8	Toetsen	10
22	Verwerken van persoonsgegevens door Stichting BKR	11
Art. 9	Welke persoonsgegevens verwerkt Stichting BKR	11
Art. 10	Wat moet worden gemeld bij Stichting BKR	11
Art. 11	Binnen welke termijn moet worden gemeld	12
Art. 12	Wanneer wordt een achterstand bij Stichting BKR gemeld	12
Art. 13	Welke bijzonderheden worden gemeld	13
Art. 14	Wanneer worden de persoonsgegevens verwijderd	13
23	Kredietvormen	15
Art. 15	Welke overeenkomsten worden gemeld	15
Art. 16	Aflopend krediet	15
Art. 17	Doorlopend krediet	16
Art. 18	Schuldregeling	16
Art. 19	Hypothecair krediet eigen woning	16
Art. 20	Hypothecair krediet overige onroerende zaken	17
Art. 21	Restschuld hypothecair krediet	17
Art. 22	Operational autolease	18
Art. 23	Overige financiële verplichtingen	18
Art. 24	Zakelijk krediet	19
Art. 25	Zakelijke overige financiële verplichtingen	19
Art. 26	Kort krediet	20
3	Informatievoorziening aan de consument	21
Art. 27	Recht op informatie	21
Art. 28	Recht op inzage	21
Art. 29	Recht op rectificatie	21
Art. 30	Recht op bezwaar	22
Art. 31	Klachtrecht	22
4	Zakelijke klant	23
Art. 32	Welke zakelijke klanten kent Stichting BKR	23
Art. 33	Zakelijk klantnummer	23
Art. 34	Buitenlandse zakelijke klanten	24
Art. 35	Rapportage beschikbaarheid systemen	24
Art. 36	Financiële bepaling	24
Art. 37	Communicatie	25
Art. 38	Verwerker	26
Art. 39	Verplichtingen zakelijke klant	27
Art. 40	Aansprakelijkheid	27
Art. 41	Naleving van de statutaire en reglementaire verplichtingen	28
5	Slotbepalingen	29
Art. 42	Buitenlandse kredietbureaus	29
Art. 43	Overige zaken	29

1 INLEIDING

Stichting BKR (Bureau Krediet Registratie) is een onafhankelijke stichting zonder winstoogmerk.

Sinds 1965 maakt Stichting BKR zich hard voor een financieel gezond Nederland. Dit doen we door alle kredietgegevens in Nederland te beheren. Kredietverstrekkers in Nederland melden elke lening die zij verstrekken aan bij Stichting BKR. Dit is een wettelijke verplichting. Hierdoor hebben wij een overzicht van alle leningen en het betaalgedrag daarop. Met dit overzicht geven wij kredietverstrekkers inzicht in lopende leningen en betaalgeschiedenis. Op basis van dit overzicht bepaalt de kredietverstrekker of het verantwoord is om een (extra) lening aan te gaan en of deze past bij de portemonnee van de consument. Dit voorkomt dat de consument een lening afsluit die hij later niet kan betalen en waardoor hij in de problemen kan komen. Zo draagt Stichting BKR zorg voor het financiële welzijn van miljoenen Nederlanders.

Naast het voorkomen van problematische schuldsituaties, richt Stichting BKR zich in bredere zin op fraudepreventie en het beperken van financiële risico's bij kredietverlening.

BKR heeft voor de kredietregistratie het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) ingericht dat voldoet aan alle eisen die aan een kredietstelsel worden gesteld. CKI is voor de kredietverstrekkers een instrument om te bepalen of een consument kredietwaardig is en of het verantwoord is om een krediet te verstrekken. Het voorkomen van schulden is een maatschappelijke verantwoordelijkheid, van de consument, de kredietverstrekkers en van Stichting BKR.

BKR verzamelt, ordent en legt persoonsgegevens van consumenten in CKI vast. BKR verstrekt deze persoonsgegevens aan kredietverstrekkers én ook aan organisaties met een maatschappelijke doelstelling, zoals instellingen voor schuldhulpverlening die bij de Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren (NVVK) zijn aangesloten. BKR gaat zeer zorgvuldig en betrouwbaar om met alle data en heeft de privacy van de gegevens hoog in het vaandel staan.

Bij BKR worden ook zakelijke kredieten geregistreerd indien de consument hiervoor persoonlijk (hoofdelijk) aansprakelijk is. Ook financiële verplichtingen van de consument die weliswaar geen krediet zijn maar wel van belang zijn voor Stichting BKR om haar doel te bereiken, worden vastgelegd.

In dit Algemeen Reglement CKI (hierna Reglement) worden de rechten en verplichtingen tussen Stichting BKR en haar zakelijke klanten geregeld. Voor de zakelijke klanten is een praktische toelichting (Algemene Handleiding CKI) geschreven.

1 ALGEMEEN

Artikel 1 DEFINITIES

In dit Reglement wordt verstaan onder:

AFM

De Autoriteit Financiële Markten.

AP

De Autoriteit Persoonsgegevens.

Algemene Handleiding CKI

De gebruikshandleiding voor de zakelijke klanten waarin de in dit Reglement beschreven rechten en plichten van de zakelijke klanten worden toegelicht.

AVG

Algemene Verordening Gegevensbescherming.

Bestuur

Het bestuur van Stichting BKR.

Bestuursorgaan

Een overheidsorgaan belast met het toezicht op financiële instellingen dan wel die op grond van de uitvoering van zijn wettelijke taken bevoegd is om persoonsgegevens bij Stichting BKR op te vragen.

Borg

De consument die zich verplicht heeft om onder voorwaarden de schuld van een andere consument aan een zakelijke klant te voldoen.

BRP-V

De berichtenvoorziening op grond van de Wet basisregistratie persoonsgegevens (BPR).

CKI

Centraal Krediet Informatiesysteem.

Compliance- & Auditcommissie

De commissie die de Raad van Commissarissen adviseert over ondernemersrisico's en het nakomen van de wettelijke verplichtingen door Stichting BKR, in het bijzonder ten aanzien van de privacy van de consument. De werkzaamheden van de Commissie zijn vastgelegd in het Reglement Compliance- & Auditcommissie.

Consument

Een natuurlijke persoon waarvan Stichting BKR persoonsgegevens in CKI verwerkt. Onder consument wordt ook de natuurlijke persoon verstaan die beroeps- of bedrijfsmatig handelt of die op grond van wet of overeenkomst aansprakelijk is voor het voldoen van de betalingsverplichtingen uit een krediet verstrekt aan een rechtspersoon.

Deferred debit card

Een betaalkaart waarbij de afschrijving van de betaalrekening van de consument niet direct plaatsvindt, maar maandelijks en wel binnen drie (3) maanden na het verrichten van de betaaltransactie.

Derde

Een zakelijke dienstverlener, niet zijnde consument, zakelijke klant, verwerker of Stichting BKR die onder rechtstreeks gezag van de zakelijke klant, de verwerker of Stichting BKR gemachtigd is om persoonsgegevens te verwerken.

Geschillencommissie BKR

Een onafhankelijke commissie belast met de behandeling en afwikkeling van klachten van consumenten over de registratie bij Stichting BKR. De werkzaamheden van de commissie zijn vastgelegd in het Reglement Geschillencommissie BKR.

Inbreuk in verband met persoonsgegevens

Een inbreuk op de beveiliging die per ongeluk of op onrechtmatige wijze leidt tot vernietiging, verlies, de wijziging of de ongeoorloofde verstrekking van of de ongeoorloofde toegang tot persoonsgegevens.

Kredietaanbieder

De natuurlijke of rechtspersoon die beroeps- of bedrijfsmatig voor eigen rekening en risico krediet aanbiedt aan consumenten. Het Bestuur merkt als kredietaanbieder aan zij die over een AFM vergunning voor kredietaanbieder beschikken of op andere gronden als kredietaanbieder worden erkend.

Kredietbemiddelaar en kredietadviseur

De kredietbemiddelaar en kredietadviseur met een AFM vergunning waarbij voor het accepteren van een consument als kredietnemer één of meer bijzondere voorwaarden zijn gesteld.

De kredietbemiddelaar en kredietadviseur met een AFM vergunning die een dienstverlenende rol vervullen in het kredietacceptatieproces en ten behoeve daarvan gecompriëerde informatie ontvangen over de kredietwaardigheid van de consument.

Kredietstom

De geldsom die de consument van de zakelijke klant leent en terug moet betalen. Bij een doorlopend krediet geldt de kredietlimiet als de geldsom.

Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

De borgstelling van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woning bij een hypothecaire kredietovereenkomst.

NVVK

De Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren.

Onbetekenende kosten

De kosten zijn onbetekenend indien deze:

- a niet meer dan 0,25% van de kredietstom bedragen bij kredieten die binnen drie (3) maanden moeten worden afgelost; of
- b maximaal € 50,- bedragen in het geval van een deferred debit card.

Overeenkomst

- a kredietovereenkomsten met consumenten;
- b overeenkomsten niet zijnde kredietovereenkomsten die door het Bestuur als relevant worden beschouwd in relatie tot het doel van Stichting BKR;
- c overeenkomsten van schuldregeling uitgevoerd door leden van de NVVK;
- d zakelijke kredietovereenkomsten met eenmanszaken, maatschappen, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen voor zover sprake is van persoonlijke (hoofdelijke) aansprakelijkheid;
- e overeenkomsten als bedoeld in artikel 23 van dit Reglement;
- f zakelijke kredietovereenkomsten als bedoeld in artikel 24 van dit Reglement;
- g overeenkomsten als bedoeld in artikel 25 van dit Reglement;
- h overeenkomsten inzake operational lease voor personenauto's (operational autoleaseovereenkomst).

Persoonsgegevens

Elk gegeven dat direct of indirect te herleiden is tot een natuurlijke persoon.

