



Betalingsachterstanden consumptief krediet

Statistische informatie uit het kredietstelsel
op verzoek van het ministerie van Financiën

21 december 2020

Inhoud

1	Inleiding	3
1.1	Aanleiding en achtergrond	3
1.2	Doelstelling	3
1.3	Opzet van het onderzoek	4
1.4	Leeswijzer	4
2	Uitkomsten	5
2.1	Algemene cijfers betalingsachterstanden consumptief krediet	5
2.2	Betalingsachterstanden verzendhuiskrediet gedifferentieerd naar kredietbedrag	6
2.3	Ontwikkeling betalingsachterstanden verzendhuiskrediet	7
3	Uitgangspunten en definities	12
3.1	Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI)	12
3.2	Uitgangspunten	12
3.3	Definities	13

1 Inleiding

1.1 Aanleiding en achtergrond

In 2016 heeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) op verzoek van het ministerie van Financiën onderzoek gedaan naar het effect op het gedrag van consumenten van de in 2009 geïntroduceerde kredietwaarschuwing 'Let op! Geld lenen kost geld'. In de Kamerbrief van 6 december 2016, waarin de uitkomsten van dit onderzoek worden geschetst, geeft de minister van Financiën aan dat de schuldenproblematiek hem zorgen baart en hij ervoor wil zorgen dat consumenten beter beschermd worden bij consumptief krediet. De minister vraagt de AFM om de risico's voor consumenten op de consumptief kredietmarkt verder in kaart te brengen en daarbij ook te kijken naar verschillende soorten krediet.

Naar aanleiding van dit verzoek van de minister aan de AFM, heeft de AFM in 2017 aan Stichting BKR verzocht om informatie te verstrekken uit het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI). Op basis van een geanonimiseerde kopie van de CKI gegevens heeft de AFM bij Stichting BKR op locatie analyses uitgevoerd over de periode 1 januari 2013 tot en met 31 mei 2017¹. De uitkomsten van de analyses zijn door de AFM vastgelegd in een rapport (d.d. november 2017). Dit rapport is gevoegd bij de Kamerbrief van de minister van Financiën van 11 september 2018 over de uitkomsten van het onderzoek naar de consumptief kredietmarkt. De minister geeft in deze brief onder andere aan dat de hoge achterstanden bij verzendhuiskredieten hem zorgen baren en hij verwacht dan ook dat de aanbieders van verzendhuiskrediet aanvullende stappen zetten om dit percentage fors terug te dringen. Hij zegt toe samen met de AFM de achterstanden bij verzendhuiskredieten te blijven monitoren.

Het ministerie van Financiën heeft in het voorjaar van 2019 aan de AFM gevraagd om actuele gegevens te verstrekken over betalingsachterstanden in de consumptief kredietmarkt. Het ministerie en de AFM hebben BKR in dat kader verzocht om de AFM te voorzien van informatie uit het kredietstelsel (CKI). BKR heeft in juli 2019 deze statistische informatie met peildatum 31 januari 2019 verstrekt. Dit rapport is gevoegd bij Kamerbrief van de minister van Financiën van 5 januari 2020 over de beleidsontwikkelingen op de consumptief kredietmarkt. De minister zegt in de brief toe om volgend jaar opnieuw te bezien of de wijzigingen die kredietaanbieders hebben doorgevoerd tot een verdere (structurele) verlaging van achterstanden leiden.

1.2 Doelstelling

Het ministerie van Financiën heeft in oktober 2020 aan Stichting BKR gevraagd om actuele gegevens te verstrekken over betalingsachterstanden bij consumptief krediet uit het kredietstelsel (CKI). Dit mede in het licht van de eerdere samenwerkingen in 2017 en 2019.

In de agenda financiële sector heeft de minister van Financiën zich onder andere tot doel gesteld om te voorkomen dat huishoudens, in het bijzonder de kwetsbare groepen, te hoge schulden aangaan. De inzet is erop gericht om de weerbaarheid van huishoudens te vergroten en ervoor te zorgen dat consumptief krediet op verantwoorde wijze kan worden afgesloten.

¹ Geanonimiseerde gegevens zijn niet herleidbaar tot een natuurlijk persoon (consument) en/of een individuele CKI deelnemer (kredietaanbieder).

BKR heeft aangegeven bereid te zijn mee te werken aan dit informatieverzoek. Als stichting met een maatschappelijke doelstelling maakt BKR zich sinds 1965 hard voor een financieel gezond Nederland. Dit doen we door de kredietgegevens in Nederland te beheren.

