

Jaarverslag

› 2019



Vereniging van
Financieringsondernemingen in
Nederland

› kredietinzicht

Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland

Jaarverslag 2019



Den Haag, mei 2020



De Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland – opgericht in 1928 – is de belangenvereniging van kredietaanbieders in Nederland. Wij behartigen de gemeenschappelijke belangen van onze leden-kredietaanbieders en bevorderen een gezonde ontwikkeling van de Nederlandse financieringsmarkt in het algemeen.

Daarnaast zien we het als belangrijke taak ons in te zetten voor veilig, verantwoord en bewust lenen in Nederland. Dat betekent dat we niet alleen onze leden, maar zeker ook de consument goed willen informeren over consumptief krediet. De VFN-gedragscode, die door alle leden wordt onderschreven, biedt de consument de garantie van heldere informatie en een verantwoord kredietaanbod.

Sinds 1997 kunnen organisaties die raakvlakken hebben met consumptief krediet zich aansluiten als geassocieerd lid. Op 31 december 2019 telde de VFN 36 leden en 32 geassocieerde leden.

Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland
Maanweg 174
2516 AB Den Haag
Telefoon 070 - 31 42 442

COLOFON

Tekst: Jan Visscher, Marie-Louise Tazelaar
Ontwerp: TEAM Live your brand, Heerenveen

➤ Inhoud

Voorwoord	6
Ontwikkelingen in Nederland	7
Ontwikkelingen in Europa	9
Leden	10
Secretariaat	11
Bestuur	12
Commissies en werkgroepen	12
Vertegenwoordigingen	14
VFN evenementen	15
Externe contacten	18
Marktcijfers	20

> Voorwoord

Beste leden, geassocieerde leden en lezers van het VFN jaarverslag 2019.

2019 is een jaar geweest dat diverse uitdagingen met zich heeft meegebracht. De VFN heeft een actieve rol gespeeld in verschillende dossiers. Ik ben trots op de actieve rol die vereniging en haar leden daarbij het afgelopen jaar vervuld hebben. Dat dit niet onopgemerkt is gebleven blijkt ook uit de vele lidmaatschapsaanvragen die in 2019 ontvangen zijn.

Na de jaarlijkse aanpassing van de gedragscode, die ingegaan zijn op 1 mei 2019, bleek er al snel ook de noodzaak om de leennormenmethodiek structureel te vernieuwen. In dat kader is een traject gestart met de AFM en het NVB om tot een breed gedragen, nieuwe leennormenmethodiek samen te stellen. Er is overeenstemming bereikt over een 'quick fix' die 1 januari 2020 jongstleden is ingegaan. Momenteel wordt er nog hard gewerkt om de nieuwe leennormenmethodiek te finaliseren om daarmee een nieuwe fase in het bereiken van een gezonde leenmarkt te creëren, voor zowel aanbieders als de consumenten.

De VFN heeft daarnaast haar opdracht vervuld die haar is meegegeven op de Algemene Ledenvergadering van 2018 om een stap te zetten tot zelfregulering van de financial lease sector. De tekst van deze richtlijn 'Contractinformatie Financial Lease' is in 2019 gefinaliseerd, de implementatietermijn is begonnen op 1 januari 2020.

Voor de bijdrage van de leden aan deze en andere werkgroepen wil ik iedereen hartelijk bedanken. We merken dat de betrokkenheid groot is wat zich uit in het aantal deelnemers in de verschillende werkgroepen, maar ook in de initiatieven die uit deze werkgroepen ontstaan. Zo is door de werkgroep Financial lease tot een gezamenlijke aangifte gekomen in een bedrijf overstijgende fraude.

De VFN heeft zich gebogen over verschillende consultaties en branche overstijgende trajecten. We merken dat de VFN daarbij een belangrijke stem vertegenwoordigt. We zullen ook in 2020 onze positie daarin moeten waarmaken en verantwoorde posities innemen om de belangen van onze leden, de markt, de bescherming van consumenten en ontwikkelingen in de maatschappij goed af te wegen.

In 2019 is het nieuw verstrekte consumptieve krediet door VFN leden toegenomen met 9,7%. Voor de interpretatie van dit cijfer is het wel van belang om door te hebben dat het aantal leden van de VFN ook gestegen is. Deze stijging is vooral terug te zien in de toename van autofinancieringen. Deze cijfers geven een positief beeld van de marktontwikkeling en vertrouwen in de toekomst van het lenen.

Deze cijfers laten zien dat het goed gaat met de Nederlandse markt in 2019. Op het moment van schrijven van dit voorwoord, medio april 2020, grijpt de impact van het Coronavirus om zich heen. Wat dit zal betekenen voor onze leden is op dit moment niet te voorzien, maar een roerige periode met veel veranderingen is wel te verwachten.

Ook in 2020 wil de VFN daarbij leden ondersteunen en de belangen behartigen die bijdragen aan een gezonde leenmarkt. In een tijd met veel veranderingen is het juist van belang gezamenlijk op te trekken. De VFN zal daartoe ook in 2020 diverse activiteiten, noodzakelijkerwijs in andere vorm, organiseren. Graag verwelkomen we u weer daarbij.

Met vriendelijke groet,

Martin Aalders
Voorzitter



› Ontwikkelingen in Nederland

Gedragscode

Op 1 november 2018 kondigde de VFN al aan dat de Gedragscode per 1 mei 2019 zal worden aangepast. Met de wijzigingen in de Gedragscode wordt de consument verder ondersteund om verantwoord te lenen. De aanpassingen zien met name toe op doorlopende kredieten. Gedurende de looptijd van het doorlopende krediet zal regelmatig worden getoetst of het uitstaande krediet nog past bij de financiële situatie van de consument. Als dit niet meer het geval is, zal in overleg met de consument naar oplossingen worden gezocht. De looptijd van nieuwe doorlopende kredieten zal worden beperkt tot maximaal vijftien jaar. De nieuwe Gedragscode besteedt daarnaast veel aandacht aan de zogenaamde 'Lock-Up' problematiek. Consumenten die met hun doorlopende krediet niet meer over kunnen stappen naar een andere aanbieder (bijvoorbeeld door strengere leennormen of veranderingen in de persoonlijke situatie) worden extra beschermd. De aanpassingen in de Gedragscode zijn in overleg met de Autoriteit Financiële Markten (AFM) tot stand gekomen.

De nieuwe Gedragscode en toelichting zijn op 17 januari 2019 gepubliceerd op de website van de VFN. De nieuwe Gedragscode vervangt de VFN Gedragscode per 1 januari 2014.

