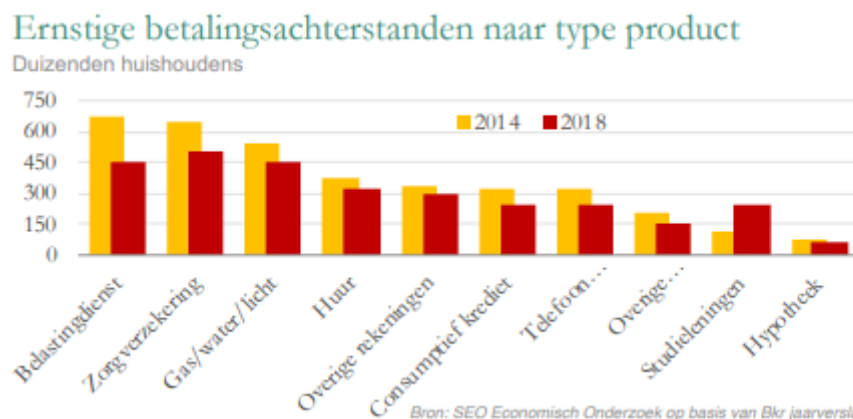


Het VCMB (www.vcmb.nl) steunt het voorstel om de maximale kredietvergoeding verder te verlagen niet.

In de gehele discussie inzake schuldenproblematiek wordt (te) vaak onterecht gewezen naar de aanbieders van consumptief krediet. Bij het voorkomen en oplossen van problematische schulden is de rentecomponent bij (kleine) kredieten een van de kleinste knoppen waaraan gedraaid kan worden. Vooral life time events zorgen ervoor dat consumenten ernstige betalingsproblemen krijgen op hun consumptief krediet. De rente maakt uiteraard deel uit van het terug te betalen maandelijkse aflossingsbedrag. Achterstanden ontstaan op dit maandelijkse bedrag en bij kleine kredieten is het effect dan vooral op een geringe verkorting van de looptijd van het krediet.

Beter is het om te kijken naar een eenduidige definitie van schuld en vooral te kijken naar waar deze schulden vandaan komen.

Uit het door VCMB in 2020 gepubliceerde waardenonderzoek (met behulp van SEO: www.vcmbwaardenonderzoek.nl) blijkt dat, als er sprake is van schuldenproblematiek, andere schuldeisers de ranglijsten aanvoeren.



Het zijn vaak andere schulden, met name te vinden bij de Belastingdienst en de maandelijkse vaste lasten die leiden tot ernstige betalingsachterstanden en mogelijk problematische schulden

Een eerlijke, transparante en innovatieve consumentenleenmarkt is noodzakelijk in de gehele breedte: voor relatief kleine leenbedragen als wel voor hoge leenbedragen. Een hogere rente is te rechtvaardigen voor lagere kredietbedragen.

De kosten voor onboarding en regulier klantbeheer zijn voor kleine kredieten net zo groot als voor grote kredieten. Relatief werken deze kosten hoog door bij kleine kredieten. Ook een aanbieder van kleine kredieten ontkomt niet aan de inkomstenstoets, de flatteringsstoets, administratiekosten en incassokosten.

Het verder verlagen van de maximale vergoeding brengt risico's met zich mee.

Kredietaanbieders trekken zich terug uit de markt of bieden geen kleine leenbedragen meer aan:

- Voor veel consumenten voorzien kleine leningen in een tijdelijke (her)financieringsbehoefte. Een relatief klein deel blijft onbetaald blijkt uit de cijfers van BKR. Zelfs in de afgelopen Covid-periode is het aantal geregistreerde achterstanden, ook op kleine kredieten, gedaald.
- Het terugtrekken uit de markt betekent dat consumenten met deze behoefte moeilijk kunnen (her)financieren. Hiermee heeft de consument de keuze:
 - Om de beoogde aankoop/dienst uit te stellen. Dit kan het effect hebben op de economische waarde. Kredietverlening in zijn algemeenheid is goed voor de economie in Nederland.
 - Te kiezen voor (buitenlandse) aanbieders die de wet- en regelgeving kunnen omzeilen (Pay day lenders) en minder professioneel en transparant werken dan de Nederlandse aanbieders. Vooral de kwetsbare consument (i.e. die echt noodgedwongen geld nodig heeft of minder doordacht een krediet aanvraagt) kan hierdoor geconfronteerd worden met nog hogere rentetarieven. Deze aanbieders vallen ook buiten de controlemogelijkheden van bijvoorbeeld de AFM.
 - Te kiezen voor lease- of huuroplossingen met vaak nog hogere marges in vergelijking met de maximale rente.

Zoals eerder aangegeven, de verlaging van de maximale rente is een te kleine algemene maatregel in het voorkomen en oplossen van de schuldenproblematiek.

Het VCMB pleit voor meer samenwerking tussen bedrijven en organisaties die op de een of andere manier betrokken zijn in de gehele kredietcyclus van de consument. Dat zijn verstrekkers van handelsinformatie, softwarebedrijven, incassopartijen en gerechtsdeurwaarders.

Samen met KBvG, de NVI en het VVCM, heeft het VCMB zich daarom sterk gemaakt voor rechtvaardiger schuldenbeleid. Informatie hierover is te vinden op www.positieschuldeiser.nl/uncategorized/elf-kansen-voor-een-rechtvaardig-schuldenbeleid/ Het verlagen van de wettelijke rente is met reden hierin niet vermeld.

Namens het bestuur van de VCMB,

Herman Peeters
Voorzitter