



*vereniging van
financieringsondernemingen
in nederland*

De VFN is de belangenvereniging van financieringsmaatschappijen en voorschotbanken met als statutaire doelstelling de behartiging van de gemeenschappelijke belangen van de bij haar aangesloten ondernemingen die het financieringsbedrijf uitoefenen, alsmede de bevordering van een gezonde ontwikkeling van het financieringsbedrijf als geheel.

De 29 leden zijn voor het overgrote deel dochterondernemingen van algemene banken, verzekeringsmaatschappijen of merkgebonden autofinanciers (autofabrikanten, importeurs). Tezamen vertegenwoordigen zij ongeveer 87% –op basis van het uitstaand saldo consumptief krediet– van de financieringsmaatschappijen. Daarnaast verstrekken verscheidene leden hypothecair krediet, productief termijnkrediet, alsmede operationele en financiële lease.

De VFN werd in 1928 opgericht als Vereniging van directeuren van Financieringsmaatschappijen in Nederland. De huidige naam werd ingevoerd met de statutenwijziging van 1949.

Sinds 1997 kunnen bedrijven die niet in aanmerking komen voor het lidmaatschap, maar wel een raakvlak hebben met de branche, als 'geassocieerde' bij de activiteiten van de VFN betrokken raken.

JAARVERSLAG 2005



*vereniging van
financieringsondernemingen
in nederland*



Inhoud

5	Voorwoord
6	Economische ontwikkelingen (bron CBS)
8	Nationale ontwikkelingen
8	WET- EN REGELGEVING BEREIKT HOOGTEPUNT
8	WET FINANCIËLE DIENSTVERLENING (WFD)
9	WETTELIJK MAXIMUM RENTETARIEF
10	KLACHTENINSTITUUT FINANCIËLE DIENSTVERLENING
10	HERZIENING VAN DE WET SCHULDSANERING NATUURLIJKE PERSONEN (WSNP)
10	MINNELIJKE SCHULDREGELING
10	WETTELIJKE SCHULDREGELING (WSNP)
11	FRAUDEPREVENTIE
12	Europese aangelegenheden
12	HERZIENING RICHTLIJN CONSUMENTENKREDIET
12	EUROFINAS
13	Externe contacten
13	BUREAU KREDIET REGISTRATIE (BKR)
13	NEDERLANDSE VERENIGING VAN BANKEN (NVB)
14	NEDERLANDSE VERENIGING VOOR VOLKSKREDIET (Nvvk)
14	PUBLIC RELATIONS
15	Interne organisatie
15	LEDEN
16	BESTUUR
16	SECRETARIAAT
18	COMMISSIES / WERKGROEPEN
19	VERTEGENWOORDIGINGEN
20	Consumentenkrediet in cijfers*
22	Ledenlijst per 01-01-2006
23	Geassocieerden per 01-01-2006
25	Commissie van Toezicht

Voorwoord

Wet financiële dienstverlening

Net als in het voorgaande verslagjaar stond in 2005 de Wet financiële dienstverlening (Wfd) en de daarbij behorende lagere regelgeving centraal bij bureau en VFN leden.

De aanloop naar de inwerkingtreding van de Wfd op 1 januari 2006 deed in de hele financiële wereld stof opwaaien over de vergunningaanvraag, het Wfd register en de invulling van de 'open normen' van de wet. Deze 'open normen' bieden op meerdere plaatsen in de wet ruimte voor interpretatie en eigen invulling door de financiers om aan de wet te voldoen.

De discussie over de invulling van de 'open normen' is via meerdere kanalen met het Ministerie van Financien en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) gevoerd. Om opheldering te bieden organiseerde het bureau in nauwe samenwerking met NIBE/SVV een Wfd voorlichtingdag om de leden de mogelijkheid te bieden vragen te stellen. Daarbij was de ook de AFM aanwezig. Gebleken is dat de discussie nog niet afgerond is en onduidelijkheid blijft bestaan. De 'open normen' zullen dus in 2006, als de wet van kracht is, zeker nog regelmatig onderwerp van gesprek zijn, zowel in de branche zelf als met de toezichthouder.

Schuldenproblematiek

De discussie in de maatschappij en de politiek over het groeiend aantal schulden bij consumenten en de problematiek daaromtrent, heeft de VFN in 2005 niet onberoerd gelaten. In nauwe samenwerking met de NVB heeft de VFN gekeken in hoeverre een bijdrage vanuit de branche mogelijk was. Dat heeft geresulteerd in een aanzet tot meerdere onderzoeken naar de oorzaken van schulden, aansluiting bij een werkgroep inzake de uitbreiding van de registratie van schulden en achterstanden bij het Bureau Krediet Registratie en een initiatief tot herziening van het minnelijk traject. Over het minnelijk traject zijn meerdere gesprekken geweest met de Nederlandse Vereniging voor Volkrediet (NVVK). De VFN o.a. heeft aangegeven nog steeds grote moeite te hebben met het feit dat schuldhulpverleners regelmatig de regels van het covenant niet volgen. Omdat de problematiek van het minnelijk traject al langer speelde heeft de VFN samen met de NVB gekeken naar alternatieven. Uitgangspunt daarbij is en blijft dat schuldenaar en schuldeisers meer gebaat zijn bij een voorwettelijke regeling, dan de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (Wsnp).

De VFN in 2006

In het komende jaar zal de VFN zich niet alleen bezighouden met belangrijke onderwerpen als bovenstaand, maar zal – wellicht nog belangrijker – nog kritischer gaan kijken naar de invulling van de zorgplicht. Want niet alleen de consument maar de hele consumptieve financieringsbranche is gebaat bij hoogstaande kwaliteit in verantwoord kredietverlenen, waarbij deskundigheid en professionaliteit voorop staan.

Met een actief communicatiebeleid naar pers en overheid zal de VFN duidelijker maken wat haar standpunten zijn en waar zij voor staat.



A.C. Juffermans Voorzitter.

Economische ontwikkelingen (bron CBS)

De groei van de Nederlandse economie

De Nederlandse economie is in 2005 met 0,9% gegroeid. Dit is bijna de helft minder dan de groei van 1,7% in 2004, maar ruim boven de nullijn in de jaren 2002-2003.

Meer faillissementen in 2005

In 2005 zijn ruim 10.000 faillissementen uitgesproken. Dat is het hoogste aantal ooit. De stijging van het totaal aantal faillissementen met 8% ten opzichte van 2004 is volledig toe te schrijven aan eenmanszaken en natuurlijke personen. Het aantal faillissementen bij B.V.'s is licht afgenomen.

Sinds medio 2005 weer consumptiegroei

De consumptie door huishoudens is in de tweede helft van 2005 weer gegroeid. Huishoudens kochten in het vierde kwartaal van vorig jaar 1,3% meer dan in het vierde kwartaal van 2004. In het derde kwartaal waren de binnenlandse consumptieve bestedingen 1,1% hoger. De consumptiegroei over heel 2005 kwam uit op een bescheiden 0,4%. In het eerste kwartaal waren de binnenlandse bestedingen nog lager dan een jaar eerder.

De bestedingen door huishoudens aan duurzame goederen zijn in de laatste maanden van 2005 sterk aangetrokken. In december 2005 gaven consumenten 4,5% meer uit aan duurzame goederen dan in dezelfde maand een jaar eerder. Vooral consumentenelektronica was in trek. Aan nieuwe auto's is daarentegen minder besteed dan in december 2004. In 2005 werden 463.763 auto's verkocht tegen 484.370 in 2004.

Consumentenvertrouwen

De index consumentenvertrouwen gaf -16 aan in december 2005 en kwam in heel 2005 niet lager dan het dieptepunt van 2004, -32. Over het hele jaar gezien is het consumentenvertrouwen licht gestegen.

Aandelen: beurswaarde op Amsterdamse effectenbeurs

De koerswaarde van de totale markt steeg van € 508.643 mln in januari 2005 naar € 605.010 mln in december 2005.