Zelfregulering Financial Lease

Nadat op 19 april 2018 de ALV zich positief heeft uitgesproken over het oprichten van een taskforce die toeziet op zelfregulering van Financial Lease, is een traject in gang gezet om tot zelfregulering te komen. De eerste vergadering met betrekking tot dit traject vond plaats op 10 juli 2018. De taskforce zelfregulering Financial Lease begon met het afbakenen van de scope van de te vormen zelfregulering en is uiteindelijk gekomen tot een voorstel voor een richtlijn Contractinformatie Financial Lease.

Deze richtlijn is, na goedkeuring door het bestuur en advisering door een mededingingsadvocaat, ter consultatie aangeboden aan de leden op 26 juli 2019. Na verwerking van de respons op de consultatie is op 9 december de richtlijn vastgesteld door het Bestuur. De richtlijn is in gebruik vanaf 1 januari 2020, waarbij een overgangstermijn van toepassing is die duurt tot en met 30 juni 2020.

Het doel van deze richtlijn is om duidelijk te maken welke eisen worden gesteld aan de VFN leden ten aanzien van de dienstverlening bij Financial Lease. De bepalingen leiden tot extra duidelijkheid en transparantie voor de zakelijke klant die een Financial Lease overeenkomst aangaat met een financieringsmaatschappij die is aangesloten bij de VFN. De bepalingen zoals die zijn opgenomen in deze richtlijn zijn bindend voor leden van de VFN.

Herziening leennormenmethodiek

In de tweede helft van 2019 werd door de VFN met de AFM overeenstemming bereikt omtrent het instellen van een 'quick fix' van de leennormen. Deze is op 1 januari 2020 ingegaan. Daarnaast is in 2019 gestart met de herziening van de leennormenmethodiek en daarmee de gedragscode. Het doel is om tot een nieuwe leennormenmethodiek te komen die sector breed zal worden ondersteund. De verwachting is dat deze nieuwe leennormenmethodiek medio 2020 van kracht zal worden.

Alternatieve inrichting leenomgeving

Op 6 maart 2019 is een motie voorgelegd aan de Tweede Kamer door kamerleden Raemakers en Bruins omtrent de leenbeslissingen van consumenten. Deze motie is aangenomen door de Kamer. Kamerleden Raemakers en Bruins verzoeken in deze motie de regering om, "in samenspraak met de betrokken partijen te komen tot aanpassingen van leenomgevingen en daarbij de opties te bezien dat alle totale kosten van af te sluiten krediet transparant staan vermeld en krediet niet als standaard- of voorkeursoptie wordt aangeboden."

Taskforce Leasefraude

Door de Fraudewerkgroep werd in 2019 de noodklok geluid over het stijgende aantal fraudes m.b.t. lease. Sinds 2016 neemt deze fraude aanzienlijk toe. Het betreft hier georganiseerde criminaliteit die steeds geraffineerder te werk gaat. De werkgroep is van mening dat dit probleem veel aandacht verdient, waarbij is gesteld dat het belangrijk is dit probleem landelijk bij politie (FIOD, LIV) en het OM aanhangig te maken. Daarom is de Taskforce Leasefraude in het leven geroepen om tot een gezamenlijke aanpak te komen. Deze doelstelling is gehaald.

VFN reageert op consultatie Regeling aanpak flitskrediet

Op 30 augustus heeft de VFN gebruik gemaakt van de mogelijkheid om te reageren op de consultatie Regeling aanpak flitskrediet. De Regeling aanpak flitskrediet ziet er op toe dat financiële ondernemingen met vestiging in een andere lidstaat die via internet consumptief krediet aanbieden aan consumenten in Nederland, geen hogere kredietvergoeding in rekening mogen brengen dan is toegestaan op grond van het Besluit kredietvergoeding. De VFN heeft in haar consultatie aangegeven het met deze maatregel eens te zijn, maar benadrukt de noodzaak voor aanvullende regelgeving omtrent deze problematiek.

Wft wordt niet herzien

De Wft zal niet worden herzien. De minister heeft in mei 2019 de kamer laten weten dat hij besloten heeft de Wft niet te herzien. Volgens de minister legt een herziening een groot en langdurig beslag op de wetgevingscapaciteit bij het ministerie, de toezichthouder en de financiële sector. Bovendien zou dit proces tot hoge kosten leiden voor betrokkenen. De minister heeft daarom besloten, mede gezien de nationale en internationale ontwikkelingen op dit termijn om een traject met een dergelijke omvang niet te starten.

Herziening Consumer Credit Directive (CCD)

De VFN heeft eerder individueel gereageerd op de consultatie rond de herziening van de CCD. Hierbij is onder andere gewezen op onderwerpen ten aanzien van het level playing field (flitskredieten die online in Nederland worden aangeboden op basis van een vergunning vanuit een andere EU-lidstaat) en de te beperkte mogelijkheden om kosten in rekening te brengen bij vervroegde aflossing. De betreffende onderwerpen zijn conform verzoek van de VFN ook opgenomen in de Eurofinas reactie op de consultatie.

Alternatief kredietwaarschuwingzin:

Na overleg, begin 2019, met de sector, AFM en Nibud, hebben minister Hoekstra van Financiën en de AFM vastgesteld dat er nog geen zicht is op een alternatief voor de waarschuwingzin 'Let Op! Geld lenen kost geld'. Op basis van eerdere onderzoeken is geconcludeerd dat een alternatieve wettelijk verplichte waarschuwendende toevoeging aan leenomgevingen waarschijnlijk een beperkt onmiddellijk effect zal hebben op leenbeslissingen. De inrichting van leenomgevingen wordt geacht een grotere invloed te hebben op leenbeslissingen. In dit kader is verwezen naar veldexperimenten die de AFM uitvoert bij kredietaanbieders en het onderzoek dat eerder door het Nibud is uitgevoerd bij VFN leden. Om de invloed beter te begrijpen zullen veldexperimenten worden voortgezet en wordt beoogd in de komende anderhalf jaar experimenten toe te voegen. De VFN zal nauw betrokken zijn bij dit traject. Intussen wordt de huidige waarschuwingzin in stand gehouden, omdat het volgens de minister mogelijk voor consumenten een signaalfunctie vervult; namelijk dat er sprake is van het aangaan van een krediet.

Herziening Distance Marketing of Financial Services Directive (DMFSD)

De DMFSD is aangenomen in 2002 en beoogde de interne markt voor financiële dienstverlening te versterken. In het kader van de herziening zal door de Europese Commissie onder andere aandacht worden besteed aan fintechs en het versterken van het level playing field. De vorige herziening van de Richtlijn in 2009 heeft niet geleid tot wezenlijke aanpassingen.

