

## **Wijziging van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft**

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van 10 juni 2008, nr .....

Gelet op de artikelen 4:2b, 4:20, eerste en tweede lid, 4:22, eerste lid, 4:32, tweede lid, 4:33, tweede tot en met vierde lid, en 4:34, derde lid van de Wet op het financieel toezicht;

De Raad van State gehoord (.....);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van .....

Hebben goedgevonden en verstaan:

### **ARTIKEL I**

Het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen wordt als volgt gewijzigd:

#### **A**

Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

1. De letteraanduidingen voor de afzonderlijke onderdelen vervallen.
2. In alfabetische volgorde worden de vier onderdelen ingevoegd, luidende:

*debetrentevoet:*

als vergoeding voor een consumptief krediet verschuldigde rente, uitgedrukt op jaarbasis en toegepast in een vast of variabel percentage;

*jaarlijks kostenpercentage:*

inzake consumptief krediet: de totale kosten van het krediet voor de consument, uitgedrukt in een percentage op jaarbasis van het totale kredietbedrag, berekend volgens de basisvergelijking en aanvullende hypothesen, opgenomen in bijlage A; of

inzake hypothecair krediet: de bij de uitvoering van een overeenkomst inzake krediet overeenkomstig de betalingsregeling aan de consument in rekening te brengen kredietvergoeding, uitgedrukt in een percentage op jaarbasis van het uitstaand saldo, berekend op bij ministeriële regeling vast te stellen wijze;

*richtlijn consumentenkrediet:*

richtlijn nr. 2008/48/EG van het Europese Parlement en de Raad van de Europese Unie van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad (PbEU L133/66);

*totale door de consument te betalen bedrag:*

de som van het totale kredietbedrag en de totale kosten van het krediet voor de consument;

*totale kosten van het krediet voor de consument:*

inzake consumptief krediet: alle kosten inzake een consumptief krediet, met uitzondering van notariskosten, die de consument in verband met een krediet moet betalen en die de aanbieder bekend zijn, met inbegrip van rente, provisie, belastingen, vergoedingen van welke aard ook en kosten in verband met nevendiensten met betrekking tot het krediet, indien het sluiten van een overeenkomst met betrekking tot die diensten verplicht is om het krediet op de geadverteerde voorwaarden te verkrijgen; of

inzake hypothecair krediet: som van de door een consument te betalen termijnbedragen gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst;

*totale kredietbedrag:*

de kredietlimiet of de kredietsom;

3. In de definitie van "hypothecair krediet" wordt de zinsnede "effectief kredietvergoedingspercentage" vervangen door: jaarlijks kostenpercentage.

4. De definitie van "theoretische looptijd" vervalt.

5. De definitie van "totale prijs van het krediet" vervalt.

B.

Artikel 35f wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel a wordt de zinsnede "persoon als bedoeld in artikel 1, onderdeel X.1, onder 3° en 4°" vervangen door: persoon als bedoeld onder 3° en 4° in de definitie van persoonlijke transactie in artikel 1.

2. In onderdeel b wordt de zinsnede "persoon als bedoeld in onderdeel X.1, onder 3° en 4°" vervangen door: persoon als bedoeld onder 3° en 4° in de definitie van persoonlijke transactie in artikel 1.

C.

Artikel 53 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. Indien een financiële onderneming in een reclame-uiting over krediet melding maakt van een rentevoet of cijfers betreffende de kosten van een krediet, verstrekt zij daarbij tevens informatie over:

- de vaste of variabele debetrentevoet en de andere kosten die deel uitmaken van de totale kosten van het krediet;
- het totale kredietbedrag;
- het jaarlijks kostenpercentage; en, indien van toepassing,
- de duur van de kredietovereenkomst;
- in geval van goederenkrediet, de contante waarde en contante betalingen, genoemd in de definitie van kredietsom in artikel 1;
- het totale door de consument te betalen bedrag; en
- het termijnbedrag.

2. Het tweede lid komt te luiden:

2. Indien het sluiten van een overeenkomst voor een nevendienst verplicht is om het krediet op de in de reclame-uiting genoemde voorwaarden te verkrijgen, en de kosten voor die nevendienst vooraf niet kunnen worden bepaald, wordt de verplichting tot het sluiten van die overeenkomst op een duidelijke, beknopte en opvallende wijze, tezamen met het jaarlijks kostenpercentage vermeld.

