



Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties
Postbus 20011
2500 EA Den Haag

T. Brinkman
Beleidsmedewerker
T +31 70 31 42 442
E t.brinkman@vfn.nl

Datum: 25 juni 2013

Betreft: Consultatie Besluit basisregistratie personen (Brp)

L.S.,

Middels deze brief reageert de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) op de internet consultatie Besluit basisregistratie personen. De VFN waardeert de mogelijkheid die wordt geboden aan belanghebbenden om te reageren op het voorliggende besluit.

Algemene aandachtspunten

De VFN vraagt aandacht voor consistentie tussen het voorliggende besluit en bestaande maatschappelijk gewenste en bovendien wettelijk verplichte verificatie door verstrekkers van Consumptief Krediet. Inzage in de gegevens uit de basisregistratie is niet alleen nodig om overkreditering te voorkomen, maar ook om te voldoen aan de WFT, de WWFT en de wettelijke rensigneringsplicht. Toegang en selectie met behulp van het Burgerservicenummer is hiervoor ook noodzakelijk.

Categorie verstrekking aan derden ter voorkoming van overkreditering verdient herformulering in het kader van Wet op het financieel Toezicht (WFT).

In de betreffende bijlage 4 behorend bij Artikel 39 van het voorliggende Besluit, worden als werkzaamheden met gewichtig maatschappelijk belang terecht opgenomen: *De verificatie van de identiteit van betrokkenen bij het aangaan van nieuwe financiële verplichtingen of een traject van schuldhulpverlening.* De VFN onderstreept het belang dat hiervoor aan Stichting Bureau Krediet Registratie systematisch gegevens mogen worden verstrekt. Voor deze doelstelling is het echter van belang dat ook betrokken financieringsmaatschappijen al dan niet indirect toegang kunnen krijgen tot de betreffende gegevens.

Dit is ook geregeld in de Wet op het financieel toezicht (WFT) artikel 4:34 lid 1: *Voor de totstandkoming van een overeenkomst inzake krediet, of een belangrijke verhoging van de kredietlimiet, dan wel de som van de bedragen die op grond van een bestaande overeenkomst inzake krediet aan de consument ter beschikking zijn gesteld, wint een aanbieder van krediet in het belang van de consument informatie in over diens financiële positie en beoordeelt hij, ter voorkoming van overkreditering van de consument, of het aangaan van de overeenkomst onderscheidenlijk de belangrijke verhoging verantwoord is.*

De voorgestelde inkorting van de categorie in het nu voorliggende Besluit gaat hier aan voorbij.

Opname clausule verificatie om te voldoen aan Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) is gewenst.

De VFN constateert dat in het voorliggende besluit verificatie van de betrokkene aan de hand van gegevens uit de basisregistratie slechts mag geschieden ter voorkoming van overkreditering. Hiermee wordt voorbij gegaan aan het feit dat een financieringsmaatschappij ook uit hoofde van de WWFT verplicht is de identiteit van de potentiële klant te verifiëren. Door de inzage in de basisregistratie zoals thans geformuleerd in het besluit, kan de betrokken financieringsmaatschappij de klant echter tevens verifiëren zoals bedoeld in de WWFT. De VFN adviseert dan ook om ook de wettelijk verplichte

verificatie in de zin van de WWFT te borgen in het voorliggende besluit, zulks middels opname in de clausulering van de werkzaamheden in bijlage 4.

Consistentie met Algemene Wet Rijksbelastingen vraagt om toegang gegevens.

Ook in relatie tot de renseigneringsplicht zoals geregeld in de Algemene Wet Rijksbelastingen (art. 53) is het van belang dat financieringsmaatschappijen (indirect) toegang kunnen krijgen tot gegevens van het Brp. De belastingdienst vraagt immers uit hoofde van de voornoemde wet klanteninformatie i.c.m. BSN nummers op bij kredietverstrekkers. In het voorliggende concept besluit kan toegang tot gegevens momenteel niet worden gebruikt voor deze wettelijk verplichte renseignering. Ten behoeve van consistentie met de Algemene Wet Rijksbelastingen dienen de gegevens die ter zake mogen worden verstrekt op basis van bijlage 4 te worden uitgebreid met het BSN nummer.

Burgerservicenummer (BSN) is noodzakelijk bij voorkoming overkreditering.

Ook voor het tegengaan van overkreditering is het, naast toegang tot de algemene gegevens betreffende de naam, de geboortedatum en het adres, noodzakelijk dat aanbieders van Consumptief Krediet (uiteraard gelimiteerd tot partijen die hiertoe een vergunning is verleend door de Autoriteit Financiële Markten) gebruik kunnen maken van het Burgerservicenummer (BSN) binnen hun acceptatie- en administratief proces. Hiermee kan namelijk op een meer doelmatige wijze worden getoetst of bij een - potentiële of bestaande - cliënt gevaar bestaat voor overkreditering of een problematische schuldsituatie als gevolg van een betere koppeling.

Conclusie

De VFN is van mening dat het voorliggende besluit pas kan worden aangenomen nadat deze op zodanige wijze is aangepast dat aanbieders van Consumptief Krediet de mogelijkheid wordt geboden om te voldoen aan hun wettelijke verplichtingen. Neemt u gerust contact op als u vragen heeft over de in deze reactie genoemde punten.

Hoogachtend,
Namens het bestuur van de VFN,



Timo Brinkman
Beleidsmedewerker VFN