



Internetconsultatie over een wetsvoorstel voor het wettelijk regelen van BKR-Kredieten.

Kadaster versus BKR en Bezwaarrecht m.b.t. Registratie van kredieten.

Kadaster versus BKR en Bezwaarrecht m.b.t. Registratie van kredieten roept veel vraagtekens op.

Om die vraagtekens te begrijpen is het belangrijk eerst naar de doelstellingen te kijken van het BKR en het Kadaster.

Amsterdam, 3 september 2023.

Opinie: Arnoud Bosch (A2BR.nl)

Print: [Up-Date](#) 15-9-2023 16:35

Kadaster versus BKR en Bezwaarrecht m.b.t. Registratie van kredieten roept veel vraagtekens op.

Om die vraagtekens te begrijpen is het belangrijk eerst naar de doelstellingen te kijken van het **BKR** en het **Kadaster**.

Doelstelling BKR.

Om de vraag te begrijpen waarom het BKR graag de kadaster gegevens wil opnemen in haar bestand. Vloeit voort uit haar doelstelling om overcreditering (betaalbare maandelijkse financiële kosten) te voorkomen van voornamelijk consumenten. En tevens de risico's voor kredietverstrekkers te beperken (non-betaling). Voor de duidelijkheid overheidsleningen zoals studielening(en) bij **DUO** worden niet opgenomen in het BKR bestand. Door de privacy autoriteit is het verboden om het BurgerServiceNummer (BSN) op te nemen in het BKR bestand. Mede omdat het een private commerciële Stichting is.

Doelstelling Kadaster.

Doelstelling van het kadaster is de Overheidsdienst voor het vastleggen van directe- en indirecte eigenaren en/of belanghebbende van onroerende goederen ook wel registergoederen genoemd vooral het vastleggen van vermogens bestanddelen. Die zijn uitsluitend verhandelbaar zijn door tussenkomst van een notaris. Legitimatie en BSN nummer worden verplicht opgenomen in het kadaster. Wijzigingen worden onder ander automatisch door gegeven aan de Belastingdienst.

Ondanks dat het BKR een wettelijke status gaat krijgen zijn er toch ook bezwaren te vermelden.

- Het behandelen van bezwaren is niet goed geregeld. Beter zou het zijn dat het behandelen van bezwaren direct ingediend kan worden bij het BKR dan wel bij de kredietgever. Analoog aan de regeling van aansprakelijkheid genoemd in de WAM wet.
- Het is niet wenselijk dat op termijn overheidsleningen worden opgenomen in het BKR bestand. Met uitzondering van Kredietbanken.
- Het moet verboden worden dat de overheid direct of indirect gegevens kan opvragen uit het BKR bestand.
- Het moet verboden worden dat de belastingdienst automatisch inzicht krijgt in het BKR bestand.
- Het moet verboden worden dat het BKR automatisch toegang krijgt in de bestanden van het Kadaster en overheidsorganen.
- Het BSN mag niet worden opgenomen in contracten en BKR bestanden.

Juist onder punt e) kan verwezen worden naar de ophef over het Kadastergegevens die is ontstaan na onderzoek van RTL. Vindbaar op: <https://www.rtlnieuws.nl/nieuws/nederland/artikel/5402140/kadaster-lek-opzoeken-woonadressen-miljoenen-nederlanders>

De ophef over het kadaster valt in het niet als automatische koppeling met het BKR door gaat.

Voor de duidelijkheid het is zeker verstandig dat niet zakelijke kredieten worden geregistreerd bij het BKR.

Echter een hypotheekschuld is een zakelijke verbinding door het vestigen van hypotheekrecht op het onroerend-goed als onderpand.

Bezwaren over het eventueel (wettelijk) integreren van gegevens uit het kadaster in het BKR zijn:

- Een overheidsdienst komt direct beschikbaar via het BKR bij de aangesloten deelnemers.
- Schulden bij Overheid worden dat ook op termijn geïntegreerd vanuit de Belastingdienst en studieleningen bij DUO.
- Het BKR reglement is niet openbaar beschikbaar voor de geregistreerden.
- De interne creditscore verstrekt aan deelnemers van het BKR zal worden beïnvloed door de Kadaster koppeling.

Naast bovengenoemde feiten zijn nog extra belangrijke opmerkingen te maken over het BKR.

- 1 Gegevens wijzigingen in het BKR worden niet aan de geregistreerde niet direct medegedeeld. Zowel positief dan wel negatief.
- 2 Geregistreerden wordt niet contractueel vooraf om toestemming gevraagd voor registratie.
- 3 De scheidingschotten tussen overheid niet overheid wordt flinterdun door wederkerigheid.
- 4 Je kunt alleen deelnemer worden van het BKR als je jouw bestand inbrengt in het BKR wat duidt op wederkerigheid van bestanden.
- 5 Het BKR reglement is niet openbaar beschikbaar evenzo hoe de BKR creditscore is opgebouwd.

Concreet:

Betekent dat eerst alle schulden van de aspirant BKR deelnemer moet worden ingebracht omdat die daarna van andere BKR deelnemers opvraagbaar worden gemaakt. Juist punt -4 lijkt daarom strijdig met de Kadaster Wet.

Tenslotte.

Op langer termijn kan het zorglijk zijn voor onze democratie. Als de creditscore het beleidsinstrument wordt in plaats van een hulpmiddel. Mede als alle vermogens en schulden in breder kring direct inzichtelijk kunnen worden gemaakt d.m.v. datacommunicatie.