

# PRIVACYVERKLARING STICHTING BKR

## Gebruik van persoonsgegevens door Stichting BKR

In deze privacyverklaring leest u welke persoonsgegevens worden verwerkt door Stichting BKR, voor welk doel en op welke manier.

## Welke persoonsgegevens verwerkt Stichting BKR van u?

Persoonsgegevens zeggen iets over u. De bekendste persoonsgegevens zijn uw familienaam, adres, geboortedatum en geboorteplaats. Ook uw voornaam, nationaliteit, geslacht, telefoonnummer, e-mailadres en kredietgegevens zijn persoonsgegevens. Wij verwerken persoonsgegevens voor het beheer van verschillende registers. Hierin worden geen bijzondere persoonsgegevens verwerkt. Bijzondere persoonsgegevens zijn bijvoorbeeld gegevens over uw gezondheid.

Stichting BKR verwerkt uw persoonsgegevens in de volgende registers:

- Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI). Dit is een register waarin verstrekte kredieten met contractnummer, achterstanden op deze kredieten en bijzonderheden (zoals opeising afboeking van de vordering) worden verwerkt.
- BKR PEP (Politically Exposed Person) en BKR Sanctie. In deze registers worden gegevens verwerkt om witwaspraktijken, fraude en financiering van terrorisme te voorkomen.
- BKR Insolventie. In dit register staan gegevens van natuurlijke personen die failliet zijn of zijn geweest of waarop de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is of is geweest.
- Verificatie Informatie Systeem (VIS). Dit is een register met nummers van ongeldige, gestolen en vermiste legitimatiebewijzen.

Voor bovenstaande registers is Stichting BKR de verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Stichting BKR bepaalt het doel en de procedures van de verwerking van persoonsgegevens in bovengenoemde registers.

## Waarvoor verwerkt Stichting BKR uw persoonsgegevens?

Hieronder beschrijven we per register de daarbij behorende verwerkingen.

### Kredietregister (CKI)

Kredietverstrekkers zijn wettelijk verplicht om deel te nemen aan een stelsel van kredietregistratie. In Nederland bestaat hiervoor het CKI van Stichting BKR. Het doel van het CKI is het voorkomen van overkreditering (aangaan van te veel schulden) en problematische schulden. Kredietverstrekkers hebben een wettelijke zorgplicht om overkreditering te voorkomen, en zijn daarom verplicht om uw financiële positie te beoordelen voordat zij met u een kredietovereenkomst sluiten. Bij het beoordelen hiervan moeten zij ook het CKI raadplegen. Daarnaast mogen zij het CKI raadplegen voor het beheren van hun kredietportefeuille. Vanuit hun zorgplicht naar u en moeten zij doorlopend controleren of u nog aan uw financiële verplichtingen kunt voldoen en eventueel met u hierover in gesprek gaan.

Als kredietverstrekkers het CKI raadplegen, ontvangen zij een overzicht van uw krediethistorie en zien zij welke andere kredietovereenkomsten u bent aangegaan en of bijvoorbeeld sprake is van een achterstand in de terugbetaling. De informatie uit het CKI is een instrument in het kader van de beoordeling van uw kredietwaardigheid. Een kredietverstrekker dient bij de beoordeling of u in aanmerking komt voor een krediet naar uw gehele financiële positie, bijvoorbeeld uw inkomen, vermogen en vaste lasten, te kijken. En dus niet alleen naar uw registratie in het CKI.

Kredietverstrekkers zijn verplicht om de met u gesloten kredietovereenkomst alsmede bijzonderheden die zich tijdens de looptijd hiervan voordoen, bij ons te melden. Bijvoorbeeld als u een achterstand heeft in de terugbetaling of als uw krediet is kwijtgescholden.

Welke organisaties zijn aangesloten bij het CKI, leest u in het Algemeen Reglement CKI op onze website ([www.bkr.nl](http://www.bkr.nl)).

#### Register BKR PEP (Politically Exposed Person)

Met BKR PEP kunnen organisaties controleren of iemand een Politically Exposed Person, een politiek prominent persoon, is. U kunt hierbij denken aan een staatshoofd en leden van de Eerste en Tweede Kamer, maar ook aan een ambassadeur of een zaakgelastigde.

