

# Schuldproblemen te lijf

**Een problematische schuldenlast vormt een risico. Vooral voor kwetsbare consumenten.**

**Stel, je zit even krap. Want je hebt je baan verloren, bent gescheiden of kreeg een andere financiële tegenvaller. Maar je hebt wel geld nodig – om een nieuwe wasmachine te kopen of je pasgeboren baby luiers aan te kunnen trekken. Dan is het fijn als je geld kunt lenen bij een geldverstrekker die meedenkt in jouw belang. Die ervoor zorgt dat je een lening krijgt die je kunt afbetalen en die past bij dat waarvoor je leent. Helaas is dat geen vanzelfsprekendheid.**

We zien dat een goede economie gepaard gaat met meer uitgaven door consumenten. Zolang zij zich dat kunnen veroorloven, is de kans op problemen klein. Maar lenen om een uitgavenpatroon te financieren, leidt mogelijk wel tot problemen. Vooral als aanbieders niet duidelijk zijn over terugbetaalverplichtingen en rentekosten.

## **Problematische schuldenlast**

Een problematische schuldenlast vormt een risico. Vooral voor kwetsbare consumenten. Huishoudens met problematische schulden zijn namelijk langdurig financieel afhankelijk en lopen het risico op sociaal isolement. Verantwoord geld lenen moet dat voorkomen. Consumenten moeten erop kunnen vertrouwen dat leningen in hun belang worden afgesloten en aansluiten bij hun bestedingsdoel. Daar maakt de AFM zich sterk voor. Wij willen voorkomen dat onverantwoorde leningen problematische situaties voor consumenten verergeren.

## **Flitskredieten geweerd**

Zo is het ons gelukt om Nederlandse flitskredietaanbieders grotendeels van de markt te weren. Dat zijn geldverstrekkers van snelle mini-leningen met torenhoge kosten. Zij richten zich vooral op mensen die acuut behoefte aan geld hebben.

De kans is groot dat deze consumenten bij terugbetaling verder in de schulden raken. Door consumenten te waarschuwen en maatregelen op te leggen aan partijen die de regels overtreden, is het aanbod in Nederland enorm afgenomen. Buitenlandse partijen die online opereren blijven echter een doorn in het oog. Wij hebben het ministerie van Financiën daarom gevraagd om regelgeving tegen dit soort aanbieders.

## **Snel afsluiten**

Ook zien we andere vormen van krediet met risico's voor kwetsbare consumenten. Zo zien we in omliggende landen dat alternatieve kredietverstrekkers de markt betreden met *fintechlending*, waarbij leningen via digitale platformen worden verstrekt. Zij richten zich op mensen die in het verleden moeilijk een krediet konden krijgen. Snel afsluiten wordt daarbij gepromoot. Ook wordt betaaldienstverlening ingezet om mensen via 'achteraf betalen' te verleiden een krediet af te sluiten. Overkreditering - consumenten nemen meer krediet af dan verantwoord is - ligt dan op de loer. We zijn zeer alert op de toetreding van zulke bedrijven tot de Nederlandse markt. We benaderen partijen bovendien proactief en zorgen ervoor dat zij zich aan de wet houden.

## **Aanpakken en voorkomen**

Wat wij echter vooral willen zien, is dat geldverstrekkers passende leningen verschaffen. Het klantbelang móét centraal staan. En daar dringen wij actief op aan – met succes. In 2018 deden we onderzoek bij aanbieders van consumptief krediet. Daaruit bleek dat er minder doorlopende kredieten worden verstrekt en dat er veiligere producten worden ontwikkeld. Ook zorgden we er samen met marktpartijen voor dat ruim 50.000 mensen die vastzaten aan een veel te dure lening weer zicht hebben op een schuldenvrije toekomst. In 2019 blijven we ons uiteraard inzetten om schuldenproblematiek door consumptief krediet aan te pakken en te voorkomen. Daarvoor blijven we in gesprek met marktpartijen, om normen en uitgangspunten samen in te vullen. En laten geldverstrekkers hun klanten alsnog meer lenen dan is toegestaan? Dan gaan we de confrontatie aan.