Kapitaalmarktrente (jongste tienjarige staatslening)

Het niveau van de langetermijnrente in ons land, afgemeten aan het rendement van de jongste tienjarige staatslening, was in juli 2005 gemiddeld 3,3%.

Dat is 0,2 procentpunt hoger dan in juni. Het is de tweede keer in een jaar tijd dat de rente is gestegen. Uitgezonderd maart en juli van 2005 is de rente vanaf medio 2004 iedere maand gedaald.

De Europese Centrale Bank (ECB) heeft in juli 2005 haar rentetarieven niet aangepast. De laatste rente-ingreep van de ECB was in juni 2003 toen de tarieven met 0,5 procentpunt werden verlaagd.

Hypothecair krediet

2005 is een recordjaar als het gaat om het aantal afgesloten hypotheekleningen. Er zijn 22% meer hypotheekleningen afgesloten in 2005 dan in 2004. Hadden verstrekkers van hypothecaire leningen per begin van december 2004 nog geen € 82 miljard uitgeleend, dit jaar is dit saldo gestegen naar maar liefst € 101,3 miljard: een absoluut record. Deze enorme vraag naar hypotheekleningen is uiteraard ontstaan door de historisch lage rente eerder dit jaar. De laagste tienjarige rente maakte vanaf juni 2004, toen deze op 4,80% stond, een spurt naar beneden om uiteindelijk begin juli 2005 uit te komen op een historisch dieptepunt van 3,40%, een rush op hypothecaire leningen ten gevolge hebbend.

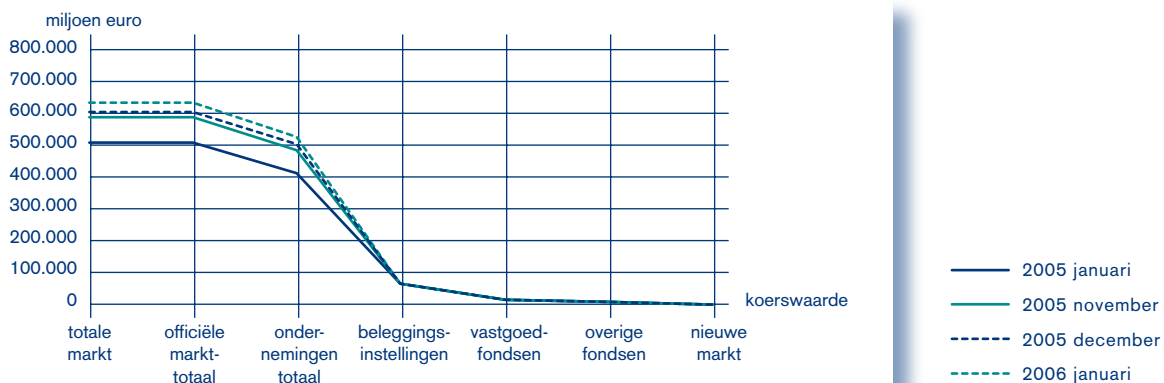
(bron: centraal administratiekantoor)

In 2005 hebben ongeveer 115.000 huishoudens een hypotheek gesloten met Nationale Hypotheek Garantie (NHG). In bijna 80.000 gevallen was sprake van een hypotheek voor de aankoop van een woning. Twee op de drie kopers van een eigen woning tot € 240.000,- hebben gekozen voor een lening met NHG. Daarnaast hebben ruim 35.000 eigenaar-bewoners de verbetering van hun woning gefinancierd met NHG. Dit blijkt uit de voorlopige jaarcijfers van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen. (bron: WEW)

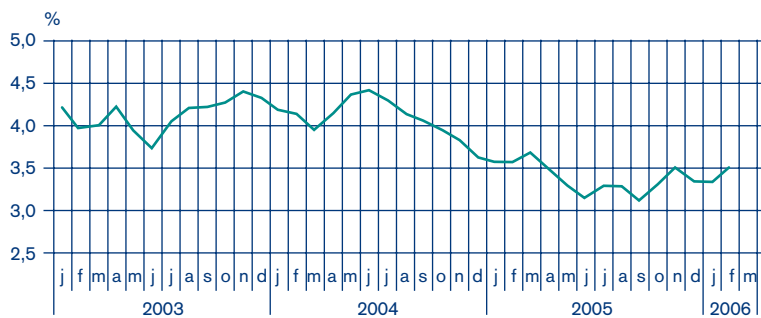
Spaartegoeden

Het totaal spaartegoed steeg in januari 2005 van € 201.718 mln naar € 208.582 mln in december 2005.

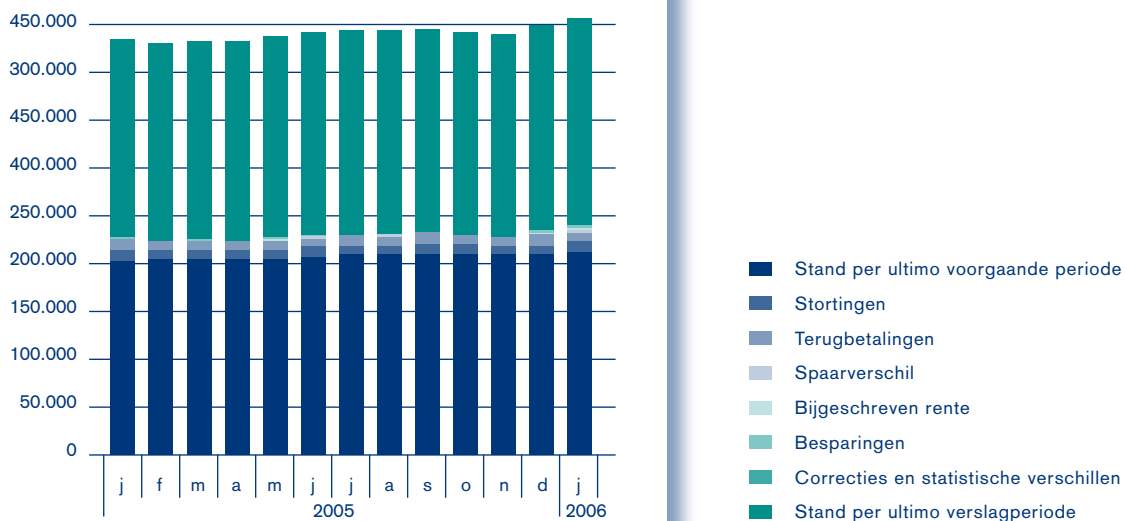
Aandelen: beurswaarde op Amsterdamse effectenbeurs



Kapitaalmarktrente (jongste tienjarige staatslening)



Spaartegoeden



Nationale ontwikkelingen

WET- EN REGELGEVING

BEREIKT HOOGTEPUNT

2005 zal de geschiedenis in gaan als een zeer belangrijk jaar voor de ontwikkeling van de financiële sector. De sector staat voor de grote uitdaging om de Wfd en het Besluit financiële dienstverlening (Bfd) te implementeren en internaliseren. Naar het zich laat aanzien zullen de aanbieders van financiële diensten zich vrij snel kunnen aanpassen omdat zij al gewend zijn onder toezicht te staan. Anders ligt dat voor de bemiddelaars die zullen moeten wennen aan de nieuwe eisen en het toezicht daarop.

In 2006 zullen de Nadere Regeling financiële dienstverlening (NRfd) en een aanvulling daarop nog volgen. De NRfd bevat voornamelijk regels over het gebruik van de Financiële Bijsluiter.

Een belangrijk punt van aandacht in het verslagjaar was de snel groeiende schuldenproblematiek. Het betreft hier een complex probleem waarvan consumptief krediet ten onrechte als oorzaak wordt aangeduid.

Verrassend voor de sector was daarom het gemak waarmee het wettelijk maximum tarief voor consumentenkrediet structureel werd verlaagd. Hoewel de VFN de beweegredenen begrijpt bestaat er twijfel over de effectiviteit van de maatregel. Verrassend was ook de oproep van rechter-commissarissen in faillissement om alleen (gemeentelijke) kredietbanken krediet aan mensen met lage inkomens te laten verlenen. Ook zij halen oorzaak en gevolg door elkaar en zien over het hoofd dat verreweg de overgrote meerderheid van consumenten prima met krediet overweg kan. Gelukkig zag de Tweede Kamer geen aanleiding om tot wetgeving over te gaan.

