

Reactie op internetconsultatie 'Tijdelijke verlaging maximale kredietvergoeding'  
Blad 1

## Reactie NVVK op internetconsultatie 'Tijdelijke verlaging maximale kredietvergoeding'

Geachte heer Hoekstra,

De NVVK, de branchevereniging voor schuldhulpverlening, sociaal bankieren en maatschappelijke bewindvoering, reageert graag op uw voorgenomen besluit om de maximale kredietvergoeding te verlagen.

Onze leden zijn geldontzorgers, ze verlenen financiële hulp- en zorg aan mensen met geldzorgen. Het zal u niet verbazen dat wij positief staan tegenover de verlaging van de maximale kredietvergoeding. Wel hebben we een kanttekening bij het voorstel. Die lichten we hieronder toe.

### Commerciële kredietverlening

We vinden het positief dat de maximale kosten die gerekend mogen worden, verlaagd worden.

De klant betaalt minder, en daarmee wordt het ook gemakkelijker om het volledige krediet ook weer af te lossen.

Maar een verlaging van de kosten brengt ook risico's met zich mee. De NVVK onderschrijft de risico's waaraan het NIBUD refereert in haar bijlage bij het wetsvoorstel. 'Het kan een verschuiving teweeg brengen naar langere looptijden of bepaalde kredieten worden helemaal niet meer aangeboden, of niet meer aan bepaalde huishoudens', aldus het Nibud.

De NVVK ziet dat risico met name voor kleine kredieten. Die zijn administratief duur en brengen statistisch gezien een hoger risico met zich mee.

Ten aanzien van commerciële leningen vinden wij goede voorlichting belangrijk. Het is dus wat ons betreft positief dat je in een winkel niet meer ter plekke een krediet aangeboden kan worden. We ondersteunen goede voorlichting vooraf, deugdelijke incasso mocht het mis gaan en bereidheid om verlies te nemen als blijkt dat iemand niet kan betalen. Dat verlangen wij van kredietverleners en schuldeisers in onze zaken.

### Brancheafspraken

De NVVK-leden hebben zich allemaal geconformeerd aan onze Gedragscode sociale kredietverlening (<https://www.nvbk.nl/gedragscodes-en-modules#>). Daarin zijn al regels opgenomen die verder gaan dan de wettelijke grenzen die gelden ten aanzien van de rente en kosten voor een krediet. In artikel 1.2 onder k is opgenomen: *Het rentepercentage dient in beginsel tenminste 2% lager te zijn dan het wettelijk geldende maximale rentepercentage.*

Reactie op internetconsultatie 'Tijdelijke verlaging maximale kredietvergoeding'  
Blad 2

Onze leden houden zich aan deze gezamenlijke afspraak. In sommige gevallen zien opdrachtgevende gemeenten reden om van deze afspraken af te wijken. Zij vinden bijvoorbeeld dat de betrokken Kredietbanken de uitvoeringskosten van hun werk zoveel mogelijk moeten verrekenen in de rente die ze hanteren. Andere gemeenten stellen uit hun eigen middelen geld beschikbaar voor de kosten die gemoeid zijn met het verstrekken van kredieten en leningen. Daardoor kunnen die Kredietbanken een lagere rente hanteren.

Overigens betaalt een inwoner de rente- en kredietvergoeding alleen zelf wanneer het een sociale lening betreft. Wanneer het om een saneringskrediet wegens schulden gaat, worden rente en kosten betaald door de schuldeiser.

### **Kanttekening**

U stelt voor de maximale rentevergoeding te verlagen. De NVVK streeft naar een zo laag mogelijke rente op kredieten. Gezien voorgaande betekent dit dat kredietbanken gecompenseerd moeten worden voor de uitvoeringskosten, die nu nog worden doorbelast in de rente. We verzoeken het Rijk hierover in overleg met de VNG afspraken te maken met gemeenten om onze leden hierin te compenseren.

Als namelijk de mogelijkheid wordt ontnomen om de kosten bij de schuldeisers te leggen is er naast financiering nog maar één andere mogelijkheid waar noodlijdende gemeenten deze kosten kunnen verhalen: dat is hulpvrager die voor zijn schulden een saneringskrediet nodig heeft. We vinden het zeer ongewenst als dit het gevolg zou zijn van het voorstel.

### **Toekomst: het Garantiefonds**

De NVVK streeft naar een Landelijk Garantiefonds voor saneringskredieten. Voor dit revolverende fonds is het nodig om te komen tot een landelijk percentage dat gehanteerd wordt voor de te verlenen kredieten. Met een garantiestelling van de rijksoverheid en een bijdrage van schuldeisers houden we het fonds in stand. We verwachten van die laatste groep ook een bijdrage, omdat onze leden er immers voor zorgen dat deze mensen weer uit de schulden komen en hun financiën weer op orde hebben. Dat is in het belang van schuldeisers.

Kortom: de NVVK staat positief tegenover de verlaging van de maximale rente en de verlaging van de kredietvergoeding. Daarmee wordt geld lenen goedkoper en lopen de kosten minder hard op wanneer er sprake is van (tijdelijke) betalingsonmacht.

We maken ons zorgen om de begrotingen van gemeenten bij de verlaging van de maximale hoogte van de rente voor saneringskredieten. Deze kredietvergoeding mag -voorafgaand aan het landelijke saneringsfonds- wat ons betreft alleen naar beneden als er sprake is van compensatie voor gemeenten.

Reactie op internetconsultatie 'Tijdelijke verlaging maximale kredietvergoeding'  
Blad 3

Ik ben van harte bereid ons standpunt nader toe te lichten en eventuele vragen te beantwoorden. Over de hoogte van de benodigde compensatie ga ik graag samen met de VNG en u in gesprek.

Namens het Bestuur van de NVVK



Marco Florijn  
Voorzitter NVVK