

Consultatieverslag Beleidsnota maximale kredietvergoeding

1. Inleiding

Van 19 november tot 17 december 2021 heeft een internetconsultatie plaatsgevonden van een beleidsnota over structurele verlaging van de maximale kredietvergoeding naar 10%. De consultatie van de beleidsnota diende ter voorbereiding van besluitvorming over een structurele verlaging van de maximale kredietvergoeding. Op de internetconsultatie zijn acht reacties gegeven. Het betreft reacties van de branche- en belangenorganisaties de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN), de Nederlandse Vereniging van Financieringsadviseurs- en bemiddelaars (NVF), het Verbond van Credit Management Bedrijven (VCMB) en een gezamenlijke reactie van INRetail/Techniek NL/Thuiswinkel, reacties van marktpartijen Tinka en SprayPay en een reactie van het Nibud.

Na afloop van de consultatietermijn heeft de Wetenschappelijke Commissie van de Nederlandse Vereniging voor Rechtspraak (NVvR) een reactie op de beleidsnota gestuurd. Deze reactie is om praktische redenen in dit verslag verwerkt.

Na de consultatie is een ontwerpbesluit opgesteld ter structurele verlaging van de maximale kredietvergoeding.

2. Reacties

In verschillende reacties wordt gewezen op de doelmatigheid van een verlaging, waarbij er onder andere op wordt gewezen dat verlaging van de maximale kredietvergoeding een algemene maatregel is, het ontstaan van problematische schulden veelal het gevolg zijn van *life events* en dat de kosten voor onder andere beoordeling en verwerking bij een klein krediet net zo hoog zijn als bij een hoger kredietbedrag. Ook wordt aandacht gevraagd voor stapeling van maatregelen wat leidt tot een verhoging van uitvoeringskosten. Ook wordt gewezen op mogelijk negatieve neveneffecten, zoals afname van aanbod en wordt aandacht besteed op het al dan niet verwezenlijken van deze effecten.

In een reactie wordt opgemerkt dat consumenten niet de dupe kunnen worden van hun afhankelijke positie die er is bij het aangaan van een lening. Er wordt ingebracht dat een lager maximaal rentepercentage partijen zal afschrikken die een verdienmodel willen bouwen door een hoge rente te vragen aan kwetsbare consumenten, waarbij het niet kunnen terugbetalen van bepaalde consumenten gefinancierd wordt door de wel-betalers.

De NVvR is positief omdat de maatregel op effectieve wijze de mogelijkheid beperkt om woekerrentes te vragen en daarmee bijdraagt aan het voorkomen van het ontstaan van problematische schulden. Wel wordt daarbij opgemerkt dat het gerechtvaardigd is om daarnaast specifieke maatregelen te ontwikkelen ten behoeve van de groep consumenten die in een problematische schuldensituatie dreigt te raken of is geraakt.

In de toelichting op het conceptbesluit wordt ingegaan op de mogelijk negatieve effecten die eerder in het onderzoek van SEO zijn gesignaleerd. Daarbij wordt ook gewezen op de inzet bij de herziening van de Europese richtlijn consumentenkrediet, onder andere met betrekking tot regulering van leasing. In de toelichting wordt aandacht besteed aan de samenhang met andere maatregelen ter bestrijding van de schuldenproblematiek waar het kabinet zich voor inzet. Ook wordt het voornemen tot evaluatie van een verlaging genoemd, om zicht te hebben op de effecten van de maatregel.

3. Vervolgtraject

Het ontwerpbesluit zal aanhangig gemaakt worden bij de Afdeling advisering van de Raad van State. Nadat de Afdeling advisering haar advies heeft uitgebracht zal het ontwerpbesluit (tezamen met de reactie van de regering op dat advies) aan de Koning worden aangeboden om te worden vastgesteld. Voor de planning kijkt u op www.wetgevingskalender.nl.