Privacyverklaring

Een document op de website van Stichting BKR waarin wordt aangegeven welke type van persoonsgegevens van consumenten door Stichting BKR worden verwerkt, op welke wijze de persoonsgegevens worden verwerkt als mede het doel van de verwerking, hoe de verwerkte persoonsgegevens worden gebruikt, waaronder begrepen met wie de persoonsgegevens worden gedeeld, en hoe de consument zijn rechten kan uitoefenen.

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op Stichting BKR. De bevoegdheden van de Raad zijn vastgelegd in de Statuten en het Reglement Goed Bestuur.

Registratie

Het registreren en onderhouden van de persoonsgegevens van een consument in CKI door een zakelijke klant.

Reglement

Het Algemeen Reglement CKI waarin de rechten en verplichtingen van Stichting BKR en haar zakelijke klanten zijn beschreven.

Reglementen BKR

Dit Reglement, het Reglement Goed Bestuur, het Reglement Compliance & Audit Commissie en het Reglement Geschillencommissie BKR.

Statuten

De statuten van Stichting BKR.

Stichting BKR

Stichting Bureau Krediet Registratie.

Termijnbedrag

Het door de consument op basis van de overeenkomst aan de zakelijke klant te betalen bedrag.

Toetsing

Het opvragen van persoonsgegevens van een consument uit CKI door een zakelijke klant.

Vergadering van Aangeslotenen

De Vergadering van Aangeslotenen heeft tot taak het benoemen en ontslaan van de leden van de Raad van Commissarissen en het vaststellen van de jaarrekening. De bevoegdheden van de Vergadering zijn vastgelegd in de Statuten en het Reglement Goed Bestuur.

Verstrekken van persoonsgegevens

Het op verzoek bekendmaken of verstrekken van persoonsgegevens die in CKI worden verwerkt.

Verwerker

Een natuurlijke persoon of rechtspersoon, die ten behoeve van een zakelijke klant persoonsgegevens verwerkt.

Verwerkersovereenkomst CKI

De overeenkomst waarin de verplichtingen tussen de zakelijke klant en de verwerker in het kader van CKI worden vastgelegd.

Verwerking van persoonsgegevens

Elke handeling ten aanzien van persoonsgegevens. Hieronder wordt in elk geval verstaan: 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, combineren, afschermen, wissen of vernietigen van persoonsgegevens.

Vervaldatum

De uiterste datum waarop een termijnbedrag door de consument moet zijn betaald.

WFT

Wet op het financieel toezicht.

Zakelijke klant

De financiële instelling die op grond van de WFT verplicht bij Stichting BKR is aangesloten dan wel zich op vrijwillige basis heeft aangesloten. Onder zakelijke klanten¹ worden in ieder geval de bij Stichting BKR aangesloten kredietaanbieders verstaan.

Artikel 2**TOEPASSINGSBEREIK**

- 1 Dit Reglement regelt uitsluitend de verhouding tussen Stichting BKR en haar zakelijke klanten.
- 2 Op alle betrekkingen tussen Stichting BKR en de zakelijke klanten zijn de Statuten, de Reglementen, de handleidingen en eventuele overige contracten van toepassing.

¹ In de praktijk wordt ook gesproken over deelnemers

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.
- 2 Stichting BKR streeft dit doel onder meer na door het verzamelen, vastleggen, ordenen, en verstrekken van voor haar doel relevante persoonsgegevens aan haar zakelijke klanten rekening houdend met de veranderingen op het terrein van kredietverlening.
- 3 Stichting BKR verwerkt persoonsgegevens van consumenten in overeenstemming met de AVG. De verwerking vindt plaats ten behoeve van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering door BKR, in het bijzonder in het kader van de volgende activiteiten:
 - a verstrekken van informatie aan zakelijke klanten zodat deze een zorgvuldige afweging kunnen maken of aan de consument een krediet kan worden verstrekt;
 - b verstrekken van informatie aan de zakelijke klanten voor het beheer van de eigen (krediet)portefeuille;
 - c verstrekken van informatie aan de zakelijke klanten in het kader van de juistheid en volledigheid van de geregistreerde kredietportefeuille (datakwaliteit);
 - d verstrekken van informatie aan instellingen voor schuldhulpverlening en andere organisaties in het kader van het voorkomen en oplossen van overkreditering en problematische schuldsituaties;
 - e verrichten van statistische analyses;
 - f het voldoen aan wettelijke taken en verplichtingen.
- 4 De verwerking van persoonsgegevens in CKI vindt zijn rechtmatige grondslag in artikel 6 lid 1 sub f van de AVG, omdat de verwerking noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van Stichting BKR en haar zakelijke klanten.

Artikel 4

ORGANISATIESTRUCTUUR VAN STICHTING BKR

Stichting BKR heeft een Bestuur dat benoemd wordt door de leden van de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen houdt toezicht. De Vergadering van Aangeslotenen benoemt de leden van de Raad van Commissarissen en stelt de jaarrekening vast.

2 PERSOONSGEGEVENS

2.1 VERSTREKKING VAN PERSOONSGEGEVENS DOOR STICHTING BKR

Artikel 5

AAN WIE VERSTREKT STICHTING BKR PERSOONSGEGEVENS

- 1 Stichting BKR verstrekt de persoonsgegevens van consumenten uit CKI aan haar zakelijke klanten als zij daarom verzoeken.
- 2 Stichting BKR verstrekt aan haar overige zakelijke klanten als bedoeld in artikel 32 lid 3 sub a van dit Reglement in beginsel geen persoonsgegevens tenzij het verzoek om administratieve redenen plaatsvindt en alleen ziet op de eigen gemelde overeenkomsten.
- 3 Stichting BKR verstrekt aan de andere overige zakelijke klanten als bedoeld in artikel 32 lid 3 van dit Reglement als zij daarom verzoeken de persoonsgegevens van een consument in CKI in een nader door het Bestuur bepaalde samengevatte vorm.
- 4 De artikelen 6 tot en met 8 van dit Reglement zijn van toepassing op de verstrekking als bedoeld in de leden 1 en 3 van dit artikel.
- 5 De persoonsgegevens worden verstrekt met in achtneming van artikel 14 van dit Reglement.
- 6 Het Bestuur kan besluiten om voor een individuele overige zakelijke klant of een groep van overige zakelijke klanten af te wijken van de leden 2 en 3. Het Bestuur legt dit vast in een bestuursbesluit.

Artikel 6

WIE ONTVANGEN PERSOONSGEGEVENS

- 1 Stichting BKR mag de van de zakelijke klanten ontvangen persoonsgegevens uitsluitend verstrekken aan:
 - a de zakelijke klanten;
 - b de verwerker die bevoegd is om voor een zakelijke klant te toetsen en/of te registreren;
 - c de consument;
 - d personen en instellingen die deze op basis van een wettelijke bepaling mogen opvragen en daarop een rechtmatig beroep doen;
 - e de Geschillencommissie BKR op basis van het Reglement Geschillencommissie BKR;
 - f de Raad van Commissarissen op basis van de Statuten en het Reglement Goed Bestuur;
 - g Compliance- en Auditcommissie op basis van het Reglement Compliance- en Auditcommissie;
 - h de externe accountant die voor Stichting BKR werkzaamheden verricht;
 - i bestuursorganen die formeel zijn aangewezen als toezichthouder.
- 2 Alleen bij het verstrekken van persoonsgegevens aan consumenten, de Geschillencommissie BKR, de Raad van Commissarissen, de Compliance- en Auditcommissie en personen en instellingen die verstrekking op basis van een wettelijke bepaling verzoeken, vermeldt Stichting BKR de namen van de zakelijke klanten die de persoonsgegevens hebben verstrekt.

Artikel 7

HOE WORDT OMGEGAAN MET PERSOONSGEGEVENS

- 1 Stichting BKR, de zakelijke klanten en de verwerkers mogen de persoonsgegevens in CKI alleen gebruiken voor doeleinden die verenigbaar zijn met de doeleinden waarvoor BKR de persoonsgegevens in CKI verwerkt.
- 2
 - a De zakelijke klanten mogen de persoonsgegevens in CKI alleen raadplegen voor de redenen als bedoeld in artikel 8 leden 1 tot en met 4 van dit Reglement.
 - b de zakelijke klanten mogen de persoonsgegevens in CKI niet raadplegen voor andere zakelijke klanten en derden.
 - c de zakelijke klanten mogen de persoonsgegevens in CKI niet raadplegen met de bedoeling om deze aan de consument ter verstrekken. Een zakelijke klant moet wel meewerken aan een verzoek als bedoeld in artikel 28.
 - d De zakelijke klant mag -mits dat in haar rol als verwerkingsverantwoordelijke is toegestaan- in CKI (toetsuitslag) als bedoeld in artikel 8 alleen delen met een kredietbemiddelaar of kredietadviseur met wie de zakelijke klant een bemiddelingsovereenkomst heeft gesloten op de gronden als genoemd in dit artikel en alleen in het kader van de op de kredietbemiddelaar of kredietadviseur rustende zorgplicht op grond van de Wet op het financieel toezicht. De zakelijke klant bepaalt zelf of en onder welke voorwaarden zij bereid is voornoemde toetsuitslag te delen met de kredietbemiddelaar of kredietadviseur.
- 3 Lid 2 sub c geldt niet als:
 - a de zakelijke klant op grond van de WFT verplicht is om de consument te informeren over de uitkomst van de toetsing bij afwijzing van zijn kredietaanvraag;
 - b de consument gebruik maakt van zijn wettelijk recht om zijn persoonsgegevens in de administratie van de zakelijke klant in te zien. De zakelijke klant moet dan de eventueel in zijn administratie aanwezige toetsingen aan de consument verstrekken als de consument daarom verzoekt.
- 4 Stichting BKR en de zakelijke klanten zorgen voor passende technische en organisatorische maatregelen om de persoonsgegevens te beveiligen tegen verlies, onbevoegde kennisneming, wijziging of verstrekking en tegen elke overige vorm van onrechtmatige verwerking.
- 5 Indien een inbreuk in verband met van Stichting BKR afkomstige persoonsgegevens heeft plaatsgevonden, meldt de zakelijke klant deze inbreuk zonder onredelijke vertraging nadat de zakelijke klant er kennis van heeft genomen aan BKR, tenzij het niet waarschijnlijk is dat de inbreuk in verband met persoonsgegevens een risico inhoudt voor de rechten en vrijheden van de consument. Deze verplichting geldt ook voor de zakelijke klant die op grond van de AVG niet gehouden is om datalekken te melden aan de getroffen consumenten.
- 6 Indien een inbreuk in verband met van zakelijke klant afkomstige persoonsgegevens heeft plaatsgevonden meldt Stichting BKR deze inbreuk zonder onredelijke vertraging nadat BKR er kennis van heeft genomen aan de zakelijke klant, tenzij het niet waarschijnlijk is dat de inbreuk in verband met persoonsgegevens een risico inhoudt voor de rechten en vrijheden van natuurlijke personen.
- 7 De melding als bedoeld in lid 5 en lid 6 van dit artikel gebeurt per e-mail. De melding van de zakelijke klant aan Stichting BKR wordt gezonden aan de functionaris voor de gegevensbescherming van BKR. Vanaf het moment van de melding verschaffen BKR en de zakelijke klanten elkaar alle medewerking om de relevante informatie te verzamelen en de externe communicatie af te stemmen.
- 8 De zakelijke klanten moeten de door Stichting BKR verstrekte persoonsgegevens strikt geheim houden. Als de zakelijke klant de persoonsgegevens niet nodig heeft voor het in dit Reglement omschreven doel, moet hij met in achtneming van artikel 8 lid 5 van dit Reglement de persoonsgegevens vernietigen. De zakelijke klant bewaart de toetsing om aan zijn wettelijke verplichtingen te voldoen.
- 9 De zakelijke klanten moeten de van Stichting BKR verkregen persoonsgegevens op zorgvuldige wijze betrekken bij het nemen van een besluit ten aanzien van de consument.
- 10 Het Bestuur en de (rechts)personen die onder verantwoordelijkheid van Stichting BKR werkzaamheden verrichten hebben uitsluitend toegang tot CKI voor zover dit noodzakelijk is voor de uitvoering van hun werkzaamheden.

