

De Minister van Financiën
Postbus 20201
2500 EE Den Haag**Datum**
10 juni 2026**Ons kenmerk**
2025-038628**Uw brief van**
24 november 2025**Contactpersoon****Uw kenmerk**
2025-0000545374**Onderwerp**

Wetgevingstoets conceptwetsvoorstel Wet stelsel kredietregistratie

Geachte heer Heinen,

U heeft het volgende conceptwetsvoorstel (hierna: het concept) met memorie van toelichting (hierna: de toelichting) voorgelegd aan de Autoriteit Persoonsgegevens (AP):¹

Regels met betrekking tot het beheer van een stelsel van kredietregistratie (Wet stelsel kredietregistratie)

Het concept is een gewijzigde versie van het concept waar de AP op 4 april 2024 een toets op heeft uitgebracht.² Het concept is na deze toets ingrijpend aangepast. De AP heeft het concept op uw verzoek daarom opnieuw beoordeeld.³ De behandeling door de AP is op uw verzoek gepauzeerd tussen 30 maart 2026 en 29 april 2026 vanwege mogelijke wijzigingen aan het concept. Na bericht dat het concept niet meer zou worden gewijzigd is de toets bij deze afgerond.⁴

De AP toetst of de voorgestelde verwerking van persoonsgegevens voldoet aan de regels die daarvoor gelden. De AP maakt daarbij gebruik van het toetsingskader dat is opgenomen als bijlage bij deze wetgevingstoets (hierna: het toetsingskader).

¹ Op grond van artikel 36, vierde lid, van de Algemene verordening gegevensbescherming.

² Toets van de AP van 4 april 2024 op het conceptwetsvoorstel 'Regels met betrekking tot het beheer van een stelsel van kredietregistratie' (zaaknummer z2023-02100), autoriteitpersoonsgegevens.nl/system/files?file=2024-05/Toets%20wetsvoorstel%20kredietregistratie.pdf.

³ E-mail van 6 februari 2026 van het ministerie van financiën aan de Autoriteit Persoonsgegevens.

⁴ E-mail van 29 april 2026 van het ministerie van financiën aan de Autoriteit Persoonsgegevens.



Datum
9 juni 2026

Ons kenmerk
2025-038628

Conclusie

De AP heeft bezwaar tegen het concept. Als de bezwaren niet worden weggenomen, dan zullen de bepalingen die daarop betrekking hebben buiten toepassing moeten worden gelaten.

Hoofdlijn

- Het concept waarborgt onvoldoende dat de risicoscore uitsluitend wordt berekend op basis van relevante kredietgegevens uit het kredietregister (paragraaf 1).
- Er is niet afgebakend voor welke doelen gearcheerde kredietgegevens mogen worden verwerkt (paragraaf 2).
- Als doel van het stelsel van kredietregistratie is als restcategorie opgenomen: “andere bij of krachtens de wet vastgestelde doeleinden”. Het nut van daarvan is onduidelijk en de betreffende bepaling volstaat in ieder geval niet als grondslag voor verdere verwerking van persoonsgegevens (paragraaf 3).
- De AP juicht toe dat er nu ondergrenzen zijn opgenomen voor verstrekking van kredietgegevens aan de beheerder van het kredietregister, maar er ontbreekt nog een onderbouwing voor de hoogte van de gekozen ondergrenzen (paragraaf 4).

Strekking van het concept

De strekking van het concept is eerder opgenomen in de toets van de AP van 4 april 2024.⁵ Daarom gaat de AP nu alleen in op de strekking van nieuwe of gewijzigde onderdelen, voor zover relevant.

Aan de doelen van het stelsel is toegevoegd:⁶

- Ondersteuning van processen en beleid voor vroegtijdige opsporing van personen die financiële moeilijkheden ondervinden.
- Ondersteuning van het beheer van kredietrisico's, kredietportefeuilles en overeenkomsten van kredietaanbieders.

Aan de taken van de beheerder van het kredietregister (hierna: de beheerder) is toegevoegd:⁷

- Het berekenen van de waarschijnlijkheid dat iemand een betalingsachterstand zal krijgen, uitgedrukt in een risicoscore. Voor deze scoreberekening worden gegevens over kredietovereenkomsten verwerkt en de geboortedatum.⁸
- Het archiveren van kredietgegevens voor een periode van 15 jaar.

⁵ Toets van de AP van 4 april 2024 op het conceptwetsvoorstel 'Regels met betrekking tot het beheer van een stelsel van kredietregistratie' (zaaknummer z2023-02100), p. 2-5.

