

# VFN Leennormen Consumptief Krediet: Marktstandaard voor verantwoorde kredietverlening

## › De VFN

De Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN), is de brancheorganisatie voor financiële instellingen die krediet verstrekken aan consumenten. De VFN heeft een gedragscode waaraan leden zich dienen te houden. Onderdeel hiervan zijn de Leennormen Consumptief Krediet. Voor de Autoriteit Financiële Markten (AFM) zijn deze leennormen een minimale invulling van de open wettelijke norm dat kredietaanbieders geen krediet mogen verstrekken als dit niet verantwoord is. De Leennormen Consumptief Krediet vormen daarmee de marktstandaard voor verantwoorde kredietverlening.

## › De Leennormen

De leden van de VFN hanteren leennormen sinds 2008 en deze worden jaarlijks aangepast. De basis van deze leennormen is dat voordat een lening kan worden verstrekt, een analyse wordt gemaakt van het (gezins)inkomen en lasten. Pas als uit deze inkomstenlasten toets blijkt dat een klant voldoende financiële ruimte heeft om het krediet te kunnen betalen, kan een aanbieder een aanbod voor een lening doen.

### (Gezins)inkomen

- ✓ Netto inkomen
- ✓ Toeslagen (vakantiegeld, zorgtoeslag, kinderbijslag, kindgebonden budget)

### TOTAAL (GEZINS)INKOMEN

### Lasten

- ✓ Een door het NIBUD bepaalde basisnorm die de kosten van het huishouden dekt. De norm verschilt naar huishoudtype en huur/koop
- ✓ Inkomensafhankelijke toeslag om rekening te houden met hogere huishoudkosten bij een hoger inkomen
- ✓ Netto woonlasten (huur of hypotheek)
- ✓ Indien van toepassing:
  - Autokosten (vast bedrag)
  - Kosten kinderopvang
  - Kosten van een eigen woning
- ✓ Naastlopende verplichtingen (Bijvoorbeeld een BKR geregistreerde lening of alimentatielasten)

### TOTAAL LASTEN

### TOTAAL (GEZINS)INKOMEN TOTAAL LASTEN

### LEENRUIMTE \*

\* De leenruimte kan gebruikt worden voor de lasten van de financiering

## › De Methodiek

De methodiek van de VFN Leennormen Consumptief Krediet is gebaseerd op een aantal uitgangspunten:

- Het NIBUD berekent jaarlijks de kosten die gemiddelde huishoudens maken voor levensonderhoud, de zogenaamde minimum voorbeeldbegrotingen. Op deze voorbeeldbegrotingen worden de basisnormen en de leennormen gebaseerd. In de leennormen wordt onderscheid gemaakt tussen 4 huishoudtypen en tussen koop of huur van de woning.
- Aan deze minimumvoorbeeldbegroting worden extra kostenopslagen toegevoegd voor sociale participatie en bij hogere inkomens. Er worden afhankelijk van het huishoudtype van de consument extra bedragen in de lasten opgenomen indien de consument een auto bezit, gebruik maakt van kinderopvang of een eigen woning heeft. Zo wordt extra voorzichtigheid ingebouwd.
- De leennormen kennen duidelijke richtlijnen hoe kredietaanbieders tot de berekening van het nettoloon moeten komen en hoe de bestendigheid van dit inkomen dient te worden vastgesteld. Aanbieders mogen niet het volledige loon meenemen als er een te hoge mate van onzekerheid is over het inkomen van de consument in de toekomst.
- Bij consumptieve kredieten van meer dan € 1.000 verifieert de kredietaanbieder de aanvraag, aan de hand van bewijsstukken, de juistheid van het opgegeven inkomen en de lasten van de consument.

Wanneer daar aanleiding toe is wordt de systematiek aangepast aan nieuwe ontwikkelingen.