

Voor de mens achter de data

Onze bijdrage aan
financieel welzijn in 2025





VOORWOORD

Voorwoord

1

Ons profiel

1.1 Ons bestaansrecht

2

Onze impact in 2025

2.1 Activiteiten en publicaties in 2025

2.2 Verantwoorde kredietverlening

2.3 Voorkomen problematische schulden

2.4 Voorkomen van fraude

2.5 Datakwaliteit, privacy en informatiebeveiliging

2.6 Klanttevredenheid

2.7 De mens voor de data

2.8 Duurzaamheid

2.9 Kerncijfers

2.10 Vooruitblik 2026



KARIN KERSTEN,
BESTUURSVORZITTER
STICHTING BKR

VOORWOORD

Het jaar 2025 was voor Stichting BKR een bijzonder jaar, waarin we niet alleen onze vertrouwde rol van kredietregistratie, schuldhulpregistratie en vroegsignalering hebben uitgevoerd, maar ook ons 60-jarig jubileum vierden. Het thema van ons jubileum, *'Financiële inclusie'*, onderstreept de kern van onze missie: zorgen voor een verantwoord en volledig kredietregistratiestelsel dat bijdraagt aan financiële stabiliteit en schuldenpreventie voor alle mensen in Nederland.

Tijdens het jubileum hebben wij met veel genoegen de steun ontvangen van Klaas Knot, voormalig president van De Nederlandse Bank (DNB) en Natalie Aartsen van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Beide keynote speakers bevestigden het belang en de essentiële rol van kredietregistratie. Zij pleitten nadrukkelijk voor de compleetheid van registratie en zien BKR als een vertrouwde bondgenoot en belangrijke informatiepartner voor kredietverstrekkers, gemeenten en andere partijen in het veld. Tevens benadrukten zij opnieuw het belang van positieve hypotheekregistratie, evenals registratie van schulden bij DUO en de Belastingdienst als cruciale instrumenten voor verantwoorde kredietverlening en effectieve schuldenpreventie.

In 2025 zijn er belangrijke ontwikkelingen geweest op het gebied van Europese en nationale regelgeving. De voorbereidingen op de implementatie van de CCD II (herziene Consumentenkredietrichtlijn) en de opname van zogenaamde 'Buy Now, Pay Later'-aanbieders in het register zijn belangrijke stappen die gaan bijdragen aan vollediger inzicht en betere bescherming van consumenten. Daarnaast is de wettelijke verankering

van het kredietregistratiestelsel onderhanden, waarbij BKR verwacht wordt als wettelijk beheerder. Deze ontwikkeling versterkt de formele positie van BKR, bevestigt het maatschappelijke belang van het stelsel en borgt de kwaliteit en betrouwbaarheid van de gegevens.

Een ander belangrijk aandachtspunt gaat over de vraag hoelang de informatie in het kredietregister beschikbaar blijft. Het vaststellen van de juiste bewaartermijn is essentieel om consumenten te beschermen, correcte besluitvorming door kredietverstrekkers mogelijk te maken en schuldenpreventie effectief te ondersteunen.

We kijken terug op een jaar van belangrijke mijlpalen onder leiding van Peter van den Bosch, die ik namens de organisatie graag bedank voor zijn bijdrage de afgelopen jaren, en zetten met vertrouwen de koers voort. We gaan voor financiële inclusie, gedegen datakwaliteit en het blijven bijdragen aan verantwoord krediet en het voorkomen van overkreditering.

Karin Kersten
Bestuursvoorzitter Stichting BKR

PROFIEL STICHTING BUREAU KREDIET REGISTRATIE (BKR)

1.1 Profiel

Het bestaansrecht

Al 60 jaar draagt Stichting BKR bij aan een stabiele basis onder het financiële verkeer in Nederland. Als stichting is BKR onafhankelijk en heeft zij geen winstoogmerk. Betrouwbare informatie over betaalverplichtingen werd sinds de jaren zestig noodzakelijk voor kredietverstrekkers om kredietrisico's bij consumenten beter te kunnen inschatten en het lenen van geld betaalbaar en toegankelijk te houden. Later kwamen daar ook data over fraude, schuldhulptrajecten en betalingsachterstanden bij nutsbedrijven, zorgverzekeraars en woningcorporaties bij.

De registers van BKR zijn dé betrouwbare plek voor verwerking van privacygevoelige financiële gegevens in Nederland. De data in onze registers voldoen aan hoge veiligheidseisen en de herkomst van de gegevens is altijd herleidbaar tot de bron.

Hierdoor kunnen kredietverstrekkers en gemeenten op ons vertrouwen en bouwen, en draagt BKR bij aan hun wettelijke verplichtingen.

Maatschappelijk belang van BKR

Het stelsel van kredietregistratie is van groot belang om kredietverlening aan consumenten toegankelijk en betaalbaar te houden en hen te behoeden voor overkreditering. Daarnaast worden gemeenten door BKR met financiële gegevens geholpen bij de uitvoering van vroegsignalering en schuldhulpverlening. Ook levert BKR een actieve bijdrage aan het voorkomen van fraude in het financiële verkeer. Het is onze taak om bij te dragen aan stabiliteit in het financieel systeem. Het is belangrijk om te verbinden en samen te werken met kredietverstrekkers, overheid, gemeenten en schuldhulpverleners om onze missie te volbrengen: het bevorderen van financieel welzijn en financiële inclusiviteit.





