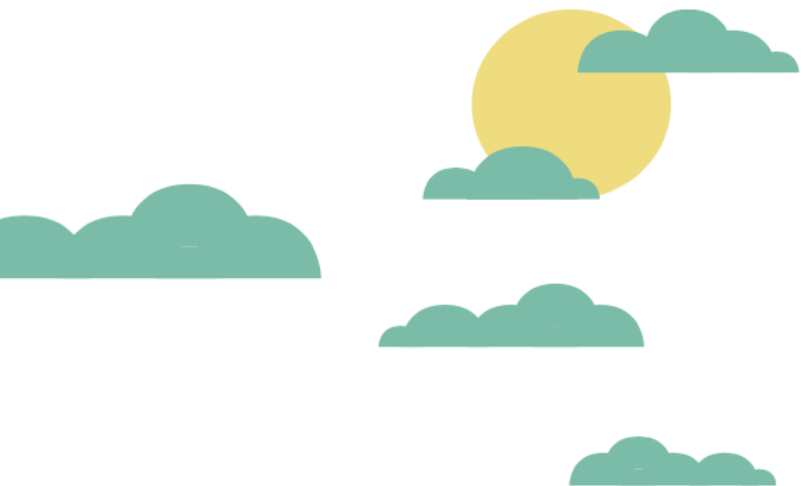


Jaarverslag

› 2023



Vereniging van
Financieringsondernemingen in
Nederland

› kredietinzicht

› Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland

De Vereniging voor Financieringsondernemingen in Nederland - opgericht in 1928 - is de belangenvereniging van kredietaanbieders in Nederland. De VFN behartigt de gemeenschappelijke belangen van haar ledenkredietaanbieders en bevordert een gezonde ontwikkeling van de Nederlandse financieringsmarkt in het algemeen. Daarnaast ziet de VFN het als belangrijke taak zich in te zetten voor veilig, verantwoord en bewust lenen in Nederland. Dat betekent dat de VFN niet alleen haar leden, maar zeker ook de consument goed wil informeren over consumptief krediet. De VFN-gedragscode, die door alle leden wordt onderschreven, biedt de consument de garantie van heldere informatie en verantwoord kredietaanbod.

ADRES

Maanweg 174
2516 AB Den Haag
Telefoon 070 - 31 42 442



> Voorwoord

Het jaar 2023 markeerde een nieuwe fase in onze inspanningen om duurzaamheid binnen de financiële sector te bevorderen, onze processen van kredietverstrekking te innoveren en onze betrokkenheid bij het politieke en maatschappelijke debat te intensiveren. Onze initiatieven, waaronder inzet wat betreft het herzien van de leennormenmethodiek en onze actieve rol in het mogelijk maken van duurzame kredietverlening, benadrukken onze toewijding aan het creëren van economische en ecologische waarde.

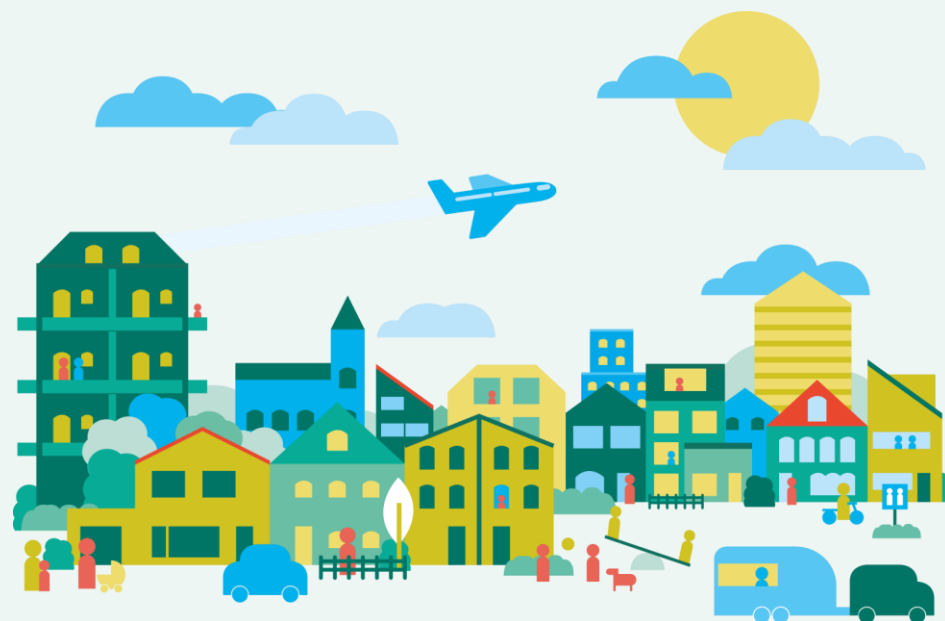
Daarnaast was 2023 een belangrijk keerpunt met een significante interne transformatie van de VFN van een Secretariaat naar een volledig op beleid gericht Bureau. Deze stap stelt ons in staat om nog effectiever bij te dragen aan de vormgeving van de toekomst van kredietverlening in Nederland.

Vooruitkijkend, blijven we ons inzetten voor het ondersteunen van onze leden door middel van samenwerking, innovatie, en dialoog met alle belanghebbenden. We zijn vastbesloten om onze sector te leiden naar een duurzame, verantwoordelijke, en klantgerichte toekomst.

Wij danken iedereen voor hun steun en samenwerking in het afgelopen jaar en kijken uit naar de voortzetting van onze gezamenlijk inspanningen in 2024.



Martin Aalders
Voorzitter



➤ Ontwikkelingen

Financiering van verduurzaming

In 2023 presenteerde de VFN haar eerste voorstel voor de financiering van verduurzaming met persoonlijke leningen aan de AFM. Het kernidee van het voorstel was dat toekomstige besparingen op de energierekening konden worden omgezet in extra leenruimte voor persoonlijke leningen om de investering te financieren. Daarnaast heeft de VFN het voorstel onder de aandacht gebracht bij het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties en het Ministerie van Financiën. Ook heeft de VFN, een brief gestuurd naar en gesprekken gevoerd met Tweede Kamerleden over de rol van consumptief krediet in het versnellen van de verduurzaming van de gebouwde omgeving. Tevens werd een brief en position paper gedeeld met de Kamercommissie Binnenlandse Zaken t.b.v. het commissiedebat over het Klimaatakkoord van 22 maart jl.

Tijdens het debat werd de VFN door minister Hugo de Jonge van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties bij naam genoemd in verband met de aandacht die wij gevraagd hadden voor de mogelijke marktverstoring als gevolg van gratis leningen verstrekt door het Warmtefonds. Tot slot was de VFN betrokken bij de oprichting van een platform, genaamd de Versnellingscoalitie Groene Woninginvesteringen, om de financiering van verduurzaming met persoonlijke leningen breder onder de aandacht te brengen van consumenten, overheid en politiek.