1.3 Opzet van het onderzoek

Het onderzoek richt zich op inzicht in: (1) de algemene cijfers rondom betalingsachterstanden op consumptief krediet, en (2) de betalingsachterstanden bij verzendhuiskrediet. De concrete onderzoeksvragen zijn door het ministerie van Financiën uitgewerkt. Het ministerie heeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) geconsulteerd voor deze uitvraag om informatie uit het CKI aan BKR.

1.4 Leeswijzer

In hoofdstuk 2 treft u de kwantitatieve uitkomsten van de gedetailleerde onderzoeksvragen aan. In hoofdstuk 3 treft u vervolgens de uitgangspunten en definities aan die gehanteerd zijn bij de uitvoering van het onderzoek. Deze zijn belangrijk voor een juiste interpretatie van de cijfers.

2 Uitkomsten

2.1 Algemene cijfers betalingsachterstanden consumptief krediet

De volgende vragen worden in onderstaande tabel beantwoord:

- Het aantal geregistreerde kredietovereenkomsten met de overeenkomstsoorten aflopend krediet (AK), doorlopend krediet (RK) en verzendhuiskrediet (VK) op peildata 31 mei 2017, 31 januari 2019 en 31 juli 2020;
- Het aantal kredietovereenkomsten met de overeenkomstsoorten AK, RK en VK waarop op peildata 31 mei 2017, 31 januari 2019 en 31 juli 2020 een betalingsachterstand geregistreerd is;
- Het aantal betalingsachterstanden uitgedrukt in een percentage van het totaal aantal overeenkomsten op peildata 31 mei 2017, 31 januari 2019 en 31 juli 2020.

	Ultimo 07- 2020	Ultimo 01-2019	Ultimo 05-2017
Aflopend krediet			
Aantal overeenkomsten met betalingsachterstand	156.864	100.796	67.917
Aantal overeenkomsten	3.056.604	2.712.910	756.240
% overeenkomsten met betalingsachterstand	5,1%	3,7%	9,0%
Doorlopend krediet (exclusief verzendhuiskrediet)			
Aantal overeenkomsten met betalingsachterstand	275.257	316.288	389.167
Aantal overeenkomsten	7.064.823	7.896.319	8.662.525
% overeenkomsten met betalingsachterstand	3,9%	4,0%	4,5%
Verzendhuiskrediet²			
Aantal overeenkomsten met betalingsachterstand	112.404	126.514	207.379
Aantal overeenkomsten	466.961	486.489	613.208
% overeenkomsten met betalingsachterstand	24,1%	26,0%	33,8%
Totaal			
Aantal overeenkomsten met betalingsachterstand	544.525	543.598	664.463
Aantal overeenkomsten	10.588.388	11.095.718	10.031.973
% overeenkomsten met betalingsachterstand	5,1%	4,9%	6,6%

² Verzendhuiskrediet wordt sinds februari 2019 niet meer als verzendhuiskrediet, maar als doorlopend krediet geregistreerd in het CKI. Om toch de ontwikkeling van betalingsachterstanden bij verzendhuiskrediet op het peilmoment 31 juli 2020 inzichtelijk te maken, zijn de doorlopend krediet overeenkomsten van de kredietaanbieders (CKI deelnemers) geselecteerd die op peilmoment 31 januari 2019 overeenkomsten registreerden onder verzendhuiskrediet. Dit wordt nader toegelicht in de uitgangspunten die zijn opgenomen in hoofdstuk 3.2.

Let op:

Verzendhuiskrediet is krediet verstrekt door verzendhuizen (postorderbedrijven) in de vorm van doorlopend krediet. Verzendhuiskrediet is niet hetzelfde als goederenkrediet. Goederenkrediet omvat tevens kredietverlening door andere aanbieders zoals financieringsmaatschappijen, leasemaatschappijen, telecom bedrijven etc. in de vorm van aflopend en/of doorlopend goederenkrediet.

