

BKR-registratie verwijderen? Het kan weer *Dynamiet.nl* helpt mensen van registratie af

Geen hypotheek of lening krijgen vanwege een oude betalingsachterstand? Ook al is die al lang betaald en is je inkomen hoog genoeg? Het overkomt jaarlijks honderden Nederlanders. Een negatieve registratie bij het BKR kan grote gevolgen hebben. Juridische dienstverlener *Dynamiet.nl* helpt mensen in nood om van hun registratie af te komen.

Iedereen die in Nederland een lening, krediet of hypotheek afsluit, staat geregistreerd bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Ook mensen die meer dan 250 euro rood mogen staan. Dat instituut beheert namens alle Nederlandse financiële instellingen het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI). Ruim 10 miljoen Nederlanders staan daarin geregistreerd.

Wie achterloopt met aflossen of betalen, bijvoorbeeld door werkloosheid, scheiding, verhuizing of een foutje met de post, krijgt een code achter zijn naam en beland op de zwarte lijst. Begin 2018 stonden bij het BKR 678.000 kredietnemers met een betalingsachterstand geregistreerd. Ook als het probleem is opgelost blijft die negatieve registratie vijf jaar staan.

Grote gevolgen

De gevolgen van die registratie zijn groot. Vanwege een oude of kleine betalingsachterstand van enkele tientjes of een paar honderd euro kunnen mensen geen hypotheek voor hun huis afsluiten of een nieuwe lening aangaan. Die wordt geweigerd vanwege deze registratie.

„Het gaat hier niet om mensen met forse schulden of notoire wanbetalers, maar om mensen die door persoonlijke omstandigheden of misverstanden een kleine achterstand hebben opgelopen. Hoewel die mensen weer financieel gezond zijn, kunnen ze vanwege deze registratie geen nieuwe hypotheek of lening afsluiten en bijvoorbeeld geen nieuw huis kopen,” legt directeur Deepak Thakoerdien van *Dynamiet.nl* uit.

Belangenafweging

De Hoge Raad zag dit probleem ook. In 2011 oordeelde het hoogste rechtscollege dat kredietverstrekkers altijd een belangenafweging moeten maken als een consument om verwijdering van zijn registratie vraagt. Als de negatieve registratie niet opweegt tegen de gevolgen, moet die verwijderd worden, stelde de Raad in zijn arrest. Met dit arrest in de hand hielp *Dynamiet.nl* sinds zijn oprichting in 2012 maar liefst 9458 coderingen van mensen laten verwijderen.

Onwettig

Totdat het BKR begin 2017 zijn reglementen



aanpaste en het banken en kredietverstrekkers onmogelijk maakte om nog langer terechte registraties te verwijderen. Daarmee ging het bureau voorbij aan het arrest van de Hoge Raad. Maar ja, het BKR staat niet onder toezicht, dus staan consumenten machteloos. Door de nieuwe reglementen moesten ze voor elk verzoek een rechtszaak aanspannen en werden ze onnodig belemmerd bij het aanvragen van een hypotheek of lening. *Dynamiet.nl* vocht het afgelopen jaar op alle fronten een juridische strijd uit met het BKR. Het spande sinds de nieuwe BKR-regels 63

rechtszaken aan, waarvan er nog 22 lopen. Op enkele na werden alle zaken gewonnen of buiten de rechtbank om geschikt. Steeds oordeelde de rechter dat de negatieve registratie niet opwoog tegen de gevolgen. „We konden deze rechtszaken met onze ogen dicht doen. De rechter oordeelde steeds hetzelfde,” vertelt Thakoerdien. NRC en Financieel Dagblad stelden de praktijken van het BKR aan de kaak. Om gedupeerden bij te staan werd de Stichting Registratieleed opgericht. Er werden vragen gesteld in de Tweede Kamer en de Minister

van Financiën antwoordde dat terechte registraties met grote gevolgen wel degelijk verwijderd moeten kunnen worden.