Brongegevens/PSDII

Sommige delen van de leennormenmethodiek lieten onvoldoende ruimte voor kredietverstrekkers om de kredietwaardigheid van aanvragers volledig automatisch te beoordelen. De eerste behoefte was om het inkomen van een kredietaanvrager nauwkeurig en geautomatiseerd vast te stellen op basis van beschikbare brongegevens. Een werkgroep ging daarom aan de slag met het vinden van een oplossing om het (netto) inkomen te destilleren uit brongegevens en tegelijkertijd minimale criteria vaststellen waaraan kredietverstrekkers moeten voldoen.

De oplossing die de werkgroep voorstelde, was het gebruik van sv-loon (sociale verzekeringsloon) om het inkomen van aanvragers vast te stellen. Dit biedt een betere beoordeling van de inkomensbestendigheid, omdat het niet slechts een momentopname is, maar over een langere periode kijkt. Om deze methode toe te passen, ontwikkelde de werkgroep een duidelijke, traceerbare en praktische methodiek die als leidraad moet dienen voor een uniforme werkwijze binnen de branche. Tegelijkertijd moeten kredietverstrekkers flexibiliteit hebben om aanvullende interpretaties te maken, zoals voor specifieke niches of maatwerkleningen.

Belangrijk is dat de nieuwe methodiek zoveel mogelijk aansluit bij de bestaande leennormenmethodiek. Daarom doet de methodiek geen uitspraken over de bestendigheid van het inkomen, maar richt zich puur op het vaststellen ervan op basis van sv-loon. Het voorstel zou moeten leiden tot een nauwkeurigere beoordeling van de kredietwaardigheid van aanvragers, waardoor zowel aanbieders als consumenten kunnen profiteren van een meer gestroomlijnd en betrouwbaar kredietaanvraagproces. De VFN is in overleg met marktpartijen en toezichthouder om dit in te gaan voeren.

➤ Ontwikkelingen

Verkorting WSNP en MSNP traject

Begin 2023 is er een wijziging aangenomen in de Faillissementswet, waardoor de looptijd van de wettelijke schuldregeling (WSNP) is verkort van 36 naar 18 maanden. Minister Schouten heeft daaropvolgend ook de aflostijd van minnelijke schuldregelingen (MSNP) verkort naar 18 maanden. In 2023 hebben gesprekken plaatsgevonden tussen het ministerie van SZW, NVVK, VNG, KBvG, NVI en schuldeisers. De onduidelijkheid over de invulling van deze verkorting leidde volgens de NVVK tot uitstel van hulpvragen en het voortijdig beëindigen van lopende schuldregelingen. Om deze situatie te voorkomen, adviseerden de NVVK en VNG schuldhulpverleners om vanaf 1 juli 2023 voorstellen voor minnelijke schuldregelingen te baseren op een aflostermijn van 18 maanden. Schuldeisers werden gevraagd om per die datum voorstellen met 18 termijnen te accepteren.

Hoewel een verkorting van de looptijd van minnelijke schuldregelingen, gezien de verkorting van aflosperiode in de WSNP, niet onlogisch is, vindt de VFN het zorgelijk dat op dit moment nog helemaal niet duidelijk is hoe er door verbetering van de begeleiding en nazorg van personen met problematische schulden voor wordt gezorgd dat zij niet wederom in de financiële problemen komen. De VFN gaat hierover het gesprek aan met de NVVK en het ministerie van SZW.

Nieuw VFN Diplomaregister Captives

Een groot aantal VFN-leden dat zich bezighoudt met autofinanciering maakt gebruik van het VFN Diplomaregister Captives voor het bijhouden van de vakbekwaamheid van de verkopers die werkzaam zijn bij de dealers. Het Diplomaregister was echter technisch verouderd en toe aan vernieuwing. Daarom werd het bij de start van de nieuwe PE-periode (1 juni 2023) vervangen door een nieuw Diplomaregister.

De leden hebben geen problemen ervaren bij de migratie en overgang naar het nieuwe diplomaregister, dat inmiddels weer voldoet aan de laatste

eisen met betrekking tot informatiebeveiliging en de verwerking van persoonsgegevens.

Aanpassing Leennormenmethodiek Consumptief Krediet per 4 september 2023

De nieuwe Leennormen zijn geïmplementeerd per 4 september 2023. De indexatie is conform een vaste methodiek uitgevoerd om jaarlijks een aantal parameters te updaten, maar dit proces heeft veel discussie veroorzaakt, waardoor het indexatietraject vertraging heeft opgelopen.

Ondanks dat de leennormen dit jaar opnieuw aanzienlijk zijn gestegen door de indexatie, was de werkelijke impact beperkt omdat in tegenstelling tot vorig jaar de lonen, toeslagen en andere inkomensvormen aanzienlijk waren gestegen. De inkomensafhankelijke opslagen voor gezinssituaties met kinderen zijn verlaagd ten opzichte van 2022 (met 5%-punten) om beter aan te sluiten bij de leennormenmethodiek. Verder zijn enkele tekstuele aanpassingen doorgevoerd om de methodiek leesbaarder en overzichtelijker te maken, waaronder de introductie van een begrippenlijst.

Daarnaast hebben de NVB en VFN besloten om een onderzoek te laten uitvoeren naar de effectiviteit van de leennormenmethodiek sinds 1 april 2021, waarbij speciale aandacht wordt besteed aan de toegenomen complexiteit van de methodiek en de ontwikkeling van achterstanden.

› Ontwikkelingen

Wetsvoorstel Stelsel Kredietregistratie

In 2023 werd eindelijk het langverwachte wetsvoorstel kredietregistratie ter consultatie aangeboden. Het bureau heeft in samenspraak met de VFN Juridische en Technische Commissies een uitgebreide reactie opgesteld, die hier in hoofdlijnen wordt toegelicht. Het belang van het stelsel van kredietregistratie, beheerd door het BKR, wordt benadrukt in het wetsvoorstel, waarbij we positief staan tegenover de wettelijke waarborgen die worden vastgelegd. Echter, we hebben ook belangrijke kanttekeningen geplaatst. Zo benadrukte het bureau het belang van expliciete vermeldingen in het wetsvoorstel of de Memorie van Toelichting met betrekking tot het gebruik van BKR-gegevens in de beheerfase van kredietproducten.

De VFN pleitte voor het behoud van BKR Monitoring om vroegsignalering en hulp voor kwetsbare klanten mogelijk te maken. Daarnaast is de VFN voor het behoud van de BKR Score vanwege de essentiële rol ervan bij verantwoorde kredietverlening en het voorkomen van overkreditering. Verder bekritiseerde de vereniging de verkorting van de bewaartermijn van registraties en pleitte voor een grondige afweging van de registratietermijn om overkreditering te voorkomen. Tot slot werd aandacht gevraagd voor aspecten zoals verzoeken tot verwijdering van registraties, gegevensverstrekking aan de AFM en het gebruik van het Burgerservicenummer, alsmede werden opmerkingen geplaatst bij de aanstaande herziening van de richtlijn consumentenkrediet (CCD2).

Wijziging AR CKI i.v.m. verkorting registratiemeldingstermijn

De huidige reglementaire meldingstermijn voor registraties in het CKI was tot voor kort 28 dagen, wat volgens BKR niet meer up-to-date was en niet aansloot bij de technologische vooruitgang en het belang van registraties ter voorkoming van overkreditering en fraude.