Artikel 8 TOETSEN

- 1 De zakelijke klanten moeten de door Stichting BKR in CKI verwerkte persoonsgegevens raadplegen (toetsen) als zij overwegen om met een (potentiële) consument een overeenkomst te sluiten. Er is sprake van overwegen als de consument aan de zakelijke klant expliciet, mondeling dan wel schriftelijk, kenbaar heeft gemaakt dat hij een overeenkomst wil aangaan.
- 2 De zakelijke klanten mogen de in CKI verwerkte persoonsgegevens raadplegen indien de in artikel 15 vermelde overeenkomsten buiten de ten aanzien van deze overeenkomsten vastgestelde grenzen vallen.
- 3 De zakelijke klanten mogen de door Stichting BKR in CKI verwerkte persoonsgegevens raadplegen voor het beheren van hun portefeuille.
- 4 De zakelijke klanten mogen de door Stichting BKR in CKI verwerkte persoonsgegevens raadplegen als zij overwegen om voor de consument:
 - a een betaalrekening met betaalmogelijkheden voor privégebruik te openen; of
 - b aan een bestaande betaalrekening nadien betaalmogelijkheden te koppelen, mits daaruit kredietverlening kan volgen. De tweede zinsnede van lid 1 van dit artikel is van toepassing.
- 5 De zakelijke klant moet de toetsuitslag bewaren voor een periode van tenminste twaalf (12) maanden te rekenen vanaf het moment van die toetsing.
- 6 Onder consument wordt in dit artikel mede de borg verstaan.
- 7 De zakelijke klant moet de van Stichting BKR verkregen toetsuitslag gebruiken als een hulpmiddel in het kader van de beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument teneinde overkreditering te voorkomen. De zakelijke klant dient bij de beoordeling van de kredietwaardigheid rekening te houden met de volledige financiële positie van de consument.
De van BKR verkregen toetsuitslag is slechts één van de hulpmiddelen bij de beoordeling door de zakelijke klant of de consument voor een (nieuwe) (krediet)overeenkomst in aanmerking komt.

2.2 VERWERKEN VAN PERSOONSGEGEVENS DOOR STICHTING BKR

Artikel 9

WELKE PERSOONSGEGEVENS VERWERKT STICHTING BKR

- 1 Stichting BKR verwerkt de persoonsgegevens op een zodanige wijze dat de zakelijke klanten steeds op een snelle en doeltreffende wijze de persoonsgegevens van de consument die in CKI zijn opgenomen, kunnen raadplegen.
- 2 Stichting BKR verwerkt van de consument:
 - a de geboortenaam, geboortedatum, initialen, geslacht en adresgegevens (inclusief postcode);
 - b de overeenkomst(en) met de zakelijke klant(en) als bedoeld in de artikelen 15 tot en met 26 van dit Reglement;
 - c de achterstanden, herstelmeldingen en bijzonderheden die zich voordoen gedurende de looptijd van die overeenkomst(en);
 - d de beëindiging van die overeenkomst(en).
- 3 Stichting BKR verwerkt geen persoonsgegevens van een consument waarvan de zakelijke klant weet of had kunnen weten dat deze op grond van de overeenkomst en/of de wet niet aansprakelijk is voor het nakomen van de betalingsverplichtingen.
- 4 Stichting BKR heeft toegang tot de BRP-V en raadpleegt deze bron in het kader van de juistheid en nauwkeurigheid van de NAW gegevens ten behoeve van de datakwaliteit in CKI.

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 9 lid 2 en 3 en artikel 15 lid 1 en lid 2 van dit Reglement zijn van toepassing.
- 3
 - a Bij beëindiging of opschorting van de contractuele relatie tussen Stichting BKR en de zakelijke klant, ongeacht de reden, moet de zakelijke klant tijdig maatregelen nemen zodat de van de zakelijke klant afkomstige persoonsgegevens bij BKR behouden en onderhouden kunnen worden.
 - b Deze onderhoudsverplichting geldt ook als de zakelijke klant besluit om (een deel van) zijn overeenkomstenportefeuille te verkopen aan een andere zakelijke klant of aan een derde. Wordt de portefeuille verkocht aan een derde, dan kan het Bestuur besluiten om deze derde voor de overgenomen overeenkomstenportefeuille een beperkte toegang tot CKI te verlenen. Het Bestuur legt haar beslissing vast in een bestuursbesluit.
 - c De zakelijke klant moet met eventuele rechtsopvolgers, niet zijnde zakelijke klanten, schriftelijke afspraken maken over het behoud en het onderhoud van de van de zakelijke klant overgenomen overeenkomstenportefeuille en een afschrift daarvan aan Stichting BKR sturen.
 - d De overnemende partij is verplicht om een bestandsvergelijking (screening) uit te voeren en wel binnen drie (3) maanden na de overname.
- 4 De zakelijke klanten melden het overlijden van een consument zo spoedig mogelijk bij Stichting BKR. De melding moet in ieder geval gedaan worden binnen vier (4) weken nadat het overlijden aan de zakelijke klant bekend is geworden.
- 5 De zakelijke klanten melden een verhuizing van een consument zo spoedig mogelijk bij Stichting BKR. De melding moet in ieder geval gedaan worden binnen vier (4) weken nadat het nieuwe adres aan de zakelijke klant bekend is geworden.

Artikel 11

BINNEN WELKE TERMIJN MOET WORDEN GEMELD

De zakelijke klant meldt de persoonsgegevens als bedoeld in artikel 10 lid 2 en de gegevens in artikel 15 lid 1 en lid 2 van dit Reglement zo spoedig mogelijk aan Stichting BKR. De zakelijke klant meldt de persoonsgegevens in ieder geval binnen vier (4) weken nadat deze feiten zich hebben voorgedaan. Een melding na deze termijn blijft geldig, omdat dit in het belang is van een goed werkend CKI.

Artikel 12

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.
 - b Bij een aflopend krediet, een hypothecair krediet overige onroerende zaken, een schuldregeling in de vorm van een krediet en een zakelijke krediet geldt een termijn van twee (2) maanden na de vervaldatum.
 - 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:
 - 1 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
 - 2 sprake is van een overstand in de vorm van een overschrijding van de overeengekomen tijdsduur en met een minimum van € 250,-.
 - e Bij een hypothecaire kredietovereenkomst eigen woning geldt een termijn van drie (3) volledige maandtermijnen na de vervaldatum. In specifieke situaties geldt een termijn van drie (3) maanden na de vervaldatum.
 - f Bij een restschuld voortvloeiend uit een hypothecaire kredietovereenkomst geldt een termijn van drie (3) maanden na de vervaldatum.
 - g Bij een operational autoleaseovereenkomst geldt een termijn van twee (2) maanden na de vervaldatum.
 - h Bij zakelijke overige financiële verplichtingen moet een achterstand gemeld worden als de consument hoofdelijk aansprakelijk is voor de nakoming van het zakelijk krediet en aangesproken is om binnen de gestelde termijn aan zijn betalingsverplichtingen te voldoen maar dit nalaat.
 - i Bij overige financiële verplichtingen, niet zijnde zakelijke overige financiële verplichtingen geldt een termijn van vier (4) maanden en een bedrag van meer dan € 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 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

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 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.
- 2 Een jaar na de overlijdensmelding van een consument door een zakelijke klant worden alle gegevens van deze consument door Stichting BKR uit CKI verwijderd.
- 3 Achterstanden op lopende overeenkomsten zonder actuele herstelmelding worden vijf (5) jaar na de registratiedatum van de achterstand ter beoordeling aan de zakelijke klant voorgelegd.

Achterstanden op lopende overeenkomsten met een actuele herstelmelding worden vijf (5) jaar na de registratiedatum van de herstelmelding uit CKI verwijderd.