Bakzeil

Onder al deze druk haalde het BKR bakzeil. Begin 2018 paste het zijn reglementen aan zodat het verwijderen van dit soort registraties toch mogelijk is. Dat wordt gedaan met behulp van de nieuwe 'Handreiking Belangenafweging'. Daarin erkent het BKR dat terechte registraties na een belangenafweging toch verwijderd kunnen worden als die disproportioneel zijn. „Dit voelt als een overwinning. We hebben altijd al gezegd dat het verwijderen van terechte negatieve registraties kan en mag en zelfs dat het wettelijk moet. Nu geeft het BKR dit zelf ook toe,” stelt Thakoerdien. „Iedereen op de zwarte lijst plaatsen en vervolgens weigeren om naar de individuele omstandigheden te kijken, kan nooit de intentie zijn geweest voor het oprichten van het BKR. Er moet vanuit het individuele belang van de consument gekeken worden of een registratie nog redelijk is.”

Doel voorbij

Dynamiet.nl betwist niet dat het BKR en het CKI-register belangrijk zijn om te voorkomen dat mensen met hoge schulden nog dieper in de problemen komen. De afgelopen jaren schoot het BKR echter zijn doel voorbij. Thakoerdien: „Er wordt geen rekening gehouden met de individuele omstandigheden. Elke consument wordt over één kam geschoren. Iemand met twee keer een tientje achterstand krijgt dezelfde codering en dezelfde financiële beperkingen als iemand met een achterstand van 12 maanden en 2000 euro. Iemand die na tien jaar braaf betalen twee keer een achterstand heeft gehad krijgt dezelfde codering als iemand die van begin af aan structureel betalingsachterstanden heeft gehad.”

Specialist

Dynamiet.nl is inmiddels specialist in het laten verwijderen van negatieve registraties. „Je kunt het als consument ook zelf proberen te doen, maar je moet er wel verstand van hebben,” zegt Thakoerdien. „Veel mensen lopen vast in bureaucratie en juridische taal van banken, kredietverstrekkers en het BKR.”

Ana: geen lagere rente door misverstand

Ana (56) had via haar ING-creditcard 3500 euro geleend voor de verbouwing van haar huis. Die zou ze in termijnen terugbetalen. Toen ze werkloos werd, vroeg ze de bank de termijnbedragen te verlagen, maar de gevraagde documenten kwamen niet aan met de post. Daardoor raakte ze een paar termijnen achterop, die ze weer snel inlostte toen ze werk kreeg.

De lening was al jaren afgelost toen ze haar hypotheek met een rente van 5,2 procent wilde oversluiten naar een goedkopere met een rente van rond de 2 procent. Toen bleek dat de bank haar bij het BKR had laten registreren als wanbetaler. Vanwege die registratie kon ze niet overstappen, wat honderden euro's per maand scheelt.

Ze klopte aan bij *Dynamiet.nl*, dat de bank sommeerde de registratie te verwijderen. Dat gebeurde begin januari, zonder dat er een rechter aan te pas hoefde te komen. „Ze hebben me uitstekend geholpen en het was binnen een paar weken geregeld,” vertelt Ana. „Ik ben geen wanbetaler. Er was gewoon sprake van een misverstand met de bank en een foutje bij de post.”

Wil: bijna geen huis door foute registratie

Toen Wil (32) en haar partner een huis wilden kopen en aanschoven bij de hypotheekadviseur, bleek haar partner opeens een BKR-codering achter zijn naam te hebben staan. „Een hele zware, waardoor je absoluut geen hypotheek kunt krijgen,” vertelt ze.

Die bleek in 2012 veroorzaakt door onbetaalde aankopen van zijn ex bij Wehkamp, terwijl ze sinds 2010 al uit elkaar waren. Noch zijn ex, noch BKR had hem daar ooit op gewezen. Daarop klopte het stel aan bij *Dynamiet.nl*.

Inmiddels waren de ontbindende voorwaarden in het koopcontract verlopen en zaten ze vast aan het huis. „Dan heb je echt stress,” vertelt Wil. Ze werden door de verkoper zelfs in gebreke gesteld toen de passeerdatum uitgesteld moest worden. *Dynamiet* hielp het stel uit de brand. Zelf moesten ze de achterstand bij Wehkamp van een paar honderd euro betalen. Daarna kon *Dynamiet* de registratie laten verwijderen. „Ze zaten er bovenop. Twee weken later dan de eerder afgesproken passeerdatum kregen we alsnog de sleutel,” zegt ze