De rollen van BKR

Om invulling te kunnen geven aan onze missie en het maatschappelijke belang, vervult BKR drie rollen:

1. Regisseur van afsprakenstelsels

BKR vervult de rol van regievoerder binnen het Nederlandse kredietregistratiestelsel. Vanuit die rol verbindt BKR de partijen die betrokken zijn bij de kredietverlening aan consumenten en zorgt het voor een zorgvuldig afsprakenstelsel over het gebruik van privacygevoelige gegevens.

Met alle aangesloten organisaties maakt BKR duidelijke afspraken over hun verantwoordelijkheden binnen het stelsel. Deze afspraken borgen de kwaliteit, betrouwbaarheid en relevantie van de gegevens in onze registers. BKR ziet toe op de naleving daarvan en bewaakt de integriteit en continuïteit van het stelsel als geheel.

2. Beheerder van registers en privacygevoelige data

BKR beheert registers waarin privacygevoelige informatie over personen wordt ontvangen, geordend en ontsloten. Het gaat hierbij om gegevens over kredieten en eventuele betalingsachterstanden in het kredietregister, schuldhulp in het schuldhulpregister en betalingsachterstanden bij nutsbedrijven, zorgverzekeraars en verhuurders van woningen in het vroegsignaleringsregister.

De registers van BKR zijn niet openbaar, maar toegankelijk voor een besloten groep van aangesloten organisaties (deelnemers). Wederkerigheid vormt daarbij een belangrijk uitgangspunt: raadplegen kan alleen als er ook geregistreerd wordt.

De gegevens in deze registers zijn feitelijk en altijd herleidbaar tot de bron. Onze werkwijzen voldoen aan hoge standaarden op het gebied van privacy en security. Door continu te investeren in een betrouwbare en veilige infrastructuur, stelt BKR gebruikers, zoals kredietverstrekkers, gemeenten en maatschappelijke partners, in staat om te vertrouwen op onze data en te voldoen aan hun taken. Door deze onafhankelijke en kwalitatief hoogwaardige gegevens wordt het register van BKR gezien als *'society trusted data'*. Het beheren van deze registers vormt daarmee de kern van ons bestaan.

3. Signaal- en informatiepartner

BKR vertaalt de gegevens in de registers naar inzichten en informatie voor zowel het individu als onze deelnemers, waaronder kredietverstrekkers, gemeenten, organisaties in de financiële sector, partijen in de schuldhulpketen, de overheid en het brede publiek. Deze informatie wordt beschikbaar gesteld via onlineraadplegingen, rapportages, dashboards, onderzoeken, bijeenkomsten en publicaties, zodat gebruikers gefundeerde beslissingen kunnen nemen en hun taken kunnen vervullen.

De omgeving

De wereld waarin BKR van waarde is en wil blijven is continu in beweging. Bestaanszekerheid en financiële inclusiviteit zijn actuele thema's in de samenleving. Een stabiele basis onder het financieel systeem is essentieel, zodat de economie blijft draaien en mensen naar eigen vermogen kunnen bouwen aan hun dromen.

Ontwikkelingen kredietregistratie

Op nationaal niveau implementeert Nederland de CCD II (de herziene Consumentenkredietrichtlijn), die eisen stelt aan kredietverstrekking en registratie bij consumentenkrediet. BKR volgt de uitwerking van de richtlijn nauwgezet. Het ministerie van Financiën is bezig om de richtlijn om te zetten in nationale regels, die ook van betekenis zijn voor het stelsel van kredietregistratie. Daarnaast is het conceptwetsvoorstel voor de wettelijke verankering van het kredietregistratiestelsel onderhanden bij het ministerie van Financiën. Dit voorstel legt vast dat het beheer van de kredietregistratie een wettelijke taak wordt, waarbij het voornemen bestaat BKR aan te wijzen als de uitvoerder van deze taak. Samen bieden de CCD II en de wettelijke verankering een stevige wettelijke basis voor een betrouwbaar en volledig kredietregister en bevestigen ze het maatschappelijke belang van het kredietregistratiestelsel.

Er blijven echter nog enkele punten van overleg tussen het ministerie van Financiën en BKR, zoals het belang om de informatie over private lease en zakelijke kredieten (waarbij een natuurlijk persoon hoofdelijk

aansprakelijk is) in het kredietregister te behouden en de vaststelling van bewaartermijnen. Deze onderwerpen worden in de komende periode verder afgestemd met het ministerie van Financiën en het deelnemersveld.

Ontwikkelingen schuldhulpregister en vroegsignaleringsregister

Het ministerie van Sociale Zaken & Werkgelegenheid (SZW) benadrukt het belang van goede ketenafspraken tussen alle betrokken partijen om schuldhulpverlening en schuldpreventie efficiënter en effectiever in te richten. Een digitale infrastructuur met afsprakenstelsels die sneller en beter inzicht biedt in de financiële (schulden) positie van een individu is hierbij essentieel. Dit geldt ook voor een actueel overzicht van de beschikbare voorzieningen en een efficiënte(re) gegevensuitwisseling tussen gemeenten, kredietverstrekkers en andere betrokken organisaties.

Gemeenten spelen een essentiële rol binnen het sociale domein en zijn voor BKR waardevolle partners in het bevorderen van financieel welzijn en het voorkomen van problematische schulden. Door samen te werken en informatie te delen, kunnen gemeenten inwoners tijdig ondersteunen en financiële problemen voorkomen.

Het is bemoedigend om te zien dat inmiddels bijna 80% van de gemeenten is aangesloten bij het schuldhulpregister van BKR, waarmee we samen 85% van de Nederlandse bevolking bereiken. Dit onderstreept het maatschappelijke belang en de brede betrokkenheid van gemeenten bij het stelsel.



