

HERSTELVERMOGEN CONSUMENTEN



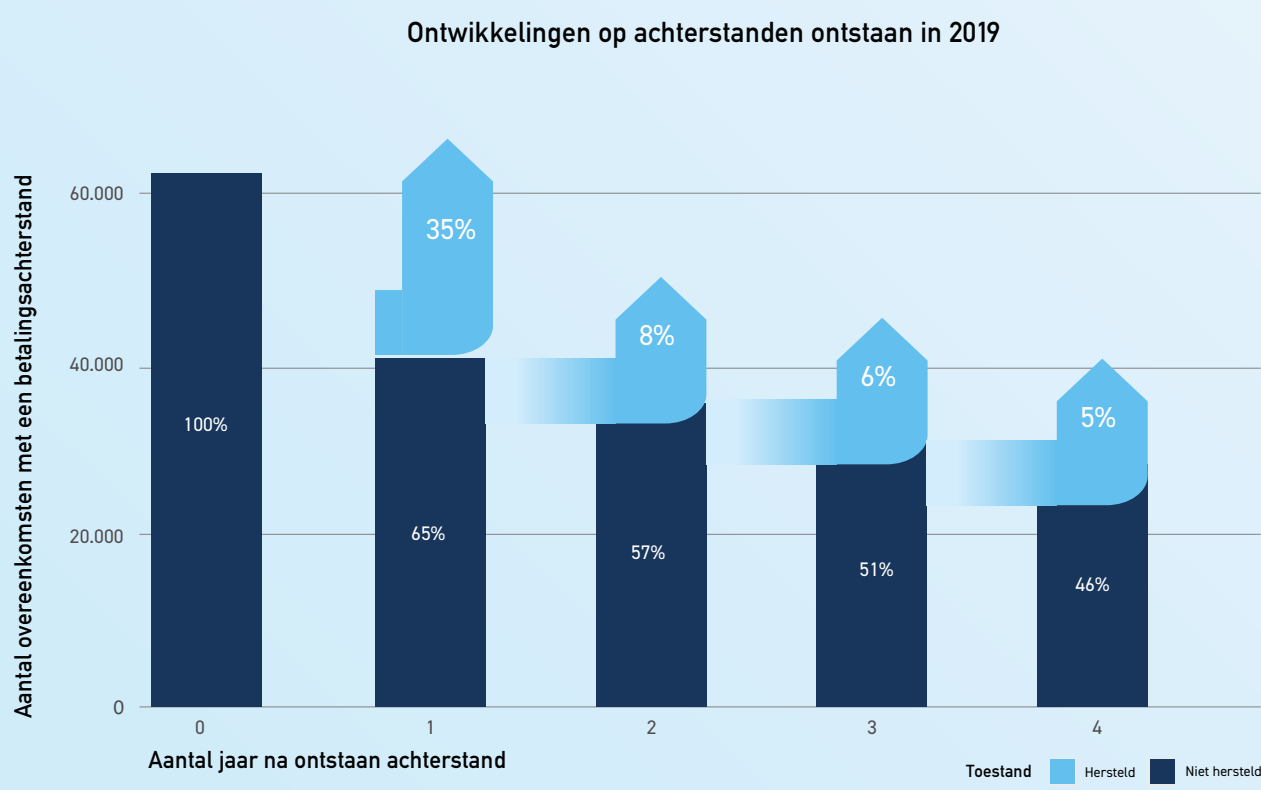
Van data naar inzicht

Om inzicht te krijgen in het herstellend vermogen van consumenten met betalingsachterstanden, heeft Stichting BKR (BKR) de kredieten met een betalingsachterstand over een periode van vijf jaar (2019 – 2023) nader geanalyseerd.

Verschillende paden naar herstel of blijvende schulden

De analyse van de ‘schuldenreis’ van consumenten die in 2019 een eerste betalingsachterstand kregen (66.000), laat verschillende paden naar herstel of blijvende schulden zien. Deze paden zijn:

- De consument kan de betalingsachterstand zelf oplossen, eventueel met een betalingsregeling.
- De consument lost de betalingsachterstand op via een incassotraject.
- De consument kan de betalingsachterstand niet oplossen en de vordering wordt afgeboekt door de kredietverlener tegen finale kwijting. BKR weet niet of dit door de kredietverlener gebeurt na afloop van een saneringstraject (Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp) of minnelijke schuldhulp).



