

## Q&A n.a.v. berichtgeving met betrekking tot positieve hypotheekregistratie

### 1. Wie kan informatie opvragen uit de registers van BKR?

Allereerst kunnen enkel financiële instellingen en schuldhulporganisaties die zich committeren aan het algemeen reglement van het kredietstelsel en zelf ook gegevens aanleveren, inzicht krijgen in de gegevens die in de registers van BKR zijn opgeslagen.

Daarnaast zijn alleen die financiële instellingen waarbij de consument een lopende overeenkomst heeft of de financiële instellingen waarbij de consument een aanvraag doet voor een nieuwe overeenkomst, gerechtigd om de gegevens bij BKR op te vragen. De consument kan hier zelf controle op uitvoeren door een specifiek inzageverzoek te doen. Daarin kan een consument zien dat de hypotheekverstrekkers deze informatie ook al opvragen en ontvangen. Het is dus altijd mogelijk door de consument hier controle op uit te oefenen.

Dit is niet nieuw maar een bestaande werkwijze van het kredietstelsel.

De lijst van organisaties die onderdeel zijn van het kredietstelsel en toegang hebben tot het Centraal Krediet Informatiesysteem, is [hier](#) te vinden.

### 2. Wordt informatie nu actief gedeeld?

Nee, een deelnemer aan het kredietstelsel is namelijk alleen gerechtigd om de gegevens van de consument op te vragen als wordt voldaan van een van de volgende voorwaarden (AR artikel 8):

- De consument wenst een nieuw krediet af te sluiten. In dat geval moet de kredietverlener bij BKR raadplegen welke kredieten de consument heeft
- De kredietverlener heeft een lopende kredietovereenkomst. In dat geval mag de kredietverlener bij BKR een actueel overzicht opvragen om te bepalen of het lopende krediet nog steeds passend is bij de consument (zorgplicht)

Om datadeling te beperken heeft BKR een monitoringservice waarbij BKR aan de kredietverlener een signaal geeft als op een ander contract van de consument een mutatie heeft plaatsgevonden. Het signaal kan afhankelijk van het eigen beleid van de kredietverstrekker gebruikt worden om de zorgplicht zo te prioriteren dat het passend is voor de consument. Dit zijn signalen dat er bij een andere kredietverstrekker een nieuw krediet is afgelost of beëindigd maar ook de verhuizing van de consument of het melden van overlijden van de consument.

Door deze monitoringservice hoeft de kredietverlener niet van alle consumenten de gegevens op te vragen maar alleen van die consumenten waar mutaties plaatsvinden.

**3. Wordt positieve hypotheekregistratie verplicht?**

Neen. Positieve hypotheekregistratie wordt niet verplicht. Wat wel reeds verplicht is en onveranderd blijft, is de registratie van betalingsachterstanden bij hypotheekleningen vanaf 3 maanden. Dit is de zogeheten negatieve hypotheekregistratie. De nieuwe voorgestelde werkwijze geeft hypotheekverstrekkers de keuze voor de wijze waarop zij de registratie bij BKR doen: enkel de negatieve registratie of ook de positieve.

**4. Waarom is registratie voor alle hypotheekleningen relevant?**

Wij stellen het kredietregister open voor registratie door alle hypotheekverstrekkers, waarbij zij de keuze hebben of zij registreren op de huidige wijze of overstappen op de nieuwe wijze van positieve registratie. De meerwaarde van positieve hypotheekregistratie zit in het totaalbeeld rondom het leen- en terugbetalingsgedrag van een consument dat hierdoor gecreëerd wordt. Op basis hiervan kan de betaalbaarheid van hypotheekleningen (door het beperken van risico's voor geldverstrekkers) positief beïnvloed worden en kunnen mensen met betalingsachterstanden efficiënter geholpen worden met het wegwerken van openstaande schulden.

**5. Is het kwalijk dat hypotheekverstrekkers inzage krijgen in de gegevens in de BKR-registers?**

Alle hypotheekverstrekkers zijn gebonden aan de Wet Financieel Toezicht en hebben hierdoor een zorgplicht naar de consument toe. Positieve hypotheekregistratie zorgt ervoor dat zij deze zorgplicht eenvoudiger kunnen invullen. Het doel is om ervoor te zorgen dat consumenten kunnen voldoen aan hun betalingsverplichtingen, geen schulden hebben en met een gerust hart kunnen deelnemen aan het financiële verkeer.

**6. Kredietverstrekkers kunnen ook bij het Kadaster informatie inwinnen over hypothecaire schulden van consumenten. Is een registratie bij BKR dan nog zinvol?**

Wie het Kadaster raadpleegt, krijgt geen realistische weergave van de werkelijke financiële hypothecaire situatie van een consument. De inschrijving bij het Kadaster is soms dertig tot veertig procent hoger dan het hypotheekbedrag dat de consument opneemt. Een bezwaar bij deze optie is dat het Kadaster over beperkte informatie beschikt. Stichting BKR is hét centrale orgaan dat alle aangesloten kredietverstrekkers gelijke toegang geeft tot – liefst – alle geregistreerde kredieten van consumenten. Zo ontstaat een totaalbeeld dat nodig is om doelmatig te kunnen toetsen of een lening verantwoord is.

Belangrijke toevoeging: In tegenstelling tot BKR, kunnen niet slechts kredietverstrekkers, maar juist iedereen direct inzicht krijgen in de hypotheek van iedere ander bij het kadaster. Daar komt bij dat het bedrag dat bij het kadaster wordt geregistreerd, substantieel hoger is (veelal 150%) dan de feitelijke schuld. Het houdt ook geen rekening met gedane aflossingen. De consument is dus niet gebaat bij inzicht in de hogere inschrijving bij het kadaster, maar altijd bij de feitelijke actuele hoogte van de schuld.

#### **7. Wordt informatie in de registers van BKR veilig opgeslagen en gedeeld?**

Alle systemen en databases bij BKR wordt met regelmaat extern getoetst en voldoen aan de ISO 27001 normen. Daarnaast vindt periodieke monitoring plaats waarbij met gerespecteerde externe partners het bedreigingsniveau en de beveiliging hiertegen wordt ingeschat.

Alle software die door BKR wordt ontwikkeld ondergaat strenge penetratietesten voorafgaand aan een marktintroductie.

Tot slot liepen er tot voor kort privé datalijnen tussen BKR en de verschillende stelselpartners om veilige gegevensuitwisseling te garanderen. Momenteel wordt overgestapt op een aanpak met API-management.

#### **8. Hoe draagt het afsprakenstelsel bij aan het beschermen van de privacy?**

BKR onderhoudt en handhaaft een algemeen reglement dat bindend is voor alle deelnemers aan de het kredietstelsel. Een belangrijk onderdeel van dit reglement is reciprociteit: wie geen data aanlevert kan ook geen data inzien. Het niet naleven van de afspraken door deelnemers kan leiden tot boetes, beperkte functionaliteit of uitsluiting van het stelsel.

Om toegelaten te worden tot het afsprakenstelsel is er een klant-erkenningstraject. Pas na het succesvol doorlopen van dit traject kan een organisatie de nodige autorisaties en sleutels krijgen om gebruik te maken van het Centraal Krediet Informatiesysteem.

Het gedrag van deelnemers wordt permanent gemonitord, alsook de kwaliteit van de gegevens die ze aanleveren.

Het algemeen reglement van het Centraal Krediet Informatiesysteem is openbaar en [te lezen op onze website](#).