Zowel BKR als VFN hebben gepleit voor een aanzienlijke verkorting van deze

termijn. Omdat sommige CKI-deelnemers aangegeven hebben dat 3 weken het maximaal haalbare was, heeft BKR besloten om de reglementaire registratietermijn te verkorten van 28 naar 21 dagen. Deze wijziging werd van kracht op 1 juli 2023 en werd opgenomen in de relevante artikelen van het Algemeen Reglement CKI.

In het belang van het voorkomen van overkreditering en fraude riep VFN haar leden op om nieuwe overeenkomsten binnen 3 werkdagen te registreren en vervolgmutaties binnen 1 week na het optreden daarvan in het CKI.

BNPL Gedragscode

Op 30 oktober trad de gedragscode van vier Buy Now Pay Later (BNPL)-aanbieders (Klarna, Riverty, Billink en In3) in werking, die geassocieerd lid zijn bij de VFN. Deze zelfregulering verhoogt de bescherming van consumenten verder en is een stap in de richting van de vereisten die worden gesteld aan alle BNPL-aanbieders door de herziening van de Consumer Credit Directive (CCD). De VFN is actief betrokken geweest bij het opstellen van deze Gedragscode (op verzoek van de 4 aanbieders) en heeft kennis en ervaring op het gebied van Gedragscodes gedeeld.

De Gedragscode verplicht aanbieders om duidelijke informatie te verstrekken over kosten, voorwaarden en betalingsverplichtingen. Hierdoor kunnen consumenten weloverwogen beslissingen nemen en de financiële consequenties van hun aankopen beter begrijpen. Verder voorziet de Gedragscode in beschermingsmaatregelen voor financieel kwetsbare consumenten en minderjarigen, waardoor de consumentenbelangen in het BNPL-ecosysteem worden versterkt.

› Ontwikkelingen

Herziening Richtlijn Consumentenkrediet

Op 30 oktober is de herziening van de richtlijn consumentenkrediet (Consumer Credit Directive, CCD II) gepubliceerd in het officiële Publicatieblad van de EU. Deze richtlijn is in werking getreden op de twintigste dag na die van de publicatie (20 november 2023). Nederland moet, als lidstaat van de EU, dus uiterlijk 20 november 2025 de benodigde wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen vaststellen en bekendmaken. De Rijksoverheid past deze bepalingen toe vanaf 20 november 2026.

Een “richtlijn” van de EU is een rechtshandeling die een bepaald doel vastlegt dat de EU-lidstaten moeten bereiken. Zij mogen echter zelf de wetgeving vaststellen om dat doel te bereiken. Er staan daarom nog enkele open begrippen in de wettekst, die de Nederlandse Rijksoverheid verder zal invullen. Hierdoor kan het zijn dat bij de transpositie naar Nederlandse wetgeving, sommige begrippen strenger of anders gedefinieerd worden dan in de Europese wettekst wordt gedaan.

De VFN analyseert in 2024 de officiële wettekst ten behoeve van informatiedeling richting de (geassocieerd) leden. In de Juridische Commissie zullen de verschillende punten geïnventariseerd worden die belangrijk zijn bij de transpositie naar Nederlandse wetgeving. Bij de wetgever, het Ministerie van Financiën, wordt in gesprek getreden om de belangen van de branche te vertegenwoordigen.

Tweede Kamerverkiezingen 2023

Op 22 november heeft Nederland gestemd, waarbij de PVV als grootste partij naar voren kwam, gevolgd door PvdA/GL, VVD en NSC. De uitslag duidt op een waarschijnlijke coalitie over rechts, met VVD, PVV, NSC en BBB, of een alternatief met PvdA/GL, VVD, NSC en D66. De verkiezingsuitslag brengt onzekerheid over de houding ten opzichte van de consumptief kredietmarkt, vooral omdat de PVV vaag blijft over dit onderwerp. Beide coalitieopties hebben wantrouwen geuit jegens consumptief krediet, maar

de druk op de sector wordt waarschijnlijk gematigd door andere beleidsvraagstukken. Verwacht wordt dat partijen zullen focussen op vroegsignalering en nazorg in schuldhulpverlening, terwijl lopende wetgevingstrajecten zich in een vergelijkbare richting zullen voortzetten.

De VFN zet zich tijdens de huidige formatieperiode actief in door input te leveren over diverse beleidsonderwerpen aan de betrokken politieke partijen aan de formatietafel. Daarnaast onderhoudt de VFN nauwe banden met de relevante ministeries. Op deze manier waarborgt de vereniging dat ambtenaren goed geïnformeerd zijn over de impact van zowel bestaande als voorgestelde beleidsmaatregelen op consumptief kredietverstrekkers.

Wetsvoorstel Datagedreven toezicht AFM

De VFN is betrokken bij de aanloop naar de consultatie voor een Wetsvoorstel om datagedreven toezicht (door de AFM) een wettelijke basis te geven. Het Wetsvoorstel regelt een rapportageverplichting voor kredietaanbieders richting de AFM. Tijdens de gesprekken met de betrokken Ministeries vertaalt de VFN de zienswijze van de kredietaanbieders, hun opvattingen over de uitvoerbaarheid en de mogelijke lasten voor marktpartijen en de inrichting van gegevensbescherming.

Het feit dat de Algemene Maatregel van Bestuur (AMvB) eind 2023 nog niet volledig is uitgewerkt, maakt het aannemen van definitieve standpunten en het indienen van reacties op het wetsvoorstel voor de VFN nog niet mogelijk. Het Ministerie van Financiën heeft echter voor deze aanpak gekozen omdat dit in lijn is met gebruikelijke praktijken in wetgevingstrajecten en passend wordt geacht binnen de opzet van de betreffende wet. In 2024 zullen vervolgoverleggen worden georganiseerd om deze kwesties nader te bespreken en zal de VFN haar vragen en bedenkingen uiten.

➤ Publiciteit

Invoering nieuwe leennormenmethodiek per 4 september 2023

Vanaf 4 september zijn de nieuwe leennormen van kracht, waarbij rekening wordt gehouden met de aanhoudende en hoge inflatie. Deze verandering heeft de aandacht getrokken van verschillende nationale media, waaronder NU.nl, het AD, de Telegraaf en Business Insider. Hier zijn de links naar de artikelen voor wie meer wil lezen:

- [NU.nl - De leennormen worden strenger, wat betekent dat voor jou?](#)
- [AD - Nieuwe leennormen: gezinnen met kinderen kunnen duizenden euro's minder lenen](#)
- [Telegraaf - Maximaal leenbedrag consument vanaf volgende week duizenden euro's omlaag](#)
- [Business Insider - Minder geld lenen voor consumptief krediet door nieuwe regels: dit zijn de maximale bedragen in 16 situaties](#)

Als onderdeel van deze inspanningen heeft voorzitter Martin Aalders op donderdag 31 augustus deelgenomen aan het programma 'Geld of je leven' op NPO Radio 1 om de gevolgen van de indexerings van de leennormen toe te lichten. Het interview is hier te beluisteren:

- [NPO Radio 1 - Geld lenen voor auto of uitbouw wordt moeilijker](#)

Versnelcoalitie groene woninginvesteringen (AM)

Het aantal jaarlijks verduurzaamde woningen in Nederland blijft aanzienlijk achter bij de doelstellingen van het Klimaatakkoord. De Versnelcoalitie voor Groene Woninginvesteringen, een samenwerking tussen publieke en private partijen, wil de verduurzaming versnellen door toegankelijke financiering en samenwerking met de overheid. De VFN is één van de medeoprichters van het samenwerkingsverband.