Herziening PIFI (Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële instellingen)

In het zogenaamde 'Kernteam PIFI' heeft de VFN ook in 2019 samengewerkt met de andere betrokken brancheorganisaties en externe experts aan de herziening van het PIFI. De herziening is afgestemd met de Autoriteit Persoonsgegevens (AP). Inmiddels heeft het Kernteam PIFI een informeel akkoord bereikt met de AP. Het nieuwe PIFI zal naar verwachting medio 2020 in werking treden. Het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen reguleert de verwerking van gegevens rondom het EVR (Extern Verwijzingsregister). Het EVR registreert fraude gevallen en is daarmee een manier om op een sector brede manier fraude te bestrijden.

Ketenoverleg verwerking BSN in relatie tot intermediaire dienstverlening

Vanwege zorgen bij het intermediair over de wettelijke grondslag op basis waarvan BSN verwerkt mag worden heeft VFN deelgenomen aan een ketenoverleg. Betrokken organisaties in dit overleg waren NVB, OVFD, VFN, HDN en Verbond van Verzekeraars. In dit overleg is een plan van aanpak gemaakt hoe te komen tot een goede oplossing. De VFN zal ook in 2020 kredietverstrekkers vertegenwoordigen bij deze overleggen.

'Lock Up' problematiek

Over het onderwerp rentebeleid in relatie tot 'Lock Up' is door het secretariaat contact gelegd met de AFM. Dit heeft geleid tot een telefonisch overleg over het onderwerp op 8 mei. Naar aanleiding van het telefonisch overleg heeft de AFM een schriftelijke terugkoppeling gegeven. Op basis van de terugkoppeling kan worden vastgesteld dat de AFM geen rule based kwijtschelding van rente veronderstelt bij verlenging van looptijden. Het Bestuur heeft aangegeven zich te kunnen vinden in de weergave van de AFM en heeft dit bekrachtigd door de leden hierover te informeren.

› Ontwikkelingen in Europa

Eurofinas

De Europese belangen van gespecialiseerde consumptief kredietaanbieders worden behartigd door Eurofinas. Bij Eurofinas zijn brancheorganisaties uit 17 landen aangesloten.

Mede vanwege het toenemende belang van Europese wet- en regelgeving is de VFN nauw betrokken bij de activiteiten van Eurofinas, zowel op bestuursniveau als in de werkgroepen en commissies van Eurofinas die de Europese lobby voor de sector vormgeven. Belangrijke Europese dossiers in 2019 waren onder andere:

- Herziening Consumer Credit Directive
- PSD-II
- Herziening Distance Marketing of Financial Services Directive

Het jaarlijkse Eurofinas congres werd dit jaar op 10 en 11 oktober georganiseerd in Budapest. Er werden onder andere presentaties gegeven over PSD II en trends in de markt. Met meer dan 440 deelnemers uit Europa en daarbuiten was het congres een groot succes.



member of

eurofinas



> Leden

De belangrijkste financieringsmaatschappijen zijn aangesloten bij de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN). De VFN-leden zijn dochterondernemingen van (internationale) algemene banken, merk gebonden autofinanciers, crowdfunders, zelfstandige financieringsmaatschappijen en postorderbedrijven.

Toegetreden leden in 2019

Mail Order Finance GmbH, Rotterdam
Mogelijk B.V., Breukelen
Otto B.V., Tilburg
Wehkamp Finance B.V., Zwolle

Leden per ultimo december 2019

Alcredis Finance B.V., Vianen
ALFAM Consumer Credit, Bunnik
BMW Group Financial Services, Rijswijk
BNP Paribas Personal Finance B.V., Rotterdam
Bovemij Financieringsmaatschappij B.V., Nijmegen
FCA Capital Nederland B.V., Lijnden
FCE Bank plc Netherlands, Amstelveen
Fenerantis B.V., Amsterdam
InterBank N.V., Amsterdam
Intermediaire Voorschotbank B.V., Amsterdam
Ixorg N.V., Almere
Klarna AB, Amsterdam
KPN Finance B.V., Den Haag
Landelijke Disconterings Maatschappij N.V., Nijkerk
Lendex Nederland B.V., Almere
Lendico Netherlands B.V., Amsterdam
Mail Order Finance GmbH, Rotterdam
Mercedes-Benz Financial Services Nederland B.V., Nieuwegein
Mogelijk Hypotheken B.V., Breukelen
Nationale-Nederlanden Bank N.V., Den Haag
Opel Finance N.V., Amsterdam
Otto B.V., Tilburg
PSA Financial Services Nederland B.V., Amsterdam
Qander Consumer Finance B.V., 's-Hertogenbosch
Qredits, Almelo
Rabo Direct Financiering B.V., Eindhoven
RCI Financial Services B.V., Schiphol-Rijk
Ribank N.V., Amsterdam
RNHB B.V., Utrecht
Santander Consumer Finance Benelux B.V., Utrecht
Spotcap Netherlands B.V., Amsterdam
SVn, Amersfoort
Vesting Finance Servicing B.V., Amersfoort
Volkswagen Bank, Amersfoort
Volkswagen Pon Financial Services B.V., Amersfoort
Wehkamp Finance B.V., Zwolle

Ereleden

De heer G.L.J. (Frits) van Gorp
De heer A. (Lex) Goudswaard
De heer J. (Jan) Speksnijder

Geassocieerde leden

Sinds 1997 kunnen ondernemingen die niet in aanmerking komen voor het lidmaatschap zich als 'geassocieerde' bij de VFN aansluiten.

