



## Notitie

**Datum** : 1 september 2023  
**Aan** : Internetconsultatie  
**Betreft** : voorstel Wet stelsel kredietregistratie

Met grote belangstelling hebben wij kennis genomen van het voorstel **Wet stelsel kredietregistratie**. De Stichting Keurmerk Private Lease is met haar deelnemers op vrijwillige basis aangesloten bij BKR. Alle onder het keurmerk afgesloten private leaseovereenkomsten worden geregistreerd; bij de financiële check vooraf vindt er een toetsing bij BKR plaats. Op dit moment staan ruim 340.000 personen met een private leaseovereenkomst (OA) door de keurmerkdeelnemers geregistreerd in het CKI.

### Deelnemers aan het Keurmerk Private Lease

De deelnemers aan het Keurmerk Private Lease zijn leasemaatschappijen en autobedrijven die auto's voor een langere periode (langer dan 1 jaar) verhuren aan consumenten. Consumenten kiezen om meerdere redenen voor private lease. De belangrijkste overweging is zekerheid van een vast maandbedrag, zonder risico's voor wat betreft onderhouds- en reparatiekosten en betreffende de restwaarde van de auto. Daarnaast profiteren de consumenten van de inkoopkracht van de aanbieders op de inzetwaarde van de auto en de kosten voor verzekering, reparatie en onderhoud.

De deelnemers aan het keurmerk toetsen en registreren de operationele autoleaseovereenkomsten met consumenten op vrijwillige basis. Deze registratie is onderdeel van de vrijwillige zelfregulering waaraan de leasemaatschappijen, op basis van een eigen zelfstandige keuze, deelnemen. Overigens vindt inmiddels meer dan 93 procent van het private autolease aanbod plaats onder de voorwaarden van het keurmerk.

De leasemaatschappijen toetsen het totaal aan uitstaande maandverplichtingen en registreren de leaseverplichtingen omdat zij hiervoor een verantwoordelijkheid voelen. Een leaseovereenkomst is een huurovereenkomst en kan als zodanig vrijelijk worden aangegaan. De betrokken aanbieders begrijpen echter goed dat een maandelijkse betalingsverplichting een grote impact kan hebben op het beschikbare budget van een consument. Daarbij maakt het in dit opzicht weinig verschil of dat de betalingsverplichting een huurovereenkomst of een financieringsovereenkomst betreft. Als wij kijken naar de gevolgen in het geval de consument zijn maandelijkse betalingsverplichtingen niet na kan komen, maakt het overigens wel degelijk veel uit of een consument een huurovereenkomst sluit of een financieringsovereenkomst. Bij een private leaseovereenkomst blijft de consument niet met een restschuld achter.

Voor de volledigheid hechten wij eraan te vermelden dat het percentage in BKR geregistreerde achterstanden voor private autolease slechts 0,4 procent bedraagt.

### **Belang van vrijwillige registratie**

Het Keurmerk Private Lease is blij dat het wetsvoorstel de mogelijkheid blijft bieden om vrijwillig aan te sluiten bij de BKR toetsing en registratie. Wij vragen nu alvast uw aandacht voor de nog op te stellen AMVB('s). De daarin op te nemen kwaliteitseisen aan de ondernemingen die toetsen en registreren vragen bijzondere aandacht. De AMVB zou niet slechts sectoren moeten aanwijzen maar tevens kwalitatieve voorwaarden moeten stellen. Als inmiddels een ervaren organisatie in de zelfregulering van een belangrijke sector, verzoeken wij dringend om bij het opstellen van deze AMVB('s) betrokken te worden.

### **Belang bij een volledig beeld van de schulden en maandlasten**

Zoals ook eerder in diverse discussies reeds naar voren is gekomen vragen vele consumenten en ook ondernemingen, betrokken bij de BKR registratie, zich af waarom hypotheekschulden slechts een 'negatieve' (na het oplopen van een betalingsachterstand) registratieplicht kennen. Het bevreemdt extra omdat alle partijen die toetsen en registreren wel de hypotheekverplichtingen van de consument in hun beoordeling dienen te betrekken. De informatie moeten zij echter via een omweg van de consument zien te verkrijgen. Wij pleiten er daarom voor om ook hypotheek positief te laten registreren, zodanig dat door de deelnemer eenvoudig de maandlasten kunnen worden bepaald. BKR is de aangewezen partij om de centrale beheerfunctie in te vullen. Verspreiding van de kredietgegevens over verschillende beheerders vergroot mogelijk de complexiteit, de kosten en de kwetsbaarheid van het stelsel.