In september heeft voorzitter Martin Aalders een [interview gegeven aan Assurantie Magazine](#) om meer inzicht te geven waarom persoonlijke leningen zouden kunnen dienen als een geschikte financieringsmethode voor verduurzamingsmaatregelen in woningen. Hij besteedde ook aandacht aan het gestandaardiseerd leenkader dat wordt ontwikkeld door de VFN, met als doel rekening te houden met lagere toekomstige energielasten en energiebesparingsseisen. De voorzitter sloot af door te wijzen op de rol die hypotheekadviseurs kunnen spelen door klanten te adviseren over persoonlijke leningen voor verduurzaming, en het streven van de Versnelcoalitie om hun inspanningen tegen het einde van het jaar te concretiseren.



➤ Publiciteit

Oneigenlijk gebruik van hypotheeken

De VFN sloeg in een interview met het BKR alarm over de groeiende trend waarbij consumenten hypothecaire kredieten gebruiken voor de financiering van consumptieve aankopen zoals auto's, boten en campers. Volgens VFN-voorzitter Martin Aalders leidt deze praktijk tot oneerlijke concurrentie en verhoogde financiële risico's voor consumenten. Martin benadrukte dat de versoepeling van leennormen voor hypothecaire kredieten, in tegenstelling tot de strengere aanpak bij consumptieve kredieten, heeft bijgedragen aan dit fenomeen.

De VFN riep in het artikel op tot het naleven van de zorgplicht door aanbieders van hypothecaire kredieten en pleitte voor het gebruik van leenvormen voor hun oorspronkelijke doel, om overkreditering en financiële risico's voor consumenten te vermijden. Martin suggereerde nog dat, indien nodig, de AFM moet ingrijpen om de integriteit van de financiële markt te waarborgen.

Lees het gehele interview met Martin Aalders op de [website van BKR](#).

Verkorting bewaartermijn schuldtraject

In reactie op het voorstel van Minister Carola Schouten van Sociale Zaken en Werkgelegenheid om de bewaartermijn van schuldhulpregistraties in het CKI te verkorten van vijf jaar naar zes maanden, benadrukte voorzitter Martin Aalders de noodzaak van een langere termijn. Volgens hem biedt de huidige vijfjarige bewaartermijn een essentieel middel om te voorkomen dat mensen opnieuw in financiële problemen geraken. Hij stelde in een interview met BKR dat een termijn van zes maanden te kort is om effectief bij te dragen aan dit doel.

Martin wees op het belang van uniforme regelgeving in het hele land en pleit voor een bewaartermijn die substantieel langer is dan de door de Minister voorgestelde zes maanden, om zo een consequent beleid te waarborgen en de financiële stabiliteit van consumenten te beschermen.

Lees het gehele interview met Martin Aalders op de [website van BKR](#).

> Activiteiten

Algemene Ledenvergadering en themabijeenkomst

Op woensdag 10 mei vond de jaarlijkse Algemene ledenvergadering en een aansluitende Themabijeenkomst plaats op het hoofdkantoor van Arval (onderdeel van BNP Paribas Group) in Houten.

Tijdens de ALV werd door de aanwezige leden de Jaarrekening 2022, de begroting en contributie 2023 vastgesteld en aan het bestuur decharge verleent voor het beleid in 2022. Afscheid werd genomen van de bestuursleden Bert Bijsterbosch (CA-CF), David Minderhoud (Alfam) en Albert van Selst (Alcredis/Toyota Louwman Financial Services) die allen niet verkiesbaar waren. Maarten Burgers (Alfam) en Joost van der Meij (BMW Financial Services) werden benoemd als nieuwe bestuursleden. Daarnaast werden Michel Blom (Qander), Reinier van Fulpen (BNP Paribas PF) en Ron van Vliet (FREO) herbenoemd als bestuurslid en werd Martin Aalders herbenoemd als onafhankelijk voorzitter.

Tijdens de aansluitende Themabijeenkomst presenteerde voorzitter Martin Aalders allereerst de marktontwikkelingen consumptief krediet 2022. Vervolgens ging hij met de aanwezigen in gesprek over een aantal belangrijkste thema's in onze markt: de ontwikkeling van de Leennormen op de korte en langere termijn; het creëren van aanvullende leenruimte voor het financieren van verduurzaming; het imago van kredietverlening en de verschillende activiteiten om stakeholders en marktpartijen te betrekken bij het gezond en vitaal houden van de leenmarkt.

Tot slot van de Themabijeenkomst nam Peter van den Bosch, bestuursvoorzitter van het Bureau Kredietregistratie (BKR) de aanwezigen mee in een aantal lange termijn trends en ontwikkelingen met betrekking tot kredietregistratie.

Reorganisatie Bureau VFN

In de Algemene Leden Vergadering van de VFN op 10 mei werd door het Bestuur van de vereniging aangekondigd dat de organisatie van de VFN zou veranderen. In 2023 is de beweging ingezet om het Secretariaat om te vormen naar een Bureau.

Het VFN Bureau ondersteunt proactief het Bestuur en de leden beleidsmatig. Dit betekent dat er meer nadruk wordt gelegd op thema's die spelen in de markt. Het gaat hierbij onder meer over de leennormen en consumentenbescherming, door middel van het formuleren van uniform en efficiënt beleid voor belangenbehartiging evenals het uitdragen van onze standpunten bij stakeholders en in de publiciteit. Met haar beperkte organisatie (3 medewerkers) kiest de VFN dus om de focus te leggen op wat voor leden echt belangrijk is, namelijk de beleidspunten die de leenmarkt gezond en vitaal maken en houden.

Als gevolg hiervan is er minder ruimte voor administratieve en secretariële taken. Deze zullen op een andere wijze worden ingevuld door onder andere vereenvoudiging en automatisering van werkzaamheden. Dit veranderingsproces is ingezet, en zal in de zomerperiode verder worden uitgevoerd. In verband met deze ontwikkelingen heeft Marie-Louise Tazelaar, secretaresse, de VFN organisatie eind april verlaten. Hans Beerepoot, secretaris, verliet op zijn beurt de VFN organisatie eind juli. Brecht Osselaer is per 1 juli als junior beleidsmedewerker in dienst getreden, naast Earvin van Ginkel die als beleidsmedewerker werkzaam blijft.

Met alle bovenstaande wijzigingen zijn we op weg naar de volgende fase van de VFN, waarin het bureau de belangen van de leden nog beter kan behartigen. We zullen ons uiteraard maximaal inspannen om eventuele tijdelijke negatieve effecten van de verandering van de organisatie zoveel mogelijk te voorkomen.

