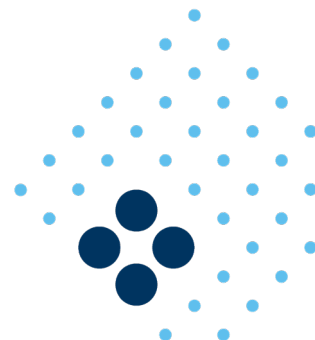


Kredietregistratie bij Stichting BKR

Een goed werkend kredietregistratiestelsel is van belang voor zowel consumenten als kredietverstrekkers. In het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) registreren kredietaanbieders informatie over kredieten van consumenten, zoals het kredietbedrag, de persoonsgegevens, de looptijd, de aflossingsdatum en eventuele achterstanden of andere onregelmatigheden. Kredieten met een korte looptijd en kredieten onder een bepaald bedrag zijn niet opgenomen in het CKI.

Overeenkomsten die worden gemeld bij Stichting BKR

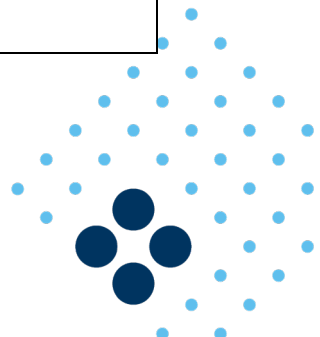
<p>Aflopende kredieten</p> <ul style="list-style-type: none"> • Je krijgt een volledig geldbedrag tot je beschikking • Dit bedrag los je in vaste aantal termijnen en bedrag af • Geregistreerd bij BKR bij een kredietbedrag van meer dan € 250,- • Voorbeeld: persoonlijke lening 	<p>Doorlopende kredieten</p> <ul style="list-style-type: none"> • Je spreekt van tevoren een maximale bestedingsruimte af; je kredietlimiet • Je mag zelf weten hoeveel, hoe vaak en wanneer je dit opneemt • Ieder maand los je hier een gedeelte van af • Het is mogelijk om je afgeloste bedrag weer opnieuw op te nemen • Geregistreerd bij BKR bij een kredietbedrag van meer dan € 250,- • Voorbeeld: creditcards met gespreide betaling
<p>Schuldhelpverlening</p> <ul style="list-style-type: none"> • Je hebt achterstanden in de betaling van je huur, zorgverzekering, energie of water of hebt problematische schulden bij de belastingdienst of een kredietverstrekker • Voorbeeld: een gemeente start een traject voor minnelijke schuldhelpverlening 	<p>Saneringskredieten</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kredietbank koopt je totale schuld bij je schuldeiser(s) in één keer af met een krediet • Dit verloopt via de gemeente of via een kredietbank • Je hebt hierna nog maar één schuldeiser aan wie je moet terugbetalen • Je krijgt drie jaar om je schuld af te lossen • Geregistreerd bij BKR bij een kredietbedrag van meer dan € 250,-
<p>Hypothecaire kredieten eigen woning</p> <ul style="list-style-type: none"> • Je krijgt van je kredietverstrekker een bedrag voor het aankopen of verbouwen van je woning • Jij geeft hiervoor je eigen woning als onderpand (zekerheid) aan de kredietverstrekker • De kredietverstrekker heeft daarbij het recht om de woning te verkopen als je niet aan je betalingsverplichting voldoet • Dit wordt alleen gemeld bij BKR als je een betalingsachterstand hebt 	<p>Hypothecaire kredieten overige onroerende zaken</p> <ul style="list-style-type: none"> • Je krijgt van je kredietverstrekker een bedrag voor het aankopen of verbouwen van een onroerende zaak dat niet een eigen woning is • In ruil hiervoor geef jij de onroerende zaak als onderpand (zekerheid) aan de kredietverstrekker • De kredietverstrekker heeft daarbij het recht om de onroerende zaak te verkopen als je niet aan je betalingsverplichting voldoet • De kredietverstrekker meldt in de overeenkomst het bedrag en looptijd waarbinnen je aan je betalingsverplichting moet voldoen • Geregistreerd bij BKR bij een kredietbedrag van meer dan € 250,-