Organisaties hebben de informatie vanuit BKR PEP nodig, omdat zij een wettelijke plicht hebben om hun (potentiële) klanten te controleren. Een bankmedewerker of notaris moet bijvoorbeeld de risico's onderzoeken als zij een zakelijke relatie met een politiek prominent persoon willen aangaan. Met BKR PEP kunnen Nederlandse en buitenlandse personen worden gecheckt. Wij geven een hit als een persoon inderdaad een politiek prominent persoon is en een no-hit als dat niet zo. Er vindt een dagelijkse update van de persoonsgegevens plaats.

#### Register BKR Sanctie

Met BKR Sanctie kunnen organisaties controleren of iemands financiële tegoeden zijn bevroren of dat het verboden is om aan deze natuurlijke persoon financiële diensten te verlenen. Deze financiële sancties spelen een belangrijke rol in de bestrijding van het financieren van terrorisme en het witwassen van geld. Met het raadplegen van sanctielijsten wordt invulling gegeven aan een wettelijke verplichting door de organisaties die BKR Sanctie gebruiken. Wij geven een hit als op iemand een sanctie van toepassing is en een no-hit als dat niet zo is. Er vindt een dagelijkse update van de persoonsgegevens plaats.

#### Register BKR Insolventie

Organisaties kunnen via BKR Insolventie nagaan of iemand failliet is verklaard of in de wettelijke schuldsaneringsregeling zit. In BKR Insolventie worden alleen de gegevens van natuurlijke personen verwerkt, dus niet van bedrijven. Organisaties gebruiken deze gegevens voor de beoordeling van hun (potentiële) klanten. Wij geven een hit als een persoon failliet is of in de wettelijke schuldsaneringsregeling zit en een no-hit als dat niet zo is. Er vindt een dagelijkse update van de persoonsgegevens plaats.

#### Register BKR VIS

Organisaties kunnen de geldigheid van identiteitsbewijzen controleren met BKR VIS. Daarmee worden frauduleuze handelingen en financiële risico's voorkomen. Wij geven een hit als een identiteitsbewijs als gestolen, vermist of andere reden ongeldig is verklaard. Er vindt een dagelijkse update van de lijst met nummers van gestolen, vermiste of om een andere reden ongeldig verklaarde identiteitsbewijzen plaats.

*Aan het raadplegen van bovenstaande registers gaat altijd een verzoek van de kredietverstrekker of de deelnemer aan één van de andere registers vooraf.*

## Verwerkt Stichting BKR statistische gegevens op basis van een geautomatiseerd proces?

Kredietverstrekkers kunnen ons verzoeken om een analyse te maken van de persoonsgegevens die wij over u hebben. De statistische analyse kan alleen worden gevraagd als u tevens door de kredietverstrekker wordt getoetst. Wij vergelijken dan uw persoonsgegevens met de andere personen die geregistreerd staan in het CKI. Uit deze analyse volgt een statistische kansberekening die kredietverstrekkers gebruiken bij de beoordeling van uw kredietwaardigheid en bij het beheren van hun kredietportefeuille. Deze kansberekening drukt in een cijfer uit hoeveel consumenten (met een soortgelijk profiel) in het verleden wel of niet aan hun betalingsverplichtingen hebben voldaan. Het betreft hier een statistische analyse en het geeft geen uitsluitel of u als individuele consument wel of niet aan uw betalingsverplichtingen zal voldoen. Een statistische analyse geeft bijvoorbeeld aan dat uit het betaalgedrag van het verleden blijkt dat acht van de tien vergelijkbare consumenten aan hun betalingsverplichtingen hebben voldaan. U kunt bij uw kredietverstrekker navragen in hoeverre analyseverzoeken zijn gedaan. Tevens kunt u nadere informatie opvragen bij ons Customer Service Consumenten. Zie onze website <http://www.bkr.nl> voor de contactgegevens.

## Op grond waarvan verwerkt Stichting BKR uw persoonsgegevens?

Wij moeten uw persoonsgegevens rechtmatig verwerken in overeenstemming met een of meer grondslagen in de AVG. De verwerking van persoonsgegevens in de genoemde registers vindt plaats op grond van het gerechtvaardigd belang van Stichting BKR en de bij haar aangesloten deelnemers. Het gerechtvaardigd belang bestaat uit het voorkomen van overkreditering en probleemschulden bij consumenten en het tegengaan van fraude, witwassen en financiering van terrorisme bij de deelnemers.

Wij maken gebruik van cookies en daarnaast voeren wij klanttevredenheidsonderzoeken uit. Wij kunnen u benaderen in verband met verbetering van onze dienstverlening. Hiervoor vragen wij uw uitdrukkelijke toestemming.