De volgende wijzigingen in het stelsel van kredietregistratie zijn van invloed op de vergelijkbaarheid van de cijfers tussen de peilmomenten:

- Vanaf 1 mei 2017 zijn verstrekte telefoonkredieten opgenomen in het stelsel van kredietregistratie. Deze kredieten worden geregistreerd onder aflopend krediet. Het aantal lopende kredieten bij telefoonkrediet aanbieders is op 31 juli 2020 ongeveer 2,3 miljoen³. Telefoonkrediet heeft meestal een looptijd van 12 of 24 maanden. Door de registratie van nieuwe telefoonkredieten vanaf mei 2017 is voor de vergelijking van de cijfers tussen de peildata 31 juli 2020 en 31 januari 2019 nog sprake van aanwas effecten.
- Vanaf 1 februari 2020 wordt (a) zakelijk krediet en (b) hypothecair krediet voor een onroerende zaak niet zijnde de eigen woning onder een aparte nieuw geïntroduceerde overeenkomstsoort geregistreerd in het CKI bij BKR (ZK en HO). Deze kredieten werden voorheen onder aflopend krediet (of doorlopend krediet) geregistreerd en zijn omgezet naar de nieuwe overeenkomstsoorten. Het aantal kredieten dat niet meer onder aflopend krediet wordt geregistreerd, maar onder de nieuwe overeenkomstsoorten is op 31 juli 2020 circa 200.000.

2.2 **Betalingsachterstanden verzendhuiskrediet gedifferentieerd naar kredietbedrag**

De volgende vragen worden in onderstaande tabel beantwoord:

- a) Het aantal geregistreerde kredietovereenkomsten met de overeenkomstsoort VK met een kredietlimiet van ≤ 1.000 euro en > 1.000 euro op peildata 31 mei 2017, 31 januari 2019 en 31 juli 2020;
- b) Het aantal kredietovereenkomsten met de overeenkomstsoorten VK met een kredietlimiet van ≤ 1.000 euro en > 1.000 euro waarop op peildata 31 mei 2017, 31 januari 2019 en 31 juli 2020 een betalingsachterstand geregistreerd is;
- c) Het aantal betalingsachterstanden uitgedrukt in een percentage van het totaal aantal overeenkomsten op peildata 31 mei 2017, 31 januari 2019 en 31 juli 2020.

³ Dit is dus exclusief de door de telefoonkrediet aanbieders doorverkochte kredieten.

	Ultimo 07- 2020	Ultimo 01-2019	Ultimo 05-2017
Verzendhuiskrediet met limiet ≤ 1.000 euro			
Aantal overeenkomsten met betalingsachterstand	65.757	70.582	133.029
Aantal overeenkomsten	240.426	228.873	267.492
% overeenkomsten met betalingsachterstand	27,4%	30,8%	49,7%
Verzendhuiskrediet met limiet > 1.000 euro			
Aantal overeenkomsten met betalingsachterstand	46.647	55.932	74.350
Aantal overeenkomsten	226.535	257.616	345.716
% overeenkomsten met betalingsachterstand	20,6%	21,7%	21,5%

2.3 Ontwikkeling betalingsachterstanden verzendhuiskrediet

De volgende vragen worden in onderstaande tabel beantwoord:

- Een overzicht op maandbasis vanaf december 2016 tot en met 31 juli 2020 van het totaal aantal geregistreerde kredietovereenkomsten met de overeenkomstsoort VK;
- Een overzicht op maandbasis vanaf december 2016 tot en met 31 juli 2020 van het aantal nieuw geregistreerde kredietovereenkomsten met de overeenkomstsoort VK;
- Een overzicht op maandbasis vanaf december 2016 tot en met 31 juli 2020 van het totaal aantal kredietovereenkomsten met de overeenkomstsoort VK waarop een betalingsachterstand geregistreerd is;
- Een overzicht op maandbasis vanaf december 2016 tot en met 31 juli 2020 van het aantal nieuw geregistreerde betalingsachterstanden bij de overeenkomstsoort VK.

Aantal overeenkomsten verzendhuiskrediet	Totaal ultimo maand	Nieuw verstrekt in maand	Totaal met betalingsachterstand ultimo maand	Nieuwe betalingsachterstand in maand
December 2016	604.101	4.482	200.429	1.074
Januari 2017	609.482	8.823	199.458	1.178
Februari 2017	606.437	3.905	195.767	1.012
Maart 2017	614.865	13.445	193.982	1.219
April 2017	616.259	3.335	194.916	1.249
Mei 2017	614.743	2.954	195.483	1.265
Juni 2017	607.961	5.253	189.340	1.354
Juli 2017	609.403	7.741	188.524	976
Augustus 2017	579.997	2.908	168.920	941
September 2017	580.101	3.206	168.773	831
Oktober 2017	578.319	5.179	167.033	1.063