<p>Restschuld hypothecaire kredieten en restschuld hypothecaire kredieten waarbij aanspraak op de NHG is gemaakt</p> <ul style="list-style-type: none"> • Je houdt een restschuld over aan je kredietverstrekker na het verkopen van je onderpand • Had je een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) en een restschuld bij verkoop van de eigen woning? Dan kun je hier aanspraak op maken • De kredietverstrekker meldt het nog te betalen bedrag en de looptijd waarin je aan je betalingsverplichting moet voldoen aan BKR • Geregistreerd bij BKR bij een kredietbedrag van meer dan € 250,- 	<p>Operational autoleaseovereenkomsten</p> <ul style="list-style-type: none"> • Je gaat een privé- en leaseovereenkomst voor een auto aan waarbij het beheer volledig ligt bij de leasemaatschappij • Jij betaalt alleen maandelijks een vast bedrag aan de leasemaatschappij • Bij het aangaan van de overeenkomst, stelt de leasemaatschappij het bedrag en de looptijd vast waarin jij je aan je betalingsverplichting moet voldoen • Geregistreerd bij BKR bij een kredietbedrag van meer dan € 250,-
<p>Overige financiële verplichtingen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Je krijgt een geldbedrag voor privégebruik of je stelt jezelf als borg voor een ander • Stel je jezelf als borg? Je wordt geregistreerd bij BKR als de kredietverstrekker je formeel verzoekt om een betaling te doen, maar jij het niet binnen de gestelde termijn betaalt • De kredietverstrekker is verplicht om een vooraankondiging achterstandsmelding te sturen • Voorbeeld: ongeoorloofde debetstand. Je hebt een rekening die eigenlijk niet onder nul kan, maar in de praktijk gebeurt dit wel door bijv. automatische afschrijvingen 	<p>Zakelijk kredieten</p> <ul style="list-style-type: none"> • Je hebt een overeenkomst om je beroep of bedrijf uit te kunnen oefenen • Dit kan bijvoorbeeld een doorlopend krediet zijn, waarbij je een maximale bestedingsruimte afspreekt en je zelf mag weten hoeveel, hoe vaak en wanneer je dit opneemt • De kredietverstrekker meldt bij het aangaan van de overeenkomst geen kredietbedrag, maar alleen de looptijd als er een einddatum instaat • Geregistreerd bij BKR bij een kredietbedrag van meer dan € 1000,-

Overeenkomsten die niet worden gemeld bij Stichting BKR

<p>Buy Now Pay Later</p> <ul style="list-style-type: none"> • Niet gemeld in het CKI • Vordering wordt opgeëist en via een incassobureau geïncasseerd • Deze gegevens zijn niet bekend bij BKR 	<p>Studieschulden</p> <ul style="list-style-type: none"> • Niet gemeld in het CKI • Top-3 grootste financiële verplichtingen in Nederland • De totale omvang van de studieschuldenberg bedroeg begin 2022 € 25,7 miljard • In Nederland zijn kredietverstrekkers verplicht om alle verstrekte leningen inzichtelijk te maken via BKR, maar studieschuld valt hier niet onder
<p>Positieve hypotheekregistratie</p> <ul style="list-style-type: none"> • Niet gemeld in het CKI • Woninghypotheek is grootste particuliere schuld in Nederland (ruim € 650 miljard) • Betalingsachterstanden op hypotheek worden geregistreerd in het CKI (negatieve registratie) • Een positieve registratie – waarbij een hypotheek direct bij toekenning wordt geregistreerd – vindt niet plaats 	



Verdere toelichting overeenkomsten die worden gemeld bij Stichting BKR

Aflopend kredieten

Een aflopende kredietovereenkomst is een overeenkomst waarbij:

- Aan de consument een geldbedrag (krediet som) wordt verstrekt en waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de kredietverstrekker te doen, of;
- Aan de consument de mogelijkheid wordt geboden om een goed (roerende zaak) te gebruiken of aan hem een dienst wordt verleend en waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de kredietverstrekker te doen, of;
- Voor de consument aan een derde een geldbedrag (krediet som) wordt verstrekt voor het gebruik van een goed (roerende zaak) of het verlenen van een dienst en waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de kredietverstrekker te doen.