WET FINANCIËLE

DIENSTVERLENING (WFD)

In het kort beoogt de Wfd met transparantie en zorgplicht door de financiële dienstverlener de positie van de consument bij het oriënteren op en aanschaffen van financiële producten te versterken. De VFN juicht de doelstellingen van de wet zonder meer toe. De leden van de VFN zijn het met de Gedragscode van de VFN al jaren gewoon zich als verantwoord kredietverlener op te stellen. Zo zijn de reclameregels van de VFN ongeveer letterlijk terug te vinden in de wet. Dat neemt niet weg dat de VFN, nu de normen waaraan een aanbieder moet voldoen bekend zijn, kritisch kijkt naar haar Gedragscode en de gevoerde kredietproducten. Doel is na te gaan of die producten en hun aanhangsels voldoen aan de zorgplicht en de ontwikkelingen die daarin te verwachten zijn.

Nieuw voor bemiddelaars is de vergunningplicht en het voldoen aan de eisen van de Wfd. Die vergunningplicht heeft ook gevolgen voor de verhouding tussen aanbieder en bemiddelaar. Gebleken is dat de Wfd die verhouding niet zo helder maakt als in de praktijk wenselijk is. Dat geldt met name voor autodealers die doorgaans geen vergunning zullen willen aanvragen. Hun relatie met een aanbieder kan er dan een zijn van verbonden bemiddelaar, vrijgestelde bemiddelaar of het alleen doorgeven van een lead. De consequenties van een keuze voor een van de vormen zijn nog niet voor iedereen helder. De praktijk zal moeten uitwijzen of hier de juiste keuzes worden gemaakt.

De VFN beschouwt 2006 als het jaar waarin alle veranderingen eerst maar eens in de organisaties moeten worden ingevoerd. Voor sommige onderdelen geldt een overgangstermijn tot in 2007. Het is van groot belang dat de AFM als toezichthouder begrip heeft voor de aanpassingsproblemen en met coullance zal optreden. Zeker waar de oprechte intentie aanwezig is draagt een ondersteunende houding meer bij aan het bereiken van het doel van de wet dan het uitdelen van boetes. Waar de regels helder zijn en zich niet voor interpretatie lenen, zoals de reclameregels, moet echter direct handhavend worden opgetreden.

Om het toezicht op de naleving van de Wfd te vereenvoudigen is de Stichting Financiële Dienstverlening (StFD) opgericht. De StFD speelt een belangrijke rol bij de vergunningaanvraag en stelt de bemiddelaar in staat om middels een self-assessment na te gaan of hij aan de eisen van de Wfd voldoet. De VFN is zowel in het bestuur van de StFD als in de commissie Database vertegenwoordigd. De commissie Database houdt zich bezig met het self-assessment en de beoordelingssystematiek die daaraan verbonden is. Een bemiddelaar die niet aan de eisen voldoet wordt gesignaleerd en op een aandachtslijst geplaatst. Bij ernstige overtredingen komt de bemiddelaar op een watchlijst terecht die de AFM gebruikt in haar toezicht.

De VFN verwacht voor de komende jaren nog veel nieuwe inzichten over de manier waarop de in de Wfd vastgelegde zorgplicht van aanbieders en bemiddelaars jegens hun klanten, ingevuld dient te worden. Aanbieders van financiële diensten vullen de open normen in de Wfd en onderliggende besluiten naar beste weten in. Dat neemt niet weg dat de toezichthouder en ook de burgerlijke rechter tot andere inzichten kunnen komen.

W E T T E L I J K M A X I M U M

R E N T E T A R I E F

In de Tweede Kamer ontstond rond de zomer enige ophef over zogenaamde woekerrentes. Men doelde daarbij op de rentes die consumptief financiers in rekening brachten bij het verstrekken van kleine kredieten. Deze ophef deed wat onwettelijk aan omdat de financiers zich gewoon aan de wet- en regelgeving hielden. Al sinds jaar en dag wordt het maximum tarief voor krediet aan consumenten bepaald door een opslag op de wettelijke rente. Deze opslag bedraagt tot 1 juli 2006, de datum van ingang van de gewijzigde opslag, 17%. Die opslag is in het verleden in goed overleg tussen toen nog het ministerie van Economische Zaken en de sector vastgesteld.

De hoogte van de opslag was gebaseerd op de relatief hoge kosten die verbonden zijn met het verstrekken van kleinere kredieten. Bij grotere kredieten zijn die kosten relatief lager en kan ook volstaan worden met een lager kredietvergoedingspercentage. Alle kosten van krediet moeten tot uitdrukking worden gebracht in het rentepercentage. Het apart in rekening brengen van andere kosten is wettelijk niet toegestaan.

De VFN keurt het gebruik van het woord woekerrentes door volksvertegenwoordigers af omdat financiers niet anders doen dan de regels, die de overheid eenzijdig mag aanpassen, navolgen. Het schetst een onterecht negatief beeld van een sector die zich altijd loyaal opstelt ten opzichte van politiek en overheid.

De gedachte achter de verlaging van de opslag is dat financiers kritischer worden bij het verstrekken van (kleinere) kredieten om zo de schuldenproblematiek terug te dringen. De VFN heeft daar op zich begrip voor. Tegelijkertijd wordt het verstrekken van kleinere kredieten echter zo onaantrekkelijk gemaakt dat het aanbod daarvan weleens kan verdwijnen.

Dat is niet in het belang van velen die juist behoefte hebben aan kleinere kredieten omdat de aanschaf van bijvoorbeeld een wasmachine gewoon niet uit de lopende inkomsten kan worden betaald. Bovendien komt die doelgroep veelal niet in aanmerking voor een doorlopend krediet omdat die een aflossingsbedrag kennen wat niet kan worden opgebracht. Afgewacht moet worden wat de effecten van de maatregel zullen zijn. Wel betreurt de VFN het dat de maatregel niet zoals gebruikelijk gebaseerd is op degelijk onderzoek naar de effecten en dat mogelijke alternatieven niet onderzocht zijn.

KLACHTENINSTITUUT FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Eén van de eisen van de Wfd is dat financiële dienstverleners zich bij een klachteninstantie moeten aansluiten. Op dit moment bestaan er nog vele klachtenregelingen en –instanties waar de consument afhankelijk van het financiële product terecht kan. De VFN is tevreden dat besloten is al die regelingen en instanties te stroomlijnen en onder te brengen in één instituut, het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Vanaf 1 december 2005 kunnen consumenten al via één loket hun klacht indienen waarna het loket zorgt voor de juiste routing. Naar verwachting zal in de eerste helft 2007 het KiFiD functioneren. Financiële dienstverleners zullen zich rechtstreeks bij het KiFiD gaan aansluiten, wat het einde betekent van de eigen VFN klachtenafhandeling. Omdat de kosten van de klachtenafhandeling niet langer door de branche gedragen worden maar individueel, gaat van de wijziging wellicht een stimulans uit voor een nog betere klachtenafhandeling door de financiers zelf.

