



Rijksoverheid

Beleidskompasformulier voor internetconsultatie



 **Beleidskompas**

Wie zijn belanghebbenden en waarom?

Hulpvragen

- Wie zijn direct of indirect belanghebbenden bij het betreffende vraagstuk?
Kredietnemers, kredietgevers, het Bureau Krediet Registratie (BKR), handelsinformatiebureaus, beleidsmakers, de Autoriteit Persoonsgegevens.
- Wie beschikken er over relevante kennis over en ervaring met het vraagstuk?
De hierboven genoemde belanghebbenden.
- Op welke wijze zijn belanghebbenden tot nu toe in de verschillende fasen van het beleidstraject betrokken?
Er is gesproken met en input gevraagd van belanghebbenden bij de voorbereiding van het wetsvoorstel.

1. Wat is het probleem?

Hulpvragen

- a) Wat is het probleem?
Het registreren van verleend krediet en betaalachterstanden is belangrijk in het kader van verantwoorde kredietverstrekking en om overkreditering te voorkomen. Bij kredietregistratie worden persoonsgegevens van miljoenen Nederlanders verwerkt. Het beheer van het stelsel van kredietregistratie is momenteel niet wettelijk geregeld. Afwegingen omtrent de gegevens die worden geregistreerd, alsmede omtrent het in stand houden van een stelsel, liggen nu bij marktpartijen.
- b) Wat zijn de oorzaken van het probleem?
Er is in de praktijk in Nederland één stelsel van kredietregistratie, te weten BKR. BKR is op initiatief van kredietverstrekkers in de jaren '60 van de vorige eeuw opgericht. Er is in de Wet op het financieel toezicht daarna wel een verplichting opgenomen voor kredietaanbieders om aangesloten te zijn bij een stelsel van kredietregistratie, maar deze verplichting is niet verder uitgewerkt.
- c) Wat is de omvang van het probleem?
Bij kredietregistratie worden de gegevens van miljoenen Nederlanders verwerkt. Het is daarom wenselijk om wettelijke waarborgen voor de gegevensverwerking vast te leggen zodat er democratisch gelegitimeerde keuzes kunnen worden gemaakt in de afweging tussen het belang van bestrijding van overkreditering ten opzichte van het belang van

privacy en de mogelijke nadelige effecten die mensen ondervinden van een kredietregistratie.

d) Wat is het huidige beleid en wat heeft de evaluatie opgeleverd?

Kredietregistratie is onderdeel van het beleid om overkreditering tegen te gaan. Kredietverstrekkers zijn daarom ook wettelijk verplicht om deel te nemen aan een stelsel van kredietregistratie. Kredietregistratie ligt bij een private partij waar de overheid geen zeggenschap over heeft.

e) Wat gebeurt er als de overheid niets doet (Nuloptie)? Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

Als de overheid niets doet blijft de huidige praktijk bestaan, waarbij belangrijke beslissingen over de verwerking van persoonsgegevens aan marktpartijen wordt gelaten. Gezien het belang dat aan kredietregistratie wordt toegekend en de omvang van de gegevensverwerking daarbij, is het wenselijk dat de wetgever regels stelt. De wetgever maakt dan op basis van een belangenafweging regels over de registratie van kredietovereenkomsten en het beheer van het stelsel van kredietregistratie.

Wat is het beoogde doel?

Hulpvragen

- a) Wat zijn de beleidsdoelen?

Het doel is om wettelijke waarborgen te geven voor de verwerking van persoonsgegevens bij kredietregistratie. Voor de beheerder van het stelsel van kredietregistratie, kredietgevers en kredietnemers gaan wettelijke regels gelden over de overeenkomsten die worden geregistreerd. De beheerder van het stelsel van kredietregistratie zal moeten voldoen aan de voorwaarden die worden gesteld aan de uitoefening van de taak van het beheer.

- b) Aan welke [duurzame ontwikkelingsdoelen \(sustainable development goals, SDG's\)](#) en [brede welvaartsuitkomsten](#) dragen de doelen bij?