⁶ Artikel 3.

⁷ Artikel 4, eerste lid, onder b en c, artikel 7, tweede lid, en artikel 9, eerste lid.

⁸ Welke gegevens worden verwerkt blijkt niet uit het wetsvoorstel maar uit navraag door de AP bij het ministerie van financiën, zie e-mail van het ministerie van financiën aan de AP van 7 mei 2026. De AP heeft hier apart bezwaar over geuit onder paragraaf 3.

Datum
9 juni 2026

Ons kenmerk
2025-038628

Er is een ondergrens toegevoegd voor kredietgegevens die moeten worden geregistreerd, namelijk:⁹

- Gegevens over kredieten vanaf €250 euro met een looptijd van minimaal een maand.
- Gegevens over betalingsachterstanden van minimaal twee maanden (ongeacht bedrag of looptijd).

Er is een ondergrens toegevoegd voor gegevens over betalingsachterstanden die na herstel van de betalingsachterstand nog voor drie jaren moeten worden bewaard, namelijk:¹⁰

- Alleen als een betalingsachterstand langer dan zes maanden heeft voortgeduurd of als zich bij amvb bepaalde bijzonderheden in verband met de betalingsachterstand hebben voorgedaan.

Wetgevingstoets

1. Inputgegevens voor berekening risicoscore

De beheerder mag bij de berekening van de risicoscore alleen gebruikmaken van de kredietgegevens uit het kredietregister. Dat blijkt niet uit de wetstekst, maar uit de toelichting.¹¹ In de wetstekst staat namelijk dat gebruik moet worden gemaakt van kredietgegevens uit het kredietregister, maar niet dat daarnaast geen andere gegevens mogen worden gebruikt.¹²

De AP constateert dat het niet de bedoeling is om ook externe gegevens te gebruiken, en concludeert daarom dat in de wetstekst moet worden verduidelijkt dat uitsluitend kredietgegevens uit het kredietregister worden gebruikt.

De AP constateert bovendien dat uit het concept niet expliciet blijkt welke gegevens uit het kredietregister worden gebruikt voor de vaststelling van de risicoscore. Uit navraag bij het ministerie van financiën blijkt dat naast gegevens over de kredietovereenkomst zelf ook de geboortedatum van de consument kan worden verwerkt, omdat er een correlatie tussen leeftijd en risicohouding is.¹³ Alhoewel de AP dit niet bij voorbaat onrechtmatig acht, moet uit de toelichting wel blijken dat die correlatie er is, dat de belangen zijn meegewogen van consumenten die vanwege hun leeftijd een minder gunstige risicoscore krijgen en welke maatregelen zijn overwogen om de inbreuk op hun grondrechten te mitigeren.

De AP heeft begrip voor het toekennen van beleidsvrijheid aan de beheerder bij het (door)ontwikkelen van het statistische model. Toch is het de taak van de wetgever om bij het vormen van wettelijke verwerkingsgrondslagen te waarborgen dat verwerkingen ook in de praktijk beperkt blijven tot wat noodzakelijk is.¹⁴

⁹ Artikel 5, tweede en derde lid, en artikel 7, eerste lid, onder b.

¹⁰ Artikel 7, eerste lid, onder c.

¹¹ Toelichting, p. 7.

¹² Artikel 4, eerste lid, onder b. Precieze formulering: "Het middels een statistisch scoremodel, met gebruikmaking van kredietgegevens uit het kredietregister, inzichtelijk maken van de waarschijnlijkheid [...]".

¹³ E-mail van het ministerie van financiën aan de AP van 7 mei 2026.

¹⁴ Zie toetsingskader punt 5.

Datum
9 juni 2026

Ons kenmerk
2025-038628

De AP concludeert dat het concept niet voldoende waarborgt dat uitsluitend relevante kredietgegevens uit het kredietregister worden gebruikt voor vaststelling van de risicoscore.¹⁵ Dit betekent dat het concept op dit punt moet worden aangepast.

