

WIJ **W**ILLEM **A**LEXANDER,  
BIJ DE GRATIE GODS,  
KONING DER NEDERLANDEN,  
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,  
ENZ. ENZ. ENZ.

**Besluit van  
tot wijziging van het Besluit kredietvergoeding ten behoeve van een tijdelijke  
verlaging van de ten hoogste toegelaten kredietvergoeding in verband met de  
gevolgen van COVID-19 (Besluit tijdelijke verlaging kredietvergoeding)**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van (...), 20xx-0000000000, directie Financiële Markten, gedaan mede namens Onze Minister voor Rechtsbescherming;  
Gelet op artikel 76 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek;  
De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van ..., nr. ...);  
Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van (...), 20xx-0000000000, directie Financiële Markten, uitgebracht mede namens Onze Minister voor Rechtsbescherming;

Hebben goedgevonden en verstaan:

**ARTIKEL I**

Het **Besluit kredietvergoeding** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 4 wordt "12 procentpunten" vervangen door "8 procentpunten".

B

Artikel 15 vervalt.

C

In artikel 16a, eerste lid, wordt "12 procentpunten" vervangen door "8 procentpunten".

**ARTIKEL II**

Het **Besluit kredietvergoeding** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 4 wordt "8 procentpunten" vervangen door "12 procentpunten".

B

In artikel 16a, eerste lid, wordt "8 procentpunten" vervangen door "12 procentpunten".

### **ARTIKEL III**

1. Op krediettransacties, aangegaan voor de inwerkingtreding van artikel I, blijven, ten aanzien van geldsommen of diensten die voor het tijdstip van inwerkingtreding van dat artikel zijn opgenomen of verleend of ten aanzien van genot dat voor dat tijdstip is verschaft, de artikelen 4 en 16a van het Besluit kredietvergoeding, zoals die artikelen ten tijde van het aangaan van de transactie luiden, van toepassing.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op krediettransacties, aangegaan voor de inwerkingtreding van artikel II.

### **ARTIKEL IV**

Dit besluit treedt in werking met ingang van de eerste dag van de eerste kalendermaand na de datum van uitgifte van het Staatsblad waarin het wordt geplaatst, met uitzondering van artikel II dat in werking treedt op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

### **ARTIKEL V**

Dit besluit wordt aangehaald als: Besluit tijdelijke verlaging kredietvergoeding.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Financiën,

De Minister voor Rechtsbescherming,

## **NOTA VAN TOELICHTING**

### **Algemeen**

Met dit besluit wordt de maximale kredietvergoeding, die in rekening mag worden gebracht door aanbieders van consumptief krediet, tijdelijk verlaagd in verband met de gevolgen van COVID-19, zoals aangekondigd in de brief aan de Tweede Kamer van 18 mei 2020.<sup>1</sup> De opslag op de wettelijke rente wordt verlaagd van 12 procentpunten naar 8 procentpunten. Deze verlaging sluit aan bij de verlaging van de rente die banken hebben doorgevoerd op rood staan naar aanleiding van de motie van Kamerlid Ouwehand die de regering verzoekt om alles in het werk te stellen om banken te bewegen om de rentes te verlagen die zij aan consumenten berekenen bij rood staan.<sup>2</sup> Er zijn echter kredietaanbieders die nog altijd kredietvergoedingen hanteren gelijk aan of dichtbij de maximale kredietvergoeding. Dat vind ik in deze tijd zeer onwenselijk. Ik vind het belangrijk om ook vanuit de regelgeving te borgen dat kredietaanbieders redelijke tarieven rekenen aan consumenten. Hierdoor kunnen consumenten tegen lagere maandlasten geld lenen voor consumptieve uitgaven in deze moeilijke tijden. Dit wordt bewerkstelligd door wijziging van het Besluit kredietvergoeding. Omdat de grondslag voor het Besluit kredietvergoeding is opgenomen in Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek, is de Minister voor Rechtsbescherming medeondertekenaar van dit wijzigingsbesluit.