Bij een 'negatief' geregistreerde lopende overeenkomst waarbij geen achterstand en/of bijzonderheidscode(s) is/zijn gemeld met registratiedatum na de herstelmelding, wordt de gehele overeenkomst uit CKI verwijderd.

- 4 Herstelmeldingen op lopende overeenkomsten worden vijf (5) jaar na de registratiedatum van de herstelmelding uit CKI verwijderd.

- 5 Bij afgelopen overeenkomsten worden herstelmeldingen én achterstandsmeldingen waarvan de registratiedatum ligt vóór de registratiedatum van de herstelmelding, vijf (5) jaar na de registratiedatum van de herstelmelding uit CKI verwijderd.

Bij afgelopen overeenkomsten worden achterstandsmeldingen waarvan de registratiedatum ligt na de registratiedatum van de herstelmelding of waarbij van een herstelmelding geen sprake is, vijf (5) jaar na de werkelijke einddatum van de overeenkomst uit CKI verwijderd.

- 6 Bijzonderheidcodes op lopende overeenkomsten, waarbij geen sprake is van een op de achterstand betrekking hebbende actuele herstelmelding, worden vijf (5) jaar na de reglementaire registratiedatum van de betreffende bijzonderheidscode ter beoordeling aan de zakelijke klant voorgelegd.

Bijzonderheidscodes op lopende overeenkomsten met een achterstand en een actuele herstelmelding worden vijf (5) jaar na de registratiedatum van de herstelmelding uit CKI verwijderd, voor zover deze bijzonderheidscodes een registratiedatum hebben die ligt vóór de herstelmelding.

Een 'negatief' geregistreerde lopende overeenkomst wordt in deze situatie geheel verwijderd, indien er geen achterstand en/of bijzonderheidscode(s) bij de overeenkomst is/zijn gemeld na de registratiedatum van de herstelmelding.

- 7 Bij afgelopen overeenkomsten worden bijzonderheidcodes waarvan de registratiedatum ligt voor de registratiedatum van de herstelmelding, vijf (5) jaar na de reglementaire registratiedatum van de herstelmelding uit CKI verwijderd.

Bij afgelopen overeenkomsten worden bijzonderheidcodes waarvan de registratiedatum ligt na de registratiedatum van de herstelmelding of waarbij van een herstelmelding geen sprake is, vijf (5) jaar na de werkelijke einddatum van de overeenkomst uit CKI verwijderd.

- 8 Een hypothecaire kredietovereenkomst wordt met de beëindiging van de preventieve betaalregeling geheel verwijderd, indien geen achterstand, herstelmelding en/of bijzonderheidscode(s) is/zijn gemeld.

- 9 De leden 3 en 6 van dit artikel zijn van overeenkomstige toepassing indien tijdens de looptijd van de preventieve betaalregeling sprake is van een achterstand en/of andere bijzonderheidscode al dan niet voorzien van een actuele herstelmelding.

- 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 geschillencommissie als de Geschillencommissie BKR of KiFiD, voor zover de uitspraak strekt tot verwijdering van het contract of aanpassing van de achterstand, herstelcode en/of bijzonderheid.

- 11 Indien de zakelijke klant een contract, achterstand, herstelmelding en/of bijzonderheid op grond van één van de redenen als bedoeld in lid 10 van dit artikel verwijderd, is de zakelijke klant verplicht Stichting BKR met gebruikmaking van het door BKR vastgestelde formulier hiervan in kennis te stellen.

2.3 KREDIETVORMEN

Artikel 15

WELKE OVEREENKOMSTEN WORDEN GEMELD

- 1 De zakelijke klant meldt bij Stichting BKR alle overeenkomsten met de consument met een looptijd van langer dan één (1) maand indien de consument niet beroeps- of bedrijfsmatig handelt in de vorm van een:
 - a aflopend krediet (AK);
 - b revolverend (doorlopend) krediet (RK);
 - c schuldregeling (SR);
 - d hypothecair krediet eigen woning (HY);
 - e hypothecair krediet overige onroerende zaken (HO);
 - f restschuld hypothecair krediet (RH) en restschuld hypothecair krediet waarbij aanspraak op de NHG is gemaakt (RN);
 - h operational autoleaseovereenkomst (OA); en
 - i overige financiële verplichtingen (RO).
- 2 De zakelijke klant meldt bij Stichting BKR alle overeenkomsten met de consument met een looptijd van langer dan één (1) maand indien de consument beroeps- of bedrijfsmatig handelt in de vorm van een:
 - a zakelijk krediet (ZK); en
 - b zakelijke overige financiële verplichtingen (ZO).
- 3 De registratievoorwaarden worden bij de afzonderlijke bepalingen van de onder lid 1 en lid 2 genoemde overeenkomsten in dit Reglement geregeld.
- 4 De zakelijke klanten moeten overeenkomsten die door een reglementswijziging niet meer als zodanig gemeld kunnen worden, maar nog wel in CKI voorkomen, op de juiste wijze blijven onderhouden.

Artikel 16

AFLOPEND KREDIET

- 1 Een aflopende kredietovereenkomst is een overeenkomst waarbij:
 - a aan de consument een geldbedrag (kredietsom) wordt verstrekt en waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de zakelijke klant te doen; of
 - b aan de consument de mogelijkheid wordt geboden om een goed (roerende zaak) te gebruiken of aan hem een dienst wordt verleend en waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de zakelijke klant te doen; of
 - c voor de consument aan een derde een geldbedrag (kredietsom) wordt verstrekt voor het gebruik van een goed (roerende zaak) of het verlenen van een dienst en waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de zakelijke klant te doen.
- 2 De zakelijke klant meldt bij het aangaan van de overeenkomst het totaal door de consument te betalen bedrag en de looptijd waarbinnen de consument aan zijn betalingsverplichtingen moet voldoen.
- 3 Het totaal door de consument te betalen bedrag (bruto kredietbedrag) is het verstrekte netto kredietbedrag vermeerderd met de rente en kosten van het krediet.
- 4 De zakelijke klant is verplicht een aflopend krediet bij Stichting BKR te melden bij een bruto kredietbedrag van meer dan € 250,-.

Artikel 17 DOORLOPEND KREDIET

- 1 Een doorlopende kredietovereenkomst is een overeenkomst waarbij:
 - a de consument op verschillende tijdstippen geldbedragen kan opnemen, maar waarbij de opgenomen bedragen (uitstaand saldo) het vastgesteld totaal kredietbedrag (kredietlimiet) niet mogen overschrijden; of
 - b de zakelijke klant of een derde aan de consument op verschillende tijdstippen de mogelijkheid biedt tot het gebruik van een goed (roerende zaak) of een dienst verleend, waarbij de opgenomen bedragen (uitstaande saldo) het vastgesteld totaal kredietbedrag (kredietlimiet) niet mogen overschrijden.
- 2 Binnen het vastgesteld totaal kredietbedrag (kredietlimiet) kan de consument herhaaldelijk bedragen opnemen en moet de consument één of meer betalingen aan de zakelijke klant doen. Er kan sprake zijn van een vaste of variërende maandelijkse betaling.
- 3 De zakelijke klant is verplicht een doorlopende krediet bij Stichting BKR te melden bij een kredietlimiet van meer dan € 250,-.
- 4 Bij een doorlopend krediet moeten wijzigingen in de kredietlimiet worden gemeld wanneer de nieuwe kredietlimiet € 250,- of meer afwijkt van de eerder gemelde kredietlimiet. Wijzigingen in de kredietlimiet mogen worden gemeld wanneer de nieuwe kredietlimiet minder dan € 250,- afwijkt van de eerder gemelde kredietlimiet.

Artikel 18 SCHULDREGELING

- 1 Een schuldregeling is een overeenkomst waarbij:
 - a de zakelijke klant aan de consument een geldbedrag verstrekt zonder dit aan hem ter beschikking te stellen en waarmee de zakelijke klant namens de consument de vorderingen waarvoor de schuldregeling wordt getroffen, voldoet (sanering); of
 - b door tussenkomst van de zakelijke klant getracht wordt een schuldregeling tot stand te brengen tussen de consument en zijn schuldeisers, zonder dat door de zakelijke klant een geldbedrag aan de consument wordt verstrekt om zijn vorderingen te voldoen (bemiddeling).
- 2 De zakelijke klant handelt bij de uitvoering van de schuldregelende werkzaamheden volgens de Gedragscode Schuldregeling van de Nvvk.
- 3 De zakelijke klant is verplicht om een schuldregeling waarbij een geldbedrag aan de consument wordt verstrekt (sanering) bij Stichting BKR te melden bij een bruto kredietbedrag van meer dan € 250,-.

Artikel 19 HYPOTHECAIR KREDIET EIGEN WONING

- 1 Een hypothecaire kredietovereenkomst eigen woning is een overeenkomst waarbij de zakelijke klant aan de consument een geldbedrag verstrekt voor het aankopen of verbouwen van een woning. De consument geeft zijn eigen woning als onderpand (zekerheid) aan de zakelijk klant, waarbij de zakelijke klant het recht heeft om de woning te verkopen als de consument niet aan zijn betalingsverplichtingen voldoet.
- 2 De zakelijke klant meldt alleen negatieve betalingservaringen (achterstand en/of bijzonderheden) en wel zonder vermelding van het bedrag bij Stichting BKR.

Artikel 20

HYPOTHECAIR KREDIET OVERIGE ONROERENDE ZAKEN

- 1 Een hypothecaire kredietovereenkomst overige onroerende zaken is een overeenkomst waarbij de zakelijke klant aan de consument een geldbedrag verstrekt voor het aankopen van of voor het verbouwen van een onroerende zaak niet zijnde de eigen woning. De consument geeft de onroerende zaak als onderpand (zekerheid) aan de zakelijk klant, waarbij de zakelijke klant het recht heeft om de onroerende zaak te verkopen als de consument niet aan zijn betalingsverplichtingen voldoet.
- 2 De zakelijke klant meldt bij het aangaan van de hypothecaire kredietovereenkomst het bedrag en de looptijd waarbinnen de consument aan zijn betalingsverplichtingen moet voldoen.
- 3 Het totaal door de consument te betalen bedrag (hoofdsom) is het bedrag dat initieel aan de consument is verstrekt.
- 4 De zakelijke klant is verplicht een hypothecaire kredietovereenkomst overige onroerende zaken bij Stichting BKR te melden bij een kredietbedrag van meer dan € 250,-.

