

'GRATIS' TELEFOON? BKR-NOTERING!

BEKEND BIJ HET BKR

Een BKR-notering krijg je al als je de mogelijkheid hebt om rood te staan of een telefoon-op-afbetaling hebt. Maar hoe erg is zo'n notering? En: **hoe kom je ervan af?**





Dat een 'gratis' telefoon bij je abonnement in de praktijk allerm minst gratis is, is inmiddels wel bekend. Het is in feite gewoon een toestel op afbetaling. En vanaf 1 mei is dat niet zonder consequenties, want dan moeten telecombedrijven telefoonkredieten laten registreren bij het Bureau Kredietregistratie (BKR) in Tiel. Die registratie kan van invloed zijn op andere leningen die consumenten willen afsluiten, zoals een hypotheek. Bij de aanvraag van een hypotheek wordt bijna elke kredietfaciliteit voor 2% meegerekend in de inkomens/lastentoets, waarmee de geldverstrekker bepaalt hoeveel je kunt lenen. Dit om te voorkomen dat consumenten 'overgekrediteerd' worden en uiteindelijk niet meer terug kunnen betalen. Geld dat nodig is om bijvoorbeeld een consumptief krediet terug te betalen, kun je nu eenmaal niet besteden aan de maandelijkse hypotheeklasten. En dat geldt dus ook voor de telefoonop-afbetaling. Betaal je maandelijks €15 aan telefoonkosten naast het abonnement zelf, dan verlaagt dat volgens De

Hypotheekshop de maximaal te verkrijgen hypotheek al met ongeveer €4000. Met €25 per maand loopt dat op tot zo'n €6500. Hogere maandlasten voor leningen, zoals bij privé-lease van een auto, hakken er helemaal in. De bank brengt 65% van de maandelijkse leasetermijn in mindering op het bedrag dat je maandelijks aan woonlasten kwijt mag zijn. Stel: je verdient €50.000, de hypotheekrente is 2,2%. Zonder leaseauto mag je afgerond tot €236.000 lenen. Lease je privé een auto waaraan je elke maand €400 kwijt bent, dan zakt de maximale hypotheek naar zo'n €167.500.

ROODSTAAN

Sinds 1 december 2016 wordt ook de mogelijkheid om één maand minimaal €250 rood te staan bij de bank geregistreerd bij het BKR. Consumenten zijn daar niet blij mee. Uit een online peiling die wij eind 2016 deden, bleek dat 16% van de invullers de mogelijkheid om rood te staan op hun betaalrekening heeft uitgezet, om een BKR-registratie te voorkomen. Nog eens 6% heeft de limiet verlaagd tot onder de €250. Dit kan momenteel alleen bij ASN Bank. Op onze oproep aan andere banken dit voorbeeld te volgen, liet alleen ING weten dit 'te onderzoeken'. Zolang je alle betalingsverplichtingen netjes nakomt, is er sprake van een positieve BKR-registratie. Daarmee kun je weliswaar minder lenen dan zonder registratie, maar verder is het niet nadelig. Om erachter te komen of - en zo ja hóc - je bekend bent bij het BKR, kun je inzage in je dossier krijgen. Hoewel, krijgen? Toen een Consumentenbondlid bij ING vanwege een BKR-notering geen lening voor onderhoud aan zijn huis kreeg, wachtte hem op de BKR-site een tweede verrassing: 'Voor €4,95 kon ik mijn dossier inzien, op het BKR-kantoor. Maar ik ga geen vrije dag opnemen om helemaal naar Tiel te rijden. Uiteindelijk betaalde ik inclusief verzendkosten €17,65 om inzicht te krijgen in mijn BKR-dossier.' De kosten die het BKR berekent leiden tot meer klachten op onze site Klachtenkompas.nl. Peter Hermsen van het BKR reageert desgevraagd: 'Wij beheren in

WAT IS HET BKR?

