



Zaffier



Verkorting BKR-registratie na afloop traject schuldhulpverlening

De raad verzoekt het college: Voor inwoners die een schuldhulptraject hebben doorlopen via de gemeente de BKR-registratie te verkorten tot 6 maanden.

Samenvatting pre advies

Zaffier stelt dat als we iemand al jaren in begeleiding hebben gehad en er netjes zonder achterstanden/problemen is afgelost en aan overige voorwaarden is voldaan, dat het disproportioneel is om nog 5 jaar een BKR registratie te hebben. Dat zijn veruit de meeste inwoners. We kennen onze klant al jaren en dus is er sprake van een zorgvuldige belangenafweging die onzes inziens geen extra onderbouwing vergt. Slechts in die gevallen dat er wel sprake is van achterstanden of andere individuele problemen is het proportioneel om de registratie te handhaven. Dit zal Zaffier dan ook doen. Op 16 maart 2023 heeft het dagelijks bestuur van Zaffier, na afstemming met de wethouders sociaal domein, besloten om de BKR registratie te verkorten tot 6 maanden. Het advies is om de motie niet in te dienen omdat er door het DB besluit van 16 maart 2023 aan de motie wordt voldaan.

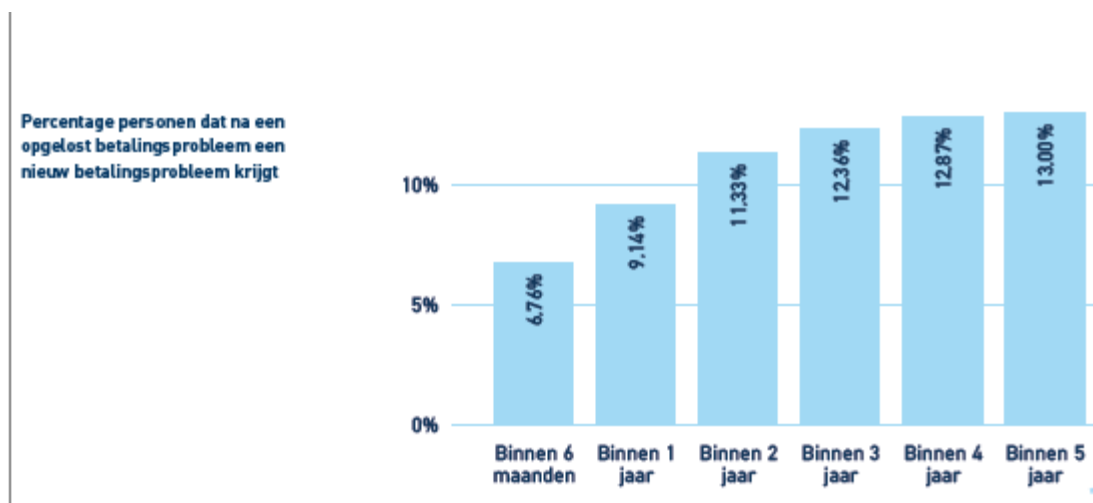
Aanleiding

Schuldhulpverleners zijn sinds 2021 op grond van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs) verplicht om schuldhulpverleningstrajecten aan het Bureau Kredietregistratie (BKR) te melden. We waren altijd al verplicht om saneringskredieten aan het BKR te melden op grond van de Wet financieel toezicht (Wft) en het Bankreglement Gemeentelijke Kredietbank Den Haag. Op grond van de Wgs en de Wft zijn we verplicht om schuldhulpverleningstrajecten en kredieten te registreren in een stelsel van kredietregistratie. In de praktijk is er alleen het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) van BKR.

Deze registratie blijft nog 5 jaar na afloop van een afgelost saneringskrediet zichtbaar. Daarmee dus in totaal tot 8 jaar (!) vanaf de start van een minnelijk schuldentraject. Deze lange bewaartermijn kan mensen na een schuldhulpverleningstraject belemmeren om bijvoorbeeld een hypotheek te krijgen of een ander krediet. Bovendien verhoogt dit de drempel om hulp te vragen.



Rond de invoering van de plicht om schuldhulpverlening bij het BKR te registreren is er in G4 verband gepleit voor een zo kort mogelijke bewaartermijn, maximaal 6 maanden. Uit cijfers van het BKR zelf blijkt immers dat het risico op recidive vooral in het eerste halfjaar het grootst is. Na het eerste jaar neemt dit risico nog nauwelijks toe. 87% van de mensen die schuldenvrij is, is dit 5 jaar later ook. Deze mensen kunnen echter allemaal jarenlang negatieve gevolgen ondervinden van de langdurige BKR registratie terwijl dit niet nodig is.



Bron: [BKR schuldenmonitor 2021](#)

Vanuit de G4 ontstond het idee om de meldingen voortaan 6 maanden na afloop van een aflossing van een saneringskrediet in te trekken. De melding is dan niet meer zichtbaar voor toekomstige kredietverstrekkers.

Argumenten voor verkorten registratie

De argumenten om de melding in te trekken (waardoor de BKR melding nog maximaal 6 maanden na een succesvol doorlopen schuldentrajec open staat) zijn als volgt:

Hiermee verlagen we de drempel voor schuldhulp

De drempel voor schuldhulp is al torenhoog, zo blijkt uit onderzoeken. Mensen melden zich daarom pas jaren nadat de problemen ontstaan. Veel mensen zijn tegelijkertijd bang voor een BKR-registratie. Dat wordt ervaren als een negatief stempel en vaak ook een reden om toch af te zien van de oplossingen van schuldhulpverlening. Daarnaast is er de terechte zorg wat dit betekent voor een toekomstige hypotheek of andere lening.

Schuldenvrij wordt ook echt schuldenvrij



Het idee achter onze schuldhulpverlening is dat we mensen helpen om duurzaam schuldenvrij te worden (oa dmv budgetcoaching) en hen perspectief te bieden om weer volledig mee te doen in de maatschappij. Door de BKR registratie in te trekken na het schuldhulpverleningstraject dragen we bij aan ‘volledig mee kunnen doen’.

We harmoniseren de duur van de registratie met de wettelijke schuldsanering (Wsnp)

Het ligt voor de hand om de registratieduur gelijk te stellen aan de die van wettelijke schuldenregelingen (WSNP). In het insolventieregister worden registraties 6 maanden na afloop van een schuldenregeling verwijderd. Harmonisatie met die norm zorgt voor eenduidigheid in het stelsel en een in onze ogen redelijke overbruggingstermijn waarmee het snel opnieuw oplopen van betalingsproblemen wordt voorkomen.

We kunnen medewerking op nazorg beter stimuleren

Een van de dilemma's bij nazorg is hoe je ervoor zorgt dat de (ex)schuldenaar nog deelneemt aan geplande activiteiten met betrekking tot nazorg. Het vooruitzicht dat na het doorlopen van geboden nazorg (inclusief nakomen van afspraken) de BKR registratie verwijderd wordt is een stevige stimulans voor de inwoner (en schuldhulpverlener).

We werken nog steeds conform overeenkomst met BKR

Zaffier maakt nog steeds van de mogelijkheid die door de BKR in de algemene voorwaarden (artikel 14 lid 10) wordt geboden om, na een zorgvuldige belangenafweging en op basis van beschikbare gegevens over individuele omstandigheden, de registratie te verwijderen als blijkt dat de registratie disproportioneel is de registratie te verwijderen.