2. Doelen van archiefsysteem

De beheerder heeft onder andere tot taak om kredietgegevens vast te leggen, te ordenen en te beveiligen in een archiefsysteem.¹⁶ Na afloop van de kredietregistratie kan de beheerder besluiten om de kredietgegevens te bewaren voor een periode van maximaal vijftien jaar.¹⁷

In de toelichting worden drie doelen genoemd van het archiefsysteem:

- De doorlopende ontwikkeling en validatie van 'interne modellen' van banken.¹⁸ Volgens de toelichting is het voor de kwaliteit en betrouwbaarheid van die modellen namelijk van belang dat bij de ontwikkeling en validatie gebruik wordt gemaakt van een langere periode aan historische data. Banken leveren daarvoor hun klantgegevens aan bij de beheerder, die de klantgegevens koppelt aan de archiefgegevens.¹⁹
- Het op geaggregeerd niveau verschaffen van inzicht in maatschappelijke ontwikkelingen met betrekking tot kredietverstrekking. Om trends en ontwikkelingen accuraat in beeld te brengen zijn volgens de toelichting kredietgegevens nodig die een langere periode bestrijken.²⁰
- Het waarborgen en verbeteren van de kwaliteit van producten, diensten en beleid van de beheerder; in het bijzonder het statistische scoremodel. Ook voor dat scoremodel is het volgens de toelichting van belang dat bij de ontwikkeling en validatie gebruik wordt gemaakt van een langere periode aan historische data.²¹

In de wetstekst is nu niet opgenomen dat kredietgegevens uit het archiefsysteem voor uitsluitend die doelen mogen worden verwerkt. Zo'n afbakening is wel vereist om te waarborgen dat de verwerking in de toepassing niet verder gaat dan noodzakelijk. Bovendien moet nauwkeuriger worden afgebakend voor welk(e) 'producten, diensten en beleid' van de beheerder kredietgegevens uit het archiefsysteem mogen worden gebruikt, want die omschrijving in de toelichting is nu te ruim.

De AP concludeert dat het concept niet voldoende afbakt voor welke doelen de kredietgegevens uit het archiefsysteem mogen worden verwerkt.²² Dit betekent dat het concept op dit punt moet worden aangepast.

¹⁵ Zie ook punt 5 van het toetsingskader.

¹⁶ Artikel 4, onder c.

¹⁷ Artikel 7, tweede lid.

¹⁸ Banken zijn verplicht om genoeg kapitaal aan te houden om onverwachte verliezen op te vangen ('kapitaalvereisten'). Hoeveel kapitaal moet worden aangehouden, hangt af van de risico's die een bank loopt (bron: bankingsupervision.europa.eu/about/banking-supervision-explained/html/internal_models.nl.html). De bank mag de risico's meten op grond van een standaardbenadering of op grond van een 'intern model' dat goedgekeurd is door een bevoegde autoriteit (artikel 107, eerste lid, Verordening Kapitaalvereisten).

¹⁹ Toelichting, p. 7.

²⁰ Toelichting, p. 7.

²¹ Toelichting, p. 8.

²² Zie ook punt 5 van het toetsingskader.

Datum
9 juni 2026

Ons kenmerk
2025-038628

3. Restcategorie als doel van het stelsel

In het concept staat dat het stelsel van kredietregistratie onder andere ten doel heeft om inzicht te verschaffen in kredietgegevens “ten behoeve van andere bij of krachtens de wet vastgestelde doeleinden.”²³

Het doel van het stelsel van kredietregistratie wordt daarmee afhankelijk gemaakt van nog onbekende doelen die de wetgever in de toekomst kan vastleggen. De wetgever mag in andere wetgeving weliswaar bepalen dat persoonsgegevens worden verder verwerkt voor een ander doel dan dat waarvoor de persoonsgegevens zijn verzameld. Dat mag de wetgever echter alleen als dat noodzakelijk en evenredig is ter waarborging van bepaalde doelstellingen die zijn genoemd in artikel 23 van de AVG.²⁴ Dat moet de wetgever per geval onderbouwen. Een ruime bepaling zoals de onderhavige volstaat in ieder geval niet.

Omdat de noodzaak en evenredigheid van die andere wetgeving per geval moet worden onderbouwd, is het nut van de voorgestelde bepaling onduidelijk.

De AP concludeert dat het nut van de restcategorie “andere bij of krachtens de wet vastgestelde doeleinden” onduidelijk is en dat de bepaling in ieder geval niet volstaat als grondslag voor verdere verwerking van persoonsgegevens. Dit betekent dat aanpassing van de wetstekst aangewezen is.

4. Ondergrens voor verstrekking

Eerder concludeerde de AP dat in het concept een ondergrens moest worden opgenomen voor kredietgegevens die aan de beheerder van het kredietregister moeten worden verstrekt.²⁵

Daarom is nu in het concept opgenomen dat kredietgegevens in het stelsel moeten worden opgenomen:²⁶

- bij kredieten vanaf €250 met een looptijd van minimaal een maand; en
- bij betalingsachterstanden van minimaal twee maanden (ongeacht bedrag of looptijd).

