

Wijziging van de Regeling financiële markten BES 2012

*Regeling van de Minister van Financiën van [• datum]
[• kenmerk], tot wijziging van de Regeling financiële markten BES 2012 in verband met
vaststelling van de hoogst toegelaten kredietvergoeding per 1 januari 2020*

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

Gelet op artikel 7:20, eerste lid, van het Besluit financiële markten BES;

BESLUIT:

ARTIKEL I

Artikel 2:5a van de Regeling financiële markten BES wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, wordt "23 procent" vervangen door "22 procent".
2. het tweede lid komt te luiden:
 2. Het eerste lid is niet van toepassing op kredietovereenkomsten met een vaste kredietvergoeding die zijn afgesloten voor 1 januari 2020. Voor die overeenkomsten bedraagt de ten hoogste toegelaten kredietvergoeding:
 - a. voor overeenkomsten, afgesloten tussen 1 januari 2013 en 1 april 2015: 24 procent op jaarbasis;
 - b. voor overeenkomsten, afgesloten tussen 1 april 2015 en 1 januari 2020: 23 procent op jaarbasis.

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 januari 2020.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

TOELICHTING

De Regeling financiële markten BES 2012 (Rfm BES) is gebaseerd op de Wet financiële markten BES (Wfm BES) en het Besluit financiële markten BES (Bfm BES), en bevat een nadere uitwerking van een aantal in die wet, respectievelijk dat besluit geregelde onderwerpen. De Rfm BES is per april 2015 aangepast, in die zin dat de maximale kredietvergoeding is verlaagd van 24 procent naar 23 procent. Vanwege in de praktijk opgedane ervaringen is er aanleiding om de maximale kredietvergoeding per 2020 te verder te verlagen van 23 procent naar 22 procent.

Op grond van artikel 5:15 van de Wfm BES mag een kredietaanbieder geen hogere kredietvergoeding, verdragingsvergoeding of vergoeding voor vervroegde aflossing in rekening brengen dan de bij of krachtens algemene maatregel van bestuur vast te stellen maxima. Ingevolge de artikelen 7:20 en 7:21 van het Bfm BES worden de maximale kredietvergoeding, uitgedrukt in een effectief percentage op jaarbasis aan totale kosten ten opzichte van het kredietbedrag, en de maximale verdragingsvergoeding vastgesteld bij ministeriële regeling. Van 1 januari 2013 tot 1 april 2015 bedroeg de maximale kredietvergoeding 24 procent. In de toelichting bij de desbetreffende regeling was het voornemen aangekondigd het maximum, afhankelijk van de verdere marktontwikkelingen, in volgende jaren in stappen te verlagen. In dat kader is het maximum met ingang van 1 april 2015 verlaagd naar 23 procent en wordt het maximum met ingang van 1 januari 2020 verlaagd naar 22 procent (artikel 2:5a, eerste lid).

Overwogen is dat de marktontwikkelingen zich niet tegen een verlaging van de maximale kredietvergoeding verzetten. Het sinds 1 april 2015 geldende verlaagde maximum van 23 procent wordt goed nageleefd, heeft geen verstoring van de markt tot gevolg gehad en is effectief gebleken ter voorkoming van woekerrentes. De meeste kredietverlenende partijen hanteren nu al percentages die onder het maximum van 22 procent liggen. Er is wel aanleiding om bij verdere verlaging van de maximale kredietvergoeding de marktontwikkelingen te blijven volgen.

In artikel 2:5a, tweede lid, is geregeld dat de verlaging niet van toepassing is op kredietovereenkomsten met een vaste kredietvergoeding die zijn afgesloten voor de datum van inwerkingtreding van deze regeling. Voor die kredietovereenkomsten geldt de toentertijd geldende maximale kredietvergoeding. In het geval van oversluiten van de overeenkomst, bijvoorbeeld om het kredietbedrag te verhogen, is het verlaagde maximum van 22 procent van toepassing. Hetzelfde geldt voor op 1 januari 2020 reeds bestaande kredietovereenkomsten waarbij de kredietvergoeding variabel is of op een afgesproken tijdstip wordt aangepast. In dat geval mag de kredietvergoeding vanaf de eerste aanpassing niet hoger zijn dan het verlaagde maximum.

[• bespreking consultatiereacties]

DE MINISTER VAN FINANCIËN,