Aantal overeenkomsten verzendhuiskrediet	Totaal ultimo maand	Nieuw verstrekt in maand	Totaal met betalingsachterstand ultimo maand	Nieuwe betalingsachterstand in maand
November 2017	577.963	6.216	166.429	1.302
December 2017	577.452	2.796	166.355	789
Januari 2018	576.444	3.614	166.234	911
Februari 2018	574.057	2.713	164.977	780
Maart 2018	557.030	4.039	148.674	989
April 2018	570.661	4.041	147.847	759
Mei 2018	526.321	5.828	135.218	1.039
Juni 2018	524.653	2.794	135.021	1.075
Juli 2018	501.901	3.086	131.513	756
Augustus 2018	496.287	3.462	126.050	718
September 2018	500.039	3.593	125.845	702
Oktober 2018	497.871	3.620	126.457	805
November 2018	488.930	3.857	126.506	692
December 2018	489.111	2.762	126.822	692
Januari 2019	486.489	3.842	126.514	821
Februari 2019	482.897	2.798	124.991	842
Maart 2019	475.443	3.220	120.221	929
April 2019	475.022	3.258	119.515	721
Mei 2019	475.449	3.924	119.669	612
Juni 2019	475.142	3.313	119.097	439
Juli 2019	474.352	3.253	118.495	520
Augustus 2019	474.509	3.539	118.543	635
September 2019	475.995	4.004	118.766	794
Oktober 2019	475.569	4.253	117.972	787
November 2019	476.192	4.260	118.318	723
December 2019	478.837	4.268	117.210	673
Januari 2020	476.455	4.239	116.122	1.659
Februari 2020	475.156	3.875	114.492	506
Maart 2020	474.719	4.585	114.430	1.033
April 2020	474.786	4.292	114.182	464
Mei 2020	473.198	3.711	114.065	960
Juni 2020	470.125	3.249	113.069	944
Juli 2020	466.961	2.824	112.404	812

De volgende vraag wordt in onderstaande tabel beantwoord:

- e) Een overzicht op maandbasis vanaf december 2016 tot en met 31 juli 2020 van het aantal beëindigde betalingsachterstanden bij de overeenkomstsoort VK, waar mogelijk gespecificeerd naar reden van beëindiging.

Aantal overeenkomsten verzendhuiskrediet	Betalingsachterstand hersteld in maand	Overeenkomst met betalingsachterstand beëindigd in maand
December 2016	646	2.124
Januari 2017	328	1.055
Februari 2017	294	4.459
Maart 2017	482	2.623
April 2017	443	446
Mei 2017	568	348
Juni 2017	513	7.068
Juli 2017	741	1.262
Augustus 2017	546	20.208
September 2017	383	657
Oktober 2017	516	2.453
November 2017	469	1.483
December 2017	459	421
Januari 2018	436	771
Februari 2018	288	1.751
Maart 2018	499	16.691
April 2018	382	971
Mei 2018	320	6.774
Juni 2018	420	827
Juli 2018	347	11.459
Augustus 2018	308	1.591
September 2018	293	451
Oktober 2018	432	1.061
November 2018	314	681
December 2018	310	358
Januari 2019	307	1.224
Februari 2019	309	49
Maart 2019	330	5.746

Aantal overeenkomsten verzendhuiskrediet	Betalingsachterstand hersteld in maand	Overeenkomst met betalingsachterstand beëindigd in maand
April 2019	772	1.043
Mei 2019	302	799
Juni 2019	291	1.038
Juli 2019	228	1.177
Augustus 2019	192	861
September 2019	174	725
Oktober 2019	221	1.802
November 2019	250	1.029
December 2019	203	1.939
Januari 2020	244	3.255
Februari 2020	189	2.282
Maart 2020	268	1.112
April 2020	230	786
Mei 2020	238	1.127
Juni 2020	237	1.994
Juli 2020	225	1.344

De volgende vragen wordt in onderstaande tabel⁴ beantwoord:

- f) Een overzicht van het aantal geregistreerde kredietovereenkomsten met de overeenkomstsoort VK op peildatum 31 juli 2020, gespecificeerd naar startjaar van de overeenkomst.
- g) Een overzicht van het aantal kredietovereenkomsten met de overeenkomstsoort VK waar op peildatum 31 juli 2020 een betalingsachterstand geregistreerd is, gespecificeerd naar startjaar van de overeenkomst.

⁴ Er zitten enkele minimale verschillen tussen de totalen van deze tabel en de totaalcijfers van de tabel in paragraaf 2.1, doordat deze tabel op een later moment is vervaardigd en daardoor nog enkele latere mutaties zijn meegenomen. Dit is inherent aan een dynamisch proces van registratie.