## Hoe komt Stichting BKR aan uw persoonsgegevens?

### Kredietregister (CKI)

Stichting BKR ontvangt uw persoonsgegevens van de aangesloten deelnemers. Sluit u een kredietovereenkomst met de deelnemer dan ontvangen wij van deze deelnemer uw persoonsgegevens, waaronder uw NAW-gegevens en kredietgegevens.

### Register BKR PEP (Politically Exposed Person)

Wij ontvangen van een externe leverancier periodiek een overzicht van (natuurlijke) personen die gelden als een politiek prominent persoon.

### Register BKR Sanctie

De informatie voor BKR Sanctie is afkomstig van 6 openbare lijsten:

1. de sanctielijst van de Europese Unie (CFSP);
2. de sanctielijst van het Amerikaanse ministerie van Financiën (The Office of Foreign Assets Control (OFAC));

3. de Nationale sanctielijst terrorisme van het ministerie van Justitie en Veiligheid;
4. de VN sanctielijst;
5. de Belgische Nationale Lijst van personen verdacht van terrorisme;
6. de UK Sanctions List, Consolidated List of Financial Sanctions Targets.

#### Register BKR Insolventie

De informatie voor BKR Insolventie is afkomstig uit het Centraal Insolventieregister. Het Centraal Insolventieregister wordt bijgehouden door de Raad voor Rechtspraak. Stichting BKR ontvangt een kopie van het register.

#### Register BKR VIS

De informatie voor BKR VIS is afkomstig van 3 bronleveranciers:

1. Rijksdienst voor het Wegverkeer;
2. Rijksdienst voor Identiteitsgegevens;
3. Landelijke Eenheid van de Nationale Politie.

## **Aan wie en waarvoor worden uw persoonsgegevens verstrekt?**

Wij verstrekken uw persoonsgegevens als een organisatie is aangesloten bij een of meer van de hiervoor genoemde registers, en alleen als er een geldige reden is om uw persoonsgegevens in te zien.

#### Kredietregister (CKI)

Wij verstrekken uw persoonsgegevens uit het CKI aan kredietverstrekkers, omdat zij op grond van de wet verplicht zijn om uw financiële positie te beoordelen alvorens zij met u een kredietovereenkomst aangaan. Het raadplegen van het CKI is belangrijk in het kader van de beoordeling van uw kredietwaardigheid en om overkreditering te voorkomen.

Organisaties kunnen zich vrijwillig aansluiten bij het CKI, maar alleen als hun dienstverlening voldoende raakvlak heeft met kredietverlening. Bijvoorbeeld een organisatie voor private autolease. Daarentegen kunnen bijvoorbeeld woningverhuurders, elektriciteitsbedrijven en drinkwaterbedrijven zich niet aansluiten en hebben zij daarom ook geen toegang tot het CKI.

Soms zijn we op grond van de wet verplicht om uw persoonsgegevens te verstrekken. Zo kunnen gemeenten uw persoonsgegevens in het CKI opvragen voor het opstellen van een plan van aanpak als u tot de gemeentelijke schuldhulpverlening wordt toegelaten. Ook kunnen overheidsorganen op basis van de wet uw persoonsgegevens opvragen bijvoorbeeld in het kader van een strafrechtelijk onderzoek.

Daarnaast verstrekken wij persoonsgegevens in het kader van wetenschappelijk onderzoek. Uw persoonsgegevens worden dan echter altijd geanonimiseerd.

Tot slot verstrekken wij uw persoonsgegevens aan het kredietbureau in Duitsland, België, Oostenrijk en Italië. We hebben hiertoe een overeenkomst met het buitenlandse kredietbureau gesloten met de nodige waarborgen in verband met de verwerking van persoonsgegevens.

Stichting BKR verstrekt geen persoonsgegevens aan organisaties buiten de Europese Economische Ruimte. Welke landen tot de Europese Economische Ruimte horen, kunt u hier lezen: [Welke landen horen bij de Europese Economische Ruimte \(EER\)? | Rijksoverheid.nl](#).

### Register BKR PEP en Register BKR Sanctie

Om te voorkomen dat gelden worden witgewassen of gebruikt worden voor het financieren van terrorisme zijn bepaalde organisaties, zoals banken en notariaten verplicht, om te onderzoeken of iemand zich hieraan schuldig maakt. Ook aan personen die op een sanctielijst staan, worden in de regel geen financiële diensten verleend. Stichting BKR verstrekt op verzoek informatie uit deze registers aan de aangesloten organisaties.