Samenwerkingspartners

Om uitvoering te kunnen geven aan onze missie en daarmee onze maatschappelijke impact zo groot mogelijk te maken, gaan wij in dialoog of werken wij samen met veel organisaties in het financieel en sociaal domein. Hieronder volgt een overzicht van onze stakeholders:

SCHULDEISERS



KREDIETVERSTREKKERS



OVERHEID



TOEZICHTHOUDERS



GEMEENTEN



FRAUDE GERELATEERD



CONSUMENT / INWONER



2

ONZE IMPACT IN 2025

2.1 Activiteiten en publicaties in 2025

Ook in 2025 heeft BKR, in lijn met haar missie, bijdragen geleverd aan de maatschappelijke discussie op het gebied van het registreren en bewaren van kredieten, de schuldenproblematiek en fraudepreventie. Door middel van publicaties zoals de BKR Monitor en de Hypotheekbarometer zijn inzichten verschaft in de ontwikkeling van kredieten, betalingsachterstanden en schuldhulp. Deze publicaties bieden inzicht en ondersteuning ten behoeve van beleidsvorming en bewustwording binnen de financiële en sociale sector.

BKR Monitor: Opnieuw daling kredieten en betalingsachterstanden

De jaarlijkse BKR Monitor geeft inzicht in het financieel welzijn in Nederland. Met de cijfers uit het kredietregister worden trends in de consumptieve kredietverlening en hypothecaire betalingsachterstanden inzichtelijk.

De BKR Monitor 2024 (publicatie maart 2025) laat zien dat het aantal Nederlanders van 18 jaar en ouder met een bij BKR geregistreerd krediet verder afnam in 2024. Het aantal mensen met een betalingsachterstand op deze kredieten nam ook verder af. Ditzelfde geldt voor het aantal hypotheeklenkers voor een eigen woning met een betalingsachterstand en aantal betalingsachterstanden op restschuldhypotheeklenkers.

Hypotheekbarometer: Hypotheekachterstanden dalen verder: herstel zet door

In de Hypotheekbarometer 2025 (publicatie juli 2025) staan de meest recente en historische cijfers over het aantal betalingsachterstanden van drie maanden of langer op de eigen-woninghypotheek. Deze achterstanden zijn onderverdeeld naar het aantal achterstanden per leeftijd en per gemeente. Ook geeft de barometer inzicht in het aantal restschulden op de hypotheek na verkoop van een eigen huis.

De Hypotheekbarometer 2025 laat zien dat op 30 juni 2025 ongeveer 30.300 Nederlanders een betalingsachterstand van minimaal 3 maanden op hun hypotheek hadden, tegen ruim 34.800 een jaar eerder. Het aantal mensen met een restschuld op hun hypotheek is ook afgenomen: van 19.600 in 2021 naar 11.600 in 2025.

Inzichtig magazine en nieuwsbrief

Naast het monitoren van ontwikkelingen, is het belangrijk om maatschappelijke vraagstukken van financiële aard op het gebied van kredietverlening, schuldhulpverlening en financiële fraude vanuit verschillende invalshoeken aan te kaarten. Dat doet BKR door besluitvormers en beleidsmakers uit de relevante sectoren een podium te geven met het magazine en de nieuwsbrief *Inzichtig*.



MAGAZINE
INZICHTELIJK



BKR MONITOR



In 2025 bevatte *Inzichtelijk*-magazine hoofdinterviews met onder andere staatssecretaris Jurgen Nobel (Participatie en Integratie), die vertelde dat meer informatie delen in vroegsignalering noodzakelijk is om te voorkomen dat mensen in de schulden komen, Renate Hemerik (voorzitter VNA), die haar zorgen uitsprak over nieuwe regelgeving die zelfregulatie en registratie bij BKR van private autolease onder druk zet, en voormalig staatssecretaris van Financiën Menno Snel die terugblikte op zijn gezantschap mkb-financiering. Daarnaast sprak Inge van Dijk (Tweede Kamerlid CDA) haar zorgen uit over BNPL, benadrukte Bart Bickers (Tweede Kamerlid VVD) het belang van nazorg na een zogenoemd 'nul-aanbod' en pleitte Martin Aalders (voorzitter VFN) voor maatwerk bij kredietwaardigheidsbeoordelingen om financiële inclusie te kunnen waarborgen. Andere geïnterviewden waren onder andere Suzanne Kröger (Tweede Kamerlid GroenLinks-PvdA), Tanja de Jonge (wethouder gemeente Dordrecht), Marjolein Moorman (wethouder gemeente Amsterdam), Arjan Vliegthart (directeur Nibud), Karin van Oudenhoven-van der Zee (directeur SCP), Eelco Dubbeling (directeur NVB en voorzitter SFH) en Carla Muters (voorzitter NHG).

Wet stelsel kredietregistratie

Het ministerie van Financiën werkt verder aan de totstandkoming van de Wet stelsel kredietregistratie. Het conceptwetsvoorstel erkent en benadrukt het belang van het stelsel van kredietregistratie zoals dat door BKR wordt beheerd. Door het beheer van het stelsel van kredietregistratie een wettelijke taak te maken, worden wettelijke waarborgen gegeven voor de huidige praktijk van kredietregistratie. Hiermee worden voorwaarden vastgelegd voor een bestendig stelsel van kredietregistratie. Het ministerie van Financiën is voornemens om BKR als uitvoerder van de wettelijke taak aan te wijzen.