Een analyse van de ontwikkelingen laat zien dat (zie bovenstaande afbeelding):

- 1. Slechts een derde van de consumenten lost de betalingsachterstand binnen een jaar op**
De data laten zien dat 35% van de consumenten met een betalingsachterstand na een jaar geen achterstand meer heeft, terwijl 65% van de consumenten nog steeds achterloopt. Slechts een derde van de consumenten is dus in staat om de betalingsachterstand binnen een jaar op te lossen. Dat kan zowel door het volledig aflossen van de schuld inclusief de betalingsachterstand of door het inlopen van de achterstand en de lening te herstellen. Bij een deel van de consumenten is het krediet beëindigd, maar daarvoor heeft wel een incassotraject plaatsgevonden.
- 2. Bijna twee derde blijft langer in de problemen**
Van de consumenten met een betalingsachterstand heeft 65% van de consumenten hun betalingsprobleem niet binnen een jaar oplost. Deze mensen blijven hierdoor vaak meerdere jaren in de problemen.
- 3. Na vier jaar kampt bijna de helft van de consumenten met een betalingsachterstand nog steeds met een achterstand**
In 2019 kwamen ongeveer 66.000 consumenten van 18 jaar en ouder in de betalingsproblemen op een lopend krediet. Vier jaar later is het 45% van deze consumenten nog steeds niet gelukt de betalingsachterstand op te lossen.

Samen voor financieel welzijn

In het kredietregister van Stichting BKR (BKR), worden gegevens geregistreerd over kredieten en betalingsachterstanden. In de Wet op het financieel toezicht (Wft) is bepaald welke kredietaanbieders verplicht zijn zich aan te sluiten bij een stelsel van kredietregistratie, zoals beheerd door BKR. De registraties worden gebruikt door financiële instellingen om het risico van leningen in te schatten en te voorkomen dat consumenten te veel kredieten afsluiten die ze mogelijk niet kunnen terugbetalen. Voor gemeenten en andere schuldhulpverleners die aangesloten zijn bij het schuldhulpregister bestaat de mogelijkheid om toegang te krijgen tot gegevens in het kredietregister voor een beter financieel beeld van inwoners.

BKR vertaalt de actuele en historische gegevens in haar registers naar waardevolle inzichten en informatie voor individu, kredietverstrekkers, gemeenten, organisaties in de financiële sector, de schuldhulpketen en de overheid. Data uit het kredietregister worden alleen gebruikt om ontwikkelingen beter inzichtelijk te maken. Voor statistisch onderzoek worden alleen geaggregeerde en geanonimiseerde data gebruikt. De uitkomsten van het onderzoek zijn niet te herleiden tot natuurlijke personen en uitsluitend bestemd voor onderzoek naar trends.

Wat wordt bij BKR geregistreerd in het kredietregister?

In de eerste plaats gaat het om de registratie van lopende kredieten, verstrekt aan natuurlijke personen van 18 jaar of ouder, waarbij een onderscheid gemaakt kan worden tussen consumptief krediet en hypothecair krediet. Consumptieve kredieten worden geregistreerd na het aangaan van de overeenkomst (positieve registratie) en ook betalingsachterstanden op lopende consumptieve kredieten worden geregistreerd (negatieve registratie)

Van hypothecair krediet voor de eigen woning worden slechts betalingsachterstanden (negatieve registratie), restschulden en betalingsachterstanden op restschulden geregistreerd. Verder worden hypotheek niet-eigen woning geregistreerd.

Sinds 2016 worden bepaalde operational leaseovereenkomsten en wordt schuldhulpverlening geregistreerd. BKR verstrekt alleen gegevens uit het kredietregister aan kredietverstrekkers die zelf gegevens registreren. De organisaties die aangesloten zijn bij BKR gebruiken deze gegevens voor het toetsen van kredietwaardigheid. Hiermee voldoen zij aan hun wettelijke plicht, en kunnen zij beoordelen of kredietverstrekking verantwoord is, om zo problematische schulden van hun klanten te voorkomen.

Betalingsachterstand
Een consument heeft een betalingsachterstand als hij/zij een bepaalde periode achterloopt met betalen en de kredietaanbieder die betalingsachterstand bij BKR heeft gemeld. Een betalingsachterstand wordt bij BKR gemeld als de consument meerdere termijnen achterstallig is met het betalen en de achterstand zonder toestemming van de kredietaanbieder is.

Wanneer is een betalingsachterstand bij BKR gemeld?
Het is afhankelijk van het krediet wanneer een kredietaanbieder een betalingsachterstand doorgeeft:

- | | |
|-----------------------------|--|
| Aflopend krediet | 2 maanden na de vervaldatum van de termijn |
| Doorlopend krediet | 3 maanden na de vervaldatum van de termijn |
| Private autolease | 2 maanden na de vervaldatum van de termijn |
| Restschuld hypotheek | 3 maanden na de vervaldatum van de termijn |
| Hypotheek niet-eigen woning | 2 maanden na de vervaldatum van de termijn |

Daarnaast ontvangt BKR meldingen van achterstanden van hypotheek op de eigen woning en overige financiële verplichtingen. BKR kent de omvang van de schuld en de achterstand niet. De overeenkomsten worden negatief - achterstanden en andere bijzonderheden - geregistreerd:

- | | |
|-----------------------------------|--|
| Hypotheek eigen woning | 3 maanden na vervaldatum van de termijn |
| Overige financiële verplichtingen | 4 maanden na vervaldatum van de termijn en minimumbedrag € 250,- |