Startjaar verzendhuiskrediet overeenkomst	Aantal overeenkomsten	Aantal overeenkomsten met betalingsachterstand
Voor 2010	102.671	43.373
2010	16.162	6.573
2011	21.511	8.343
2012	28.885	9.222
2013	30.911	9.030
2014	33.598	8.016
2015	31.772	6.631
2016	64.715	7.635
2017	43.228	6.165
2018	32.740	4.575
2019	37.061	2.419
Tot en met juli 2020	23.717	425
Totaal op 31 juli 2020	466.971	112.407

3 Uitgangspunten en definities

3.1 Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI)

De belangrijkste doelstellingen van het kredietregister, het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) van BKR, zijn:

1. Het voorkomen van overkreditering en problematische schulden bij consumenten;
2. Het voor consumenten mogelijk maken om hun financiën op verantwoorde wijze te beheren;
3. Het ondersteunen van kredietverstrekkers en andere financiële instellingen om (a) nauwkeurig de risico's te beoordelen in kredietverlening (waardoor kredietverliezen worden beperkt) en (b) invulling te geven aan hun (doorlopende) zorgplicht richting consumenten;
4. Het bijdragen aan betaalbare toegang tot krediet voor consumenten.

Wettelijk is bepaald dat kredietaanbieders aangesloten moeten zijn bij een stelsel van kredietregistratie (artikel 4:32 Wft). Informatie uitwisseling over kredieten via een stelsel van kredietregistratie leidt tot het verminderen van informatie-asymmetrie tussen de kredietverstrekkers en de consument, en tussen kredietverstrekkers onderling. Dit draagt bij aan verantwoorde kredietverlening, waarmee zowel de consument, de kredietverstrekkers als en de maatschappij als geheel zijn gebaat.

Het CKI is een gesloten systeem, waarbij alleen toegelaten organisaties (kredietverstrekkers) gegevens uitwisselen. Zij doen dit binnen strikte kaders die zijn vastgelegd in het Algemeen Reglement CKI. Dit reglement is van toepassing op alle bij het stelsel aangesloten organisaties. Het reciprociteitsbeginsel is binnen het stelsel leidend, wat inhoudt dat aangeslotenen binnen strikte voorwaarden gegevens uit het stelsel kunnen raadplegen en tevens verplicht zijn gegevens te registreren (melden). Het CKI is een positief stelsel, wat inhoudt dat alle kredietovereenkomsten vanaf het moment van totstandkoming worden geregistreerd. Eigen woning hypotheek hebben op dit moment een uitzonderingspositie en worden pas geregistreerd als zich betalingsachterstanden of overige bijzonderheden voordoen.

In het CKI worden kenmerken van de natuurlijke persoon geregistreerd en kenmerken van de overeenkomsten van die natuurlijke persoon. Overeenkomsten zijn bij Stichting BKR bekend als de looptijd langer is dan één maand en het bedrag voor particuliere overeenkomsten groter is dan € 250 en voor zakelijke overeenkomsten groter dan € 1.000. Ook eventuele betalingsachterstanden, herstel daarvan en/of andere onregelmatigheden die ontstaan tijdens de looptijd van de overeenkomst, worden in het CKI gemeld. Deze achterstand-, herstel- en bijzonderheidsmeldingen op een overeenkomst worden voorzien van een datum.

3.2 Uitgangspunten

Voor de uitvoering van het onderzoek gelden de volgende uitgangspunten:

- a. De gegevens die BKR aan het ministerie van Financiën verstrekt zijn niet herleidbaar tot een consument en/of een individuele bij het CKI aangesloten organisatie.