> Activiteiten

Eurofinas/Leaseurope Congres

De Eurofinas Conventie 2023, een gezamenlijk initiatief van Eurofinas en Leaseurope, bracht meer dan 400 deelnemers uit 30 landen samen in Wenen. Innovatie en samenwerking stonden centraal tijdens deze jaarlijkse bijeenkomst van de Europese leasing-, autoverhuur- en consumentenkredietsectoren. Met een focus op vooruitgang, werden boeiende sessies gehouden die verschillende aspecten van de markt belichtten, waaronder de economie, duurzaamheid, digitalisering, consumentenvoorkeuren en wijzigingen in Europese regelgeving. Vooraanstaande executives deelden inzichten over de huidige stand van zaken en de toekomstige koers van de industrie.

Werklunch

Tijdens de werklunch op dinsdag 7 maart 2023 presenteerde gedragswetenschapper Felix Uhl van De Gedragsstudio de eerste resultaten van het onderzoek dat hij in het kader van het Actieplan Consumentenkeuzes in opdracht van FREO, AEGON en Nationale Nederlanden had verricht naar hoe financiële instellingen in contact konden komen met klanten die in de financiële problemen dreigden te raken. Hoe kon je vroegtijdig in contact komen met klanten om escalatie van schulden te voorkomen? Gedroegen optimisten zich wezenlijk anders dan pessimisten? Waren er verschillen tussen jongeren en ouderen? Wat waren de gevolgen van 'geldstress'? Deze vragen en meer werden beantwoord tijdens de presentatie van Felix in restaurant de Markies in Woerden.

Webinars

In juni jl. organiseerde de VFN in samenwerking met Eurofinas een webinar over de herziening van de Richtlijn Consumentenkrediet (CCDII), waaraan meer dan 80 leden en geassocieerde leden deelnamen. Richard Knubben, algemeen directeur van Eurofinas, nam deelnemers mee langs de belangrijkste wijzigingen ten opzichte van de huidige richtlijn. Zo komt Buy Now Pay Later onder de reikwijdte van de CCDII te vallen, worden de informatievereisten verduidelijkt, het herroepingsrecht verlengd en de richtlijnen voor reclame en kredietwaardigheidsbeoordelingen verder aangescherpt. Vanwege de sterke consumentenbescherming in Nederland zal de impact op de Nederlandse kredietmarkt minder zijn dan in andere lidstaten van de Europese Unie, Aldus Eurofinas.

In september presenteerde Qii een webinar voor de leden en geassocieerde leden van VFN, gewijd aan brondata en privacy. Samen doken we in de klantreis, vertrouwen en privacy: hoe konden kredietverstrekkers bijvoorbeeld voldoen aan de complexe wettelijke voorschriften met betrekking tot verantwoorde kredietverlening en gegevensbescherming? Dit webinar bood vakgenoten de kans om gezamenlijk de toekomst van datagestuurde kredietverlening te verkennen en werd bijgewoond door ongeveer vijftig deelnemers. Ook werden er interessante verwachtingen blootgelegd door middel van peilingen, zoals de verwachting van deelnemers dat het tot minimaal 2030 zou duren voordat alle kredieten worden verstrekt op basis van brondata.

> Activiteiten

Toogdag

Op woensdag 14 juni vond de jaarlijkse VFN Toogdag plaats, georganiseerd door Freo en gehouden in Veldhoven, de vestigingsplaats van ASML. Het thema van de dag was "Technologie". Na een ontvangst in Hotel De Koningshof nam Iris Verpaalen, promovendus Gedragsverandering & Innovatie aan de Radboud Universiteit, de deelnemers mee in gedragsinzichten bij de adoptie van technologische ontwikkelingen. Het bezoek aan ASML bood een inspirerend inzicht in de onderneming en de indrukwekkende groei van 40 naar 40.000 medewerkers (*zie hieronder*). De dag vervolgde met een business simulatie game van Consultancy Group InContext, waarna de Toogdag werd afgesloten met een borrel en diner.



Themabijeenkomsten

Tijdens de eerste Themabijeenkomst van 2023 presenteerde voorzitter Martin Aalders de marktontwikkelingen in consumptief krediet voor 2022. De discussie met de aanwezigen richtte zich op belangrijke thema's, waaronder de Leennormen op korte en lange termijn, het creëren van extra

leenruimte voor duurzaamheidsfinanciering, het imago van kredietverlening, en activiteiten om stakeholders te betrekken bij het gezond houden van de leenmarkt. Afsluitend gaf Peter van den Bosch, bestuursvoorzitter van het Bureau Kredietregistratie, inzicht in langetermijntrends en ontwikkelingen met betrekking tot kredietregistratie.

De laatste Themabijeenkomst van 2023 was een gedetailleerde sessie die de relatie tussen Nederlandse en Europese politiek en de financiële sector belichtte. Beleidsexpert Milos Labovic analyseerde economische, politieke en maatschappelijke trends die de financiële sector in Nederland en de EU beïnvloeden. Kamerlid Hülya Kat (D66) deelde de actuele politieke context rond kredietverlening, wat leidde tot een boeiend debat over de rol van kredietaanbieders in schuldhulptrajecten (*zie hieronder*). Voorzitter Martin Aalders gaf tot slot een diepere inblik in actuele onderwerpen zoals BNPL, incassokosten en duurzaamheid in relatie tot verkiezingsprogramma's, en presenteerde de toekomstplannen van de VFN na de verkiezingen.



➤ Activiteiten

Young Talent Event

In november organiseerde de VFN een boeiend Young Talent Event bij lid RNHB in Utrecht, gewijd aan het verkennen van veranderende bestedingspatronen en nieuwe vormen van krediet, met bijzondere aandacht voor 'Buy Now, Pay Later' (BNPL) diensten.

Het evenement begon met een inspirerende presentatie van Lenhard Hubscher, Country Lead Benelux en Frankrijk bij Riverty, die dieper inging op de totstandkoming van de BNPL-markt in Nederland en de populariteit van deze nieuwe betaaldienst (*zie rechtsboven*). Lenhard deelde niet alleen inzichten in de voordelen van BNPL-diensten, maar ging ook uitgebreid in op de risicogebieden, waaronder schuldenstapeling en leeftijdsverificatie. Hij benadrukte hoe de recent gepubliceerde BNPL-gedragscode, ontwikkeld in samenwerking met meerdere aanbieders en gecoördineerd door de VFN, een significante stap betekende in de richting van de implementatie van de herziene richtlijn consumentenkrediet (CCDII).

Naast Lenhard deelden twee vertegenwoordigers van de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Mia Junuzović en Ilva van der Gragt, waardevolle inzichten vanuit hun expertisegebied als toezichhouders. Ze belichtten niet alleen de visie van de AFM op BNPL, maar deelden ook observaties over het consumentengedrag en de gedragsinzichten waarop BNPL-diensten inspelen, met een gezonde discussie over de mogelijke risico's van schuldennormalisatie.