HERZIENING VAN DE WET SCHULDSANERING NATUURLIJKE PERSONEN (WSNP)

Zowel het minnelijk als het wettelijk traject vragen in 2005 weer extra aandacht van zowel de VFN als de NVB. Het slagingspercentage van het minnelijk traject van circa 10%, staat echter haaks op het ‘schone lei’-percentage van 71% van de Wsnp. De zorg over de aantasting van gelijkberechtiging van schuldeisers in de fase voorafgaand aan een minnelijk traject, de eenzijdige benadering van schuldhulpbemiddelaars en het lage slagingspercentage maken dat schuldeisers steeds vaker kiezen voor het ‘wettelijk’ traject. Het wetsvoorstel Wijziging Faillissementswet in verband met herziening Wsnp is begin 2005 bij de Kamer ingediend. Voor VFN staat in haar gezamenlijk NVB/VFN commentaar voorop dat een schuldregeling niet als een soort ‘recht’ ervaren moet worden. Het oorspronkelijke uitgangspunt van de Wsnp is dan ook wederom benadrukt. VFN en NVB hebben ernstig

bezwaar tegen de ‘gedwongen’ schuldregeling in het minnelijk traject. Deze regeling houdt in dat een schuldeiser kan worden gedwongen alsnog medewerking te verlenen aan een minnelijk traject. Bovendien tekenen VFN en NVB bezwaar aan tegen de grotere mate van vrijheid van de rechter om de termijn van drie jaar nog verder te bekorten als niet alle schuldeisers geheel kunnen worden voldaan.

MINNELIJKE SCHULDREGELING

VFN en NVB hebben helaas geconstateerd dat het minnelijk traject, het traject om buitengerechtelijk tot een regeling tussen schuldenaar en schuldeisers te komen, niet voldoet.

Debet hieraan is o.a. de aantasting van het beginsel van gelijkberechtiging van crediteuren en de eenzijdige benadering van schuldhulpbemiddelaars die zich meer als belangenbehartiger van de schuldenaar opstellen in plaats van als bemiddelaar/‘mediator’ tussen schuldenaar en schuldeisers. Dit brengt het voortbestaan van het minnelijk traject in gevaar. Inmiddels zijn VFN en NVB bezig met een oplossing voor de bestaande problemen: het schuldregelingsbeslag. Ook de NVVK werkt aan verbetering van het traject.

WETTELIJKE SCHULDREGELING (WSNP)

Na de explosieve stijging van nieuwe Wsnp zaken in 2004 (30% meer dan in 2003), vlakke de groei van het volume in 2005 wat af. De grens van 15.000 zaken werd net niet gehaald. Tegenover 14.170 zaken in 2004, verklaarden de rechtbanken tussen 1 januari 2005 en 31 december 2005 14.780 zaken van toepassing.

Aan dit gegeven mogen echter geen verregaande conclusies worden verbonden. Een uitsplitsing van de gegevens leerde dat de verschillen per rechtbank groot waren. Er lijken dus geen (of in elk geval niet alleen) macro-economische of maatschappelijke factoren invloed uit te oefenen op de instroom, maar vooral ook lokale aspecten. Daarbij valt te denken aan de zittingscapaciteit van de rechtbanken, het toelatingsbeleid naar aanleiding van jurisprudentie, maar ook beleid van gemeenten en kredietbanken inzake het minnelijke traject en de afgifte van verklaringen ex art 285 Fw.

FRAUDEPREVENTIE

Verificatie Informatie Systeem (VIS)

Het VIS is het geautomatiseerde informatiesysteem van Verificatie Informatie Systemen B.V. VIS informeert over de unieke nummers van gestolen, vermiste of anderszins ongeldig verklaarde identiteits- en reisdocumenten uit binnen- en buitenland. Hieronder vallen onder meer paspoorten, visa en de Nederlandse op naam gestelde rijbewijzen. VIS heeft als doel het voorkomen van schade bij het bedrijfsleven en de overheid door frauduleus handelen met ongeldige documenten.

Informatieverstrekking	2005
Aantal raadplegingen (x 1.000)	8.870
Aantal hits	84.213

Inhoud VIS database*	2005
Aantal vertegenwoordigde landen	323
Aantal documenten (x 1.000)	7.904
Onderverdeeld in (%):	
Paspoort	62
Rijbewijs	27
Visum	3
VNG-kaart	5
Verblijfsvergunning	3

* Het aantal documenten en het aantal landen van herkomst hebben alleen betrekking op de documenten die fysiek in VIS aanwezig zijn. Met VIS worden echter veel meer documenten geverifieerd. Deze overige documenten zijn aanwezig in bestanden van anderen en worden benaderd via een link vanuit VIS.

Externe Verwijzings Applicatie (EVA)

Om te voorkomen dat financiële instellingen de dupe worden van fraudes en andere criminele activiteiten is in 1997 EVA opgericht. Via dit Externe Verwijzingsapplicatie systeem toetsen financiers of bepaalde rechtspersonen bij eigen of andere instellingen fraude hebben gepleegd, een poging tot fraude hebben ondernomen of anderszins een criminaliteitsrisico vormen. In 2004 deden VFN leden 6.753.450 keer een EVA toets, in 2005 iets meer dan een miljoen keer meer: 7.876.933. Samen met de NVB leden kwam het aantal toetsingen in 2005 uit op 16.581.397 keer. In 2004 was dat nog 13.279.456 keer.

Europese aangelegenheden

HERZIENING RICHTLIJN

CONSUMENTENKREDIET

In oktober heeft de Commissie haar herziene versie van de ontwerprichtlijn Consumentenkrediet (CCD) bekend gemaakt. In de herziene versie heeft de Commissie 100 van de 152 door het Europees Parlement aangenomen amendementen verwerkt. Het voorstel is onderdeel van een pakket waarmee de Europese Commissie de consument beter wil beschermen.

Het voorstel bevat onder andere een bedenktijd voor de consument van 14 dagen na ondertekening van het contract. Bovendien krijgt de consument het recht de lening vervroegd af te lossen, tegen een eerlijke en objectieve vergoeding voor de kredietverstrekker. Het resultaat is een enorme verbetering van de eerdere versie. Momenteel is de ontwerprichtlijn onderwerp van bespreking met de lidstaten. De VFN heeft samen met de NVB haar op- en aanmerkingen via het Ministerie van Financiën ingebracht. VFN en NVB tekenen onder andere bezwaar aan tegen de omvang van de totale kredietkosten, waaronder ook de kosten voor bijvoorbeeld het aanhouden van een betaalrekening vallen. Daarbij acht de NVB enkele bepalingen van de CDD belemmerend voor het sluiten van overeenkomsten via Internet. Zodra de definitieve ontwerprichtlijn in het Europees Parlement wordt behandeld zal de VFN opnieuw waar nodig haar stem laten horen.

EUROFINAS

Binnen Eurofinas is het afgelopen jaar veel aandacht besteed aan Basel II en de gevolgen van IFRS. In diverse werkgroepen is veel werk verzet om, veelal in samenwerking met Leaseurope, te reageren op de consultaties van de Europese Commissie en de Europese koepel van toezichthouders CEBS. Veel reacties werden ook gedaan in het kader van EBIC, het samenwerkingsverband van de Europese koepels van financiële dienstverleners zoals de Banking Federation, Coöperatieve Banks en de Mortgage Federation. Door gebruik te maken van één spreekbuis wint de sector aan invloed. In oktober werd in Cascaïs in Portugal het 45^e Eurofinas-congres gehouden. Naast de algemene economische en financiële ontwikkelingen werd vooral ingegaan op de beleving en positie van consumentkrediet in Spanje en Frankrijk. Daarbij werden interessante onderzoeken gepresenteerd die ook in Nederland navolging zullen krijgen. Het Eurofinas-congres 2006 wordt in Antwerpen gehouden waarbij België en Nederland als gezamenlijke organisatoren optreden.

Externe contacten

BUREAU KREDIET

REGISTRATIE (BKR)

In 2005 hebben bij het BKR aangesloten instellingen bijna 20 miljoen keer het Centraal Krediet Informatie-systeem geraadpleegd, 13% meer dan in 2004.

In 2005 maakten bijna 10 miljoen consumenten gebruik van hun recht van inzage in de over hen geregistreerde gegevens bij het BKR. Dat is 9% meer dan in 2004.