De kredietverstrekker meldt bij het aangaan van de overeenkomst het totaal door de consument te betalen bedrag en de looptijd waarbinnen de consument aan zijn betalingsverplichtingen moet voldoen. Het totaal door de consument te betalen bedrag (bruto kredietbedrag) is het verstrekte netto kredietbedrag vermeerderd met de rente en kosten van het krediet. De kredietverstrekker is verplicht een aflopend krediet bij BKR te melden bij een bruto kredietbedrag van meer dan € 250,-.

Doorlopend kredieten

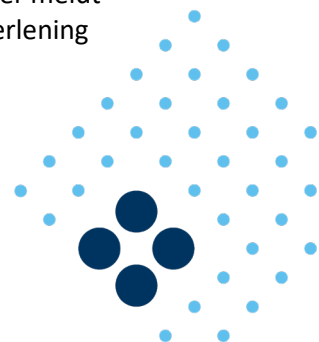
Een doorlopende kredietovereenkomst is een overeenkomst waarbij:

- De consument op verschillende tijdstippen geldbedragen kan opnemen, maar waarbij de opgenomen bedragen (uitstaand saldo) het vastgesteld totaal kredietbedrag (kredietlimiet) niet mogen overschrijden; of
- De kredietverstrekker of een derde aan de consument op verschillende tijdstippen de mogelijkheid biedt tot het gebruik van een goed (roerende zaak) of een dienst verleend, waarbij de opgenomen bedragen (uitstaande saldo) het vastgesteld totaal kredietbedrag (kredietlimiet) niet mogen overschrijden.

Binnen het vastgesteld totaal kredietbedrag (kredietlimiet) kan de consument herhaaldelijk bedragen opnemen en moet de consument één of meer betalingen aan de kredietverstrekker doen. Er kan sprake zijn van een vaste of variërende maandelijkse betaling. De kredietverstrekker is verplicht een doorlopend krediet bij BKR te melden bij een kredietlimiet van meer dan € 250,-. Bij een doorlopend krediet moeten wijzigingen in de kredietlimiet worden gemeld wanneer de nieuwe kredietlimiet € 250,- of meer afwijkt van de eerder gemelde kredietlimiet. Wijzigingen in de kredietlimiet *mogen* worden gemeld wanneer de nieuwe kredietlimiet minder dan € 250,- afwijkt van de eerder gemelde kredietlimiet.

Schuldhulpverlening

Schuldhulpverlening is het ondersteunen van de consument bij het vinden van een adequate oplossing gericht op de aflossing van schulden alsmede nazorg. De kredietverstrekker meldt de gemeentelijke beschikking waarmee de inwoner tot het traject van schuldhulpverlening wordt toegelaten (op basis van de Wgs).



Saneringskredieten

Een saneringskredietovereenkomst is een overeenkomst waarbij de kredietverstrekker aan de consument een geldbedrag verstrekt zonder dat dit aan hem ter beschikking wordt gesteld. Hiermee voldoet de kredietverstrekker namens de consument de vorderingen waarvoor het saneringskrediet wordt verstrekt. De kredietverstrekker is verplicht om een saneringskrediet bij BKR te melden bij een bruto kredietbedrag van meer dan € 250,-. De kredietverstrekker registreert bij het aangaan van de overeenkomst het totaal door de consument te betalen bedrag en de looptijd waarbinnen de consument aan zijn betalingsverplichtingen moet voldoen. Het totaal door de consument te betalen bedrag (bruto kredietbedrag) is het verstrekt nettobedrag vermeerderd met rente en kosten.

Hypothecair kredieten eigen woning

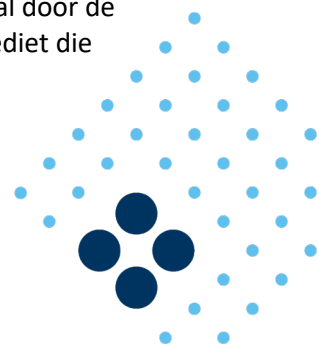
Een hypothecaire kredietovereenkomst eigen woning is een overeenkomst waarbij de kredietverstrekker aan de consument een geldbedrag verstrekt voor het aankopen of verbouwen van een woning. De consument geeft zijn eigen woning als onderpand (zekerheid) aan de kredietverstrekker, waarbij de kredietverstrekker het recht heeft om de woning te verkopen als de consument niet aan zijn betalingsverplichtingen voldoet. De kredietverstrekker meldt alleen negatieve betalingservaringen (achterstand en/of bijzonderheden), dit gebeurt zonder vermelding van het bedrag bij BKR.