De marktconsultatiereacties, de wetgevingstoets van de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) en inhoudelijke bijdragen van BKR worden in deze verslagperiode ambtelijk verwerkt. Het wetsvoorstel wordt naar verwachting in december 2026 ter behandeling aan de Tweede Kamer gestuurd. Naast de totstandkoming van de Wet stelsel kredietregistratie, is in 2025 ook de toekomstige governance van BKR met het ministerie van Financiën besproken.

Consumer Credit Directive (CCD II)

De implementatiewet van de herziene richtlijn Consumentenkrediet (CCD II) is op 31 oktober 2025 besproken in de ministerraad en vervolgens voorgelegd aan de Raad van State voor advies. De Raad van State beoordeelt of het wetsvoorstel uitvoerbaar en in overeenstemming met de Grondwet is. In deze adviesperiode is de tekst van het wetsvoorstel bij de Raad van State niet openbaar. De behandeling in de Tweede Kamer zal naar verwachting in het tweede kwartaal 2026 aanvangen. Parallel werkt het ministerie van Financiën aan de bijbehorende Algemene Maatregel van Bestuur (AMvB). Deze zal nog ter internetconsultatie worden aangeboden, maar hoeft in principe niet aan de Tweede Kamer te worden voorgelegd. Deze AMvB gaat in op belangrijke bepalingen zoals de grenswaarden voor inkomsten- en lastenverificatie én raadpleging en registratie in het kredietregister. Omdat de CCD II uiterlijk per 20 november 2026 in werking treedt, verwachten wij dat de definitieve implementatievoorstellen op korte termijn bekend zijn. De (nieuwe) kredietaanbieders en BKR hebben slechts enkele maanden de tijd om de nieuwe bepalingen te implementeren.

Jubileum

In 2025 bestond BKR 60 jaar. Om dit te vieren organiseerde BKR onder andere een stakeholdertafel en een jubileumcongres over het thema 'Financiële inclusie'.

Het thema

Financiële inclusie gaat over de toegang tot verantwoorde en betaalbare financiële diensten voor iedereen - ongeacht inkomen, achtergrond of digitale vaardigheden, om van daaruit naar eigen vermogen

te kunnen deelnemen aan de samenleving. Inclusie bevordert bijgevolg sociale participatie, economische groei en draagt bij aan de *Sustainable Development Goals* (SDG's) van de Verenigde Naties¹.

BKR draagt al 60 jaar bij aan financieel welzijn in de Nederlandse samenleving. Met betrouwbare en onafhankelijke gegevens helpt BKR overkreditering voorkomen en ondersteunt zij een gezonde kredietverlening. Door zich te verbinden aan het bredere thema van financiële inclusie, onderstreept BKR haar maatschappelijke relevantie en haar ambitie om iedereen mee te laten doen in een veerkrachtige samenleving. Voor BKR is financiële inclusie direct verbonden aan haar kernopdracht: het voorkomen van overkreditering en het beperken van terugbetalingsrisico's door betrouwbare en onafhankelijke informatie te bieden.

Stakeholdertafel

In het kader van haar jubileumthema financiële inclusie organiseerde BKR op 24 september 2025 een rondetafelgesprek met een diverse groep stakeholders: vertegenwoordigers uit het sociaal domein en de financiële sector. Het doel van BKR was samen met deze strategische relaties te verkennen waar deelnemers gezamenlijk het verschil kunnen maken. Centraal stond de vraag: *Hoe zorgen we dat iedereen naar eigen vermogen financieel kan (blijven) meedoen in de samenleving?* Kredietregistratie kan hieraan bijdragen door betrouwbare informatie te bieden over financiële verplichtingen, waardoor mensen tijdig kunnen worden ondersteund en risico's van problematische schulden worden beperkt en lenen voor een zo groot mogelijke groep toegankelijk en betaalbaar blijft.



¹Sustainable Development Goals | UN Global Compact NL



Het gesprek was open en constructief: verschillen werden benoemd, het spanningsveld tussen commerciële belangen en maatschappelijke verantwoordelijkheid besproken en er was een duidelijk gedeeld verlangen naar vereenvoudiging, samenwerking en vertrouwen.

Jubileumcongres

Op 5 november 2025 organiseerde BKR haar jubileumcongres met thema *'Financiële inclusie – naar een veerkrachtige samenleving met verantwoorde toegang tot financiële diensten'*. Op dit congres kwamen ongeveer 200 beleidsmakers, kredietverstrekkers, gemeenten, schuldhulpverleners en wetenschappers samen om te praten over financiële inclusie. Sprekers Klaas Knot (voormalig president DNB), Natalie Aartsen (AFM), Mathijs Bouman (journalist & econoom), Menno van Doorn (VerkenningInstituut Nieuwe Technologie), Piek Knijff (Filosofie in Actie) en Ruud Veltenaar (futuuroloog & ondernemer) deelden hun inzichten.

2.2 Verantwoorde kredietverlening

Deelnemers aan het kredietstelsel

Voor de gebruikers van het kredietstelsel is BKR een project gestart voor verbetering van gegevensuitwisseling (API). Naast een technische upgrade van de techniek van

data-uitwisseling worden in het project wijzigingen doorgevoerd waardoor data explicieter worden en beter te begrijpen voor consumenten. Hiermee geeft BKR ook invulling aan een reeks van klantwensen die de afgelopen jaren zijn verzameld. Omdat deze wijzigingen ook impact hebben op de aansluiting van financiële instellingen en hun klantleveranciers, is gekozen voor een gefaseerde aanpak waarbij onze zakelijke klanten binnen een gestelde termijn zelf het moment kunnen kiezen waarop ze naar de nieuwe interface kunnen overstappen.