Artikel 21

RESTSCHULD HYPOTHECAIR KREDIET

- 1 Er is sprake van een restschuld op een hypothecair krediet eigen woning als de consument na verkoop (uitwinning) van het onderpand (zekerheid) als bedoeld in artikel 19 lid 1 van dit Reglement een restant schuld aan de zakelijke klant heeft.
- 2 Een restschuld hypothecaire krediet met NHG (RN) is een restschuld voortvloeiend uit een hypothecair krediet waarbij aanspraak op de NHG van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woning is gemaakt. Een restschuld hypothecair krediet (RH) is een restschuld voortvloeiend uit een hypothecair krediet zonder NHG.
- 3 De zakelijke klant meldt bij het ontstaan van de restschuld het totaal door de consument te betalen bedrag en de looptijd waarbinnen de consument aan zijn betalingsverplichtingen moet voldoen.
- 4 Het totaal door de consument te betalen bedrag is de restant schuld voortvloeiend uit het hypothecair krediet die de consument aan de zakelijke klant verschuldigd is op het moment van het passeren van de akte van verkoop van het onderpand (transportakte) bij de notaris.
- 5 Bij het vaststellen van het totaal door de consument te betalen bedrag wordt rekening gehouden met:
 - a de aan het hypothecair krediet gekoppelde opgebouwde tegoed van de (bank)spaarhypotheek of beleggingshypotheek;
 - b de uitkering uit de aan het hypothecair krediet verpande levensverzekering.
- 6 De zakelijke klant is verplicht een restschuld bij Stichting BKR te melden bij een restschuld van meer dan € 250,-.

Artikel 22 OPERATIONAL AUTOLEASE

- 1 Een operational autoleaseovereenkomst is een overeenkomst, niet zijnde een kredietovereenkomst, waarbij aan de consument de mogelijkheid wordt geboden om een (personen)auto te gebruiken en waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de zakelijke klant te doen.
- 2 De zakelijke klant meldt bij het aangaan van de overeenkomst het bedrag en de looptijd waarbinnen de consument aan zijn betalingsverplichtingen moet voldoen.
- 3 Het bedrag is het totaal door de consument te betalen bedrag verminderd met een periodiek vastgestelde afslag voor servicekosten.
- 4 De zakelijke klant is verplicht een operational autoleaseovereenkomst te melden bij Stichting BKR bij een bedrag van meer dan € 250,-.
- 5 Bij een operational autoleaseovereenkomst moeten wijzigingen in het bedrag worden gemeld wanneer het nieuwe bedrag € 250,- of meer afwijkt van het eerder gemelde bedrag. Wijzigingen in het bedrag mogen worden gemeld wanneer het bedrag minder dan € 250,- afwijkt van het eerder gemelde bedrag.

Artikel 23 OVERIGE FINANCIËLE VERPLICHTINGEN

- 1 Onder overige financiële verplichtingen wordt verstaan:
 - a een overeenkomst waarbij aan een consument een geldbedrag voor niet zakelijk (privé) gebruik wordt verstrekt;
 - b een borgstelling door een consument.
- 2 Een overeenkomst waarbij aan een consument een geldbedrag voor niet zakelijk (privé) gebruik wordt verstrekt is een overeenkomst niet zijnde een overeenkomst als bedoeld in artikel 15 lid 1 sub a tot en met h.
- 3 De overeenkomst waarbij de consument zich tot borg heeft gesteld wordt geregistreerd, indien hij door de zakelijke klant formeel om betaling is verzocht, maar vervolgens niet binnen de gestelde termijn betaalt. De zakelijke klant is verplicht een vooraankondiging achterstandsmelding te sturen.
- 4 De zakelijke klant meldt alleen negatieve betalingservaringen (achterstand en/of bijzonderheden) zonder vermelding van contractbedragen.

Artikel 24 ZAKELIJK KREDIET

- 1 Een zakelijke kredietovereenkomst is een overeenkomst waarbij aan de consument in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf:
 - a een geldbedrag (kredietsom) wordt verstrekt en waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de zakelijke klant te doen; of
 - b de mogelijkheid wordt geboden om een roerende zaak te gebruiken of aan hem een dienst wordt verleend en waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de zakelijke klant te doen; of
 - c aan een derde een geldbedrag (kredietsom) wordt verstrekt voor het gebruik van een roerende zaak of het verlenen van een dienst en waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de zakelijke klant te doen; of
 - d op verschillende tijdstippen geldbedragen kan opnemen, maar waarbij de opgenomen bedragen (uitstaand saldo) het vastgesteld kredietbedrag (kredietlimiet) niet mogen overschrijden; of
 - e de zakelijke klant of een derde aan de consument op verschillende tijdstippen de mogelijkheid biedt tot het gebruik van een roerende zaak of een dienst verleent, waarbij de opgenomen bedragen (uitstaande saldo) het vastgesteld totaal kredietbedrag (kredietlimiet) niet mogen overschrijden.
- 2 De zakelijke klant meldt bij het aangaan van de overeenkomst geen kredietbedrag. De zakelijke klant meldt de looptijd van de overeenkomst indien bij het aangaan van de overeenkomst een einddatum is overeengekomen.
- 3 De zakelijke klant is verplicht een zakelijk krediet bij Stichting BKR te melden bij een kredietbedrag van meer dan € 1.000,-. Bij een aflopende krediet is het kredietbedrag het totaal door de consument te betalen bedrag (bruto kredietbedrag) dat gelijk is aan het verstrekte netto kredietbedrag vermeerderd met de rente en kosten van het krediet. Bij een doorlopend krediet is het kredietbedrag de kredietlimiet.

Artikel 25 ZAKELIJKE OVERIGE FINANCIËLE VERPLICHTINGEN

- 1 Onder zakelijke overige financiële verplichtingen wordt verstaan:
 - a een betalingsverplichting voor de consument als gevolg van een overeenkomst met een rechtspersoon;
 - b een betalingsverplichting voor de consument als bedoeld in artikel 1 sub d van de definitie van overeenkomst;
 - c een geldbedrag verstrekt op grond van de Regeling Borgstelling MKB Kredieten dan wel de Regeling Borgstelling MKB-landbouwkredieten.
- 2 Een zakelijke overige financiële verplichting is een overeenkomst niet zijnde een overeenkomst als bedoeld in artikelen 15 lid 2 sub a.
- 3 Een betalingsverplichting voor een consument als gevolg van een overeenkomst met een rechtspersoon wordt gemeld als de rechtspersoon niet meer aan zijn betalingsverplichtingen voldoet en de consument op grond van de wet en/of overeenkomst persoonlijk (hoofdelijk) aansprakelijk is voor de betalingsverplichtingen. De melding vindt pas plaats, nadat de consument door de zakelijke klant hierop is aangesproken en deze de betalingsverplichting niet voldoet.
- 4 Een betalingsverplichting voor een consument als gevolg van een overeenkomst met een onderneming als bedoeld in artikel 1 sub d waarbij hij zelf geen partij is, wordt gemeld als de onderneming niet meer aan zijn betalingsverplichtingen voldoet en de consument op grond van de wet/of overeenkomst persoonlijk (hoofdelijk) aansprakelijk is voor de betalingsverplichtingen. De melding vindt pas plaats, nadat de consument door de zakelijke klant hierop is aangesproken en de betalingsverplichtingen niet voldoet.

Is de consument zelf partij bij een overeenkomst, dan wordt de verplichting onder de overeenkomst als bedoeld in artikel 15 lid 2 sub a gemeld.

- 5 Het geldbedrag verstrekt op grond van de Regeling Borgtocht MKB Kredieten wordt gemeld, indien de consument die persoonlijk (hoofdelijk) aansprakelijk is niet (meer) aan zijn betalingsverplichtingen aan de zakelijke klant voldoet en de zakelijke klant de Nederlandse Staat op grond van de Regeling om betaling heeft verzocht. Onder borg wordt verstaan een derde die zich in de kredietovereenkomst persoonlijk (hoofdelijk) heeft mee verbonden voor het nakomen van de betalingsverplichtingen uit de kredietovereenkomst. De zakelijke klant is niet verplicht om een vooraankondiging achterstandsmelding als bedoeld in artikel 39 lid 2 van dit Reglement aan de consument te sturen.
- 6 De overeenkomst waarbij de consument zich tot borg heeft gesteld wordt geregistreerd, indien de consument door de zakelijke klant formeel om betaling is verzocht, maar vervolgens niet binnen de gestelde termijn betaalt. De zakelijke klant is verplicht de vooraankondiging achterstandsmelding te sturen.
- 7 De zakelijke klant meldt alleen negatieve betalingservaringen (achterstand en/of bijzonderheden) zonder vermelding van contractbedragen.

Artikel 26

KORT KREDIET

- 1 Een kortlopende kredietovereenkomst is een overeenkomst van geldkrediet of goederenkrediet:
 - a met een looptijd tot en met één (1) maand waarbij door de zakelijke klant meer dan onbetekenende kosten in rekening worden gebracht;
 - b met een looptijd tot drie (3) maanden waarbij door de zakelijke klant onbetekenende kosten in rekening worden gebracht.
- 2 De artikelen 9 tot en met 25 zijn niet van toepassing op kortlopende kredietovereenkomsten als bedoeld in lid 1 sub a.
- 3 Het Bestuur kan besluiten om ten aanzien van kredietovereenkomsten als bedoeld in lid 1 sub b een ontheffing te verlenen. Het Bestuur legt een ontheffing vast in een bestuursbesluit.