### **Belang van een eenduidige wijze van registreren en toetsen van consumenten in het register**

De consumenten wordt nu op basis van NAW-gegevens en geboortedatum in het BKR register getoetst en geregistreerd. Helaas levert deze wijze van registreren nog wel eens fouten op. Ook is het soms zeer bewerkelijk om bij een verzoek van een geregistreerde vast te stellen of de verzoeker de juiste persoon is en welke registratie de specifieke verzoeker betreft. Een registratie op basis van het burgerservicenummer (BSN) als uniek kenmerk, zou deze problematiek kunnen verhelpen. Een groot deel van de partijen die met het BKR register werkt, verwerkt al BSN nummers. Het belang van een eenduidige identificatie geldt zowel voor de consument als voor de betrokken zakelijke partijen. De verwerking van het BSN kan met dit wetsvoorstel worden gefaciliteerd en de noodzakelijke wettelijke basis verkrijgen.

### **Bewaartermijn**

Het wetsvoorstel bevat een verkorting van de registratietermijn van de gedurende de looptijd van de overeenkomst geconstateerde bijzonderheden, zoals achterstanden en non betalingen. Hoewel het verkorten van deze termijn consumentvriendelijk lijkt te zijn, vragen wij u om het wetsvoorstel op dit punt nog eens te heroverwegen. Hierbij verwijzen wij graag naar een recent internationaal literatuuronderzoek,<sup>1</sup> waarin het belang van voldoende lange bewaartermijnen in relatie tot wanbetaling, de beschikbaarheid en de kostprijs van krediet is onderzocht.

Van belang zijn de mogelijkheden voor de consument om aanpassingen en correcties door te voeren, daar waar dat noodzakelijk of vanwege een correcte belangenafweging gewenst is. De bewaartermijn zelf is in dat verband van minder belang. Wel is de bewaartermijn van belang om het betaalgedrag, ook correct betaalgedrag, waaronder correct nagekomen betalingsregelingen en

---

<sup>1</sup> Onderzoek uitgevoerd door bureau Zanders – juli 2023

herstel van achterstanden, in een nieuwe beoordeling mee te nemen. Dit verlaagt de drempel voor zowel de consument als voor de aanbieder van het krediet of de lease. Een drastische verkorting van de bewaartermijn beperkt het kredietinzicht van de aanbieders, hetgeen een extra risico-opslag ook voor goed betalende kredietnemers kan betekenen.

#### **Tarieven voor registratie en toetsen**

Het wetsvoorstel stelt dat de Minister de tarieven voor registratie en toetsen vaststelt. BKR en de aangesloten ondernemingen maken veel kosten voor het voldoen aan opvragen door consumenten van eigen geregistreerde gegevens (AVG). Deze kosten worden in overwegende mate gemaakt doordat niet bij BKR aangesloten ondernemingen consumenten vragen om deze gegevens aan te leveren. Deze kosten worden nu door de deelnemers gedragen. Toerekening is op basis van het aantal geregistreerde actieve contracten. De partijen die deze kosten veroorzaken blijven hiermee buiten schot. Een toerekening van deze kosten aan de partijen die deze veroorzaken verdient uw aandacht.

#### **Statische informatie**

Het wetsvoorstel kent voorschriften aan BKR voor het beschikbaar stellen van informatie aan het Ministerie en aan door het Ministerie aan te wijzen partijen. Wij wijzen er graag op dat ook aangesloten ondernemingen en derden nu veel waarde hechten aan statische informatie die door BKR aan hen beschikbaar wordt gesteld. Deze informatie is o.a. noodzakelijk om de betrokken koepels in staat te stellen haar controletaken uit te laten voeren. De bevoegdheid van BKR om voornoemde informatie te blijven verstrekken, verdient een plaats in het wetsvoorstel, zodat daarover geen misverstand kan ontstaan.

Voor een nadere toelichting en het beantwoorden van eventuele vragen zijn wij graag beschikbaar.

Met vriendelijke groet,

**Arnold Koopmans**

juridisch adviseur