Toegetreden geassocieerde leden in 2019

Brabers Corporate Counsel & Association Management, Den Haag
Ploum Rotterdam Law Firm, Rotterdam
Quion Groep B.V., Utrecht

Geassocieerden waarvan het lidmaatschap is beëindigd in 2019

Digideur Incasso & Gerechtsdeurwaardersdiensten, Tiel
Lindorff B.V., Amersfoort
Penders Advocatuur, Beek-Ubbergen

Geassocieerde leden per ultimo december 2019

Arvato Financial Solutions, Heerenveen
BarentsKrans N.V., Den Haag
Brabers Corporate Counsel & Association Management, Den Haag
Bureau Krediet Registratie (BKR), Tiel
CMS, Utrecht
Collenda B.V., Nieuwegein
Credit Life AG, Amsterdam
Davinci Advies B.V., Amsterdam
Deurwaarder.com, Lelystad
DirectPay Services B.V., Rotterdam
Dirkzwager Advocaten en Notarissen N.V., Arnhem
Dommerholt Advocaten N.V., Heerenveen
Experian Nederland B.V., Den Haag
FG Lawyers, Amsterdam
FIZ advocaten B.V., Rotterdam
GN Mastering Credit N.V., Utrecht
Hafkamp Gerechtsdeurwaarders B.V., Amsterdam
Hoist Finance, Amsterdam
InFinance Krediet Services B.V., Gendt
Intrum Nederland B.V., Amsterdam
Jongejan Wisseborn Gerechtsdeurwaarders, Harderwijk
Lindenhaeghe, Bilthoven
NDA Incasso B.V., Amersfoort
Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK), Utrecht
Next Finance B.V., Wolle
Ploum Rotterdam Law Firm, Rotterdam
Quion Groep B.V., Utrecht
Schuman Incasso & Gerechtsdeurwaarders B.V., Ede
Ultimoo Capital Group B.V., Woerden
Vesting Finance Holding B.V., Amersfoort

➤ Secretariaat

Het secretariaat van de VFN is gevestigd in Den Haag en heeft in de volgende samenstelling in 2019 gefunctioneerd:

- Bert Reitsma (secretaris)
- Gijs Moonen (beleidsmedewerker)
- Jan Visscher (beleidsmedewerker)
- Marie-Louise Tazelaar (secretaresse)

*Bert Reitsma is per 1 februari 2020 uit dienst getreden,
Gijs Moonen is per 1 oktober opgevolgd door Jan Visscher,
Hans Beerepoot vervult vanaf 1 maart 2020 de functie van secretaris.*

› Bestuur

Het bestuur heeft vanaf de Algemene Ledenvergadering op 18 april 2019 in de volgende samenstelling gefunctioneerd:

- Bert Bijsterbosch, penningmeester, Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V.
- Sophieke Verhoeven, PSA Financial Services Nederland B.V.
- Martin Aalders, voorzitter
- Michel Blom, Qander Consumer Finance B.V.
- Albert van Selst, Alcredis Finance B.V.
- Reinier van Fulpen, BNP Paribas Personal Finance B.V.
- Ron van Vliet, Rabo Direct Financiering B.V.
- Guus Alfrink, ALFAM Consumer Credit (Guus is tot en met augustus nog bestuurslid geweest)
- Bert Reitsma, secretaris VFN

Per 24 oktober 2019: David Minderhoud, ALFAM Consumer Credit

› Commissies en werkgroepen

Het bestuur werd in 2019 terzijde gestaan door onderstaande commissies en werkgroepen. De volgende personen zijn actief geweest in de commissies en werkgroepen.

Commissie Juridische Zaken

Marco van Beek, ALFAM Consumer Credit
Liesbeth van Woensel, Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V.
Jeffrey Sinoo, Qander Consumer Finance B.V.
Jeroen Geven, Santander Consumer Finance Benelux B.V.
Erwin Dijkema, Vesting Finance Holding B.V.
Chantal van den Borne, Dirkzwager Advocaten en Notarissen N.V.
Dasha Vydmysh, Rabo Direct Financiering B.V.
Jaap Penders, Penders Advocatuur
Michiel Claassen, FIZ advocaten B.V.
Ramon Besters, Schuman Incasso & Gerechtsdeurwaarders B.V.
Tessa Penninks, CMS
Laurens Pronk, CMS
Wouter Peeters, Nationale-Nederlanden Bank N.V.
Marieke van Delft, Qander Consumer Finance B.V.
Tamara Chafchaf – Wallast, BMW Group Financial Services
Eline Ketelaars, Opel Financial N.V.
Camiel van der Veldt, FCE Bank plc Netherlands
Mohammed Alaoui Ismaili, FCE Bank plc Netherlands
Belgin Renkers, BNP Paribas Personal Finance B.V.
Gijs Moonen, VFN
Jan Visscher, VFN
Bert Reitsma, VFN

Werkgroep Fraude

Jorik Koper, Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V.
Heidi van Hulten, Rabo Direct Financiering B.V.
Wim van de Groep, Qredits
Koen Dobbeltstein, Qander Consumer Finance B.V.
Louk Smeets, Santander Consumer Finance Benelux B.V.
Sytse van den Burg, Alcredis Finance
Marja Bouman, Alcredis Finance
Pascalle van Ledden, ALFAM Consumer Credit
Briann Papeleu, Rabo Direct Financiering B.V.
René Voortman, BMW Group Financial Services
Volkan Koc, Volkswagen Bank
Fabian Ubels, Volkswagen Bank
Rogier Veldt, BNP Paribas Personal Finance B.V.

Vincent van Dortmont, ALFAM Consumer Credit
Bert Gouw, Nationale-Nederlanden Bank N.V.
Ian Kok, Volkswagen Bank
Nick Pinto, Wehkamp Finance B.V.
Mariëlle te Lindert, Schuman Incasso & Gerechtsdeurwaarders B.V.
Gijs Moonen, VFN
Jan Visscher, VFN

Technische Commissie

Tom Wienia, ALFAM Consumer Credit
Joram Ledegang, Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V.
Bart de Boer, BNP Paribas Personal Finance B.V.
Joost van de Put, FCA Capital Nederland B.V.
Jamal Hammoud, Santander Consumer Finance Benelux B.V.
Joris Arts, Qander Consumer Finance B.V.
Stijn Verburg, Nationale-Nederlanden Bank N.V.
Tom Jans, Rabo Direct Financiering B.V.
Bert Reitsma, VFN

Taskforce Leasefraude

Petro van den Heuvel, Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V.
Vincent van Dortmont, ALFAM Consumer Credit
René Voortman, BMW Group Financial Services
Lennart Kemp, Mercedes-Benz Financial Services Nederland B.V.,
Rogier Veldt, BNP Paribas Personal Finance B.V.
Kirsten Dielemans, Bovemij Financieringsmaatschappij B.V.,
Oksana Zhdanova, ALFAM Consumer Credit
Astrid Otto, PSA Finance Nederland B.V.
Louk Smeets, Santander Consumer Finance Benelux B.V.
Suzanne Kroot, BNP Paribas Personal Finance B.V.
Laurens Sterk, BNP Paribas Personal Finance B.V.
Bert Reitsma, VFN

Werkgroep Inlossingen

Piet Slegers, Rabo Direct Financiering B.V.
Belgin Renkers, BNP Paribas Personal Finance B.V.
Maria van Elten, ALFAM Consumer Credit
Mathijs van Grunsven, Qander Consumer Finance B.V.
Bert Reitsma, VFN