Reguliere overleggen met stakeholders

In september is de VFN her-start met reguliere overleggen met belangrijke stakeholders in overheid, politiek en maatschappij. Zo heeft er zich in de laatste maanden van het jaar onder meer overleg plaatsgevonden met de Autoriteit Financiële Markten, de Nederlandse Vereniging van Banken, het Ministerie van Financiën en de Nederlandse Vereniging van Financieringsadviseurs- en bemiddelaars. Steeds worden bij deze overleggen de sector-brede belangen van de VFN-leden vertegenwoordigd.

Het doel van deze frequente dialoog met belangrijke stakeholders is het aansnijden van belangrijke dossiers, zoals de leennormenmethodiek, de financiering van verduurzaming van woningen en het gelijke speelveld tussen hypothecair en consumptief krediet. Ook zet de VFN zich hiermee op de kaart als belangrijk gesprekspartner wat betreft kredietverlening in Nederland en de financiële sector in het algemeen.

> 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 en zelfstandige financieringsmaatschappijen en verzendhuizen.

Leden per ultimo 2023

ALFAM Consumer Credit, Utrecht

BMW Group Financial Services B.V., Rijswijk

BNP Paribas Personal Finance B.V., Rotterdam

Bovemij Financieringsmaatschappij B.V., Nijmegen

Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V., Amsterdam

DFM N.V., Amersfoort

FCA Capital Nederland B.V., Lijnden

Infomedics Betaalplan N.V., Almere

Intrum Nederland B.V., Amsterdam

Landelijke Disconterings Maatschappij N.V., Nijkerk

Lloyds Bank, Amsterdam

Mercedes-Benz Financial Services Nederland B.V., Nieuwegein

Mobilize Financial Services, Schiphol-Rijk

Mogelijk Hypotheken B.V., Breukelen

Otto B.V., Tilburg

Qander Consumer Finance B.V., Den Bosch

Stichting Qredits Microfinanciering Nederland, Almelo

Rabo Direct Financiering B.V., Eindhoven

RNHB B.V., Utrecht

Santander Consumer Finance S.A. Branche Nederland, Utrecht

SprayPay, Breukelen

Stellantis Financial Services Nederland B.V., Amsterdam

Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten, Amersfoort

Toyota Louwman Financial Services B.V., Vianen

Vesting Finance Servicing B.V., Amersfoort

Volkswagen Pon Financial Services B.V., Amersfoort

de Volksbank N.V., Utrecht



Ereleden

Ereleden zijn natuurlijke personen, die daartoe, uitsluitend op voordracht van het bestuur, door de algemene ledenvergadering worden benoemd. Benoeming geschiedt op grond van gedurende langere tijd, in zeer hoge mate aan de vereniging bewezen verdiensten.

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

> Geassocieerden

De vereniging kent geassocieerden. Tot geassocieerden met de vereniging kunnen worden toegelaten: natuurlijke en rechtspersonen alsmede ondernemingen en instellingen, niet zijnde ondernemingen als bedoeld in artikel 2 lid 2 van de statuten, die naar het uitsluitend oordeel van het bestuur der vereniging aan het financieringsbedrijf verwante en/of daarmee verband houdende activiteiten uitoefenen.

Geassocieerden per ultimo 2023

Aryza Ltd., Nieuwegein

BarentsKrans N.V., Den Haag

Billink B.V., Gouda

Stichting Bureau Krediet Registratie, Tiel

Brabers B.V., Den Haag

Brunet advocaten, Nijmegen

Centric Netherlands B.V., Gouda

CMS Derks Star Busmann N.V., Utrecht

Credit Life B.V., Amsterdam

Deurwaarder.com, Lelystad

De Voorkant B.V., Amersfoort

Dirkzwager N.V., Arnhem

Dommerholt Advocaten N.V., Heerenveen

Economic Data resources B.V., Leidschendam

Experian Nederland B.V., Den Haag

FG Lawyers B.V., Amsterdam

FIZ advocaten B.V., Rotterdam

Ford Credit Nederland B.V., Amsterdam

GGN Mastering Credit N.V., Utrecht

Hafkamp Gerechtsdeurwaarders B.V., Amsterdam

HOIST Finance AB, Amsterdam

in3 NL B.V., Eindhoven

Jongejan Wisseborn Gerechtsdeurwaarders, Harderwijk

Klarna B.V., Amsterdam

Lindenhaeghe Opleidingen B.V., Bilthoven

De Lage Landen International B.V., Eindhoven

NDA Incasso B.V., Amersfoort

Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet, Utrecht

Next Finance B.V., Zwolle

Ohpen B.V., Amsterdam

Quion Groep B.V., Utrecht

Riverty Services Netherlands B.V., Heerenveen

Schuman Finance B.V., Ede

Vesting Finance Holding B.V., Amersfoort

➤ Organisatie VFN

Bestuur

Het bestuur heeft in 2023 in de volgende samenstelling gefunctioneerd (in alfabetische volgorde):

- ✓ Martin Aalders, voorzitter
- ✓ Hans Beerepoot, secretaris VFN (*tot en met 30/06*)
- ✓ Maarten Burgers, penningmeester, ALFAM Consumer Credit
- ✓ Michel Blom, Qander Consumer Finance B.V.
- ✓ Reinier van Fulpen, BNP Paribas Personal Finance B.V.
- ✓ Joost van der Meij, BMW Financial Services Nederland B.V.
- ✓ Sophieke Verhoeven, Stellantis Financial Services Nederland B.V.
- ✓ Ron van Vliet, Rabo Direct Financiering B.V.

Commissies

Het bestuur en secretariaat van de vereniging werd in 2023 terzijde gestaan door een aantal commissies en werkgroepen:

- ✓ Technische Commissie
- ✓ Juridische Commissie
- ✓ Fraudecommissie
- ✓ Young Talent Commissie

Hiernaast neemt de VFN tezamen met vertegenwoordigers van leden van het Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en BKR deel aan de Begeleidingscommissie EVA en de Gebruikerswerkgroep EVA.

Tevens neemt de VFN zitting in de Beleidscommissie Protocol Incidenten-waarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI) en de Strategische Beleidsadviescommissie CKI van het BKR.

Secretariaat

In 2023 heeft het Bureau van de VFN in de volgende samenstelling gefunctioneerd:

- ✓ Hans Beerepoot, secretaris (*tot en met 30/06*)
- ✓ Earvin van Ginkel, beleidsmedewerker
- ✓ Marie-Louise Tazelaar, secretaresse (*tot en met 30/04*)
- ✓ Brecht Osselaer, junior beleidsmedewerker (*per 01/07*)

Het Bureau van de VFN is gevestigd op de Maanweg 174 te Den Haag.