N.v.t.

2. Wat zijn opties om het doel te realiseren?

Hulpvragen

- a) Wat zijn kansrijke aangrijpingspunten om het doel te realiseren?

De Autoriteit Persoonsgegevens heeft geadviseerd om wetgeving tot stand te brengen.

- b) Wat zijn, gegeven de aangrijpingspunten, kansrijke beleidsopties?

Het introduceren van wetgeving waarbij het beheer van het stelsel van kredietregistratie een wettelijke taak wordt en:

- er meerdere uitvoerders zijn van de wettelijke taak; of,
- er één uitvoerder is van de wettelijke taak.

- c) Wat is de beleidstheorie per kansrijke beleidsoptie?

Een afweging van de wetgever vereist wetgeving. De wetgever kan bepalen wat het beheer van het stelsel van kredietregistratie inhoudt.

Bij de beleidsopties is gekeken naar de uitvoerbaarheid en het uitgangspunt van dataminimalisatie.

3. Wat zijn de gevolgen van de opties?

Hulpvragen

- a) Wat zijn de verwachte gevolgen per beleidsoptie?

Het wetsvoorstel zorgt ervoor dat waarborgen bij kredietregistratie wettelijk worden vastgelegd. Dit betreft zowel de kredietgegevens als de wijze waarop de registratie wordt beheerd.

Bij meerdere stelsels van kredietregistratie, hebben kredietaanbieders keuze tussen verschillende stelsels. Dit kan leiden tot concurrentie en innovatie.

Eén stelsel leidt tot minder versnippering van informatie en verkleint het risico op datalekken. Ook is het voor kredietnemers duidelijk waar zij geregistreerd staan.

- b) Welke verplichte toetsen zijn van toepassing en wat zijn daarvan de uitkomsten?

Uitvoeringstoets voor de voorgenomen beheerder van het stelsel van kredietregistratie. Deze zal tijdens de consultatie worden uitgevoerd.

4. Wat is de voorkeursoptie?

Hulpvragen

a) Wat is het voorstel?

Een voorstel voor wetgeving waarbij het beheer van het stelsel van kredietregistratie een wettelijke taak wordt. In wetgeving wordt de wettelijke taak vastgelegd. Dit betreft onder meer de overeenkomsten die onder het beheer vallen en de registratietermijn van de kredietgegevens.

Er zal één uitvoerder van de wettelijke taak worden aangewezen. Aan de aanwijzing worden voorschriften voor de beheerder van het stelsel van kredietregistratie verbonden.

b) Hoe houdt het voorstel rekening met:

- [Doeltreffendheid](#) en [doelmatigheid](#);
- Uitvoerbaarheid voor alle relevante partijen (inclusief [doenvermogen](#), [regeldruk](#) en [handhaving](#));
- Brede maatschappelijke impact?

Door wetgeving kunnen waarborgen voor de gegevensverwerking bij kredietregistratie wettelijk worden vastgelegd in plaats van dat marktpartijen de kaders bepalen.

In wetgeving kan worden bepaald welke kredietgegevens worden geregistreerd en wat de registratietermijn is. In wetgeving kan worden vastgelegd voor welke doeleinden gegevens worden verwerkt en aan wie gegevens worden verstrekt. Wetgeving kan voorts als basis dienen om eisen te stellen aan de beheerder van het stelsel van kredietregistratie.

BKR kan als beheerder van het stelsel van kredietregistratie worden aangewezen.

De beheerder van het stelsel van kredietregistratie zal aan gebruikers van het stelsel van kredietregistratie een vergoeding in rekening brengen. De hoogte van de vergoeding zal in regelgeving worden vastgelegd.

c) Wat zijn de risico's en onzekerheden van dit voorstel?

De herziening van de Europese richtlijn consumentenkrediet kan gevolgen hebben voor kredietregistratie.

d) Hoe ziet de voorgenomen [monitoring en evaluatie](#) eruit?

De effecten van de invoering van een wettelijke regeling kan met stakeholders besproken worden.