De verlaging is van tijdelijke aard. Deze maatregel zal duren tot in ieder geval het einde van het jaar. Hierdoor kunnen consumenten tegen lagere maandlasten geld lenen voor consumptieve uitgaven in deze tijden waarin Nederland is getroffen door de gevolgen van de coronacrisis. Juist nu kunnen mensen een verlies van inkomen hebben en behoefte hebben aan bijvoorbeeld een persoonlijke lening of genoodzaakt zijn een product met krediet te betalen. Ondertussen wordt ter uitvoering van de moties van de Kamerleden Krol en Van Brenk en van Kamerlid Jasper van Dijk c.s. en zoals toegezegd in mijn brief van 10 maart jl., verder onderzocht of een verlaging structureel kan worden doorgevoerd.<sup>3</sup>

Nederland kent al vele jaren een ten hoogste toegelaten kredietvergoeding op jaarbasis waarbij de vergoeding is opgebouwd uit de wettelijke rente (thans 2 procent) met een opslag. De opslag is in 2006 voor het laatst verlaagd van 17 procentpunten naar 12 procentpunten. De maximale kredietvergoeding geldt voor alle soorten consumptief krediet dat wordt verstrekt aan consumenten, zoals rood staan, sociale kredieten van gemeentelijke kredietbanken, gespreid betalen met een creditcard, doorlopend (goederen)krediet of een persoonlijke lening voor de financiering van bijvoorbeeld een auto. De tijdelijke verlaging raakt aanbieders van dergelijk krediet. De verlaging geldt voor kredieten die worden verstrekt na de inwerkingtreding van het onderdeel van dit besluit dat die verlaging bewerkstelligd. Voor krediettransacties die toen reeds waren aangegaan, geldt een overgangsregeling, zie hiervoor de artikelsgewijze toelichting op

---

<sup>1</sup> Kamerstukken PM.

<sup>2</sup> Kamerstukken II 2019/20, 25295, nr. 207.

<sup>3</sup> Kamerstukken II 2019/20, 24515, nr. 511, Kamerstukken II 2019/20, 35316, nr. 20 en Kamerstukken II 2019/20, 35316, nr. 19.

artikel III. Hiermee wordt voorzien in een tijdelijke regeling die zo veel mogelijk tegemoetkomt aan de positie van consumenten met financiële problemen door de coronacrisis, maar ook oog heeft voor de positie van kredietaanbieders.

### **Regeldruk**

Aanbieders van consumptief krediet zullen in hun bedrijfsvoering rekening moeten houden met de tijdelijke verlaging van de opslag naar 8 procentpunten. Zij zullen hun kredietovereenkomsten daarop aanpassen. Handelingen die samenhangen met het doorvoeren van de tijdelijke verlaging zijn onder andere kennisname van de wijziging, uitvoeren van berekeningen en gegevens verwerken. Voor de handelingen wordt uitgegaan van een intern uurtarief van hoogopgeleide medewerkers van €54 (P). Er zijn op dit moment ongeveer 410 instellingen met een vergunning voor het aanbieden van consumptief krediet. Een deel daarvan zal niet door deze wijziging worden geraakt, bijvoorbeeld omdat zij reeds een opslag van ten hoogste 8 procentpunten hanteren. Voorts wordt opgemerkt dat kredietaanbieders op basis van hun vergunning verschillende vormen van (consumptief) krediet kunnen aanbieden, bijvoorbeeld persoonlijke leningen en doorlopend krediet, waar zij verschillende kredietvergoedingen voor kunnen hanteren. Er kan daarom geen precieze inschatting worden gemaakt van het totaal aantal kredietaanbieders dat door de tijdelijke verlaging wordt geraakt (Q).

