

Hoewel een structurele verlaging van de maximale kredietvergoeding in de basis een goed idee lijkt, zitten hier meer gevolgen aan dan aanvankelijk gedacht. De gedachte dat schulden minder snel oplopen is m.i. te kort door de bocht.

Een rentepercentage (of opslag) is uit vele componenten opgebouwd. Met name bij lagere kredietbedragen is een hogere rente te rechtvaardigen omdat de kosten voor beoordeling, toetsing, verwerking, inschrijving etc. net zo hoog zijn als voor een hoger kredietbedrag. Procentueel werken deze kosten bij een lager kredietbedrag daarom veel nadrukkelijker door in de uiteindelijke prijs. Dit moet verdisconteerd worden in de rente. Indien deze categorie (kleine kredieten) niet zal kunnen worden aangeboden omdat dit verlieslatend is voor aanbieders wordt een grote groep mensen de mogelijkheid ontnomen op een verantwoorde wijze in een behoefte te voorzien. Het risico hiervan is dat een deel van deze groep naar slechtere alternatieven zal gaan zoeken en deze ook gaat vinden. De zichtbare schuldenproblematiek neemt dan af maar de kans is groot dat een veel grotere groep mensen met problematische schulden "onder de radar" blijft. Iets niet meer zien is iets anders dan dat het ook niet meer bestaat. .

Het is dan ook belangrijk dat ook mensen die behoefte hebben aan een relatief kleine lening hiervoor terecht kunnen bij een professionele kredietverstrekker of-bemiddelaar. Hier worden zij adequaat geholpen, juist met inachtneming en gebruik makend van de zorgvuldigheid en expertise die van een bonafide aanbieder verwacht mag worden. Dat is waar deze groep behoefte aan en recht op heeft. Geld lenen brengt met zich dat hiervoor rente betaald moet worden, dat is logisch en dat zal ook iedereen begrijpen maar daarmee is het nog geen slecht product. Mits verantwoord en op basis van de juiste condities verstrekt biedt dit ook vaak oplossingen. Indien er –door verlaging van de rentemogelijkheden worden ontnomen is dat dan ook geen goede ontwikkeling.

Het verstrekken van gemakkelijk en zonder advies af te sluiten kleine (goederen)kredieten moet wél nadrukkelijker gereguleerd worden. Dit geldt overigens ook voor alle vormen van Private Lease, wat voor de wet onder "huur" valt, maar dit in de praktijk absoluut niet is. In de detailhandel wordt nog vaak een lening "verkocht" door een verkoper met als enig doel een product te verkopen waarbij de lening slechts een middel is om deze verkoop te doen slagen. Van advies is dan ook geen sprake en juist dát is nodig voor een verantwoorde vorm van krediet verstrekken, niet een verlaging van de maximale rente.