De AP juicht deze verandering toe. Wel ontbreekt in de toelichting nog een onderbouwing van de keuze voor deze ondergrenzen. De AP concludeerde eerder immers dat aansluiting bij de raadplegingsgrens van €250 die in artikel 114 Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft staat, niet vanzelfsprekend proportioneel is.²⁷

De AP concludeert dat nog niet voldoende is onderbouwd of de gekozen ondergrenzen voor verstrekking proportioneel zijn. Dit betekent dat de toelichting op dit punt moet worden aangepast.

²³ Artikel 3, onder e.

²⁴ Artikel 6, vierde lid, jo. artikel 23, eerste lid, AVG.

²⁵ Toets van de AP van 4 april 2024 op het conceptwetsvoorstel ‘Regels met betrekking tot het beheer van een stelsel van kredietregistratie’ (zaaknummer z2023-02100), p. 7-8.

²⁶ Artikel 5, tweede en derde lid, en artikel 7, eerste lid, onder b.

²⁷ Toets van de AP van 4 april 2024 op het conceptwetsvoorstel ‘Regels met betrekking tot het beheer van een stelsel van kredietregistratie’ (zaaknummer z2023-02100), p. 8.



Datum
9 juni 2026

Ons kenmerk
2025-038628

Werklast voor de AP

De AP verwacht dat het concept zal leiden tot een grotere werklast voor de AP. Hiermee is nog geen rekening gehouden in de financiering van de AP. Daarom moet dit onder de aandacht worden gebracht bij de Staatssecretaris van Justitie en Veiligheid, als verantwoordelijke voor de begroting van de financiering van de AP.

Openbaarmaking van de wetgevingstoets

De AP publiceert deze wetgevingstoets binnen twee weken op haar website.

Hoogachtend,
Autoriteit Persoonsgegevens,

Aleid Wolfsen
Voorzitter

Datum
9 juni 2026

Ons kenmerk
2025-038628

-Bijlage

--*--

Toetsingskader AP

De AP beziet of het concept met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens strookt met het Handvest van de Grondrechten van de Europese Unie (EU), de AVG (Verordening 2016/679) of de Richtlijn politie en justitie (richtlijn 2016/680), de algemene rechtsbeginselen van de EU en het overige relevante recht, waarbij onder meer voldoende aannemelijk moet zijn gemaakt dat voldaan wordt aan het evenredigheidsbeginsel, doordat:

1. het concept geschikt is om de nagestreefde doelstelling van algemeen belang of de bescherming van de rechten en vrijheden van anderen te verwezenlijken (*geschiktheid*);
2. het doel niet redelijkerwijs even doeltreffend kan worden bereikt op een andere wijze, die de grondrechten van de betrokkenen minder aantast (*subsidiariteit*);
3. de inmenging niet onevenredig is aan dat doel, wat met name een afweging impliceert van het belang van het doel en de ernst van de inmenging (*proportionaliteit*);
4. het concept voldoende duidelijk en nauwkeurig is over de reikwijdte en in de toepassing voorspelbaar is (*rechtszekerheid*);
5. het concept voldoende aangeeft in welke omstandigheden en onder welke voorwaarden persoonsgegevens kunnen worden verwerkt, en aldus waarborgt dat de inmenging tot het strikt noodzakelijke wordt beperkt (*inhoudelijke en procedurele waarborgen*) en
6. het concept verbindend is naar nationaal recht (*verbindendheid naar nationaal recht*).

De AP slaat daarbij in het bijzonder acht op de rechten van betrokkenen en de overeenstemming van het concept met artikel 6, eerste en derde lid, en 9, van de AVG (Verordening 2016/679), dan wel 8 en 10 van de Richtlijn politie en justitie (richtlijn 2016/680) en met de in artikel 5 van de AVG dan wel artikel 4 van de Richtlijn vastgestelde beginselen. Hieruit volgt onder andere dat:

- (a) verwerkingen *rechtmatig, behoorlijk en transparant* moeten zijn ten aanzien van de betrokkene;
- (b) dat persoonsgegevens alleen mogen worden verzameld voor *welbepaalde, nadrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden*; en
- (c) verwerkingen *toereikend zijn, ter zake dienend en beperkt moeten zijn tot wat voor de doeleinden noodzakelijk is*.

--*--