Werkgroep Communicatie

Marianne Dijkstra, Qander Consumer Finance B.V.
Nicolette Breijer, Qander Consumer Finance B.V.
Paul Klinkert, ALFAM Consumer Credit
Michel Blom, Qander Consumer Finance B.V.
Jan Visscher, VFN

Retail Commissie

Sophieke Verhoeven, PSA Finance Nederland B.V.
Guido Reijnen, Santander Consumer Finance Benelux B.V.
Pim van Buren, Qander Consumer Finance B.V.
Frederik Schutte, Brabers Corporate Counsel & Association Management
Christiaan van Dissel, Brabers Corporate Counsel & Association Management
André Janse, Mail Order Finance GmbH
Joost Luteijn, Mail Order Finance GmbH
Harrie Ballemans, Otto B.V.
Jordy Stax, Otto B.V.
Johannes van Dijk, KPN Finance B.V.
Bert Reitsma, VFN

Taskforce Financial Lease

John den Dunnen, Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V.
Ferencz Mendlik, ALFAM Consumer Credit
Edwin van Beelen, Santander Consumer Finance Benelux B.V.
Joost van de Put, FCA Capital Nederland B.V.
Kirsten Dielemans, Bovemij Financieringsmaatschappij B.V.
Remco van Dam, RCI Financial Services B.V.
Louise van Schaik, Mercedes-Benz Financial Services Nederland B.V.
Caroline Lebens, BMW Group Financial Services
Bert Reitsma, VFN



Young Talent

Tessa Penninks, CMS
Laurens Pronk, CMS
Tessa Scheick, Alfam Consumer Credit
Gijs Moonen, VFN
Jan Visscher, VFN

Kascommissie boekjaar 2019

Maltie Jharap, RNHB B.V.n
Willem Bommeljé, Qander Consumer Finance B.V.

Begeleidingscommissie EVA

Adinda Lammens, Rabobank Nederland
Bob Louwman, ABN AMRO Bank N.V.
Ad Willebrands, BKR
Gerard Busman, Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V.
Conny Dumanaw, Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V.
Jose Sierra Perez, Volksbank
Jeroen Buunen, NVB
Hans van Loon, NVB
Rene Henrotte, ING
Gijs Moonen, VFN

Gebruikerswerkgroep EVA

Elke de Wilde, ABN AMRO Bank N.V.
Gerard Busman, Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V.
Adinda Lammens, Rabobank Nederland
Jantien van Dongen, ALFAM Consumer Credit
Ad Willebrands, BKR
Jeroen Buunen, NVB
Puck van der Laan, NVB
Perry Kemmeren, Volksbank
Wendy Kok, Nationale Nederlanden Bank
Henk de Jong, ING

› Vertegenwoordigingen

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

Bureau Krediet Registratie (BKR)

Strategische Beleidsadviescommissie CKI

Bert Bijsterbosch, Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V.
Tabor Smeets, Wehkamp Finance B.V.
Bert Reitsma, VFN

Technische Beleidscommissie CKI

Wim van Oosten, ALFAM Consumer Credit
Klaske Knol, Wehkamp Finance B.V.

Raad van Advies NVVK

Bert Reitsma, VFN

Adviserend Panel AFM

Bert Reitsma, VFN

Bestuur Stichting Keurmerk Private Lease

Bert Reitsma, VFN

Eurofinas

Board: Martin Aalders, Bert Reitsma
General Assembly: Martin Aalders, Bert Reitsma
Legal and Policy Committee: Bert Reitsma

➤ VFN evenementen

Algemene Ledenvergadering (ALV)

Op 18 april vond de ALV plaats bij Oranjerie Hydepark te Doorn. Na het besloten gedeelte, waar Guus Alfrink de functie van voorzitter overdroeg aan Martin Aalders, werd door Guus zijn jaarrede gehouden. We bedanken Guus voor zijn inzet voor de VFN in de voorbije jaren!

In het openbare gedeelte gaf Prof. Dr. Martijn van den Assem, hoogleraar Finance aan de Vrije Universiteit een presentatie. De heer Van den Assem heeft zich toegelegd op het analyseren van menselijk keuzegedrag op het snijvlak van economie en psychologie. Denk daarbij in het bijzonder aan de financiële keuzes van managers en beleggers, aan gokken, samenwerken, delen, stelen, liegen, geven, onderhandelen en inschatten. De dag werd afgesloten met een aperitief en een walking dinner.



VFN Young Talent

Op donderdag 24 januari vond een VFN-Young Talent evenement plaats bij Mammoni te Utrecht. Het evenement had als thema 'Work Life Balance anno 2019'. Talent&Pro gaf een presentatie over de zin en onzin met betrekking tot het onderwerp burn-out en coach Serena Hanse hield een presentatie met de titel: "Je leven beter in balans? Neem zelf de touwtjes in handen". Tijdens haar presentatie deelde zij niet alleen cijfers, maar vooral ook tips en inzichten waar de deelnemers direct mee aan de slag konden. Ook VFN-voorzitter Guus Alfrink liet zijn licht schijnen op de thematiek van de middag. VFN-Bestuurslid Albert van Selst leidde als dagvoorzitter het geheel in goede banen. Tijdens de aansluitende (netwerk)borrel werd onder het genot van een hapje en een drankje gezellig nagepraat.



Werklunches

De eerste werklunch van het jaar vond plaats op dinsdag 12 maart met een presentatie van Robert Dörr (BKR). Het onderwerp van zijn presentatie was: 'BKR actuals en toekomstblik'.

De tweede vond plaats op 4 juni. Nico Stolwijk, Manager belangenbehartiging van Vereniging Eigen Huis, sprak op deze lunch over 'Nazorg bij hypotheeken'.

Op 10 september vond een derde werklunch plaats. Frank Schrijver, Principle binnen het Amsterdam kantoor van Roland Berger, sprak op deze lunch over de toekomst van de Nederlands-Europese consumenten finance.

De laatste en vierde werklunch van het jaar vond plaats op 12 november. Door omstandigheden werd een nieuw interactief format voor de werklunch gebruikt. Onder het genot van een goede lunch werden aanwezigen aangemoedigd om met elkaar het gesprek aan te gaan aan de hand van stellingen.