➤ Vertegenwoordigingen en externe contacten



Vertegenwoordigingen

In 2023 was de VFN vertegenwoordigd in verschillende gremia van de volgende organisaties:

BKR	Strategische Beleidsadviescommissie CKI en Technische Beleidscommissie
NVVK	Raad van Advies
AFM	Adviserend Panel
Eurofinas	Board of Directors, General Assembly, Statistics committee en Legal & Policy committee
PIFI	Begeleidingscommissie, Expert Pool Privacy

Externe contacten

Naast de vertegenwoordigingen in bovengenoemde organisaties onderhoudt de VFN onder meer contacten met de volgende organisaties, ministeries en toezichthouders:

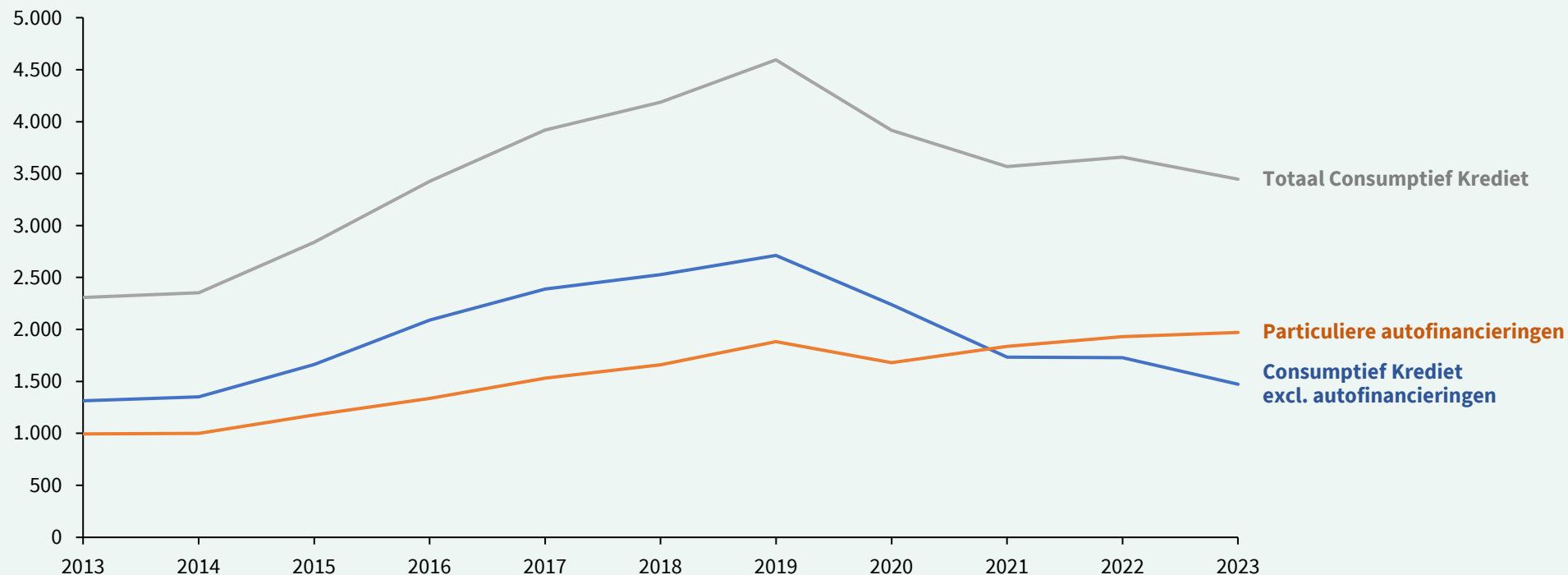
- ✓ Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- ✓ Stichting Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting (NIBUD)
- ✓ Nederlandse Vereniging van Financieringsadviseurs en -bemiddelaars (NVF)
- ✓ Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)
- ✓ Ministerie van Financiën (FIN)
- ✓ Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW)
- ✓ Ministerie van Justitie en Veiligheid (J&V)
- ✓ Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK)
- ✓ Consumentenbond

> Marktcijfers

Omzet VFN-leden (nieuw verstrekt krediet in miljoenen euro's)

In 2023 is het nieuw verstrekte krediet afgenomen ten opzichte van 2022. Dit wordt vooral veroorzaakt door een afname van nieuw verstrekt consumptief krediet, niet zijnde autofinancieringen.

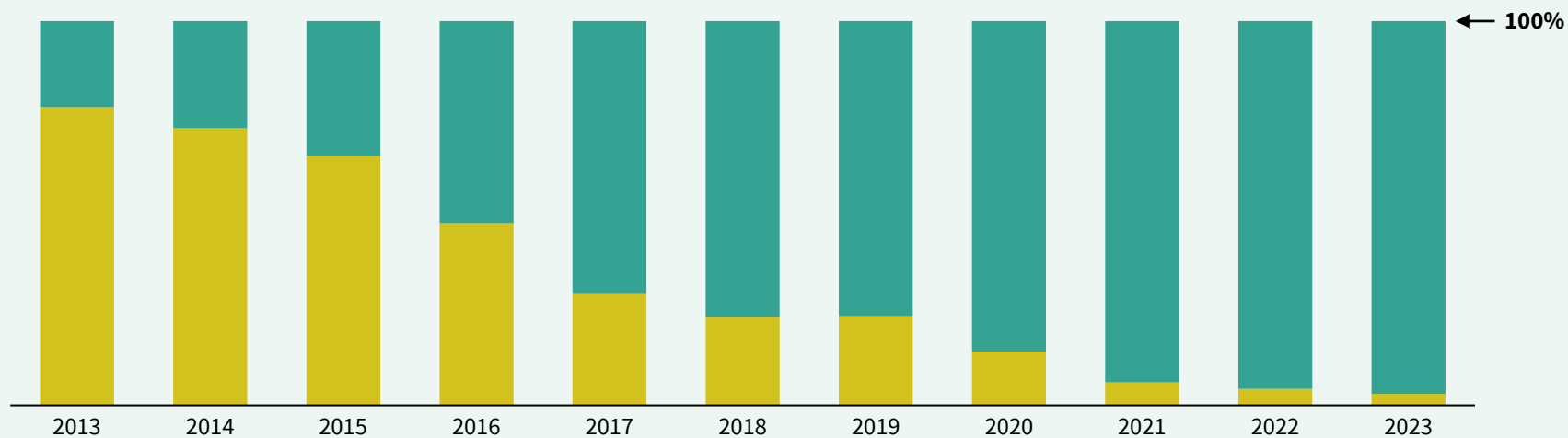
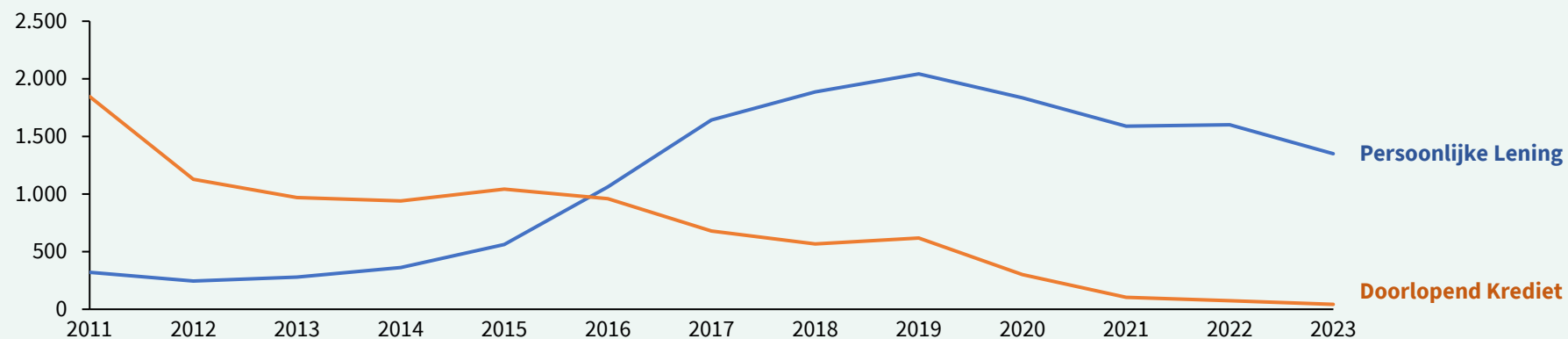
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Consumptief Krediet excl. autofinancieringen	1.312	1.352	1.663	2.090	2.388	2.528	2.713	2.239	1.732	1.728	1.473
Particuliere autofinancieringen	995	1.000	1.177	1.337	1.531	1.659	1.882	1.679	1.837	1.930	1.972
Totaal Consumptief Krediet	2.307	2.352	2.840	3.427	3.919	4.187	4.595	3.917	3.569	3.658	3.445