2.3 Voorkomen problematische schulden

Voorkomen van problematische schulden door vroegsignalering

BKR helpt gemeenten door middel van de applicatie Vindplaats van Schulden (VPS) vroegtijdig betalingsachterstanden bij inwoners te signaleren en op te volgen, om zo financiële en sociale problemen vroegtijdig te signaleren. Dit gebeurt door signalen van betalingsachterstanden van onder meer zorgverzekeraars, nutsbedrijven en verhuurders (de vastelastpartners) door te geven aan gemeenten. Vroegsignalering brengt beginnende betalingsachterstanden in beeld. Hoe eerder dit zichtbaar is, hoe eerder gemeenten passende hulp kunnen aanbieden aan inwoners. Zo wordt bij financiële problemen tijdig hulp geboden.

Schuldhulp: verscheidenheid in registratie door gemeenten

Gemeenten hebben een wettelijke verplichting om data over schuldhelpverlening aan BKR te leveren, opdat kredietverleners in voldoende mate worden geïnformeerd en overkreditering kan worden voorkomen. BKR constateert dat het aantal registraties rondom schuldhelpverlening en saneringskredieten wederom afneemt. Voor lopende overeenkomsten is dit mede te verklaren door de verkorting van de looptijd van schuldhelpverlening, maar ook het aantal nieuwe beschikkingen dat de inwoner is toegelaten tot de schuldhelpverlening neemt af. We zijn onzeker of de ontwikkelingen in de registratie een weergave zijn van de werkelijke ontwikkeling omdat gemeenten verschillende werkwijzen hanteren in de data-uitwisseling met BKR. Juist daarom willen we de dialoog blijven voeren en samen zoeken naar oplossingen die bijdragen aan een robuust en toekomstbestendig stelsel.

BKR-leerstoel 'Household Credits'

In 2025 werd aan de Erasmus Universiteit de bijzondere leerstoel 'Household Credits' opgericht. Deze leerstoel, gesteund door BKR, richt zich op de financiële besluitvorming van Nederlandse huishoudens, met speciale aandacht voor

hun uitgaven en schulden. De functie ondersteunt wetenschappelijk onderzoek dat kan bijdragen aan het voorkomen van financiële problemen door te hoge schulden en aan het bevorderen van eerlijke en betaalbare toegang tot krediet. Prof. dr. Kim Peijnenburg, hoogleraar Household Finance aan de Universiteit van Tilburg, wordt de eerste hoogleraar van deze leerstoel en bekleedt deze parttime voor een periode van vijf jaar.

2.4 Voorkomen van fraude

Onlinetoetsing en portefeuillescreening met Know Your Customer (KYC)

Met het product KYC helpt BKR organisaties bij het cliëntenonderzoek, hetgeen op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) verplicht is. BKR laat organisaties snel en eenvoudig weten of er ten aanzien van de (potentiële) klant bijzonderheden zijn. Door gebruik te maken van KYC, weten organisaties meer over potentiële én bestaande klanten. Via dit systeem kunnen organisaties controleren of iemand een prominent politiek persoon is en kunnen ook het sanctie- en het insolventieregister worden geraadpleegd. Met deze dienst kunnen de (financiële) risico's voor organisaties worden beperkt en draagt het bij aan de poortwachtersrol voor de Wwft.





De dienstverlening die BKR met KYC levert zal in 2026 worden afgebouwd. Er is gekeken naar validiteit van het businessmodel, strategische fit, aanbieders van KYC-diensten en marktontwikkelingen. BKR zet zich in om de huidige klanten te begeleiden naar een alternatieve oplossing.

Verificatie van geldigheid identiteitsdocumenten

Met het Verificatie Identificatie Systeem (VIS) kan de geldigheid van een identiteitsdocument worden vastgesteld. Hiermee wordt identiteitsfraude bij consumenten en financiële schade voor het bedrijfsleven, de overheid en de maatschappij voorkomen. Verificatie is mogelijk bij zowel Nederlandse als internationale documenten.

Het aantal VIS-toetsingen lag in 2025 ruim 8% hoger dan in 2024. Deze aantallen bewegen mee met de conjunctuur, maar de stijging is ook te verklaren door het aansluiten van enkele nieuwe klanten. Het aantal toetsingen, het aantal hits en andere verhoudingen laten ten opzichte van 2024 geen afwijkend beeld zien. Vanuit de Rijksdienst voor Identiteitsgegevens (RVIG) is het register in 2025 aangepast van een zogenaamd negatief naar een positief register (niet het verlies of de diefstal wordt geregistreerd, maar de registratie bevat alle geldige identiteitsbewijzen). BKR heeft hiervoor voor haar klanten de nodige aanpassingen gemaakt in het VIS-systeem waarmee de klanten de mogelijkheid hadden om geleidelijk en beheerst te migreren.

Externe Verwijzings Applicatie (EVA)

De Externe Verwijzings Applicatie (EVA) is het fraudepreventiesysteem van de NVB (Nederlandse

Vereniging van Banken). Het verbindt de frauderegisters van de aangesloten organisaties die lid zijn van de NVB, VFN (Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland) en/of SFH (Stichting Fraudebestrijding Hypotheken) met elkaar. BKR stelt haar infrastructuur en diensten beschikbaar voor de gegevensuitwisseling tussen de leden van de NVB en de VFN. Dit systeem speelt een centrale rol om financiële criminaliteit, zoals fraude met onder meer betaalproducten, consumptief krediet en hypotheek gerelateerde fraude, tegen te gaan.