Kredietverstrekkers zijn wettelijk verplicht leningen te registreren bij het Bureau Krediet Registratie (BKR). Doel is het voorkomen van problematische schulden bij consumenten en het beperken van financiële risico's van de aanbieders. Normaal gesproken meldt de kredietverstrekker bij het BKR dat een krediet volledig voldaan/beëindigd is. Verder volgens blijft de registratie nog vijf jaar zichtbaar in het systeem. Bij een serieuze betalingsachterstand komt er een 'A-code' achter iemands naam te staan: A1 (betalingsregeling), A2 (als de kredietverstrekker het hele bedrag heeft opgeëist, vaak via een incassobureau), A3 (afboeking of kwijtschelding) of A4 (de kredietverstrekker kon de klant niet bereiken). Code H betekent dat de achterstand volledig is hersteld.

Ook een notering bij winkelpas of creditcard

Private lease zonder BKR-registratie is er ook

Geen BKR-notering bij studieschuld

WANNEER EEN BKR-NOTERING?

WEL EEN NOTERING:

- Salariskredieten
- Persoonlijke leningen
- Doorlopende kredieten
- Winkelpassen
- Creditcards
- Afbetalingen bij postorderbedrijven (bijvoorbeeld Wehkamp en Neckermann)
- Effectenlease
- Private lease van een auto. Private lease zonder BKR-registratie wordt ook aangeboden, maar let wel op dat de aanbieder het Keurmerk Private Lease heeft.

GEEN NOTERING:

- Loonbeslag of voorschot op je salaris
- Fiets via het fietsplan van de werkgever
- Studieschulden bij DUO (Dienst Uitvoering Onderwijs). Deze schuld moet je wel melden bij een hypotheekverstrekker en telt licht mee bij de leningaanvraag.



ons Centrale Krediet Informatiesysteem gegevens van bijna 8,5 miljoen Nederlanders. Dat systeem is zeer goed beveiligd. Het beheren daarvan, het beschermen van de privacy en het samenstellen en verzenden van het overzicht brengen kosten met zich mee. Een klein deel daarvan, €4,95, berekenen wij door.'

Dat bedrag krijg je terug als de registratie onjuist blijkt en door de kredietverstrekker met terugwerkende kracht wordt aangepast. Wie niet naar Tiel wil voor een papieren overzichtje, moet zich aan huis legitimeren bij de postbode. PostNL rekent dan €12,70 aan bezorg- en identificatiekosten. Ophalen bij het postkantoor kost iets minder. Overigens werkt het BKR er volgens Hermsen aan om identificatie eenvoudiger en goedkoper te maken.



Bedrijven moeten vooraf aangeven dat zij je krediet aanmelden bij het BKR

BEN SCHELLEKENS, CAMPAGNELEIDER GELD VAN DE CONSUMENTENBOND: 'BKR-NOTERINGEN INZICHTELIJKER'

'Klachten over BKR-noteringen gaan vaak over de kosten van inzage en de lange periode die een negatieve registratie je blijft achtervolgen. Dat is minimaal vijf jaar en soms zelfs langer, als de kredietinstelling verzuimt je af te melden. Wij vinden dat BKR-noteringen

inzichtelijker moeten zijn voor consumenten. We legden het BKR eind 2016 een aantal wensen voor die dit moeten verbeteren, zoals jaarlijks gratis inzage met vermelding van veranderingen in de noteringen en de mogelijkheid van een elektronische alert als er iets wijzigt.

Ook stellen wij de duur van een negatieve registratie ter discussie. Bedrijven moeten consumenten vooraf duidelijk aangeven dat zij hun kredieten aanmelden in Tiel. Het BKR liet ons in december weten "graag in gesprek te gaan", maar helaas is het daar tot dusver bij gebleven.'