> Productverhoudingen

Doorlopend krediet als productvorm wordt nauwelijks nog actief verstrekt door VFN leden waardoor de productverhoudingen ook in 2023 verder verschoven zijn ten gunste van de persoonlijke lening met een vast looptijd.

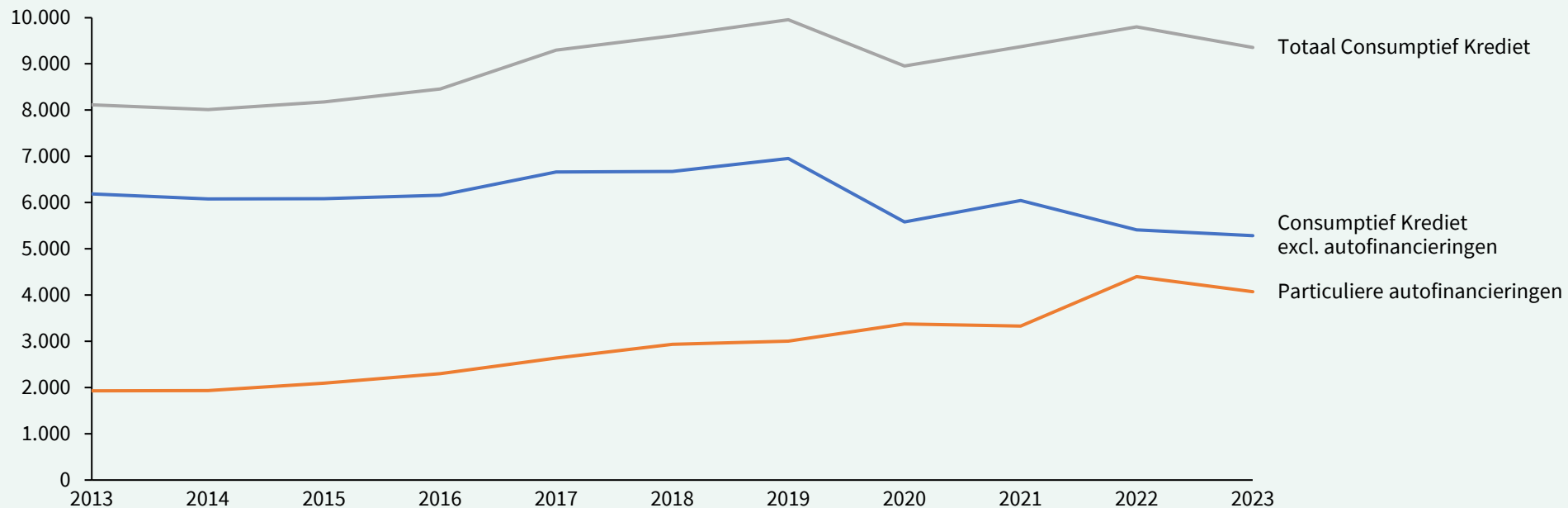
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Persoonlijke Lening	279	362	562	1.061	1.642	1.885	2.042	1.833	1.588	1.599	1.350
Doorlopend Krediet	969	938	1.041	958	678	566	618	300	102	72	42



> Uitstaand saldo

In 2023 is het totale uitstaande saldo bij VFN leden gedaald ten opzichte van 2022.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Consumptief Krediet excl. autofinancieringen	6.187	6.079	6.082	6.158	6.663	6.675	6.954	5.581	6.041	5.406	5.283
Particuliere autofinancieringen	1.929	1.932	2.094	2.300	2.636	2.931	3.003	3.372	3.328	4.396	4.073
Totaal Consumptief Krediet	8.116	8.011	8.176	8.458	9.299	9.606	9.957	8.953	9.369	9.803	9.356



> BKR Cijfers

Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR)

Het Bureau Krediet Registratie (BKR) heeft als doel om overkreditering en problematische schuldsituaties te voorkomen en beheert sinds 1965 het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI). Alle kredietaanbieders zijn aangesloten bij het CKI van BKR. Dit overzicht helpt kredietaanbieders te bepalen of een (extra) lening bij de financiële situatie van de aanvrager past. Kredietregistratie helpt dus voorkomen dat iemand een lening afsluit die hij of zij later niet kan betalen.

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

Overzicht Kerncijfers Centraal Krediet Informatiesysteem sinds 2013

Cijfers *1.000	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal geregistreerde personen	8.652	8.366	10.525	10.637	10.987	11.119	8.797	8.329	8.166	7.596
Totaal aantal contracten	15.135	14.424	18.892	19.415	20.624	21.569	22.570	23.099	23.452	22.237
Aantal beëindigde contracten	4.951	4.527	4.701	5.171	5.659	6.516	8.429	9.948	10.838	11.014
Aantal lopende contracten	10.184	9.897	14.191	14.244	14.965	15.053	14.141	13.151	12.614	11.223
Aantal raadplegingen in CKI	9.263	10.555	11.211	11.818	13.557	13.728	13.355	13.560	13.172	14.587

In CKI geregistreeerde limieten sinds 2013, in Euro mio

Cijfers * 1000	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Aflopend Krediet	12.167	12.663	13.449	18.467	23.066	26.785	29.717	29.316	26.948	26.308	27.527
Doorlopend Krediet	31.106	29.940	28.555	30.527	27.868	25.260	23.470	27.180	22.079	18.016	15.295
Totaal	43.273	42.603	42.004	48.994	50.934	52.045	53.187	56.496	49.027	44.324	42.822

In CKI geregistreeerde limieten sinds 2013, in aantallen

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Aflopend Krediet	563.316	554.912	592.666	659.520	746.791	2.574.034	3.239.000	3.465.000	3.189.000	3.072.000	3.121.000
Doorlopend Krediet	6.515.881	6.336.091	6.057.920	8.913.102	8.377.514	7.931.350	8.058.000	9.732.000	8.897.000	8.405.000	7.690.000
Totaal	7.079.197	6.891.003	6.650.586	9.572.622	9.124.305	10.505.384	11.297.000	13.197.000	12.086.000	11.477.000	10.811.000

>kredietinzicht