Cijfers BKR*:

Aantallen x 1.000	2005	2004	2003
toetsingen	19.935	17.659	15.464
lopende contracten	12.720	11.220	10.055
geregistreerde personen	9.990	9.121	8.394
afgelopen contracten	7.766	7.228	6.646

(* bron BKR)

NEDERLANDSE VERENIGING

VAN BANKEN (NVB)

De belangen van VFN en de banken bij onderwerpen als de Wfd, de StFD, KiFid, de Wsnp, minnelijke schuldregeling, fraudebestrijding (incl. VIS en EVA) lopen dermate parallel dat een geheel eigen belangenbehartiging hier nog nauwelijks denkbaar is. NVB en VFN trekken in toenemende mate ook met het Contactorgaan Hypothecair Financiers gezamenlijk op. De VFN heeft een gezamenlijk secretariaat met de NVB, en de adviseur consumentenzaken van de NVB is tevens Secretaris van de VFN. De VFN is als waarnemer vertegenwoordigd in de Commissie Consumentenkrediet van de NVB. Verscheidene financiële instellingen zijn van beide verenigingen lid.

NEDERLANDSE VERENIGING VOOR VOLKSKREDIET (NVVK)

Daar waar financiers met de NVVK in het verleden hecht samenwerkten aan de gedragscode 'schuldberegeling NVVK', verschillende partijen in 2005 bij de aanpak van de schuldenproblematiek meerdere malen van mening. Daarbij kwam dat het aantal gerealiseerde schuldbemiddelingen en saneringskredieten daalde van 20% in 2002, naar 15% in 2003 tot 9% in 2004. Met name het lage slagingspercentage geeft aan dat er nog veel verbeterd kan worden. VFN en NVB komen tot de conclusie dat er nader onderzoek moet worden gedaan naar 'alternatieve trajecten', om alsnog te komen tot een werkbaar en professioneel 'voorwettelijk' traject, waarin het vertrouwen van financiers wordt hersteld en de debiteur werkelijk kan rekenen op een oplossing voor zijn financiële problemen. VFN en NVB zijn voornemens in 2006 verder vorm te geven aan het 'alternatieve traject'.

PUBLIC RELATIONS

Voor de VFN staat bij de contacten met de 'buitenwereld' de lobby voorop; de contacten met het publiek verlopen grotendeels via www.vfn.nl, telefonisch en via de VFN klachtenprocedure en de informele bemiddeling die daarvan deel uitmaakt.

Website

De VFN site (www.vfn.nl) wordt in 2005 maar liefst 43.890 keer bekeken (in 2004 bijna 30.000). Voor 2006 staat een modernisering van de website op het programma en benutting van het medium voor de communicatie met de leden, bij voorkeur via een extranet.

Interne organisatie

LEDEN

Op 31 december 2005 bedroeg het aantal VFN-leden 29. De daling van het aantal leden heeft o.m. te maken met de samenvoeging van **Achmea Retail Bank N.V.** en **Levob Bank N.V.** (nu **Achmea Bank Holding N.V.**). **ASR Bank**, **Direktbank N.V.** en **Garantibank International B.V.** hebben hun lidmaatschap per ingang van 1 januari 2006 opgezegd. In 2005 zijn er geen nieuwe leden bijgekomen.

Geassocieerden

Per 1 juli 2005 is **Hilco Receivables Europe B.V.** toegetreden als geassocieerd lid van de VFN. Het aantal geassocieerden kwam hiermee op 20 per 31 december 2005.

Algemene Ledenvergadering

Tijdens de ALV van 28 april op Landgoed Groenhoven te Bruchem gingen de leden o.m. akkoord met een aanpassing van de Gedragscode. Het betrof een verduidelijking in de toelichting Gedragscode van artikel 4.2; behoordeling van de aflossingscapaciteit. De Commissie van Toezicht heeft in twee uitspraken uit 2004 gewezen op enkele onduidelijkheden in met name de toelichting van de VFN-Gedragscode. Het Bestuur heeft, in overleg met de Adviescommissie Consumentenkrediet van de NVB, een gemengde werkgroep gevraagd voorstellen uit te werken om in deze gebreken te voorzien. Dit heeft geleid tot het voorstel tot aanpassing van de toelichting bij artikel 4.2 van de Gedragscode, met de strekking:

- t.a.v. de inkomenselementen waarmee de financier rekening kan houden bij het bepalen van de aflossingscapaciteit wil het Bestuur zich onthouden van richtlijnen;
- hypothecair krediet uit te zonderen van de werkingssfeer van de acceptatienormen
- een precisering, deels vereenvoudiging, van de bijstandsnorm.

De leden hebben ingestemd met deze aanpassing in de toelichting.



Mw Drs Myra Koomen, Tweede Kamerlid voor het CDA, gastspreker ALV 28 april

Gastspreker tijdens het openbare deel was Mw Drs Myra Koomen, Tweede-Kamerlid voor het CDA. Zij is onder meer ingegaan op het Wetsontwerp financiële dienstverlening en het concept-Besluit financiële dienstverlening, alsmede de herziening van de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp).

Toogdag

LaSer-Lafayette Services Nederland B.V., verzorgde op 20 mei de 28ste jaarlijkse 'Toogdag', die zich voornamelijk afspeelde in en rond Maastricht. Circa 20 directeuren van VFN-leden met hun partners namen deel aan het cultureel, sportief en culinair programma.

Golfdag

Donderdag 1 september hebben 21 deelnemers meegedaan aan alweer de zevende VFN-Golfdag. Dit jaar vond de Golfdag plaats op Golfclub "De Gelpenberg" te Aalden en werd georganiseerd door Jongejan Rosier en Weggemans Wisseborn c.s. zestien leden en geassocieerden hebben meegedaan aan de wedstrijd en vijf aan de clinic.

Werklunches

In 1996 startte de VFN met 'werklunches', met het doel leden en geassocieerden in een informele sfeer bijeen te brengen en daarbij tevens te informeren over actuele ontwikkelingen of andere voor de bedrijfstak belangrijke zaken. Bij de vier werklunches in het verslagjaar kwamen de volgende onderwerpen aan de orde:

- Creditscore-technieken en hun maatschappelijke acceptatie. (Prof. Mr N.J.H. Huls)
- Schuldhulp. (Drs Ing G. Jaarsma)
- Repliek minnelijk traject (Mr. W. Jongejan, Jongejan Rosier Weggemans Wisseborn C.S.)
- De positie van een individuele crediteur bij het aanbieden van een (onderhands) akkoord buiten faillissement, surséance of de WSNP (Mr. R. Imhof, CMS Derks Star Busmann N.V.)

Ook voor 2006 zijn vier werklunches gepland.

B E S T U U R

Tijdens de ALV van 28 april had van de statutair aftredende bestuursleden, de heren G.L.J. van Gorp, A. Goudswaard en A.C. Juffermans, alleen dhr. Van Gorp zich niet herkiesbaar gesteld. In zijn plaats benoemden de leden C.J.M. Smits, directeur Interbank. Ter opvolging van de statutair aftredende Voorzitter P.W. van den Bosch werd gekozen A.C. Juffermans.



Samenstelling van het Bestuur na de ledenvergadering van 28 april:

A.C. Juffermans*, Voorzitter
(Volkswagen Bank GmbH)
P.W. van den Bosch MBA RB*
(Achmea Bank Holding B.V.)
R.F.A. Burwinkel
(Ribank)
Drs A. Goudswaard
(Financieringsmaatschappij "Zuid-Holland" c.v.)
I.S. Korpershoek
(LaSer-Lafayette Service Nederland B.V.)
C.J.M. Smits*, Penningmeester
(Interbank N.V.)
Drs J. Speksnijder
(Defam Financieringen B.V.)

(* leden Dagelijks Bestuur)

S E C R E T A R I A A T

Mr E.K.L. Stap was tot 1 oktober 2005 statutair secretaris van de VFN. Per 1 oktober 2005 is dhr. Stap opgevolgd door Mr B.C. de Nie. Hij wordt geassisteerd door mw Mr N. van der Zee en mw I. Jernberg.



**C.J.M. Smits, J. Speksnijder, A.C. Juffermans, P.W. van de Bosch, E.K.L. Stap (secretaris),
A. Goudswaard, R.F.A. Burwinkel**

COMMISSIES / WERKGROEPEN

Het Bestuur wordt terzijde gestaan door de volgende commissies en werkgroepen.

