

# Beleidskompasformulier voor internetconsultatie

## Instructie voor gebruik:

Dit is het formulier voor de beantwoording van de Beleidskompasvragen ten behoeve van internetconsultatie. Per 29 maart 2023 worden bij nieuwe internetconsultaties de antwoorden op de vragen van het Beleidskompas gepubliceerd. Let op dat dit formulier op enkele punten afwijkt van het reguliere Beleidskompasformulier, aangezien dit formulier terugblijkt op de stappen voorafgaand aan de consultatie.

Alle tekstvakken in het formulier dienen te worden ingevuld en vragen mogen niet worden verwijderd. Indien het voorstel een technische wijziging betreft of om een andere reden beleidsarm is, kan bij de vragen die niet van toepassing zijn worden volstaan met het invullen van "n.v.t."

Verwijder de cursief gedrukte tekst na beantwoording van de vragen.

## Titel:

(Vul hier de publicatietitel van de internetconsultatie in)

Verlaging maximale kredietvergoeding BES

## ∞ Wie zijn belanghebbenden en waarom?

[Toelichting](#)

## Hulpvragen

- Wie zijn direct of indirect belanghebbenden bij het betreffende vraagstuk?

Consumenten en kredietaanbieders

- Wie beschikken er over relevante kennis over en ervaring met het vraagstuk?

Toezichthouder Autoriteit Financiële Markten (AFM), de sector, consumentenvertegenwoordigers en lokale overheden.

- Op welke wijze zijn belanghebbenden tot nu toe in de verschillende fasen van het beleidstraject betrokken?

Dit voorstel is afgestemd met de Autoriteit Financiële Markten vanwege hun zicht op de lokale markt. Gedurende het consultatieproces zullen de andere partijen benaderd worden.

# 1. Wat is het probleem?

[Toelichting](#)

## Hulpvragen

- a) Wat is het probleem?

Overkreditering, dat wil zeggen dat consumenten te veel of te hoge kredieten afnemen die zij niet kunnen dragen. Daarnaast worden er woekerrentes in rekening gebracht (tot 22% per jaar).

- b) Wat zijn de oorzaken van het probleem?

De kosten die in rekening kunnen worden gebracht voor afnemen van krediet zijn hoog.

- c) Wat is de omvang van het probleem?

De precieze omvang is onbekend, maar aangenomen wordt dat overkreditering in Caribisch Nederland relatief veel voorkomt. Er is één partij die standaard de hoogst toegestane kredietvergoeding in rekening brengt. Consumenten die niet bij andere kredietaanbieders (die meer genormaliseerde kredietvergoedingen in rekening brengen) terecht kunnen komen uit bij de kredietaanbieders met het allerhoogste rentepercentage.

- d) Wat is het huidige beleid en wat heeft de evaluatie opgeleverd?

Periodiek wordt gezien of de maximale kredietvergoeding verlaagd kan worden. Dat is nu het geval.

- e) Wat gebeurt er als de overheid niets doet (Nuloptie)? Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

De kosten van krediet blijven onveranderd. Het gevolg is dat de groep personen die last krijgt van overkreditering op termijn toeneemt en op termijn de schuldenproblematiek verergert. Tegelijkertijd is van belang dat er voldoende aanbieders zijn die verantwoorde kredietverlening kunnen verzorgen.

# 2. Wat is het beoogde doel?

[Toelichting](#)

## Hulpvragen

- a) Wat zijn de beleidsdoelen?

Verlagen kosten krediet en in stand houden voldoende aanbod kredieten

- b) Aan welke [duurzame ontwikkelingsdoelen \(sustainable development goals, SDG's\)](#) en [brede welvaartsuitkomsten](#) dragen de doelen bij?

Armoede terugdringen

### 3. Wat zijn opties om het doel te realiseren?

[Toelichting](#)

#### Hulpvragen

- a) Wat zijn kansrijke aangrijpingspunten om het doel te realiseren?

Wet en regelgeving

- b) Wat zijn, gegeven de aangrijpingspunten, kansrijke beleidsopties?

Wet en regelgeving

- c) Wat is de [beleidstheorie \(doelenboom\)](#) per kansrijke beleidsoptie?

Wet en regelgeving biedt de zekerheid dat de tarieven voor kredieten zullen dalen, met het directe gevolg dat de risico's op te hoge kosten voor kredieten zullen afnemen. Consumenten zullen immers gegarandeerd minder kosten maken op kredieten.

### 4. Wat zijn de gevolgen van de opties?

[Toelichting](#)

#### Hulpvragen

- a) Wat zijn de verwachte gevolgen per beleidsoptie?

Wet en regelgeving biedt de vereiste zekerheid dat de kosten van krediet zullen dalen.

- b) Welke [verplichte toetsen](#) zijn van toepassing en wat zijn daarvan de uitkomsten (voor zover bekend)?

Regeldruktoets

## 5. Wat is de voorkeursoptie?

[Toelichting](#)

### Hulpvragen

a) Wat is het voorstel?

Verlagen van maximale kredietvergoeding in drie jaar met drie procent, van 22 tot 19 procent.

b) Hoe houdt het voorstel rekening met:

- [doeltreffendheid](#) en [doelmatigheid](#);
- uitvoerbaarheid voor alle relevante partijen (inclusief [doenvermogen](#), [regeldruk](#) en [handhaving](#));
- Door de maatregel over drie jaar uit te spreiden zullen de effecten op de marktpartijen beperkt worden. Marktpartijen kunnen hun bedrijfsmodel hierop aanpassen en zich voorbereiden en de gevolgen geleidelijk doorvoeren. Naar verwachting zullen de meeste marktpartijen voor liquiditeit / krediet blijven zorgen en er niet voor kiezen de markt te verlaten. Voor de consumenten blijft zo de mogelijkheid om krediet te verkrijgen behouden echter tegen lagere kosten. brede maatschappelijke impact?

c) Wat zijn de risico's en onzekerheden van dit voorstel?

Onduidelijk is of de voorgestelde percentages in het huidige economische klimaat (inflatie en verhoogde rente) nog bedrijfsmatig realistisch zijn.

d) Hoe ziet de voorgenomen [monitoring en evaluatie](#) eruit?

De AFM houdt toezicht en doet periodieke rapportages op alle gehanteerde tarieven.