3 INFORMATIEVOORZIENING AAN DE CONSUMENT

Artikel 27

RECHT OP INFORMATIE

- 1 Stichting BKR informeert de consument over de verwerking van persoonsgegevens in CKI in het algemeen via onder meer de website (www.bkr.nl) en haar Privacy Statement.
- 2 De zakelijke klant en Stichting BKR informeren de consument over zijn rechten op grond van de AVG.

Artikel 28

RECHT OP INZAGE

- 1 De consument heeft het recht om door Stichting BKR geïnformeerd te worden over het al dan niet verwerken van hem/haar betreffende persoonsgegevens in CKI. Indien zijn persoonsgegevens door BKR in CKI worden verwerkt, heeft de consument het recht om van BKR overzicht te ontvangen van hem/haar betreffende persoonsgegevens.
- 2 De consument kan zijn verzoek doen via de website (www.bkr.nl) van Stichting BKR. De voorwaarden voor het indienen van het verzoek en voor het ontvangen van het overzicht van hem/haar betreffende persoonsgegevens, worden op de website (www.bkr.nl) van BKR vermeld. Het is aan BKR alleen toegestaan om een overzicht aan de consument te verstrekken als aan de voorwaarden voor een overzicht wordt voldaan.
- 3 De consument kan zijn verzoek ook indienen via de zakelijke klant.
- 4 Stichting BKR stuurt binnen één (1) maand na ontvangst van het verzoek het overzicht aan de consument. Afhankelijk van de complexiteit van het verzoek alsmede het aantal verzoeken dat BKR bereikt, kan BKR de termijn indien nodig met maximaal twee (2) maanden verlengen.
- 5 Stichting BKR kan toestaan dat onder specifieke voorwaarden bijzondere categorieën van derden in het kader van de levering van een dienst aan de consument voor dan wel namens de consument het inzagerecht kunnen uitoefenen. De aanwijzing van bijzondere categorieën van derden wordt vastgelegd in een bestuursbesluit alsmede in het Privacy Statement van BKR.

Artikel 29

RECHT OP RECTIFICATIE

- 1 De consument, heeft nadat hij inzage heeft gedaan, het recht om een verzoek tot correctie van zijn persoonsgegevens te doen als hij/zij vindt dat zijn/haar persoonsgegevens onjuist, onvolledig dan wel niet van belang zijn of in strijd met de wet door Stichting BKR in CKI worden verwerkt. De consument geeft zo concreet mogelijk aan wat er naar zijn overtuiging niet juist is aan de persoonsgegevens.
- 2 De consument heeft het recht zonder onredelijke vertraging wissing van hem/haar betreffende onjuiste persoonsgegevens in CKI van Stichting BKR te verzoeken. De consument geeft zo concreet mogelijk aan waarom aanpassing van hem/haar betreffende persoonsgegevens wordt gevraagd.
- 3 Stichting BKR kan de zakelijke klant verzoeken om zijn medewerking te verlenen aan de beoordeling van een verzoek tot rectificatie en/of wissing van persoonsgegevens. De zakelijke klant is verplicht hieraan onverwijld zijn medewerking te verlenen.
- 4 De consument heeft het recht completering van onvolledige persoonsgegevens te verzoeken onder meer door het verstrekken van een aanvullende verklaring.

- 5 De informatie over de wijze van het indienen van een verzoek tot rectificatie, wissing van persoonsgegevens en/of complementering van de persoonsgegevens wordt op de website van Stichting BKR (www.bkr.nl) vermeld.
- 6 Stichting BKR stuurt een melding van de rectificatie aan alle zakelijke klanten aan wie binnen drie (3) maanden de persoonsgegevens van de betrokken consument zijn verstrekt, tenzij dit onmogelijk blijkt of onevenredig veel inspanning vergt.
- 7 Stichting BKR stuurt op verzoek van de consument een overzicht van de zakelijke klanten aan wie de melding van de rectificatie is verstrekt.

Artikel 30 **RECHT OP BEZWAAR**

- 1 De consument heeft het recht om vanwege met zijn/haar specifieke situatie verband houdend redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem/haar betreffende persoonsgegevens in het CKI van Stichting BKR.
- 2 De consument heeft het recht om beperking van de verwerking van hem/haar betreffende persoonsgegevens te verzoeken. De consument kan de zakelijke klant verzoeken voor de duur van het geschil de registratie te markeren in CKI.
- 3 De zakelijke klant is verplicht zijn medewerking te verlenen aan de beoordeling van het verzoek.
- 4 De informatie over de wijze van indienen van een bezwaar wordt op de website van BKR (www.bkr.nl) vermeld.

Artikel 31 **KLACHTRECHT**

- 1 Naast de mogelijkheden voorzien in de AVG kan de consument een klacht over de verwerking van hem/haar betreffende persoonsgegevens in CKI van Stichting BKR indienen bij de Geschillencommissie BKR. Op de procedure bij de Geschillencommissie is het Reglement Geschillencommissie BKR van toepassing. Het reglement is beschikbaar op de website van BKR (www.bkr.nl).

4 ZAKELIJKE KLANT

Artikel 32

WELKE ZAKELIJKE KLANTEN KENT STICHTING BKR

- 1 De zakelijke klanten van Stichting BKR worden in twee categorieën ingedeeld, te weten:
 - a kredietaanbieders; en
 - b overige zakelijke klanten.
- 2 Tot de categorie kredietaanbieders behoren:
 - a particuliere voorschotbanken en financieringsmaatschappijen consumptief;
 - b financieringsmaatschappijen zakelijk;
 - c banken;
 - d gemeentelijke of semi-gemeentelijke kredietbanken en andere sociale kredietinstellingen;
 - e thuiswinkelorganisaties, importeurs, warenhuizen en detailhandelaren die zelf krediet aanbieden;
 - f hypothecair kredietverstrekende instellingen en aanverwante instellingen;
 - g creditcardorganisaties.
- 3 Tot de categorie overige zakelijke klanten behoren:
 - a organisaties die op grond van wettelijke, morele of maatschappelijke gronden kredieten verstrekken, maar die Stichting BKR niet ziet als beroeps- of bedrijfsmatige kredietaanbieders;
 - b organisaties met geldvorderingen op consumenten die door Stichting BKR niet als kredietverlening worden gezien, maar wel relevant zijn in relatie tot het doel van Stichting BKR;
 - c organisaties voor schuldregeling die lid zijn van de NVVK;
 - d kredietbemiddelaars en kredietadviseurs;
 - e operational autoleasemaatschappijen.
- 4 Voor overige zakelijke klanten kunnen door het Bestuur (gedeeltelijk) afwijkende regels worden bepaald voor de verwerking van persoonsgegevens. De afwijkende regels worden vastgelegd in een bestuursbesluit.
- 5 De zakelijke klant neemt op zorgvuldige wijze de belangen van de consument in acht bij het aangaan en het beheer van een (krediet)overeenkomst en bij het nakomen van zijn verplichtingen op grond van dit Reglement.

Artikel 33

ZAKELIJK KLANTNUMMER

- 1
 - a Na erkenning verstrekt het Bestuur aan iedere zakelijke klant een zakelijk klantnummer dat door de zakelijke klant bij alle contacten met Stichting BKR moet worden gebruikt.
 - b Aan zakelijke klanten die naast een hoofdvestiging ook bijkantoren en filialen hebben, kunnen voor die bijkantoren en filialen afgeleide zakelijke klantnummers worden toegekend.
- 2 De toegekende zakelijke klantnummers zijn bedoeld voor identificatie van de zakelijke klant bij zijn contacten met Stichting BKR en voor de klantadministratie bij BKR.
- 3 Onder bijkantoren en filialen worden verstaan onderdelen die uitsluitend onder de naam van de zakelijke klant worden gevestigd, die geen zelfstandige rechtspersoonlijkheid bezitten en waarvan de medewerkers in loondienst zijn bij de zakelijke klant.
- 4 Het Bestuur kan de zakelijk klantnummers wijzigen. Het Bestuur deelt een wijziging steeds tijdig aan de betrokken zakelijke klant mee.

- 5 De zakelijke klantnummers zijn uniek, maken deel uit van de informatiebeveiliging van Stichting BKR en zijn om die reden strikt persoonlijk, vertrouwelijk en op geen enkele wijze overdraagbaar aan derden. Onder derden wordt hier verstaan: andere (overige) zakelijke klanten, bijkantoren en filialen, maar niet de verwerker. De zakelijke klant treft hiervoor adequate technische en organisatorische beveiligingsmaatregel.
- 6 Iedere zakelijke klant is tegenover Stichting BKR hoofdelijk aansprakelijk voor alle schade die BKR lijdt door het toegekende zakelijk klantnummer kenbaar te maken of te laten gebruiken door derden. De zakelijke klant is tevens aansprakelijk indien dit geschiedt door een bijkantoor of filiaal. Onder derden worden hier andere zakelijke klanten en andere bijkantoren en filialen verstaan. Onder andere zakelijke klant wordt niet verstaan de zakelijke klant waarvan de instelling het bijkantoor of filiaal is.

Artikel 34

BUITENLANDSE ZAKELIJKE KLANTEN

- 1 Een instelling gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Unie met een vergunning voor het uitoefenen van het kredietbedrijf van de aldaar bevoegde instantie die haar bedrijf wil uitoefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor of door het verrichten van diensten naar Nederland kan aansluiting als zakelijke klant verzoeken, indien hij voldoet aan de Statuten en Reglementen van Stichting BKR.
- 2 Een instelling met een zetel in een andere lidstaat van de Europese Unie die overeenkomsten als bedoeld in artikel 1 sub b van de definitie van overeenkomst in dit Reglement sluit, kan als zakelijke klant aansluiting verzoeken, indien hij voldoet aan de Statuten en Reglementen van Stichting BKR.
- 3 Deze zakelijke klanten zijn verplicht om de in Nederland gesloten overeenkomsten bij Stichting BKR te registreren en te onderhouden.
- 4 Stichting BKR geeft de persoonsgegevens in CKI niet eerder door naar een land buiten de Europese Unie dan nadat is vastgesteld dat het land beschikt over een passend beschermingsniveau (AVG) en het land volgens het Bestuur de nodige maatregelen heeft getroffen voor de technische en organisatorische beveiliging van de doorgegeven persoonsgegevens of doorgifte plaats vindt op grond van een ingevuld EU Standaard Contract. Er moet in ieder geval voldaan zijn aan de daarop van toepassing zijnde wettelijke eisen. Doorgifte vindt uitsluitend plaats indien het Bestuur daartoe heeft besloten. Het besluit wordt vastgelegd in een bestuursbesluit.