Commissie van Toezicht

- Mr R Imhof (voorz.)
- Drs Ing G. Jaarsma (lid)
- Mr J.M. Vullings (lid)
- Dhr J.C. Kieboom (plv. lid)
- H.L.J. Wetzels (plv. lid)
- Mr B.C. de Nie (secr.)*

Commissie juridische zaken

- Mr G. Kramer (voorz.), Interadvies
- Mw Mr A. de Graaf, AAGUS
- Mw Mr H.T. Oudraad, Direktbank
- Mw Mr L. van Woensel, AA Interfinance
- Mr B.C. de Nie (secr.)*

Commissie website

- G. Duits, DFM
- M. Feenstra, ING Bank
- S. van Griethuijsen, Davincigroep
- Mr B.C. de Nie*

Commissie fraudepreventie en -bestrijding

- W.F. Karstens, (voorz.), Ribank
- C.F.T. van den Berg, Achmea Bank Holding N.V.
- Mw. H.A.M. Griffioen, DEFAM
- R. Boos, DaimlerChrysler Services B.V.
- Mw. E. Lutterman, Ribank N.V.
- P.J. Tijsma, Interbank

NVB/VFN Commissie EVA

- Mr. F.B.M. Olijslager, (voorz.) ING Bank (NVB)
- A.M. van Dorp (ABN AMRO Bank)
- S. Kemper (ING Bank N.V.)
- Mr G. Kramer, Interadvies (VFN)
- Mw Mr M.A.M. Lablans, Rabobank
- Drs J.H. Limburg, Fortis Bank
- Mr B.C. de Nie (VFN)*
- Mw Y.E.M. Willemsen (secr.) NVB

NVB/VFN Gebruikerswerkgroep EVA

- Mw Y.E.M. Willemsen (voorz.) NVB
- C. Beekink, Rabobank Nederland (NVB)
- C.F.T. van den Berg, Achmea Bank (VFN/NVB)
- Mw E. Bloemen, ABN AMRO Bank (NVB)

- E. Blogg, Direktbank (VFN/NVB)
- H. Bos, Postbank (NVB)
- J.J.M. Geelen, BKR
- Mr R.F. Greven, SNS Reaal Groep (NVB)
- Mw. H.A.M. Griffioen, DEFAM Financieringen (VFN)
- C. Rits, IBN (NVB)
- Slotboom, BKR
- P.J. Tijsma, Interbank (VFN)
- Mw I. Verheijen-Peek, Fortis Bank (NVB)

NVB/VFN Werkgroep minnelijke en wettelijke schuldregeling

- Mw Mr N. van der Zee (voorz.) (NVB/VFN)*
- R. Jansen, Solveon (VFN)
- N. Mennes, Postbank (NVB)
- Mw Mr H.T. Oudraad, Direktbank (VFN/NVB)
- Mw M. van der Pelt, Rabobank (NVB)
- Slotman, Rabobank (NVB)
- Mw Mr L. Zwart, Fidition (VFN)

NVB/VFN/CHF Werkgroep financiële dienstverlening

- Mr W.H.G.A. Filott, (voorz.) Rabobank Nederland (NVB/CHF)
- M. Egberink, SNS Bank (NVB)
- B. Grevink, Rabobank (NVB)
- Mr G. Kramer, Interadvies (VFN)
- Mr F. van Laar, ING Bank (NVB)
- Mw Mr. H.T. Oudraad, Direktbank (NVB/VFN)
- E. Rood, ABN Amro Bank (NVB)
- Mw Mr M. Uiterwijk, AA Interfinance (VFN)
- Mr M. Verschuren ABN AMRO Bank (NVB)
- R. Wispelweij, SNS Reaal (NVB)
- Mw. Mr. L. van Woensel, AA Interfinance (VFN)
- Drs R.C.H.P. van Kesteren (NVB/CHF) (secr.)
- Mr B.C. de Nie (NVB/VFN) (secr.)*

NVB/VFN/NVVK Werkgroep NVVK Gedragscode

- W. Deen, Stadsbank Midden Nederland (NVVK)
- N. Mennes, Postbank N.V. (NVB)
- Mw Mr H.T. Oudraad, Direktbank N.V. (VFN/NVB)
- Mw Mr N. van der Zee (NVB/VFN)*
- J. Tingen, Gemeentelijke Kredietbank Drenthe (NVVK)
- Mw D. Wassenberg, Antera Incasso (VFN)
- Mw. F. Wijgerse, Gemeente Arnhem (NVVK)
- Mw. S. van Zalinge, Antera Incasso (VFN)
- Mw Mr L. Zwart, Fidition (VFN)

* Tot 1 oktober 2005 Mr E.K.L. Stap

VERTEGENWOORDIGINGEN

In het verslagjaar was de VFN vertegenwoordigd in de volgende instanties/organisaties:

Bestuur Bureau Krediet Registratie:

- G.L.J. van Gorp (tevens Dagelijks Bestuur)
- Drs A. Goudswaard

Commissie Consumentenkrediet NVB

- G.L.J. van Gorp

Commissie Kwaliteitszorg NVVK

- Mr B.C. de Nie*

Eurofinas

- Board: A.C. Juffermans (plv. Mr B.C. de Nie*)
- General Assembly: A.C. Juffermans, Mr B.C. de Nie*
- Legal Committee: Mr B.C. de Nie*
- Public Affairs Committee: Mr B.C. de Nie*
- Autoforum: A.C. Juffermans

Overig:

- Stichting Financiële Dienstverlening (StFD):
P.W. van den Bosch MBA RB
- StFD – Commissie Database: Mr B.C. de Nie
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening i.o.
(KiFid): Mr B.C. de Nie

* Tot 1 oktober 2005 Mr E.K.L. Stap

Consumentenkrediet in cijfers*

Consumptief krediet

In 2005 werd € 10,1 mrd aan nieuw krediet verstrekt, 4,9% minder dan in 2004 (2004 + 1,6%).

De procentuele groei van het uitstaand saldo was met 3,4% minder dan die van de productie (2004 + 4,5%). Er werd gemiddeld 7,9% (2004: 1,1%) meer afgelost dan in het voorgaande jaar. Aan rente en kosten werd vorig jaar iets meer (+ 1,7%) in rekening gebracht dan in 2004 :€ 1,5 mrd (2004: + 0,6%). Roodstanden op salarisrekeningen vallen niet onder 'consumptief krediet' volgens de criteria van het CBS (en de Wck). Dat neemt niet weg dat deze vorm van 'gemakskrediet' met een uitstaand saldo per 31-12 van € 7,5 mrd (+ 8,5%) (2004: + 7%) een factor van belang is geworden.

(*bron alle cijfers: CBS)

Uitstaand en verstrekt krediet

(in €mln)	2005	2004	2003
Uitstaand krediet per 1-1	18.101	17.322	16.595
Verstrekt (netto)	10.100	10.625	10.455
Kredietvergoeding	1.560	1.534	1.525
Afgelost	12.278	11.380	11.253
Uitstaand per 31-12	17.483	18.101	17.322

Aan krediet op salarisovertrekkingen* stond per ultimo uit:

	2005	2004	2003
Uitstaand saldo			
per ultimo (in € mln)	7.489	6.902	6.450
Aantal rekeningen x 1.000	2.932	2.921	3.100

(* niet in totaalcijfers consumptief krediet opgenomen)

Uitstaand saldo op 31-12-05

- aflopend krediet	€ 2.133 mln	(-7,9%)
- doorlopend krediet:	€ 12.985 mln	(-2,4%)
- spaar/leenkrediet	€ 1.133 mln	(-16,7%)
- creditcard-krediet	€ 1.231 mln	(+ 10,4%)

Productvormen

De trend van de afgelopen decennia van een verschuiving van krediet met een vaste looptijd naar doorlopend geldkrediet zette zich in 2003 onverminderd voort:

	2005	2004	2003
doorlopende kredietfaciliteiten	90,4%	90,6%	89,2%
kredieten met vaste looptijd	9,6%	9,4%	10,8%

Marktaandelen financieringsmaatschappijen

Het marktaandeel van de financieringsmaatschappijen voor verstrekt krediet liep verder terug, van 30,1% in 2004 naar 28,3% in 2005. Het marktaandeel van de banken en creditcard-organisaties liep overeenkomstig op, tot 67,9% (was 70,2%) voornamelijk door een relatief sterke toename van het creditcard-krediet. Bij het uitstaand saldo liep het marktaandeel van de financieringsmaatschappijen iets terug: van 44,7% in 2004 naar 42,8% in 2005.