Toogdag

We kijken terug op een zeer gezellige en geslaagde toogdag op 14 juni 2019. De toogdag vond plaats in Zwolle en werd dit jaar georganiseerd door RCI, waarvoor veel dank. De dag begon met een gezellige boottocht met de 'Blauwvinger' en werd vervolgd met een lunch bij het hotel Bildenberg Grand Hotel Wientjes. Patrick van Veen nam de aanwezigen vervolgens mee in een interessant verhaal over oergedrag en hoe dit hedendaagse 'apenstreken' op de werkvloer verklaart. De dag werd afgesloten met een lekker diner en een gezellige borrel.



Golfdag

De clubs mochten weer tevoorschijn worden gehaald op 9 september jongstleden. De golfdag werd georganiseerd in samenwerking met BNP Paribas Personal Finance en vond plaats op de fantastische baan in Noordwijk gelegen in de duinen aan onze Noordzee. Na welkomstwoorden door Bert Bijsterbosch en Reinier van Fulpen kon de strijd beginnen. 18 spannende holes later kwam Thomas Goossen van Crédit Agricole als winnaar uit de strijd. Jason van der Pol won de felbegeerde talentprijs tijdens de clinic, terwijl Bert Bijsterbosch tweede werd bij de clinic en de titel 'Putt koning' in de wacht sleepte. De dag werd afgesloten met een prijsuitreiking en diner.



› De VFN is verhuisd

In september 2019 is de VFN verhuisd en huurt kantoorruimte in het pand aan de Maanweg 174.



› Externe Contacten

Stichting Bureau Krediet Registratie

In 2019 heeft het BKR het voor consumenten makkelijker gemaakt om de eigen gegevens op te vragen. Doordat het BKR haar aanvraagproces nu volledig digitaal heeft ingericht kunnen consumenten onbeperkt hun gegevens opvragen.

Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI)

Alle kredietaanbieders zijn aangesloten bij het CKI van BKR. In 2019 werden 13.557.000 toetsingen uitgevoerd. Ten opzichte van 2017 betekent dit een toename van 14,7%. Het aantal geregistreerde personen en contracten is in 2018 toegenomen ten opzichte van 2017.

Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK)

De Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK) is de brancheorganisatie voor financiële dienstverleners die schuldhulpverlening en sociale kredietverlening bieden. Doelstelling van de NVVK is om mensen te ondersteunen om weer actief deel te nemen aan het maatschappelijke leven, zodanig dat schulden voorkomen of opgelost kunnen worden.

Nationaal Instituut Budget Voorlichting (NIBUD)

De VFN hanteert bij het vaststellen van haar leennormen de voorbeeldbegrotingen zoals die jaarlijks worden vastgesteld door het NIBUD.

Nederlandse Vereniging van Financieringsadviseurs en -bemiddelaars (NVF)

De Nederlandse Vereniging van Financieringsadviseurs (NVF) behartigt de belangen van de bij haar aangesloten kredietintermediairs.

Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)

De VFN heeft in 2019 nauw samengewerkt met de NVB. Met name over de trajecten die betrekking hadden op het instellen van de 'quick fix' en de herziening van de leennormenmethodiek heeft veelvuldig contact plaatsgevonden. De nauwe samenwerking tussen beide brancheverenigingen op het gebied van de gedragscode is nodig om tot een, in de branche, breed gedragen nieuwe methodiek van de leennorm berekening te komen.

Thuiswinkel.org

Aanbieders van consumptief krediet zijn aangesloten bij de VFN, De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) of Thuiswinkel.org. Gegeven de gezamenlijke belangen vindt regelmatig afstemming plaats (o.a. over de gedragscode en leennormen) en wordt, waar mogelijk, gezamenlijk geopereerd. Aanvullende doelstellingen zijn het verminderen van de complexiteit en het realiseren van meer consistentie door het betrekken van elementen die nu nog niet duidelijk zijn verwerkt in de Gedragscodes, zoals de financiering van aankoopkosten en DUO-schulden. Per 1 mei 2018 hanteren de aangesloten leden van Thuiswinkel.org die krediet aanbieden de leennormen uit de VFN Gedragscode. Eind 2018 heeft met de betreffende partijen overleg plaatsgevonden. Uitkomst van dit gesprek is dat de partijen per 1 januari 2019 lid zijn geworden van de VFN.

Overheid

De VFN reageerde in 2019 op de volgende consultaties: Regeling aanpak flitskrediet- analyse Betalings-achterstanden consumptief krediet en Implementatie beleidsdoelstellingen consumptief kredietmarkt. Daarnaast heeft de VFN in 2019 in verschillende bijeenkomsten gesproken met het Ministerie van Financiën. De VFN is met het Ministerie van Financiën in gesprek over een alternatief voor de kredietwaarschuwingzin en de krediettabel.

Buiten de consultaties om heeft de VFN daarnaast regelmatig over andere onderwerpen gesproken met het ministerie van Financiën. Belangrijk onderwerp van gesprek was daarbij de inrichting van de kamerbrief die eind 2019 is verstuurd naar de Kamer over de achterstandscijfers van de verzendhuiskredieten. De VFN zal ook betrokken blijven bij de opvolging van deze brief.

Toezichthouders

De relatie met overheden en toezichthouders is van groot belang voor de VFN. De AFM is onafhankelijk toezichthouder en verantwoordelijk voor het toezicht op de financiële markten. De contacten met de AFM zijn voor de VFN dan ook van groot belang. Naast de reguliere onderwerpen heeft in 2019 veelvuldig contact met de AFM plaatsgevonden over de 'quick fix'. Daarnaast hebben veel contacten zich gefocust op de herziening van de leennormenmethodiek.