Hypothecair kredieten overige onroerende zaken

Een hypothecaire kredietovereenkomst overige onroerende zaken is een overeenkomst waarbij de kredietverstrekker aan de consument een geldbedrag verstrekt voor het aankopen van of voor het verbouwen van een onroerende zaak niet zijnde de eigen woning. De consument geeft de onroerende zaak als onderpand (zekerheid) aan de kredietverstrekker, waarbij de kredietverstrekker het recht heeft om de onroerende zaak te verkopen als de consument niet aan zijn betalingsverplichtingen voldoet. De kredietverstrekker meldt bij het aangaan van de hypothecaire kredietovereenkomst het bedrag en de looptijd waarbinnen de consument aan zijn betalingsverplichtingen moet voldoen. Het totaal door de consument te betalen bedrag (hoofdsom) is het bedrag dat initieel aan de consument is verstrekt. De kredietverstrekker is verplicht een hypothecaire kredietovereenkomst overige onroerende zaken bij BKR te melden bij een kredietbedrag van meer dan € 250,-.

Restschuld hypothecair kredieten

Er is sprake van een restschuld op een hypothecair krediet eigen woning als de consument na verkoop (uitwinning) van het onderpand (zekerheid) een restschuld aan de kredietverstrekker heeft. Als de woning is verkocht en er is een restschuld dan kunnen er twee situaties zijn. De consument had een hypotheek met een garantie van de NHG (restschuld hypothecair krediet met NHG). In dat geval wordt de restschuld gedeclareerd bij de NHG en indien de verstrekking aan alle voorwaarden voor NHG heeft voldaan, wordt de restschuld betaald door Stichting Waarborgfonds Eigen Woning. Had de consument geen NHG dan zal hij de restschuld (restschuld hypothecair krediet) zelf moeten betalen. De kredietverstrekker meldt bij het ontstaan van de restschuld het totaal door de consument te betalen bedrag en de looptijd waarbinnen de consument aan zijn betalingsverplichtingen moet voldoen. Het totaal door de consument te betalen bedrag is de restschuld voortvloeiend uit het hypothecair krediet die



de consument aan de kredietverstrekker verschuldigd is op het moment van het passeren van de akte van verkoop van het onderpand (transportakte) bij de notaris.

Bij het vaststellen van het totaal door de consument te betalen bedrag wordt rekening gehouden met:

- De aan het hypothecair krediet gekoppelde opgebouwde tegoed van de (bank)spaarhypothec of beleggingshypothec;
- De uitkering uit de aan het hypothecair krediet verpande levensverzekering.

De kredietverstrekker is verplicht een restschuld bij BKR te melden bij een restschuld van meer dan € 250,-.

Operational autolease

Een operational autoleaseovereenkomst is een overeenkomst, niet zijnde een kredietovereenkomst, waarbij aan de consument de mogelijkheid wordt geboden om een (personen)auto te gebruiken, waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de kredietverstrekker te doen. De kredietverstrekker meldt bij het aangaan van de overeenkomst het bedrag en de looptijd waarbinnen de consument aan zijn betalingsverplichtingen moet voldoen. Het bedrag is het totaal door de consument te betalen bedrag, zijnde de som van de totaal verschuldigde termijnbedragen. De kredietverstrekker is verplicht een operational autoleaseovereenkomst te melden bij BKR bij een bedrag van meer dan € 250,-. Bij een operational autoleaseovereenkomst moeten wijzigingen in het bedrag worden gemeld wanneer het nieuwe bedrag € 250,- of meer afwijkt van het eerder gemelde bedrag. Wijzigingen in het bedrag *mogen* worden gemeld wanneer het bedrag minder dan € 250,- afwijkt van het eerder gemelde bedrag.

Overige financiële verplichtingen

Onder overige financiële verplichtingen wordt verstaan:

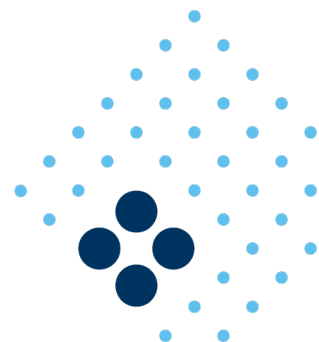
- Een overeenkomst waarbij aan een consument een geldbedrag voor niet-zakelijk (privé) gebruik wordt verstrekt, zoals een ongeoorloofde debetstand;
- Een borgstelling door een consument.