Marktaandeel VFN

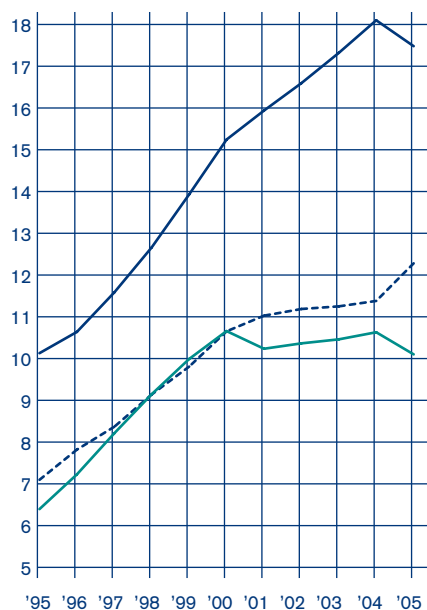
Het aandeel van de leden van de VFN (NB: incl. banken) in de CBS-categorie 'financieringsmaatschappijen' op basis van netto verstrekt krediet:

	2005	2004	2003
kredieten met vaste looptijd	89,3%	87,6%	90,9%
doorlopende kredietfaciliteiten	94,1%	94,2%	97,4%
spaarleenkrediet	23,5%	29,1%	52,7%
totaal	90,2%	89,4%	93,9%

en van het uitstaand saldo:

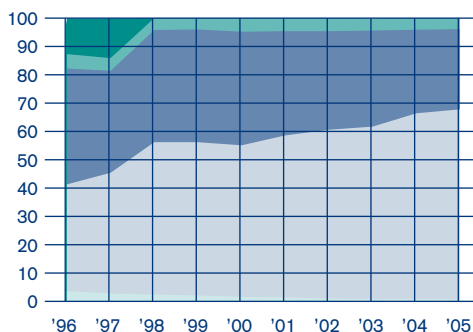
kredieten met vaste looptijd	91,9%	90,8%	92,7%
doorlopende kredietfaciliteiten	91,9%	92,9%	98,3%
spaarleenkredieten	34,3%	41,7%	47,5%
totaal	85,4%	86,7%	90,4%

Tien jaar krediet



- Uitstaand saldo
- Netto verstrekt
- - - Afgelost

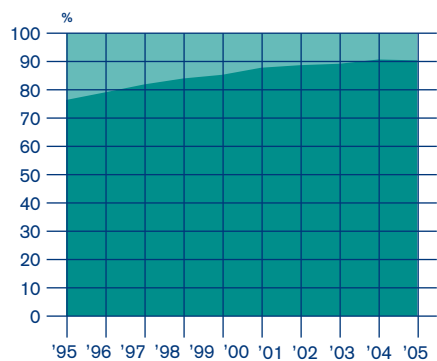
Marktaandeel marktpartijen op basis netto verstrekt krediet



- Creditcard-maatschappijen¹
- Postorderbedrijven
- Financieringsmaatschappijen
- Banken²
- Gemeentelijke kredietbanken

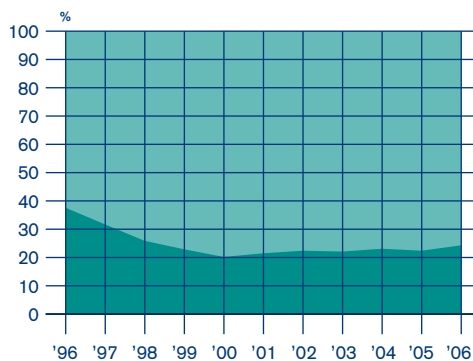
¹ Tot 1998 incl. krediet op winkelkaarten
² Vanaf 1998 incl. credit card

Marktaandeel productvormen op basis netto verstrekt krediet



- Kredieten met vaste looptijd
- Doorlopende kredietfaciliteiten

Marktaandeel productvormen financieringsmaatschappijen op basis van verstrekt krediet (netto):



- Doorlopende kredietfaciliteiten
- Krediet met vaste looptijd

(*bron alle cijfers: CBS)

Ledenlijst per 01-01-2006

AAGUS Financial Services Group N.V., Amersfoort
AA Interfinance B.V., Amsterdam
Abfin B.V., Wassenaar
Achmea Bank Holding N.V. *(voorheen Achema Retail Bank N.V. en Levob Bank N.V.)*
Alcredis Finance B.V., Vianen
Alpha Credit Nederland B.V., Bunnik
Arenda Holding B.V., Reeuwijk
BMW Financial Services, Rijswijk
Crediam B.V., Amsterdam
CVB Bank N.V., Den Bosch
DaimlerChrysler Services B.V., Nieuwegein
DEFAM Financieringen B.V., Bunnik
Delta Lloyd Bank N.V., Arnhem *(voorheen Ohra Bank N.V.)*
FCE Bank plc (Ford Financial Netherlands), Amsterdam
Fidis Nederland B.V., Lijnden
Fortis ASR Financieringen N.V., Utrecht *(voorheen AMEV Financieringen)*
InterBank N.V., Amsterdam
KIA Financial Services, Vianen
De Lage Landen Financiering B.V., Eindhoven
Landelijke Disconterings Maatschappij N.V. , Nijkerk
LaSer-Lafayette Services Nederland B.V., Den Bosch *(voorheen PrimeLine Services B.V.)*
Masterfinance N.V., Zaltbommel *(voorheen SNS Finance)*
PaySquare B.V., Utrecht
PSA Finance Nederland B.V., Rotterdam
RBS (RD Europe) B.V., Houten *(voorheen Comfort Card)*
RCI Financial Services B.V., Woerden
Ribank N.V., Nieuwegein
Volkswagen Bank GmbH filiaal Nederland, Amersfoort
Financieringsmaatschappij "Zuid-Holland" c.v., Rockanje

Geassocieerden per 01-01-2006

Antera Incasso B.V., Amsterdam
Aon Warranty Group, Amsterdam
Arachnicon, Dordrecht
CMS Derks Star Busmann
DaVinci Groep B.V., Amsterdam
Experian Nederland B.V., Den Haag
General Electric Financial Insurance Nederland, Amstelveen
Fiditon B.V., Incassobureau, Amsterdam
Groenewegen & Partners, Amsterdam
Hilco Receivables Europe B.V., Woerden
Hoeden Mulder Gerechtsdeurwaarders en Juristen; Van der, Amsterdam
Jongejan Rosier Weggemans Wisseborn C.S. Gerechtsdeurwaarders, Harderwijk
Kroes & Partners Gerechtsdeurwaarders B.V., Meppel
Logica CMG Nederland B.V., Amstelveen
Maastricht c.s. Gerechtsdeurwaarders; Van, Den Haag
Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK), Den Haag
Oordijk & Partners B.V. Gerechtsdeurwaarders/Incassobureau, Leeuwarden
Tempelman-de Niet Gerechtsdeurwaarders, Tiel
Timmermans en Verdult B.V., Deurwaarderskantoor, Bergen op Zoom
Vesting Finance B.V., Hilversum



Commissie van Toezicht

*Verslag van de Commissie van Toezicht
van de VFN over 2005*

*Uitgebracht aan de Algemene
Ledenvergadering van 27 april 2006*

ALGEMEEN

De VFN-klachtenregeling is ingesteld in 1983 als een belangrijk onderdeel van de VFN Erecode. De VFN was daarmee de eerste brancheorganisatie in de financiële bedrijfstak met een eigen geschillenregeling. De klachtenregeling heeft tot doel consumenten een eenvoudige, snelle en goedkope mogelijkheid te bieden om geschillen met leden van de VFN op te lossen. Zo mogelijk bemiddelt de secretaris van de Commissie tussen klager en financier bij klachten die zich daartoe lenen.

