

TELECOMKREDIETCODE

Reikwijdte

De Telecomkredietcode is een concretisering van de norm in de Wet op het financieel toezicht om verantwoord krediet te verstrekken door telecomkredietaanbieders, ter voorkoming van overkreditering. Deze code is uitsluitend van toepassing op het aanbieden van aflopend goederenkrediet aan consumenten ten behoeve van de aanschaf van een of meer elektronische randapparaten in de zin van artikel 1.1 onderdeel j sub 1 van de Telecommunicatiewet, al dan niet in combinatie aangeboden en/of afgesloten met een abonnement voor openbare elektronische communicatiediensten (zoals gedefinieerd in artikel 1.1 onderdeel g van de Telecommunicatiewet). Het goederenkrediet dient een beperkte looptijd te hebben die niet langer is dan de verwachte economische levensduur van het betrokken elektronische randapparaat.

Aanbieden van telecomkrediet zonder te adviseren

Onder deze Telecomkredietcode wordt ervan uitgegaan dat het goederenkrediet met een beperkte looptijd voor de aanschaf van elektronische randapparatuur, al dan niet in combinatie met een abonnement voor openbare elektronische communicatiediensten, door de telecomkredietaanbieder wordt aangeboden zonder daarbij de consument te adviseren over een of meer specifieke financiële producten. Het geven van feitelijke informatie over de verschillende financieringsopties binnen het gecombineerde aanbod is wel toegestaan, zolang maar niet wordt geadviseerd over de kredietcomponent van dit gecombineerde aanbod en de keuze aan de consument wordt overgelaten. Dat laat onverlet dat wel mag worden geadviseerd over het abonnement voor openbare elektronische communicatiediensten en over het elektronisch randapparaat zelf.

Relatie tot telecombemiddelaars

De telecomkredietaanbieder heeft een vergunning op grond van artikel 2:60 lid 1 Wft voor het aanbieden van krediet. De telecombemiddelaar beperkt zich tot het bemiddelen in krediet, hetgeen alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf bevat, gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een overeenkomst inzake krediet tussen een consument en een aanbieder of op het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een dergelijke overeenkomst (artikel 1.1 Wft, definitie bemiddelen onderdeel b).

Ten aanzien van de telecombemiddelaars wordt ervan uitgegaan dat deze niet adviseren over het telecomgoederenkrediet waarin zij bemiddelen en een andere hoofdberoepswerkzaamheid hebben dan bemiddeling in goederenkrediet. De telecombemiddelaar kwalificeert daarbij voor een vrijstelling van de vergunningplicht als bedoeld in artikel 2:85 lid 1 Wft (zie artikel 6 lid 1 onder d juncto lid 4 van de Vrijstellingsregeling Wft) en van onderdelen van het Gedragstoezicht op grond van artikel 49 Vrijstellingsregeling Wft. Verwezen wordt naar het AFM Informatieblad over telefoonkredieten in de telecomsector (winkels en online).¹

De telecomkredietaanbieder zal schriftelijk met de telecombemiddelaar, die voor hem bemiddelt op het gebied van consumptief krediet, overeenkomen dat hij de Telecomkredietcode dient na te leven. De telecomkredietaanbieder zal de telecombemiddelaar die de Telecomkredietcode niet naleeft, schriftelijk verzoeken de code na te leven. De telecomkredietaanbieder zal een telecombemiddelaar uitsluiten van bemiddeling indien deze stelselmatig in gebreke blijft de bepalingen uit de code na te leven.

¹ <https://www.afm.nl/~/profmedia/files/onderwerpen/krediet/informatieblad-telecom.ashx>

Inkomsten- en Lastentoets

De Telecomkredietcode bevat een inkomens- en lastentoets die is afgeleid van de Gedragscode van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN). De Telecom Inkomens en Lastentoets is als volgt vormgegeven:

1. De telecomkredietaanbieder legt als onderdeel van zijn credit-management beoordelingscriteria vast op welke wijze hij zorgdraagt voor een verantwoorde kredietverstrekking. Daarbij wordt voor het verstrekken van een goederenkrediet voor de aanschaf van elektronische randapparatuur met een kredietbedrag boven € 250 in ieder geval gebruik gemaakt van:
 - a. Risicoscores, bepaald op basis van het eigen creditmanagement systeem;
 - b. Gegevens over betalingsachterstanden op telecomcontracten die binnen Stichting Preventel worden uitgewisseld;
 - c. Gegevens over betalingsachterstanden op kredietovereenkomsten die binnen het Centraal Kredietinformatiesysteem (CKI) van het Bureau Kredietregistratie (BKR) worden uitgewisseld;
 - d. De uitkomst van de Telecom Inkomens- en Lastentoets.
2. Voor de aanvraag van een goederenkrediet voor de aanschaf van een of meer elektronische randapparaten met een kredietbedrag tot en met € 250, kan worden volstaan met een opt-in verklaring van de consument (zie randnummer 13). Er hoeft geen nadere BKR- of Telecom Inkomens- en Lastentoets plaats te vinden.
3. Voor en aanvraag van een goederenkrediet voor de aanschaf van een of meer randapparaten waarvan het kredietbedrag meer is dan € 250, dient de hieronder beschreven inkomens- en lastentoets te worden uitgevoerd op basis van informatie over de consument die mede door de consument wordt opgegeven. Deze inkomens- en lastentoets wordt elektronisch vastgelegd, thuis of in de winkel via internet of door een call center medewerker.
4. Voor de Telecom Inkomens- en Lastentoets dient de telecomkredietaanbieder de volgende informatie bij de consument op te vragen over:
 - a. **Gezinssamenstelling**
De klant heeft de volgende opties:
 - alleenstaand
 - alleenstaand met kinderen
 - gehuwd/samenwonend
 - gehuwd/samenwonend met kinderenHet antwoord op deze vraag bepaalt de toepasselijke basisnorm, gebaseerd op de normen van de VFN voor het betreffende huishoudtype (zie randnummer 8).
 - b. **Netto maandinkomen**
Vraag: Wat is uw netto maandinkomen?
Het netto maandinkomen is het inkomen exclusief toeslagen (zoals vakantiegeld, kinderbijslag, zorgtoeslag, belastingteruggaaf, huurtoeslag) en incidentele beloningen. Onvermijdbare persoonlijke uitgaven die geen onderdeel uitmaken van het pakket voor levensonderhoud dat het Nibud hanteert, zoals een alimentatieverplichting, extra ziektekosten, kinderopvang of pensioenverplichtingen, dienen door de consument in mindering te worden gebracht van zijn het netto maandinkomen.
 - c. **Maandelijks woonlasten**
Vraag: Wat zijn uw woonlasten?
Woonlasten betreft de werkelijke maandlast wegens huur (huur minus eventuele huurtoeslag) of hypotheek (rente en -aflossing, incl. belastingteruggaaf).

De consument zal bij de beantwoording van de vragen worden gewezen op de eigen verantwoordelijkheid bij een juiste opgave van gegevens en het feit dat een onjuiste opgave kan leiden tot onmiddellijke opeisbaarheid van het krediet (overeenkomstig artikel 33 aanhef en sub 6 van de Wet op het consumentenkrediet).

5. Daarnaast wordt uit het Centraal Kredietinformatiesysteem (CKI) van het Bureau Kredietregistratie (BKR) met betrekking tot de betrokken consument het totaal aan geregistreerde kredietbedragen en -limieten opgevraagd, alsmede of op naam van de betrokken consument een actuele betalingsachterstanden op een kredietovereenkomst is geregistreerd.
6. Op basis van de onder randnummers 4 en 5 genoemde informatie kan op de volgende wijze worden vastgesteld of er voldoende kredietruimte bestaat om het gevraagde goederenkrediet te kunnen dragen.
7. Als normbedrag voor uitgaven dient te worden uitgegaan van een leennorm, die is gebaseerd op de basisnorm, vermeerderd met een inkomensafhankelijke opslag.
8. Voor de basisnorm wordt aangesloten bij de basisnormen die door de VFN worden vastgesteld. Jaarlijks stelt de VFN in december de basisnorm vast die uiterlijk 1 april van het daaropvolgende jaar dienen te worden gehanteerd. Er gelden basisnormen voor de volgende huishoudtypen:
 - Alleenstaand: de Nibud minimumvoorbeeldbegroting voor een alleenstaande boven 23 jaar;
 - Alleenstaand met kinderen: de Nibud minimumvoorbeeldbegroting voor het een-oudergezin met 2 kinderen;
 - Gehuwd/samenwonend: de Nibud minimumvoorbeeldbegroting voor twee volwassenen;
 - Gehuwd/samenwonend met kinderen: de Nibud minimumvoorbeeldbegroting voor twee-oudergezin met 2 kinderen.
9. Voor het bepalen van de leennorm, wordt de basisnorm vermeerderd met een inkomensafhankelijke opslag. Deze bijtelling betreft 15% van het verschil van het netto inkomen (zoals dat door de consument is opgegeven, zie randnummer 4 onder b) minus de minimum woonlast van het Nibud en de basisnorm exclusief alle toeslagen (zie randnummer 8).
10. Om de beschikbare kredietruimte vast te stellen, geldt de volgende systematiek:

	Netto maandinkomen (zoals opgegeven door de klant, randnummer 4 onder b)
-	werkelijke woonlasten (zoals opgegeven door de klant, randnummer 4 onder c)
-	leennorm (berekend volgens randnummer 9)
-	2% van de totaal in CKI geregistreerde kredietbedragen en -limieten (opgevraagd onder randnummer 5)
=	maandelijke beschikbare ruimte voor het goederenkrediet

Voor voorbeeldberekening, zie bijlage.

11. Voor het bepalen van het maximum goederenkredietbedrag dat mag worden verstrekt, dient het maandbedrag te worden vermenigvuldigd met de standaard looptijd van het

goederenkrediet (over het algemeen niet meer dan 24 maanden).

12. Indien er geen beschikbare kredietruimte is, wil dat niet zeggen dat onder geen enkele omstandigheid het goederenkrediet kan worden verstrekt. Op basis van de individuele omstandigheden van een consument kan verstrekking van het goederenkrediet toch verantwoord zijn, ook al komt daarmee het resterende inkomen onder het normbedrag. Dit moet de telecomkredietaanbieder goed kunnen onderbouwen.
13. Ten einde de consument in staat te stellen de eigen verantwoordelijkheid voor een goed budgetbeheer waar te maken, dient hij te worden gewezen op het totale maandbedrag dat dient te worden betaald voor het goederenkrediet en voor het telecomabonnement en instemming te worden gevraagd of de consument verwacht dit maandbedrag te kunnen betalen (zogenaamde opt-in). Indien de klant niet expliciet instemt met dit maandbedrag, zal het goederenkrediet niet worden verstrekt.
14. De door de consument onder punt 4 opgegeven gegevens en de onder punt 10 berekende uitslag worden door de telecomkredietaanbieder ten minste gedurende 5 jaar nadat het gevraagde goederenkrediet is afgelopen, bewaard. De onder punt 10 berekende uitslag heeft een geldigheid van 1 jaar. De door de consument opgegeven gegevens kunnen voor een periode van 2,5 jaar worden hergebruikt.

Rekenvoorbeeld

Voorstel is om uit te gaan van 4 gezinstypen

	Basisnormen VFN (per 1 juni 2017)	minimum woonlasten Nibud (per 1 juni 2017)
1 volwassene	797	223
1 volwassene met kinderen	908	223
2 volwassenen	1244	223
2 volwassen met kinderen	1246	223

Vragen van de ILT	voorbeeld
Q1 hoeveel volwassenen telt het huishouden	2
Q2 heeft u thuiswonende kinderen	0
Q3 wat is uw netto maandinkomen	2000
Q4 wat zijn uw maandelijkse woonlasten	400

Op basis hiervan kan de ILT in 3 stappen worden uitgevoerd:

Stap

- 1: bepaling van leennorm
basisnorm vermeerderd met 15% van (netto inkomen - minimum woonlasten Nibud + de basisnorm)

Voorbeeld	2 volwassenen met netto maandinkomen van € 2.000
Leennorm	(€ 2000 - 223 - 1244) x 15% plus € 1244 is € 1324

Stap

- 2: bereken maximum kredietruimte

netto inkomen	2000
min leennorm	1324
min werkelijke woonlasten	400
min 2% van totale kredietbedrag in CKI	50 (voorbeeld)
	226

Stap

- 3: Het besteedbaar maandbedrag kan worden vermenigvuldigd met de looptijd (max. 24 maanden) voor het bepalen van de maximale kredietsom.