Marktcijfers

VFN cijfers

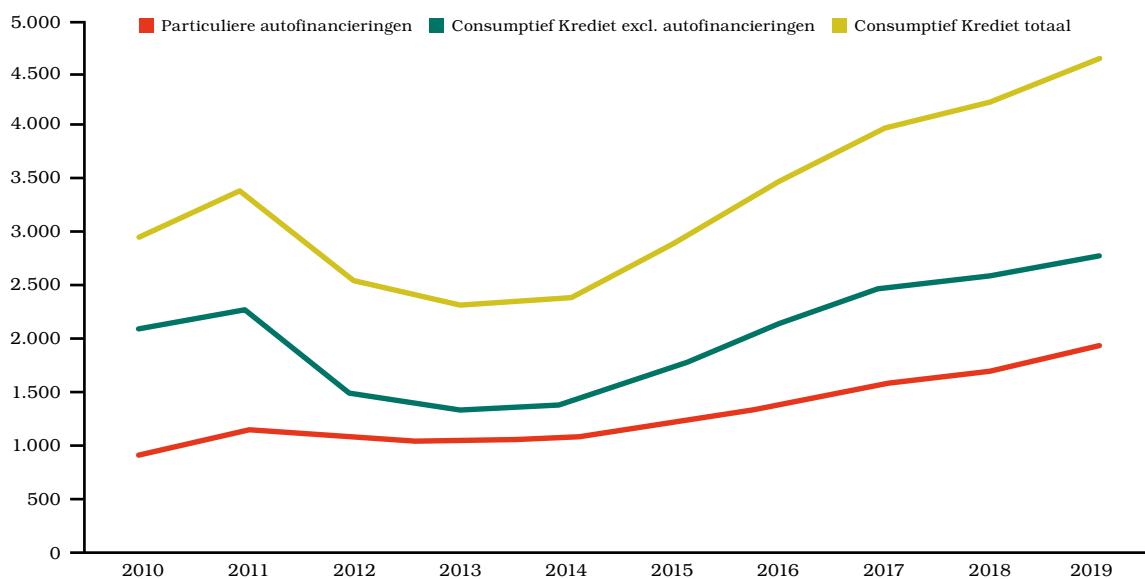
De VFN-leden geven jaarlijks inzicht in de ontwikkeling van het nieuw verstrekte krediet en het uitstaande saldo.

In 2019 is het nieuw verstrekte consumptieve krediet toegenomen met 9,7%. Zowel het nieuw verstrekte krediet in de vorm van autofinancieringen (+13,4%) als de overige consumptieve kredietverlening (+7,3%) zijn toegenomen ten opzichte van 2018.

Belangrijk om mee te nemen om deze cijfers goed te begrijpen is dat de thuiswinkels zijn toegetreden als leden van de VFN begin 2019. Deze toetreding is verantwoordelijk voor een stijging in zowel verstrekt als uitstaand doorlopend krediet.

Verstrekt Consumptief Krediet door VFN-leden in 2010-2019 in Eur mio

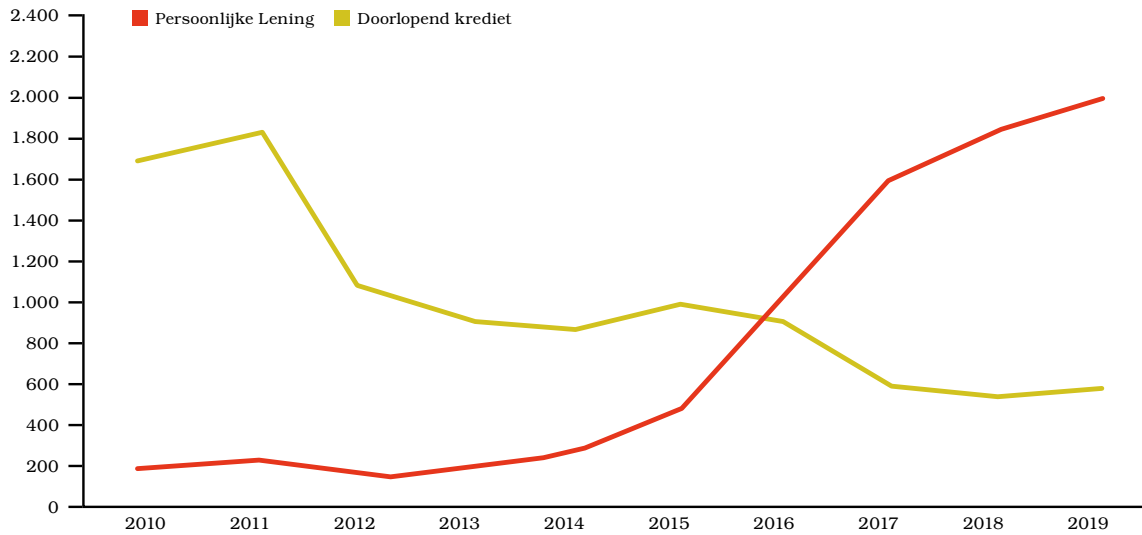
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Cons. Krediet excl. autofinancieringen	2.091	2.253	1.475	1.312	1.352	1.663	2.090	2.388	2.528	2.713
Particuliere autofinancieringen	847	1.106	1.073	995	1.000	1.177	1.337	1.531	1.659	1.882
Consumptief Krediet totaal	2.938	3.359	2.548	2.307	2.352	2.840	3.427	3.919	4.187	4.595



In de achterliggende jaren is in de markt een snelle verschuiving opgetreden van Doorlopend Krediet naar Persoonlijke Leningen. In 2019 heeft deze ontwikkeling zich voortgezet. De stijging van doorlopend krediet in deze cijfers komt door het toetreden van de thuiswinkels.

Verstrekte Persoonlijke Leningen en Doorlopende Kredieten door VFN leden in 2010-2019 in Euro mio

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Persoonlijke Lening	266	320	244	279	362	562	1.061	1.642	1.885	2.042
Doorlopend Krediet	1.719	1.845	1.127	969	938	1.041	958	678	566	618



Aandeel Doorlopend Krediet en Persoonlijke Lening in nieuw verstrekt krediet 2010-2019 bij VFN leden