De Commissie van Toezicht toetst de handelwijze van de financier aan de VFN Erecode en doet uitspraak "naar billijkheid en in hoogste ressort".

Essentieel onderdeel van de procedure is dat de consument eerst 'tot op het hoogste niveau' een uitspraak van het desbetreffende VFN-lid moet hebben verkregen.

De Commissie is alleen bevoegd in geschillen tussen particulieren en leden van de VFN. Indien een VFN-lid tevens is aangesloten bij de Nederlandse Vereniging van Banken, is de afspraak met de Geschillencommissie Bankzaken dat de Commissie van Toezicht de bevoegde instantie is indien het geschil een consumptief krediet betreft.

SAMENSTELLING

De Commissie van Toezicht bestaat uit twee leden met ervaring in de financieringsbranche, nochtans zonder banden met een VFN-lid, twee leden op voordracht van de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet, en een onafhankelijke voorzitter. Als secretaris fungeert de secretaris van de VFN.

De Commissie bestond in het verslagjaar uit:

- Mr R. Imhoff, CMS Derks Star Busman, voorzitter,
- Drs Ing G. Jaarsma, Voorzitter NVVK,
- J.M. Vullings,
- H.L.J. Wetzels, Directeur NVVK, (plv. lid)
- J.C. Kieboom (plv. lid)

De voorzitter van de Commissie wordt voor drie jaar benoemd en kan twee keer worden herbenoemd. Het Bestuur vond eind 2004 Mr R. Imhof, advocaat bij CMS Derks Star Busmann Hanotiou, bereid de plaats van Prof. Mr N.J.H. Huls als voorzitter Commissie van Toezicht in te nemen. Met het oog op het streven naar één klachteninstituut per 1 januari 2007 zou de Commissie in 2006 haar laatste jaar in kunnen gaan.

KLACHTEN

In 2005 werden 17 klachten (2003: 20 en 2004: 24) ingediend, waarvan 7 klachten niet ontvankelijk waren:

- omdat de klacht al bij een andere instantie was ingediend;
- niet aan de klachtenprocedure was voldaan
- klager niet serieus genomen kon worden
- omdat klager geen gehoor gaf aan het verzoek tot het verstrekken van meer informatie.

Eén zaak is voorgelegd aan de Commissie van Toezicht, resulterend in een schriftelijke behandeling en een uitspraak. Deze uitspraak is aan het einde van dit verslag kort samengevat.

Vijf klachten konden door bemiddeling worden geregeld:

- Klacht over het blokkeren van vervolgonames en de hoogte van het maandbedrag. In overleg met de financier én klager is het doorlopend krediet omgezet in een persoonlijke lening.
- Klacht over het feit dat een doorlopend krediet was verstrekt, terwijl klager bij afsluiten krediet had aangegeven ‘binnen 8 jaar van de lasten af te willen zijn’. Bovendien is klager het niet eens met de verhoging van de effectieve jaarrente. In overleg met de financier én klager is het doorlopend krediet omgezet in een persoonlijke lening.
- Klacht over het uitblijven van een reactie van financier op meerdere brieven, over het inschakelen van een incassobureau en het verlagen van het kredietlimiet bij de bereikte leeftijd van 60 jaar. Financier geeft aan dat pas na tien maanden na het ontstaan van de achterstand een deurwaarderskantoor de opdracht te hebben gegeven om tot incasso van de vordering over te gaan en dat zij niet meer reageerden op de brieven van klager omdat deze grof taalgebruik en scheldwoorden bevatten. Na tussenkomst bureau VFN stemt klager in met de door het deurwaarderskantoor aangeboden betalingsregeling.
- Klacht over de verhoging van het te betalen maandbedrag. Uit coulance verlaagt de financier het bedrag naar de hoogte zoals die eerder werd voldaan.
- Klacht over het feit dat financier aangeeft dat, ook al is niet helemaal voldaan aan de vereisten van de garantie, deze toch wordt afgegeven. Na ondertekening kredietovereenkomst blijkt het tegendeel waar. Na tussenkomst bureau VFN geeft financier alsnog de garantie af.

Afdoening op andere wijze:

In twee gevallen werd na aanschrijven klager niets meer vernomen. In 3 gevallen verklaarde zich de Commissie van Toezicht onbevoegd.

UITSPRAKEN :

É É N U I T S P R A A K I N 2 0 0 5

In 2005 heeft de Commissie één uitspraak gedaan. Hieronder volgt een korte schets van de casus en de uitspraak van de Commissie.

Klager meent dat de rente zoals afgesproken en vermeld in de kredietovereenkomst, als ‘vast’ rentepercentage gehanteerd had moeten worden. Hij meent uit de kredietovereenkomst, noch de Algemene Voorwaarden op te kunnen maken dat het rentepercentage variabel is. Tevens is klager van mening dat het huidige rentepercentage te hoog is, omdat de marktrente de laatste jaren alleen maar is gedaald.

De Commissie stelt vast dat de kredietovereenkomst een maandtermijn van 1 % van het uitstaand saldo vermeldt, terwijl art. 10.2 van de aan keerzijde van de overeenkomst gedrukte Algemene Voorwaarden van financier onder meer luidt: “Voor een krediet met een variabele rentevergoeding bedraagt het maandbedrag het in de overeenkomst genoemde percentage”. Hoewel het variabele karakter van de rente niet met zoveel woorden in de overeenkomst zelf tot uitdrukking komt, meent de Commissie dat klager zich niet kan beroepen op de overeenkomst. Klager heeft immers ook uit anderen hoofde kennis kunnen nemen van het variabele karakter van de kredietvergoeding, zowel via de door financier toegezonden brochure, als via de rekeningoverzichten.

De Commissie constateert dat klager 20 jaar werkzaam is geweest bij verschillende kredietmaatschappijen (als hoofd kredieten). Klager voert ook aan daarom te weten dat de financier een onjuist rentepercentage heeft gehanteerd door af te wijken van het afgesproken percentage in de kredietovereenkomst.

De Commissie komt tot het oordeel dat klager dus, beter dan de gemiddelde consument, had kunnen weten dat de rente variabel is en dat hij op elk moment het krediet kosteloos kon beëindigen door inlossing ineens, al dan niet middels oversluiting in een ander (doorlopend) krediet, een mogelijkheid waar klager, blijkens de door financier overgelegde bescheiden, al eerder gebruik van heeft gemaakt. Klacht afgewezen.

De VFN is de belangenvereniging van financieringsmaatschappijen en voorschotbanken met als statutaire doelstelling de behartiging van de gemeenschappelijke belangen van de bij haar aangesloten ondernemingen die het financieringsbedrijf uitoefenen, alsmede de bevordering van een gezonde ontwikkeling van het financieringsbedrijf als geheel.

De 29 leden zijn voor het overgrote deel dochterondernemingen van algemene banken, verzekeringsmaatschappijen of merkgebonden autofinanciers (autofabrikanten, importeurs). Tezamen vertegenwoordigen zij ongeveer 87% –op basis van het uitstaand saldo consumptief krediet– van de financieringsmaatschappijen. Daarnaast verstrekken verscheidene leden hypothecair krediet, productief termijnkrediet, alsmede operationele en financiële lease.

De VFN werd in 1928 opgericht als Vereniging van directeuren van Financieringsmaatschappijen in Nederland. De huidige naam werd ingevoerd met de statutenwijziging van 1949.

Sinds 1997 kunnen bedrijven die niet in aanmerking komen voor het lidmaatschap, maar wel een raakvlak hebben met de branche, als 'geassocieerde' bij de activiteiten van de VFN betrokken raken.

