

Notitie reactie NHG op consultatie Wet stelsel kredietregistratie (ID 25409)

Datum:

31 juli 2023

Onderwerp: **reactie NHG op de consultatie Wet stelsel kredietregistratie**

Vraag 1 van 3

Bij BKR worden hypotheek alleen (negatief) geregistreerd als er betalingsachterstanden zijn. Hypotheek worden dus niet standaard (positief) na het afsluiten geregistreerd bij BKR. Dit kan zo blijven op grond van het conceptwetsvoorstel.

Hoe denkt u over positieve registratie van alle hypotheek?

Hoe denkt u over positieve registratie van hypotheek voor specifieke doelgroepen, bijvoorbeeld startersleningen die worden gefinancierd door het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting en energiebespaarhypotheek die worden gefinancierd door het Nationaal Warmtefonds?

Reactie NHG

NHG heeft geen bezwaren tegen een positieve registratie van alle hypotheek bij BKR. NHG meldt een openstaande restschuld al bij de BKR. Zodra de geldverstrekker een claim bij NHG indient zal er door de geldverstrekker een RN registratie geplaatst worden met het bedrag van de claim. NHG plaatst ook een RN registratie als sprake is van een uitbetaling aan de geldverstrekker én de consument niet in aanmerking komt voor finale kwijting. Deze positieve registratie is niet belemmerend, maar de openstaande restschuld moet wel worden meegenomen bij de bepaling van de maximale financieringslast en geeft daardoor een transparant en verantwoordelijke financiering. De registratie wordt pas belemmerend als er sprake is van een achterstandsmelding en/of bijzondere codering(en). Zie hiervoor NHG-norm 1.12.3.

Een hypothecaire inschrijving is bij het Kadaster inzichtelijk. De daadwerkelijke hoogte van een hypotheek en aflossing niet, die is enkel bij de geldverstrekker en de Belastingdienst bekend. De bescherming van de consument verbetert als er één totaalbeeld ontstaat van consumptieve en hypothecaire kredieten. Voor het herstructureren en consolideren van schulden is een totaaloverzicht nodig. Geldverstrekkers passen beide methoden in overleg met NHG toe om consumenten met betaalproblemen te helpen. Zodoende kunnen consumenten die in financiële problemen komen beter geholpen worden als bij het BKR de positieve registratie bekend is. In de praktijk zijn deze financieringsvormen veelal substitueerbaar, NHG merkt dat als een lening in de ene vorm niet lukt dat deze in een andere vorm wel afgesloten wordt of geleased. Zoals bij krediet voor energiebesparingsmaatregelen. Wij zien een onbalans in de markt voor de verduurzaming van woningen.

Een eenduidige registratie helpt daarom ook vooral de consument (soortgelijke monniken, gelijke kappen) tegen overkreditering door alternatieven te kiezen. Een eenvoudige regel zou kunnen zijn dat alle consumentleningen die Wft-plichtig zijn bij het BKR positief geregistreerd worden. NHG opteert ervoor dat leningen en kredieten hetzelfde geregistreerd worden. Door de overheid beschikbaar gestelde financieringen zouden alleen al vanuit een voorbeeldrol inzichtelijk moeten zijn bij het BKR. NHG opteert hierbij voor een zo eenvoudig mogelijke inrichting en aansluiting. De hypotheeksector werkt goed met HDN waarop het BKR zou kunnen aansluiten voor deze gegevensuitwisseling, dat vereenvoudigt acceptatie en adoptie van dit voorstel. Om de registratie

actueel te houden met aflossingen kan het BKR jaarlijks de toch met FIN gedeelde hypotheekgegevens ontvangen vanuit de renseigneringsverplichting. Dat houdt het voor verstrekkers eenvoudig en geeft het BKR het juiste kwaliteits- en actualiteitsniveau.

Vraag 2 van 3

Wat vindt u van het voorstel om de registratietermijn te verkorten van vijf jaar naar drie jaar? Welke voordelen en welke nadelen heeft een registratietermijn van drie jaar?

Reactie NHG

NHG is voorstander om de registratie termijn naar drie jaar te brengen. Dat creëert meer kanselijkheid voor consumenten. De consument met een negatieve registratie kan nu eerder met een schone lei door. Dat past bij de financiële opbouwfase waarin een consument zich dan bevindt.

De maatregelen en middelen om consumenten met schulden te helpen zijn de afgelopen jaren erg toegenomen. Intussen is de situatie met vroegsignalering en de toegenomen zorgplicht (inclusief het voorkomen van witwassen en fraude) van financiële instellingen flink verbeterd waardoor een termijn van vijf jaren ook geen recht meer doet aan de praktijk.

Een nadeel van een kortere registratietermijn kan zijn dan patronen en trends lastiger vast te stellen zijn. Zo zal de consument die met een restschuld komt na een echtscheiding geholpen zijn om na 3 jaren met een schone lei door te kunnen gaan, en degene die doordacht het betaalsysteem manipuleren evenzo. Voor degene die moedwillig het systeem manipuleren zijn andere instanties zoals de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH) en de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU-Nederland). Doel van de BKR is de registratie van actuele schulden. De bescherming van de consument voor schulden is goed en neemt alleen maar toe door meer gebruik en uitwisseling van data. Daarom is een termijn van drie jaren ook goed houdbaar.

Vraag 3 van 3

Er kan worden gereageerd op alle onderdelen van het conceptwetsvoorstel en de toelichting.

Reactie NHG

NHG is positief over deze uitvoeringswet en nieuwe positionering van BKR. Wij ondersteunen dat BKR een wettelijke taak uit te voeren krijgt met verantwoording aan FIN. Het is essentieel dat de privacy goed geborgd blijft. Wij willen daarnaast het toenemende belang van Open Finance en datamobiliteit (ook in het kader van de Open Data Directive) benadrukken. Delen van data in de keten (zoals voor het Schuldenknooppunt) is fundamenteel voor de toekomst. NHG is voor wat betreft het verstrekken en delen van data in de hypotheekketen voorstander om dat te faciliteren door aan te sluiten op het HDN (ketenoptimalisatie) - desnoods op geaggregeerd niveau (anoniem voor analyses). Mogelijk bijkomend voordeel is dat BKR als overheidsinstantie ook gebruik zou moeten maken van BSN en daarmee DigiD. Dit zorgt voor een eenduidige matching van de consument met de BKR database en voorkomt de mogelijke fouten die momenteel gemaakt worden met de momenteel benodigde matching. Het biedt ook de mogelijkheid om de consument, eventueel op mijn.overheid, zelf inzicht te geven.

Organisatorisch kent de stichting nu gelijkenissen met NHG. NHG deelt graag haar kennis en ervaring zoals met de voor BKR veranderende governance. NHG ziet uit naar een verdere samenwerking.

Consultatie

<https://www.internetconsultatie.nl/kredietregistratie/b1>