Het EVA-systeem stelt financiële instellingen in staat te onderzoeken of individuen een potentieel risico vormen voor hun dienstverlening. BKR draagt vanuit haar ervaring en deskundigheid zorg voor het beheer en de operatie van het systeem.

2.5 Datakwaliteit, privacy en informatiebeveiliging

In 2025 heeft BKR veel aandacht besteed aan optimaliseren van het proces van wie toegang heeft tot welke systemen en gegevens. Het doel is simpel: alleen de juiste mensen mogen bij de juiste informatie kunnen. Daarom is het hele proces van autorisatie (toestemming geven voor toegang) opnieuw bekeken en grotendeels geautomatiseerd. Iedere medewerker heeft toegang op basis van zijn of haar functie en rol binnen de organisatie. Je krijgt dus alleen toegang tot wat je nodig hebt om je werk goed te kunnen doen. Periodiek wordt gecontroleerd of de toegekende toegangsrechten nog kloppen. Ook interne en externe controles (audits) hebben dit proces goed onder de loep genomen, en vastgesteld dat het proces naar behoren werkt.

BKR blijft continu werken aan het verbeteren van de beveiliging van haar ICT-systemen. Bij elke aanpassing met externe exposure worden pentesten uitgevoerd.

Voor elk product wordt ook getest of de gegevens veilig blijven bij een grote storing of ramp, en of BKR de diensten toch beschikbaar kan houden. Bij keuzes voor de inrichting van de maatregelen rondom beschikbaarheid worden onder andere dataprivacy en weerbaarheid in afwegingen meegenomen. BKR heeft hiervoor een uitwijkplan, zodat systemen snel weer kunnen werken. Deze zogenaamde 'Disaster Recovery'-test wordt jaarlijks uitgevoerd.

Gezien de aard van de gegevens welke verwerkt worden binnen BKR, worden strenge eisen voor informatiebeveiliging gehanteerd. BKR is gecertificeerd volgens ISO 27001:2022, een internationale norm voor informatiebeveiliging. Daarnaast voldoet BKR aan de eisen die de nieuwe DORA-wetgeving in het kader van third party management aan financiële instellingen stelt. In 2025 is onderzocht of certificering op de norm voor AVG, BC5701:2023, van toegevoegde waarde kan zijn voor BKR. Aangezien er op dit moment geen partijen zijn die een dergelijk certificaat kunnen uitgeven,

is het verkrijgen van een dergelijke certificering nog niet opportuun.

In 2025 heeft BKR gewerkt aan de verdere verbetering van de datakwaliteitsbewaking (*data governance*). De verantwoordelijkheden rondom datakwaliteit binnen de organisatie zijn opnieuw vastgesteld, er zijn risico's en maatregelen (*controls*) opnieuw gedefinieerd in de processen van dataverwerking en de periodieke rapportage is gecreëerd. Hiermee waarborgt BKR dat datakwaliteit tot de belangrijkste pijlers in haar bedrijfsvoering behoort.

2.6 Klanttevredenheid

Customer Service Consumenten

In 2025 heeft het team van Customer Service Consumenten (CSC) veel aandacht gehad voor het verder stroomlijnen van onze dienstverlening aan consumenten. Het team heeft ruim 30.000 vragen van consumenten verwerkt en beantwoord, waarbij steeds verder geoptimaliseerd wordt in duidelijke, betrouwbare en toegankelijke informatie. Om consumenten optimaal te ondersteunen biedt BKR meerdere contactkanalen aan: e-mail, telefonie en (live)chat. Hierdoor kunnen consumenten zelf kiezen op welke manier zij het liefst contact opnemen.





In 2025 heeft het team bovendien een nieuwe AI-chatbot geïntroduceerd. Deze digitale assistent is 24 uur per dag en in meerdere talen beschikbaar, zodat alle consumenten op een toegankelijke manier en snel antwoord krijgen op hun vragen. De medewerkers van het CSC-team blijven continu werken aan het verhogen van de consumententevredenheid. De tevredenheid voor onze consumentenservice scoort gemiddeld een 8,6 (in 2024 was dit 8,5) waarbij de persoonlijke benadering wordt gewaardeerd met een 8,9 (in 2024 was dit 8,8).

Naast de directe beantwoording van vragen heeft het CSC-team in 2025 een totaal van ruim 1,7 miljoen kredietoverzichten verstrekt aan ruim 560 duizend consumenten.

Customer Service Zakelijk

In 2025 hebben zowel het team Customer Service Zakelijk (CSZ) als de IT-ontwikkelteams zich intensief ingezet om de klantbediening aan de zakelijke klanten te verbeteren. Een belangrijke stap en wens van de klant was de aanpassing van de wijze waarop toegang tot de portalen en daarmee de registers kan worden verkregen.

Om zakelijke klanten optimaal van dienst te zijn, biedt BKR de volgende contactkanalen aan: e-mail, telefonie en Teams. De kwaliteit van de dienstverlening van CSZ wordt continu gemonitord en wordt

als hoog gewaardeerd. CSZ heeft het afgelopen jaar vooruitgang geboekt in het verhogen van de efficiëntie en klanttevredenheid. In 2025 behaalde de klanttevredenheid gemiddeld een 8,9 (in 2024 was dit 8,8). De Customer Effort Score (CES) kwam uit op 82,7 (in 2024 was dit 87,1). De ontvangen feedback wordt actief ingezet om de processen verder te optimaliseren.