- b. Het onderzoek is gebaseerd op overeenkomsten van consumenten die door de aangesloten organisaties in het CKI zijn geregistreerd. Voor een uitgebreidere toelichting op de registratieregels verwijzen wij naar het Algemeen Reglement CKI van BKR. Wij maken u erop attent dat aanpassingen in dit Algemeen Reglement van invloed kunnen zijn op de analyse en de vergelijkbaarheid tussen peilmomenten.
- c. Het onderzoek sluit aan bij de specifieke vraagstelling van het ministerie.
- d. Als peilmoment is gekozen voor 31 juli 2020, waarbij een vergelijking wordt gemaakt met de uitkomsten van de eerdere onderzoeken met peildata 31 januari 2019 en 31 mei 2017. Voor peildatum 31 mei 2017 zijn waar beschikbaar de uitkomsten van de analyses die de AFM in 2017 heeft gemaakt als vergelijkende cijfers opgenomen.
- e. De volgende overeenkomstsoorten maken onderdeel uit van het onderzoek: aflopend krediet (AK), doorlopend (revolverend) krediet (RK) en verzendhuiskrediet (VK).
- f. Verzendhuiskrediet is krediet verstrekt door verzendhuizen in de vorm van doorlopend krediet. Vanaf 5 februari 2019 wordt de overeenkomstsoort verzendhuiskrediet (VK) niet meer gebruikt en zijn alle verzendhuiskredieten (VK) in het CKI omgezet naar doorlopende krediet (RK). Om toch de ontwikkeling van betalingsachterstanden bij verzendhuiskrediet op het peilmoment 31 juli 2020 inzichtelijk te maken, zijn de doorlopend krediet overeenkomsten van de kredietaanbieders (CKI deelnemers) geselecteerd die op peilmoment 31 januari 2019 overeenkomsten registreerden onder verzendhuiskrediet. Wij hebben vastgesteld dat er tussen 1 februari 2019 en 31 juli 2020 geen kredieten zijn verkocht door CKI deelnemers in deze groep aan partijen buiten deze groep (via mutatiecode 7 = wijziging deelnemer).
- g. Het onderzoek wordt uitgevoerd door BKR op basis van de uitgangspunten en definities zoals door BKR vastgesteld en in dit document zijn toegelicht.

3.3 Definities

Voor het onderzoek zijn de volgende definities gehanteerd:

Aantal overeenkomsten:	De som van het aantal lopende overeenkomsten op het peilmoment. Overeenkomsten met medecontractanten en huurkoop-uitgestelde betaling combinaties worden slechts één keer geteld.
Lopende overeenkomst:	Een lopende overeenkomst heeft een eerste aflossingsdatum die voor de peildatum ligt, heeft geen door een deelnemer gemelde praktisch laatste aflossingsdatum voor of op het peilmoment en is actueel ⁵ .

⁵ Actueel betekent dat de overeenkomst niet logisch verwijderd is uit CKI. Bijvoorbeeld in geval van overlijden zal een overeenkomst, conform het Algemeen Reglement van BKR, na 1 jaar logisch uit het CKI worden verwijderd.

Eerste aflossingsdatum:	De ingangsdatum van de overeenkomst.
Praktisch laatste aflossingsdatum:	De datum waarop een overeenkomst daadwerkelijk is beëindigd.
Startjaar van een overeenkomst:	Het kalenderjaar van de eerste aflossingsdatum van de overeenkomst.
Verstrekt krediet in periode:	Het aantal overeenkomsten met een eerste aflossingsdatum in de periode.
Overeenkomsten beëindigd in periode:	Het aantal overeenkomsten met een praktisch laatste aflossingsdatum in de periode.
Overeenkomst met een betalingsachterstand:	Een lopende overeenkomst waarvan na een bepaalde termijn (afhankelijk van de overeenkomstsoort) niet is voldaan aan de betalingsverplichting op grond van de overeenkomst (A melding door deelnemer) die nog niet ongedaan is gemaakt (herstel (H) melding door deelnemer).
Nieuwe betalingsachterstanden in periode:	Het aantal overeenkomsten met een ontstaansdatum van de (reglementaire) betalingsachterstand in de periode (A melding door deelnemer).
Betalingsachterstanden hersteld in periode:	Het aantal overeenkomsten waarvan de betalingsachterstand volledig is ingelopen in de periode (H melding door deelnemer).

Reglementaire melding betalingsachterstand

Wanneer door een deelnemer melding wordt gedaan van een betalingsachterstand op een overeenkomst is afhankelijk van de overeenkomstsoort.

Overeenkomstsoort	Melding betalingsachterstand⁶
Aflopend krediet (AK)	Twee maanden na de vervaldatum.
Doorlopend (revolverend) krediet (RK)	Door organisatie bij aansluiting gekozen termijn van minimaal twee en maximaal vier maanden na de vervaldatum. Aanvullend bij roodstand faciliteit op de betaalrekening: <ul style="list-style-type: none"> Overschrijding van de limiet: tenminste 10% met een minimum van Euro 250 en/of

⁶ Betalingen van de consument worden daarbij toegerekend aan het oudst vervallen bedrag.

Overeenkomstsoort	Melding betalingsachterstand ⁶
	<ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="737 409 1425 477">• Overschrijding overeengekomen tijdsduur: minimum van Euro 250.
Verzendhuiskrediet (VK)	Drie maanden na de vervaldatum.