NEGATIEVE REGISTRATIE

Echt vervelend wordt het als er achter je naam een achterstandscade (A) staat, die duidt op een serieuze betalingsachterstand. Afhankelijk van de kredietsoort meldt een kredietverstrekker dit meestal na twee of drie maanden bij het BKR. Hij moet eerst de consument hiervan schriftelijk op de hoogte stellen. Die heeft dan nog enkele dagen om alsnog te betalen. Van de 8,5 miljoen Nederlanders die in het Centrale Krediet Informatiesysteem zijn geregistreerd, hebben circa 770.000 (9%) een negatieve BKR-registratie. Met zo'n notering willen veel kredietverstrekkers helemaal geen zaken met je doen. Dat ondervond ook Consumentenbondlid Joris Hentenaar, toen een lease-overeenkomst met de Volkswagen-dealer afketste. Wat bleek het geval? Na een langlopend zakelijk geschil met ING had de zpz'er ooit besloten zijn hypotheekbetalingen enkele maanden tegen te houden. De bank had hem daarop aangemeld bij het BKR. 'Zonder dat ik het wist. Er zat een heel verhaal achter, dat volledig wegviel', zegt Hentenaar, die van ING uiteindelijk excuses ontving en een tegoedbon van €10. 'Een aanfluiting.' Heb je een codering, maar heeft de kredietverstrekker je daarvan niet op de hoogte gesteld? Zoek dan contact met het betrokken bedrijf of de betrokken

instantie. Een onterechte negatieve BKR-notering kan ongedaan worden gemaakt. Wil het bedrijf de notering niet verwijderen, ga dan naar de geschillencommissie van het BKR. Die kan een bindende uitspraak doen. Het BKR stelt dat het in principe onmogelijk is om terechte registraties voortijdig te laten verwijderen en waarschuwt daarom voor partijen als Dynamiet, die aanbieden registraties te laten verwijderen. 'Er zijn heel wat klachten van consumenten die veel geld betalen zonder resultaat', zegt woordvoerder Hermsen.

HERSTELCODEEG

Is de betalingsachterstand ingelopen, dan komt er een 'H' achter de notering. De notering verdwijnt pas vijf jaar na volledige terugbetaling helemaal. Een negatieve BKR-notering kan iemand dus lang achtervolgen. Soms zelfs langer dan vijf jaar. Zo hield Petra Koefman (niet haar echte naam) aan haar vorige huwelijks een betalingsachterstand van zo'n €1500 bij Wehkamp én een negatieve BKR-registratie over. Zelf loste ze haar deel af en haar ex kreeg na enkele jaren in de schuldsanering een 'schone lei-verklaring'. Enkele jaren daarna overleed hij.

Zijn deel van de Wehkamp-schuld was inmiddels overgenomen door Lindorff, een incassobureau waar wij regelmatig meldingen over krijgen. Lindorff trok zich niets van de schone lei aan en bestookte de inmiddels hertrouwde Koefman met steeds dreigendere brieven. Pas toen zij dreigde met een advocaat, stopte Lindorff. De BKR-registratie bleef echter staan, waardoor Koefman en haar nieuwe man niet garant kunnen staan voor de hypotheek van hun (stief)dochter. Sommige hypotheekverstrekkers (zoals ASR en Nationale-Nederlanden) zullen geen lening verstrekken zolang er een negatieve codering (A) achter iemands naam staat. Ook niet als er tevens een herstelcode (H) is. Andere aanbieders zijn wat soepeler. Zo verstrekken Aegon, Argenta, ING, Rabobank en SNS wel hypotheek bij een herstelde A- of A1-codering of een lening met een A- of A1-codering die reeds is afgelost. Je kunt ook proberen een schriftelijke plausibele verklaring op te stellen. Als je een aannemelijke oorzaak kunt aandragen voor de achterstand en kunt aantonen dat de kans op herhaling zeer klein is, dan is bijvoorbeeld ABN Amro mogelijk alsnog bereid een hypotheek te verstrekken. <<

SMAAKT DIT NAAR MEER?

Ontdek gratis 2 maanden* lang alle tests en tips van de Consumentenbond.

Ja, ik wil gratis kennismaken

Ik ontvang liever de nieuwsbrief



*) maandelijks opzegbaar, ook tijdens de eerste 2 maanden