### Register BKR Insolventie

Wij verstrekken op verzoek informatie uit dit register. Of iemand failliet is verklaard of in de wettelijke schuldsaneringsregeling zit is vooral van belang bij de beslissing om wel of geen krediet te verstrekken.

### Register BKR VIS

Het BKR VIS-register bevat gegevens van gestolen, vermiste of anderszins in het ongereede geraakte identiteitsbewijzen. De controle van de geldigheid van een identiteitsbewijs is vooral bij financiële dienstverlening een wettelijke verplichting. Maar dat geldt bijvoorbeeld ook voor notarissen. De aangesloten organisatie kan met BKR VIS controleren of het identiteitsbewijs geldig is.

### Overig

Onze dienstverleners verwerken onder strikte voorwaarden persoonsgegevens als het noodzakelijk is voor het uitvoeren van de volgende specifieke werkzaamheden:

- ondersteuning bij onze digitale diensten, zoals hosting, onderhoud en ondersteuning van
- onze website en applicaties;
- communicatiebeheer;
- juridische of controlediensten;
- verbetering van onze dienstverlening.

Verder zijn uw gegevens niet toegankelijk voor anderen.

## Hoe lang bewaart Stichting BKR uw persoonsgegevens?

Wij bewaren uw persoonsgegevens vijf jaar in het CKI na het beëindigen van de (krediet)overeenkomst. Daarna worden de persoonsgegevens verwijderd. De persoonsgegevens worden vijf jaar bewaard, omdat voor een goede beoordeling van uw kredietwaardigheid historische kredietgegevens noodzakelijk zijn. Het bewaren van de persoonsgegevens is zowel in het belang van de deelnemers als voor u. De persoonsgegevens worden door de kredietaanbieders geactualiseerd als er zich een wijziging voordoet, bijvoorbeeld een betalingsachterstand.

De persoonsgegevens in BKR VIS, BKR Insolventie, BKR Sanctie en BKR PEP worden dagelijks geactualiseerd. Het verzoek van een aangesloten organisatie bewaren wij maximaal één (1) jaar.

De persoonsgegevens die Stichting BKR ontvangt als een consument een gebruikersaccount aanmaakt voor inzage, worden twaalf maanden na de laatste inlog van de consument verwijderd.

## Welke rechten heeft u als het gaat om uw persoonsgegevens bij Stichting BKR?

Omdat wij uw persoonsgegevens verwerken op basis van een gerechtvaardigd belang, heeft u bepaalde rechten op grond van de AVG.

### Recht van inzage

Wilt u inzage in de persoonsgegevens die wij van u verwerken, dan kunt u daarvoor een verzoek indienen via de website <http://www.bkr.nl>. Wat u daarvoor moet doen, leest u op de website. U kunt uw persoonsgegevens in het CKI alleen digitaal inzien. Hieraan zijn geen kosten verbonden.

Voor de overige registers kunt u uw gegevens per post opvragen. Download het aanvraagformulier op <https://www.bkr.nl/aanvraagformulier>. Op onze website leest u wat u moet doen en welke documenten u moet aanleveren.

### Overige rechten

Bent u het niet eens met uw registratie en wilt u deze laten corrigeren, verwijderen, beperken of daartegen bezwaar maken, dan kunt u zich wenden tot de deelnemer die zorg heeft gedragen voor de registratie in het CKI. De deelnemer beschikt over uw dossier, kent uw financiële situatie en kan het beste beoordelen of de registratie moet worden aangepast of verwijderd. Bent u het niet eens met de beslissing van de deelnemer dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, de rechter of de Autoriteit Persoonsgegevens.

Aangezien Stichting BKR voor BKR PEP, BKR Insolventie, BKR VIS en BKR Sanctie informatie van externe bronleveranciers ontvangt, kunt u voor verwijdering of aanpassingen van de registratie het beste contact opnemen met de bronleverancier. Stichting BKR heeft geen invloed op de samenstelling van de persoonsgegevens die worden verkregen van deze bronleveranciers. U kunt bij ons Customer Service Consumenten opvragen tot welke bronleverancier u zich kunt wenden.

## Functionaris Gegevensbescherming

Wij hebben een Functionaris Gegevensbescherming aangesteld. Deze houdt toezicht op onze toepassing en naleving van de AVG. De contactgegevens zijn:

Stichting BKR  
Functionaris Gegevensbescherming  
Teisterbantlaan 2a  
4006 EB Tiel  
[fg@bkr.nl](mailto:fg@bkr.nl)