Daarnaast stonden de teamleden van het CSZ-team in 2025 in goed contact met klanten om de wijze van registratie, waar nodig, te verbeteren ten einde de datakwaliteit verder te verbeteren in het belang van het kredietstelsel.

2.7 De mens voor de data

Bij BKR waren in 2025 110 medewerkers in dienst, waarbij er sprake is van een grote diversiteit in functies en specialisatie. Een greep uit de variëteit aan kennisgebieden: IT-, data-, juridisch- en privacy- en informatiebeveiliging-specialisten. Voor een efficiënte en effectieve organisatie is de kerncompetentie *samenwerken en procesmatig werken en denken* van essentieel belang.

De mensen

In het BKR-aannamebeleid is aandacht voor diversiteit binnen de organisatie. De maatschappelijke doelstellingen, de kernwaarden en het arbeidsvoorwaarden- en ontwikkelingsbeleid voor medewerkers blijken goed aan te sluiten op de behoefte van potentiële kandidaten. In 2025 is net als eerdere jaren door veel medewerkers gebruikgemaakt van het opleidingsaanbod dat BKR biedt. Hierdoor is er ruimte voor ontwikkeling en groei en blijft het kennispeil hoog. Zo wordt er voldaan aan de steeds wijzigende kwaliteitseisen. Meer dan 90% van de medewerkers is in vaste dienst. Vanuit de gedachte dat het verantwoord omgaan met data bij de mensen begint, wordt met continu opleiden veel aandacht besteed aan informatiebeveiliging en het juiste gebruik van IT-toepassingen. Bij het jaarlijkse medewerkerstevredenheidsonderzoek (MTO) hebben de medewerkers BKR in 2025 met een 7,6 gewaardeerd.

Gezonde werkplek

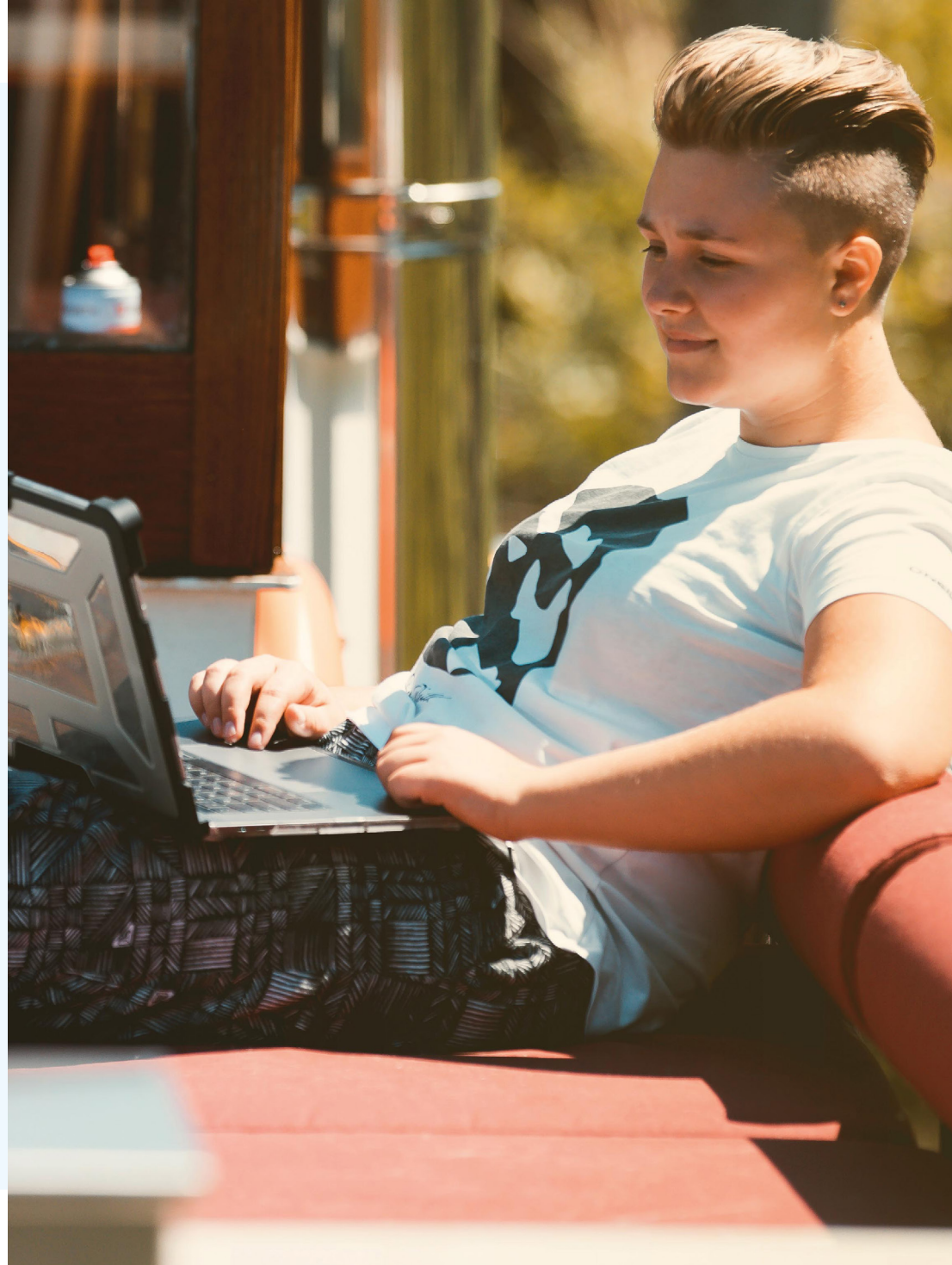
BKR vindt het belangrijk om te stimuleren dat medewerkers gezond werken. In 2025 is een deel van het gebouw getransformeerd naar een open en transparante omgeving waarmee medewerkers een positief stimulerende werkomgeving wordt geboden. Daarbij

is aandacht voor de werkplekinrichting, mogelijke hulpmiddelen voor het werk en voor voeding- en levensstijladvies. BKR spant zich in om medewerkers te ondersteunen bij het stoppen met roken. Het BKR-terrein is sinds 1 januari 2025 volledig rookvrij.

