

## **Wijziging van de Regeling financiële markten BES 2012**

*Regeling van de Minister van Financiën van  
[• kenmerk], tot wijziging van de Regeling financiële markten BES 2012 in verband met  
een verlaging van de maximale kredietvergoeding*

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

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

BESLUIT:

### **ARTIKEL I**

Artikel 2:5a van de Regeling financiële markten BES 2012 komt te luiden:

#### **Artikel 2:5a (maximale kredietvergoeding)**

De ten hoogste toegelaten kredietvergoeding, bedoeld in artikel 7:20, eerste lid, van het besluit, bedraagt:

- 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;
- c. voor overeenkomsten, afgesloten tussen 1 januari 2020 en 1 januari 2024: 22 procent op jaarbasis;
- d. voor overeenkomsten, afgesloten tussen 1 januari 2024 en 1 januari 2025: 21 procent op jaarbasis;
- e. voor overeenkomsten, afgesloten tussen 1 januari 2025 en 1 januari 2026: 20 procent op jaarbasis;
- f. voor overeenkomsten, afgesloten na 1 januari 2026: 19 procent op jaarbasis.

### **ARTIKEL II**

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 januari 2024

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

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

## TOELICHTING

Op grond van artikel 5:15 van de Wet financiële markten 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 Besluit financiële markten 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 is het maximum met ingang van 1 januari 2020 verlaagd naar 22 procent.

De kosten voor kredieten en de relatie tot de armoedeproblematiek in Caribisch Nederland hebben de aandacht van het ministerie en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Elk jaar wordt daarom bezien of er aanleiding is om de maximale kredietvergoeding te verlagen. De huidige grens van 22 procent is namelijk vrij hoog in vergelijking met Europees Nederland, waar thans een percentage van 14 procent geldt. Bij deze overwegingen worden de specifieke kenmerken van de markt in Caribisch Nederland meegenomen en wordt bezien of de bestaande marktontwikkelingen ook redelijkerwijs ruimte bieden voor een verlaging. Verschillende factoren in de financiële markten van Caribisch Nederland maken dat deze wezenlijk verschillen van Europees Nederland. Deze omstandigheden worden meegenomen bij de afwegingen voor beleidswijzigingen. Enkele van die factoren zijn de dollar als valuta waardoor een andere rente geldt, de hogere kosten van de bedrijfsvoering en lagere winstgevendheid van de lokaal aanwezige kredietverstrekkers en het feit dat consumptief krediet in Caribisch Nederland gebruikelijker is.

Een verlaging van de maximale kredietvergoeding beschermt consumenten tegen hoge kosten van krediet. Door de lagere rentelasten zullen consumenten minder snel in financiële problemen komen, en wanneer problematische schulden eenmaal zijn ontstaan zal de verlaging zorgen dat de totale schuldenlast van de consument minder snel oploopt. De verlaging kan daarnaast zorgen dat kredietaanbieders selectiever beoordelen welke klanten zij accepteren, nu de financiële ruimte voor een risico-opslag in hun bedrijfsmodel wordt verminderd. Dit kan bijdragen aan kredietverstrekking die passend is voor de financiële draagkracht van consumenten waarmee, tezamen met de stappen die de sector zelf zet ten behoeve van verantwoorde kredietverstrekking, betalingsachterstanden worden voorkomen. Er zijn geen cijfers bekend in hoeverre de tarieven van kredieten bijdragen aan de bestaande schulden- en armoedeproblematiek in Caribisch Nederland.<sup>1</sup> Aangenomen mag echter worden dat een verlaging ofwel de kosten van een krediet terugbrengt, ofwel zorgt dat mensen met een lagere financiële draagkracht geen kredieten kunnen afnemen die zij niet kunnen betalen.

Voor de aanpassing van de maximale kredietvergoeding is derhalve getracht enerzijds deze niet dusdanig sterk te verlagen dat de markt disproportioneel getroffen wordt en anderzijds wel een structurele verlaging te verwezenlijken. Daarom zal de maximale kredietvergoeding in drie jaar tijd tot 19 procent verlaagd worden. Deze verlaging zal

---

<sup>1</sup> Zie in dat kader rapporten Nationale Ombudsman over armoede in Caribisch Nederland 'Oog voor Ouderen in Caribisch Nederland' (2019) en 'Het maakt uit waar je wieg heeft gestaan' (2020).

stapsgewijs met 1 procent per jaar plaatsvinden. Op deze manier wordt een duurzame verlaging nu verwezenlijkt maar heeft de markt tijdens deze periode van drie jaar de mogelijkheid verdienmodellen aan te passen. Dit vindt zijn weerslag in de regeling door het algemene maximale kredietvergoedingspercentage vanaf 1 januari 2025 vast te stellen op 19 procent in onderdeel f van het nieuwe artikel 2:5a. Daarnaast is vastgesteld in de nieuwe onderdelen c, d en e dat voor overeenkomsten gesloten in de periode van 1 januari 2022 tot 1 januari 2023, overeenkomsten gesloten in de periode van 1 januari 2023 tot 1 januari 2024 en overeenkomsten gesloten in de periode van 1 januari 2024 tot 1 januari 2025 respectievelijk een percentage geldt van 22 procent, 21 procent en 20 procent.

De AFM voert periodiek een marktmonitor uit om de actuele tarieven per kredietverstrekker in kaart te brengen. Op basis van de cijfers van de marktmonitor uit 2021 blijkt dat alle kredietverstrekkers, met uitzondering van één partij, ruim onder de huidige maximale kredietvergoeding kredieten aanbieden. Enerzijds bieden ontwikkelingen van de markt van de laatste jaren voldoende ruimte voor een stevige verlaging van het maximale kredietvergoedingspercentage. Anderzijds kunnen de recente verhogingen van de rente en de aanpassing van de definitie van kredietvergoeding<sup>2</sup> betekenen dat deze ruimte beperkter is dan in 2021 aangenomen werd. De openbare consultatie zal gebruikt worden om gevolgen voor de markt te inventariseren. Daarnaast wordt voorgesteld om het percentage geleidelijk te verlagen. Een sterke verlaging van het kredietvergoedingspercentage in keer zou alleen één partij raken en haar bedrijfsmodel onder druk zetten. Daarbij is van belang in aanmerking te nemen dat deze partij zich specifiek richt op klanten die elders moeilijk krediet verkrijgen en mogelijk door een te sterke verlaging straks helemaal geen toegang tot krediet meer hebben. Het is daardoor niet effectief en disproportioneel om het percentage in korte tijd al te zeer te verlagen, zowel voor de onderneming als de klanten.

#### *Regeldrukgevolgen & uitvoerbaarheid en handhaafbaarheid*

De stapsgewijze verlaging van de maximale kredietvergoeding is afgestemd met de AFM. Voorzien wordt dat de praktische doorvoering van deze verlaging geen operationele problemen oplevert voor de kredietverstrekkers. Zoals hierboven is toegelicht wordt verwacht dat de uiteindelijke verlaging tot 19 procent voor de meeste kredietaanbieders geen verstrekkenge gevolgen op hun verdienmodel zal hebben, omdat de meeste partijen op dit moment al rentes hanteren ruim onder de huidige 22 procent. Slechts één partij hanteert nu maximale rentes rond het huidige percentage, voor deze partij zal de verlaging wel van invloed op zijn verdienmodel. Zoals hierboven toegelicht is getracht dit effect te dempen door de verlaging stapsgewijs in drie jaar in te voeren.

#### *Openbare consultatie*

**PM**

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

---

<sup>2</sup> Stb. 2023, nr. 57.