Artikel 35

RAPPORTAGE BESCHIKBAARHEID SYSTEMEN

- 1 Stichting BKR informeert klanten periodiek via een rapportage, waarin verslag wordt gedaan van de beschikbaarheid van CKI in relatie tot de afgesproken prestatieniveaus. BKR heeft ter zake een inspanningsverplichting.

Artikel 36

FINANCIËLE BEPALING

- 1 De zakelijke klant is bij erkenning door het Bestuur administratiekosten en entreekosten verschuldigd. Terugbetaling van entreegeld vindt nimmer plaats.
- 2 De zakelijke klant is geen entreegeld verschuldigd:
 - a als hij lid is van een centrale organisatie; en
 - b deze centrale organisatie al als zakelijke klant is toegelaten; en
 - c voor wezenlijke beslissingen goedkeuring of medewerking aan de zakelijke klant moet geven; en
 - d die eisen stelt voor deelname aan Stichting BKR voor bepaalde kredietverstrekkingen.

- 3
 - a Stichting BKR betaalt een registratievergoeding aan de zakelijke klant voor een nieuwe digitaal gemelde overeenkomst die binnen vier (4) weken na ondertekening van de overeenkomst is aangeleverd en geautomatiseerd verwerkbaar is zonder verdere nabewerking. BKR is geen vergoeding verschuldigd, zodra de contractuele relatie met een zakelijke klant is beëindigd.
 - b Onder nabewerking wordt verstaan het extra en/of handmatig werk dat Stichting BKR moet doen wanneer de aangeleverde gegevens niet voldoen aan de daaraan door BKR gestelde regels.
 - c Niet voor registratievergoeding in aanmerking komen herinbreng van overeenkomsten van bestaande zakelijke klanten en inbreng van nieuwe zakelijke klanten als bedoeld in artikel 10 lid 1 van dit Reglement.
 - d De registratievergoeding wordt éénmaal per kalenderjaar betaald aan de hoofdvestiging van de zakelijke klant en bedraagt nooit meer dan de in de overeenkomstige periode in rekening gebrachte toetsingen. De betaling vindt plaats nadat de jaarrekening van het jaar waarop de vergoeding betrekking heeft, is vastgesteld.

- 4
 - a Direct na afloop van ieder maand factureert Stichting BKR de zakelijke klant voor de door BKR met betrekking tot CKI verleende diensten. De zakelijk klant moet de toegezonden factuur binnen veertien (14) dagen na factuurdatum, zonder aftrek, korting of verrekening, in de overeengekomen valuta voldoen door storting of overschrijving naar een door BKR aan te wijzen bankrekening. Partijen kunnen schriftelijk anders overeenkomen.
 - b De zakelijke klant die het niet eens is met een gefactureerd bedrag kan dit schriftelijk en binnen een termijn van veertien (14) dagen na factuurdatum aan het Bestuur kenbaar maken. Het Bestuur beslist nadat zij de zakelijke klant heeft gehoord. Tegen de beslissing van het Bestuur staat geen beroep open.
 - c Indien de zakelijke klant niet binnen veertien (14) dagen of binnen een nader tussen Stichting BKR en de zakelijke klant overeengekomen termijn heeft betaald, is hij van rechtswege in verzuim en kan BKR, zonder dat nadere sommatie of ingebrekestelling nodig is, vanaf de vervalddag de wettelijke handelsrente bij de zakelijke klant in rekening brengen tot aan de datum waarop het gefactureerde bedrag alsnog is voldaan. Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke incassokosten komen voor rekening van de zakelijke klant.

- 5 Het Bestuur stelt elk jaar, vóór één (1) juli van of gedurende het lopende jaar, wanneer de loon-, kosten- of prijsontwikkeling dit noodzakelijk maakt, de hoogte van de registratievergoeding en de tarieven voor de door Stichting BKR te verrichten diensten vast. Wijzigingen in de hoogte van de registratievergoeding en de tarieven worden voorafgaand aan de wijziging via de website (www.bkr.nl) van BKR aan de zakelijke klanten bekend gemaakt. De registratievergoeding en de overige tarieven worden minimaal één keer per jaar geactualiseerd.

- 6 Bij beëindiging van één of meer locaties of modules van BKR-net is de zakelijke klant aan Stichting BKR een vergoeding verschuldigd. De vergoeding bedraagt 100% van de resterende maandtermijnen van het eerste contractjaar vermeerderd met 75% van de nog resterende contractwaarde op basis van de door de zakelijke klant met KPN gesloten overeenkomst.

Artikel 37 COMMUNICATIE

- 1 Stichting BKR kan de zakelijke klant verplichten voor alle handelingen met haar gebruik te maken van de door het Bestuur vastgestelde of goedgekeurde communicatiekanalen. Het Bestuur kan hiervoor aanwijzingen geven.
- 2 De zakelijke klant moet de door Stichting BKR aan hem verstrekte Algemene Handleiding CKI en eventuele andere handleidingen zorgvuldig bewaren en moet hiermee alsmede met de communicatiekanalen zorgvuldig omgaan.
- 3 De zakelijke klant is verplicht Stichting BKR in kennis te stellen van reglementaire onregelmatigheden en wel op het moment dat hij daarmee bekend wordt.
- 4 De zakelijke klant moet de informatiedragers binnen veertien (14) dagen na beëindiging van de contractuele relatie met Stichting BKR aan BKR terug leveren dan wel op verzoek van BKR vernietigen. In geval van vernietiging zal de zakelijke klant een schriftelijke verklaring aan BKR sturen dat de informatiedragers zijn vernietigd.

Artikel 38 VERWERKER

- 1 De zakelijke klant kan sommige of alle werkzaamheden die verband houden met zijn relatie met Stichting BKR, uitbesteden aan een verwerker. Hierbij moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:
 - a de zakelijke klant meldt het gebruik maken van de diensten van een verwerker schriftelijk bij het Bestuur van Stichting BKR;
 - b de zakelijke klant dient bij de uitbesteding van werkzaamheden in relatie tot Stichting BKR gebruik te maken van de door BKR opgestelde Verwerkersovereenkomst CKI. Voor zover er sprake is van strijdigheid tussen de Verwerkersovereenkomst CKI en een samenwerkingsovereenkomst (overeenkomst van opdracht) of een verwerkersovereenkomst tussen de zakelijke klant en zijn verwerker, prevaleert de Verwerkersovereenkomst CKI. Het Bestuur heeft het recht eenzijdig wijzigingen in de tekst van de Verwerkersovereenkomst CKI aan te brengen. BKR stuurt de zakelijke klant de nieuwe Verwerkersovereenkomst CKI met de gewijzigde bepaling(en) ter ondertekening toe;
 - c het Bestuur heeft het recht om de uitbesteding van werkzaamheden in relatie tot Stichting BKR te verbieden;
 - d de zakelijke klant is tegenover Stichting BKR, de consument, andere zakelijke klanten en derden altijd verantwoordelijk en aansprakelijk voor de handelingen en nalatigheden van de verwerker;
 - e de verwerker voldoet aan de op hem van toepassing zijnde wettelijke bepalingen in het bijzonder de AVG.

- 2 Vanaf het moment dat een zakelijke klant de werkzaamheden uitbesteedt aan een verwerker, vrijwaart de zakelijke klant, ongeacht zijn eigen verplichtingen ten opzichte van Stichting BKR, BKR volledig voor de gevolgen van ieder handelen of nalaten van de verwerker in relatie tot BKR:
 - a indien Stichting BKR door een andere zakelijke klant, een consument of een derde wordt aangesproken als gevolg van enige gedraging of nalatigheid van de verwerker; en
 - b indien Stichting BKR door een verwerker wordt aangesproken als gevolg van een mogelijke verdere onthouding van eerdere goedkeuring tegenover de zakelijke klant van die verwerker.

- 3 Een verwerker kan namens de zakelijke klant in contact treden met Stichting BKR. De gevolgen van dergelijke contacten worden toegerekend aan de zakelijke klant. Dit houdt in dat:
 - a Informatie die BKR verstrekt aan de verwerker geldt als informatie verstrekt aan de zakelijke klant;
 - b informatie die de verwerker verstrekt aan BKR geldt als informatie verstrekt door de zakelijke klant;
 - c alle stukken die BKR aan de verwerker verstrekt gelden als verstrekt aan de zakelijke klant;
 - d alle stukken die de verwerker aan BKR verstrekt gelden als verstrekt door de zakelijke klant.

- 4 De zakelijke klant verplicht de verwerker hem op de hoogte te stellen als de verwerker voornemens is te besluiten tot een nadere uitbesteding van werkzaamheden. De uitbesteding van werkzaamheden aan een derde is alleen toegestaan indien de zakelijke klant en de verwerker dit zijn overeengekomen. De uitbesteding aan een derde voor zover dit verband houdt met de relatie met Stichting BKR is alleen toegestaan na uitdrukkelijk schriftelijke toestemming van het Bestuur van BKR. Het Bestuur legt de toestemming vast in een bestuursbesluit.

- 5 De zakelijke klant en de verwerker zorgen ervoor dat aan de derde niet meer rechten en verplichtingen worden overgedragen dan de rechten en verplichtingen die door de zakelijke klant binnen het kader van dit Reglement aan de verwerker zijn toegekend.

- 6 De verwerker moet tenminste voldoen aan de vereisten in dit Reglement die gelden voor de zakelijke klanten. De verwerker moet zich bij de uitvoering van zijn werkzaamheden gedragen als een goed verwerker.