Het employee benefitsbudget dat BKR beschikbaar stelt voor haar medewerkers wordt onder andere gebruikt voor bijdragen aan de aankoop van fietsen en contributies voor sportscholen en sportverenigingen.

2.8 Duurzaamheid

BKR heeft in 2025 geïnvesteerd in een verdere verduurzaming van de werkomgeving. Het wagenpark kent geen auto's meer die enkel op fossiele brandstof rijden. In 2025 is een intensieve renovatie van het pand gerealiseerd waarbij het hoofdgebouw aardgasvrij is gemaakt. Bij de materialisatie is veelal gebruikgemaakt van gerecyclede producten. Het energielabel A is bereikt. Hierbij is gelet op de systemen voor luchtbehandeling en de wijze van isoleren. Daarnaast zijn waterbesparende maatregelen getroffen om het waterverbruik terug te dringen. Ook leveren de zonnepanelen stroom op en worden de bedrijfsauto's daarmee opgeladen.



2.9 Kerncijfers

Het resultaat na belastingen komt in 2025 uit op een positief resultaat van € 1,1 miljoen. Het brutobedrijfsresultaat steeg van € 26,5 miljoen in 2024 naar € 26,7 miljoen in 2025. De deelnemers aan het kredietstelsel ontvangen een vergoeding voor het aanleveren van nieuwe data en betalen voor het opvragen van data uit het kredietregister. De tarieven worden elk jaar per 1 juli vastgesteld. Uitgangspunt is een kostendeekkende dienstverlening zonder winstoogmerk. Het aantal verwachte registraties en toetsingen is inherent lastig in te schatten en is bovendien niet te beïnvloeden. Dit is sterk afhankelijk van de economische ontwikkelingen in het algemeen en het consumentenvertrouwen in het bijzonder, maar ook het gevolg van aanpassingen in raadpleegprocessen bij onze deelnemers. In 2025 steeg voornamelijk het aantal VIS-raadplegingen. Dit onder andere als gevolg van een eenmalig verscherpt cliëntenonderzoek bij onze deelnemers. De totale bedrijfslasten over 2025 zijn € 25,4 miljoen.

BALANS

ACTIVA in €1.00	31-12-2025	31-12-2024	PASSIVA	31-12-2025	31-12-2024
Vaste Activa	7.383	7.154	Eigen vermogen	22.370	21.290
Vlottende Activa	19.652	16.602	Voorzieningen	768	657
			Kortlopende schulden	3.897	3.809
Totaal	27.035	25.756	Totaal	27.035	25.756

De vlottende activa bestaan eind 2025 voornamelijk uit liquide middelen en debiteuren.

WINST- EN VERLIESREKENING

In €1.00	2025	2024
Bruto-bedrijfsresultaat	26.729	26.530
Bedrijfslasten	-25.391	-25.396
Bedrijfresultaat	1.338	1.134
Financiële baten en lasten	112	232
Vennootschapsbelasting	-371	-357
Resultaat na belastingen	1.079	1.009

2.10 Vooruitblik 2026

Voor 2026 staat bij BKR opnieuw een aantal belangrijke thema's centraal. Een belangrijke ontwikkeling is de implementatie van de CCD II. Deze implementatie moet vóór 20 november 2026 worden voltooid, maar door het laat beschikbaar komen van de definitieve wettekst is het tijdsbestek hiervoor uitermate krap. BKR streeft ernaar om alle benodigde voorbereidingen tijdig te realiseren en met een zo soepel mogelijke overgang aan de nieuwe regels te voldoen. BKR heeft met belangstelling de kabinetsformatie gevolgd. Het aanblijven van de minister van Financiën betekent naar verwachting continuïteit van het brede beleid en voortgang van de wettelijke verankering van het kredietregistratiestelsel. Deze wettelijke basis is cruciaal voor het formaliseren van BKR's rol als beheerder en het blijven borgen van een volledig, betrouwbaar en maatschappelijk relevant kredietregister.

BKR blijft zich in 2026 inzetten om belangrijke inzichten te leveren aan onze partners en toezichthouders. Tegelijkertijd werkt BKR continu aan een veilige en betrouwbare registratie van data, zodat kredietverstrekkers, gemeenten en andere partijen kunnen vertrouwen op de kwaliteit en volledigheid van de informatie in onze registers.

Met de focus op regelgeving, samenwerking en datakwaliteit zetten wij onze missie voort: het bevorderen van verantwoorde kredietverlening, het ondersteunen van financiële stabiliteit en het voorkomen van schulden.

Tiel, 21 mei 2026

Drs. K.A.M. Kersten
Bestuursvoorzitter

Ir. H.N. Bothof
Bestuurslid





Postbus 6080
4000 HB Tiel
Bezoekadres:
Teisterbantlaan 2a
4006 EB Tiel
T 088 1502 400
info@bkr.nl