De tijdelijke verlaging van de opslag brengt geen kosten voor burgers mee, maar zal leiden tot lagere maandlasten voor hun consumptieve kredieten tijdens de corona-crisis.

Er is geen wijziging in toezichtkosten voorzien. De AFM is reeds bevoegd om toezicht te houden op aanbieders van krediet en op de door hen gehanteerde maximale kredietvergoeding op basis van artikel 2:60 Wft, artikel 4:35 Wft en artikel 115a BGfo.

### **Artikelsgewijs**

#### **ARTIKEL I**

##### **A en C**

In artikel 4 van het Besluit kredietvergoeding wordt de opslag van 12 procentpunten tijdelijk verlaagd naar 8 procentpunten. De verlaging van de opslag naar 8 procentpunten dient ook te worden verwerkt in artikel 16a van het Besluit kredietvergoeding. Dit artikel regelt dat wanneer het jaarlijks kostenpercentage dat aanbieders van krediet hanteren ten hoogste de maximale kredietvergoeding bedraagt, zij de effectieve kredietvergoeding niet behoeven te vermelden. Dat systeem blijft ongewijzigd.

##### **B**

In artikel 15 van het Besluit kredietvergoeding was een overgangsbepaling opgenomen voor krediettransacties aangegaan voor de verlaging van de maximale kredietvergoeding die is doorgevoerd in 2006. Deze bepaling is materieel uitgewerkt en artikel 15 kan

daarom vervallen. Het overgangsrecht voor krediettransacties afgesloten voor de huidige verlaging is nu in het wijzigingsbesluit opgenomen, vergelijk de toelichting op artikel III.

## **ARTIKEL II**

Dit artikel regelt in samenhang met artikel IV de tijdelijkheid van de verlaging van de maximale kredietvergoeding. Wanneer de gevolgen van de coronacrisis het weer toelaten, zal de opslag in beginsel weer worden hersteld naar 12 procentpunten. Ik merk hierbij op dat ook rekening zal worden gehouden met de resultaten van het onderzoek naar een structurele verlaging, voor zover dan reeds bekend. Zie ook de artikelsgewijze toelichting op artikel IV.

## **ARTIKEL III**

De verlaging van de maximale kredietvergoeding geldt in beginsel voor alle krediettransacties. Voor lopende krediettransacties bevat het eerste lid van dit artikel evenwel een overgangsbepaling. Deze bepaling ziet zowel op aflopend krediet als doorlopend (goederen)krediet dat is verstrekt voor de inwerkingtreding van de verlaagde kredietvergoeding. Voor lopende transacties waarbij het uitstaande saldo afloopt, blijft de maximale kredietvergoeding gelden die van toepassing was voor de verlaging. Voor doorlopende kredieten geldt dat na de inwerkingtreding van de verlaging de verlaagde maximale kredietvergoeding van toepassing is op nieuwe opnames binnen de kredietlimiet. Voor opnames binnen de kredietlimiet die zijn gedaan voor de inwerkingtreding van de verlaging, blijft de maximale kredietvergoeding gelden die van toepassing was voor de verlaging. Er mag door een kredietaanbieder geen extra krediet meer worden verstrekt op basis van het maximum kredietvergoedingspercentage van voor de verlaging.

Het tweede lid voorziet op vergelijkbare wijze in overgangsrecht in verband met de beëindiging van de tijdelijke verlaging.

## **ARTIKEL IV**

Dit artikel regelt zowel de inwerkingtreding van de tijdelijke verlaging (artikel I) als de beëindiging daarvan (artikel II). Beoogd wordt om de verlaging in verband met de coronacrisis zo snel mogelijk in werking te laten treden. De beëindiging van de verlaging zal op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip in werking treden. Op deze manier is er ruimte om de tijdelijke verlaging terug te draaien op het moment dat de gevolgen van de coronacrisis zodanig zijn, dat zij dit toelaten.

De Minister van Financiën,

CONSULTATIEVERSIE