- 7 De zakelijke klant en de verwerker moeten er in het bijzonder voor zorgen dat:
 - a op geen enkele wijze het vertrouwen in de integriteit van Stichting BKR en haar zakelijke klanten wordt geschaad dan wel dat er geen ernstige redenen zijn op basis waarvan aannemelijk is dat een zodanig vertrouwen wordt geschaad; én
 - b de (operationele) bedrijfsvoering van de verwerker en de zakelijke klant zodanig zijn dat naleving van de bepalingen van de Statuten en de Reglementen van Stichting BKR zijn verzekerd.
 Het is ter beoordeling van het Bestuur van Stichting BKR of de zakelijke klant en de verwerker hieraan hebben voldaan.

- 8 Het is de verwerker niet toegestaan om een kopie van de toetsuitslag te maken en te houden anders dan voor de uitvoering van de werkzaamheden ten behoeve van de zakelijke klant. Elk ander gebruik is onrechtmatig ten opzichte van Stichting BKR.
- 9 Een zakelijke klant mag de persoonsgegevens en andere informatie die hij van Stichting BKR over een consument heeft ontvangen, aan een verwerker verstrekken als zij daartoe een verwerkersovereenkomst hebben gesloten.
Het Bestuur kan deze bevoegdheid opschorten of intrekken als een verwerker zich niet houdt aan zijn verplichtingen volgens dit Reglement. De zakelijke klant zorgt ervoor dat hij achteraf vast kan stellen welke verwerker de door BKR verstrekte persoonsgegevens heeft gekregen.
- 10 De zakelijke klant moet daarover verantwoording aan Stichting BKR kunnen afleggen en aangeven welke informatie en voor welk doel de verwerker de persoonsgegevens heeft verkregen.

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.

Artikel 40

AANSPRAKELIJKHEID

- 1 Stichting BKR aanvaardt tegenover de zakelijke klant of zijn rechtsopvolgers geen enkele aansprakelijkheid, van welke aard en welke omvang dan ook, in samenhang met de diensten die BKR verleent.
- 2 Stichting BKR kan altijd een zakelijke klant in vrijwaring oproepen en de zakelijke klant zal BKR vrijwaren, indien BKR door een andere zakelijke klant, een consument of een derde wordt aangesproken voor de gevolgen ontstaan doordat de zakelijke klant, zijn verwerker en/of een bijkantoor of een filiaal op onreglementaire wijze gebruikmaakt van enige informatie die door BKR aan één van hen is verstrekt.
- 3 Stichting BKR kan altijd een zakelijke klant in vrijwaring oproepen indien zij door een andere zakelijke klant, een consument of een derde wordt aangesproken wegens vermeende schade omdat de persoonsgegevens uit de door BKR verwerkte overeenkomsten onvolledig dan wel onjuist zijn.
- 4 Voor misverstanden, verminkingen, vertragingen of niet behoorlijk overkomen van opdrachten en mededelingen door het gebruik van enig communicatiemiddel in het verkeer tussen Stichting BKR en de zakelijke klant, de bijkantoren en filialen en/of de verwerker is BKR niet aansprakelijk.
- 5 Alle zendingen aan of van Stichting BKR van of aan een zakelijke klant, een door haar ingeschakelde verwerker of een bijkantoor of filiaal geschieden steeds voor rekening en risico van die zakelijke klant.

- 6 Alle kosten die voor Stichting BKR uit de relatie met een zakelijke klant, bijkantoor of filiaal dan wel de verwerker voortvloeien zijn steeds voor rekening van de zakelijke klant.
- 7 Stichting BKR is niet aansprakelijk voor tekortkomingen als gevolg van, maar daartoe niet beperkt, internationale conflicten, gewelddadige of gewapende acties, natuurrampen, terrorisme, maatregelen van de overheid, arbeidsongeregeldheden onder het personeel of het personeel van de zakelijke klanten en/of derden waarvan BKR diensten afneemt, boycotacties, storingen in de elektriciteitsvoorziening of in communicatieverbindingen of apparatuur van BKR of van derden waarvan BKR diensten afneemt.
- 8 Indien zich een omstandigheid als bedoeld in het vorige lid voordoet, spant Stichting BKR zich in om die maatregelen te treffen die in redelijkheid van haar gevegd kunnen worden om de daaruit mogelijkerwijs voortvloeiende nadelige gevolgen voor consumenten, zakelijke klanten, verwerkers en derden zoveel mogelijk te beperken.
- 9 Indien de Autoriteit Persoonsgegevens in het kader van haar toezichthoudende taak op grond van de AVG een maatregel aan Stichting BKR oplegt en indien de oorzaak van de maatregel te wijten is aan het niet nakomen van dit Reglement door de zakelijke klant of verwerker, dan verhaalt BKR de kosten van de maatregel op de zakelijke klant.

Artikel 41

NALEVING VAN DE STATUTAIRE EN REGLEMENTAIRE VERPLICHTINGEN

- 1 Als het Bestuur vermoedt dat een zakelijke klant niet aan zijn statutaire en/of reglementaire verplichtingen voldoet en/of heeft voldaan, heeft het Bestuur het recht om nadere inlichtingen bij deze zakelijke klant in te winnen en op basis van deze informatie aan hem een maatregel op te leggen.
- 2 Het Bestuur kan besluiten bij het vermoeden dat de zakelijke klant niet aan zijn statutaire en/of reglementaire verplichtingen voldoet en/of heeft voldaan om een externe audit te laten uitvoeren. De zakelijke klant is verplicht om hieraan zijn medewerking te verlenen. Indien er sprake is van een handelen in strijd met de statutaire en/of reglementaire verplichtingen komen de kosten van de externe audit voor rekening van de zakelijke klant.
- 3 Het Bestuur kan onder meer de volgende maatregelen opleggen:
 - a een waarschuwing;
 - b een berisping;
 - c het blokkeren van de mogelijk tot geautomatiseerd doorvoeren van mutaties;
 - d voldoen van een schadevergoeding en/of boete;
 - e schorsing van een zakelijke klant voor een bepaalde periode;
 - f beëindiging van de contractuele relatie met de zakelijke klant;
 - g het informeren van relevante toezichthouders;
 - h een andere maatregel die het Bestuur in de gegeven omstandigheden passend acht.

De hoogte van schadevergoeding is afhankelijk van de aard van de overtreding en het belang dat daardoor wordt geschaad.

Het Bestuur neemt geen besluit over het opleggen van een maatregel als bedoeld onder b tot en met f dan nadat zij de zakelijke klant in de gelegenheid heeft gesteld hierop te reageren.
- 4 Een externe accountant onderzoekt de opzet en de werking van de maatregelen en procedures van Stichting BKR gericht op bescherming van de persoonsgegevens van de consument zoals bedoeld in de AVG en de Uitvoeringswet AVG en de mede daartoe door BKR opgestelde richtlijnen en reglementen. Bij zijn onderzoek maakt de externe accountant mede gebruik van de informatie als bedoeld in lid 1 van dit artikel.

5 SLOTBEPALINGEN

Artikel 42

BUITENLANDSE KREDIETBUREAUS

- 1 Stichting BKR kan een samenwerkingsovereenkomst aangaan met een ander kredietinformatiebureau.
- 2 Een instelling gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Unie die geen zakelijke klant is bij Stichting BKR kan via het kredietinformatiebureau van de lidstaat waar hij is gevestigd, informatie verkrijgen uit CKI binnen de daarvoor geldende wettelijke en reglementaire kaders.
- 3 Er wordt geen informatie verstrekt aan een kredietinformatiebureau in een andere lidstaat van de Europese Unie als deze instelling niet als zakelijke klant in de zin van dit Reglement kan worden gekwalificeerd dan wel het verzoek niet overeenstemt met het doel waarvoor de persoonsgegevens op grond van dit Reglement kunnen worden verwerkt.

Artikel 43

OVERIGE ZAKEN

- 1 Het Bestuur brengt tenminste eenmaal per jaar een financieel en een organisatieverslag uit. Hierin wordt geen melding gemaakt van persoonsgegevens van consumenten.
- 2 De verslagen worden gepubliceerd op de website van Stichting BKR (www.bkr.nl) en zijn voor iedereen te raadplegen.
- 3 Wijzigingen en aanvullingen in dit Reglement hebben geen terugwerkende kracht en zijn voor de zakelijke klanten bindend, drie (3) maanden nadat zij van deze wijzigingen en aanvullingen door het Bestuur in kennis zijn gesteld. De wijzigingen in de registratievergoeding en tarieven gaan onmiddellijk na de kennisgeving in.
- 4 Het verbod op terugwerkende kracht kan door het Bestuur buiten toepassing worden verklaard. Het Bestuur stelt de zakelijke klanten onder opgave van reden(en) in kennis van het besluit om het verbod op terugwerkende kracht buiten toepassing te verklaren.
- 5 De zakelijke klanten moeten de verplichtingen die zijn neergelegd in de statuten en reglementen van Stichting BKR nakomen en alles doen en nalaten om ervoor te zorgen dat BKR aan haar wettelijke verplichtingen, in het bijzonder de AVG en de Uitvoeringswet AVG, kan voldoen.
- 6 Dit reglement kan worden ingezien op de website (www.bkr.nl) van Stichting BKR.
- 7 Dit reglement is voor de laatste keer gewijzigd en vastgesteld tijdens de vergadering van het Bestuur van 7 mei 2019 en treedt in werking met ingang van 1 februari 2020 en vervangt daarmee de voorgaande versie.
- 8 Voor zover niet anders vermeld in dit Reglement, blijven de eerder vastgestelde reglementen tot de datum van wijziging van toepassing.
- 9 Dit reglement kan worden aangehaald als 'Algemeen Reglement CKI'.

Postbus 6080
4000 HB Tiel
Bezoekadres: Teisterbantlaan 2a 4006 EB Tiel
T 088 1502 400
info@bkr.nl

bkr.nl