De overeenkomst waarbij de consument zich tot borg heeft gesteld wordt geregistreerd, indien hij door de kredietverstrekker formeel om betaling is verzocht, maar vervolgens niet binnen de gestelde termijn betaalt. De kredietverstrekker is verplicht een vooraankondiging achterstandsmelding te sturen. De kredietverstrekker meldt alleen negatieve betalingservaringen (achterstand en/of bijzonderheden) zonder vermelding van contractbedragen.

Zakelijk kredieten

Een zakelijke kredietovereenkomst is een overeenkomst waarbij aan de consument in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf:

- Een geldbedrag (kredietsom) wordt verstrekt, waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de kredietverstrekker moet doen; of



- De mogelijkheid wordt geboden om een roerende zaak te gebruiken of aan hem een dienst wordt verleend, waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de kredietverstrekker te doen; of
- Een geldbedrag (krediet som) wordt verstrekt voor het gebruik van een roerende zaak of het verlenen van een dienst en waarbij de consument gehouden is één of meer betalingen aan de kredietverstrekker te doen; of
- De mogelijkheid wordt geboden om op verschillende tijdstippen geldbedragen op te nemen, maar waarbij de opgenomen bedragen (uitstaand saldo) het vastgesteld kredietbedrag (kredietlimiet) niet mogen overschrijden; of
- Op verschillende tijdstippen de mogelijkheid wordt geboden door de kredietverstrekker of een derde tot het gebruik van een roerende zaak of het verlenen van een dienst, waarbij de opgenomen bedragen (uitstaande saldo) het vastgesteld totaal kredietbedrag (kredietlimiet) niet mogen overschrijden.

De kredietverstrekker meldt bij het aangaan van de overeenkomst geen kredietbedrag. Het meldt de looptijd van de overeenkomst indien bij het aangaan van de overeenkomst een einddatum is overeengekomen. Ook is het verplicht een zakelijk krediet bij BKR te melden bij een kredietbedrag van meer dan € 1.000,-. Bij een aflopende krediet is het kredietbedrag het totaal door de consument te betalen bedrag (bruto kredietbedrag) dat gelijk is aan het verstrekte netto kredietbedrag vermeerderd met de rente en kosten van het krediet. Bij een doorlopend krediet is het kredietbedrag de kredietlimiet.

Verdere toelichting overeenkomsten die niet worden gemeld bij Stichting BKR

Buy Now Pay Later

Buy Now Pay Later wordt niet in het CKI gemeld. De vordering wordt wel opgeëist en via een incassobureau geïncasseerd maar deze gegevens zijn niet bij ons bekend.

Studieschulden

Ook studieleningen worden niet in het CKI gemeld. Studieleningen vormen samen met hypotheek en consumptief krediet de top-3 van de grootste financiële verplichtingen in Nederland. De totale studieschuld van huidige en oud-studenten was € 25,7 miljard euro begin 2022. Dat is een toename van € 1,3 miljard euro (of 5,5%) ten opzichte van het jaar ervoor (bron CBS: [Studieschuld blijft toenemen](#)). In Nederland zijn kredietverstrekkers verplicht om alle verstrekte leningen inzichtelijk te maken via BKR. BKR zorgt er met het stelsel van kredietregistratie in Nederland voor dat verantwoorde kredietverstrekking kan plaatsvinden.

Positieve hypotheekregistratie

Woninghypotheek is verreweg de grootste particuliere schuld in Nederland (ruim € 650 miljard). Betalingsachterstanden op hypotheek worden sinds jaar en dag opgenomen in het kredietregister en gedeeld met kredietverstrekkers. Dat is dus niet nieuw. Dit noemen we negatieve registratie. Een positieve registratie – waarbij een hypotheek direct bij toekenning wordt geregistreerd – vindt niet plaats. Nederland vormt hiermee een uitzondering ten opzichte van de andere Europese landen, waar positieve hypotheekregistratie wel standaard gebeurt.