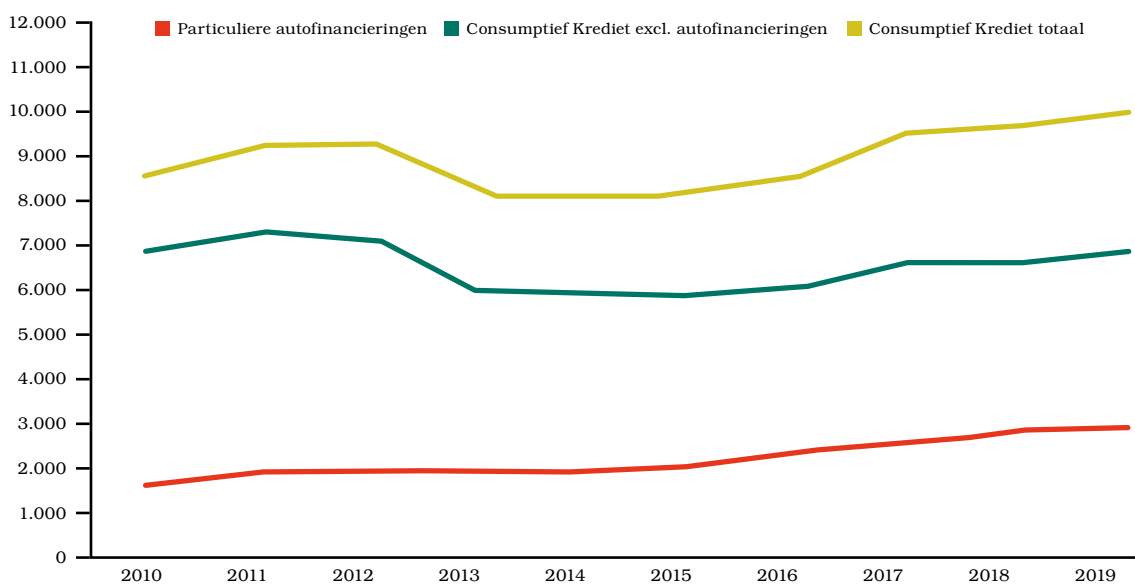


Het nieuw verstrekte krediet in de vorm van Persoonlijke Leningen is in 2019 gestegen met 8,3%. Er werd ook meer doorlopend Krediet verstrekt (9,2%). Het aandeel van Persoonlijke Leningen in de gecombineerde Doorlopend Krediet en Persoonlijke Leningen productie bedraagt 77% in 2019.

In 2019 is het uitstaand saldo Consumptief Krediet bij VFN-leden gestegen met 3,7%. De groei ligt met name bij het Consumptief krediet exclusief auto financieringen (4,2%); bij particuliere autofinancieringen was de groei 2,5%.

VFN leden Uitstaand Saldo CK 2010-2019 in miljoenen euro

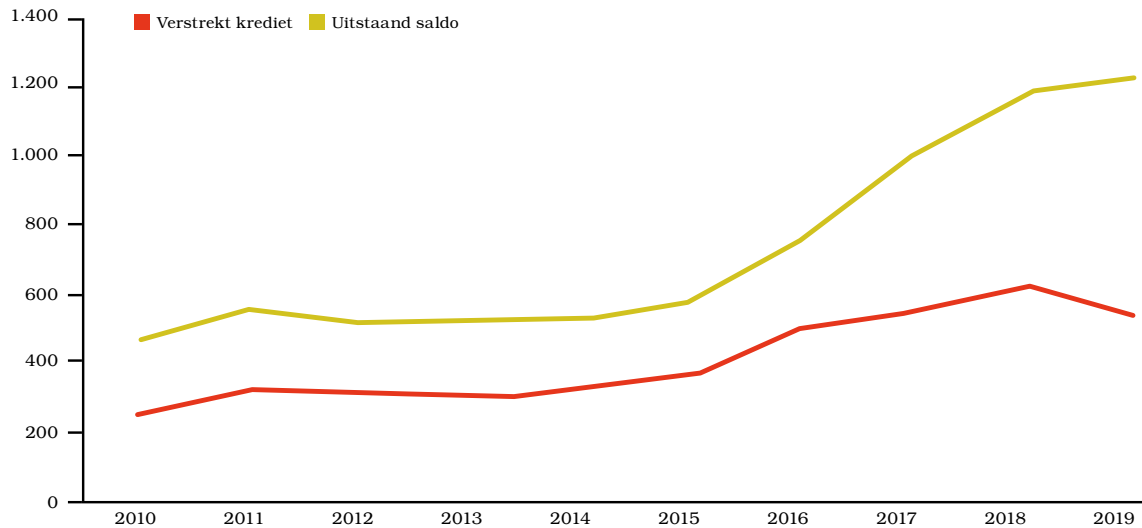
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Consumptief Krediet excl. autofinancieringen	6.879	7.272	7.206	6.187	6.079	6.082	6.158	6.663	6.675	6.954
Particuliere autofinancieringen	1.675	1.921	1.969	1.929	1.932	2.094	2.300	2.636	2.931	3.003
Totaal Consumptief Krediet	8.554	9.193	9.175	8.116	8.011	8.176	8.458	9.299	9.606	9.957



Er is een daling te zien in zakelijke kredietverlening door VFN-leden. In 2019 is het nieuw verstrekte krediet ten opzichte van 2018 afgenomen met 14,4%. Het uitstaande saldo is gestegen met 4,1%.

Zakelijk krediet bij VFN leden 2010-2019, in Euro mio

Zakelijk krediet	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Uitstaand saldo	472	575	536	539	544	612	804	1.052	1.231	1.281
Verstrekt krediet	212	294	279	270	298	364	512	571	648	555



Stichting Bureau Krediet Registratie

Het Bureau Krediet Registratie (BKR) heeft als doel om overkreditering en problematische schuldsituaties te voorkomen en beheert sinds 1965 het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI).

Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI)

Alle kredietaanbieders zijn aangesloten bij het CKI van BKR. In 2019 werden 13.728.000 toetsingen uitgevoerd. Ten opzichte van 2018 betekent dit een toename van 1,3%. Het aantal geregistreerde personen en contracten is in 2019 toegenomen ten opzichte van 2018.

Cijfers *1.000	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal geregistreerde personen	8.791	8.652	8.366	10.525	10.637	10.987	11.119
Totaal aantal contracten	15.643	15.135	14.424	18.892	19.415	20.624	21.569
Aantal beëindigde contracten	5.266	4.951	4.527	4.701	5.171	5.659	6.516
Aantal lopende contracten	10.377	10.184	9.897	14.191	14.244	14.965	15.053
Aantal raadplegingen in CKI	9.715	9.263	10.555	11.211	11.818	13.557	13.728

BKR cijfers

Door BKR is informatie aangeleverd omtrent de ontwikkeling van de uitstaande limieten in het Centraal Krediet Informatie Systeem (CKI). Voor Doorlopende Kredieten wordt de limiet vastgelegd. Bij Aflopende Kredieten vindt registratie plaats op basis van het bruto bedrag (inclusief rente en kosten).

In CKI geregistreeerde limieten, in Euro mio

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Afl. Krediet	9.818	10.113	12.167	12.663	13.449	18.467	23.066	26.785	29.717
Doorl. Krediet	32.909	31.560	31.106	29.940	28.555	30.527	27.868	25.260	23.470
Totaal	42.727	41.673	43.273	42.603	42.004	48.994	50.934	52.045	53.187

In CKI geregistreeerde limieten, aantallen

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Afl. Krediet	548.433	557.459	563.316	554.912	592.666	659.520	746.791	2.574.034	3.239.000
Doorl. Krediet	6.707.905	6.588.438	6.515.881	6.336.091	6.057.920	8.913.102	8.377.514	7.931.350	8.058.000
Totaal	7.291.338	7.145.897	7.079.197	6.891.003	6.650.586	9.572.622	9.124.305	10.505.384	11.297.000

› krediet *inzicht*