3. Het derde lid wordt als volgt gewijzigd:

- De eerste volzin vervalt.
- In de tweede volzin vervalt de zinsnede "en tweede lid".

4. In het vierde lid wordt de zinsnede "het eerste lid, aanhef en de onderdelen a tot en met c, het tweede lid, onderdeel b, aanhef en onder 1", en, indien van toepassing, het zesde en zevende lid" vervangen door: het eerste lid, en de vermelding, bedoeld in het tweede lid.

5. In het vijfde lid wordt de zinsnede "informatie over het effectief kredietvergoedingspercentage" vervangen door: de informatie, bedoeld in het eerste lid.

6. Het zesde lid komt te luiden:

Indien een reclame-uiting betrekking heeft op een krediet met debetrentevoet die voor een beperkte duur geldt, of met een variabele debetrentevoet die voor beperkte duur afwijkt van de variabele debetrentevoet die op het moment van het doen van de reclame-uiting geldt voor overeenkomsten over krediet van gelijke soort, omvang en duur, wordt de bij het verstrekken van de informatie, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, de hoogste debetrentevoet in aanmerking genomen.

7. Het zevende en het negende tot en met elfde lid vervallen, onder vernummering van het achtste lid tot zevende lid en het twaalfde lid tot en met vijftiende lid tot achtste tot en met elfde lid.

8. In het negende lid (nieuw) wordt "het kredietprospectus" vervangen door: de informatie.

9. In het tiende lid (nieuw) vervalt de zinsnede “aanhef en onderdeel b, aanhef en onder 1°”.

D.

In artikel 65 wordt de zinsnede “als bedoeld in artikel 1, onderdeel d,” vervangen door: als bedoeld in onderdeel d, onder 1°, 4° of 7°, van de definitie van complex product in artikel 1.

E.

In artikel 68 vervalt het eerste lid, onder vernummering van het tweede en derde lid tot eerste en tweede lid.

F.

Aan artikel 77 wordt een lid toegevoegd, luidende:

4. Een financiële dienstverlener die financiële diensten verleent met betrekking tot consumptief krediet voldoet aan het eerste lid, door het verstrekken van de informatie, bedoeld in artikel 112, eerste en tweede lid, of, indien het krediet in de vorm van een geoorloofde debetstand wordt verleend, waarbij is overeengekomen dat de ter zake verschuldigde betaling van de consument op verzoek of binnen een termijn van één tot drie maanden plaatsvindt, door het verstrekken van de informatie, bedoeld in artikel 112a, eerste lid.

G.

In artikel 79 worden, onder vernummering van het tweede en derde lid tot vierde en vijfde lid, na het eerste lid twee leden ingevoegd, luidende:

2. Ten aanzien van consumptief krediet, anders dan in de vorm van een geoorloofde debetstand, waarbij is overeengekomen dat de ter zake verschuldigde betaling van de consument op verzoek of binnen een termijn van één tot drie maanden plaatsvindt en die de consument verzoekt met onmiddellijke ingang beschikbaar te stellen, zijn de kenmerken, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, de volgende gegevens:

- a. het jaarlijks kostenpercentage berekend voor een representatief voorbeeld;
- b. het totale door de consument te betalen bedrag;
- c. het totale kredietbedrag en de voorwaarden voor kredietopneming;
- d. de duur van de kredietovereenkomst;
- e. in geval van gelieerd krediet, de roerende zaak of de dienst en de contante prijs daarvan;
- f. de debetrentevoet, de voorwaarden die de toepassing van deze rentevoet regelen, en, voor zover beschikbaar, indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet, en de termijnen, de voorwaarden en de procedure voor wijziging daarvan; en

g. het bedrag, het aantal en de frequentie van de door de consument te verrichten betalingen, en, indien van toepassing, de volgorde waarin de betalingen aan de verschillende openstaande saldi tegen verschillende debetrentevoeten worden toegerekend met het oog op de aflossing.

3. Ten aanzien van consumptief krediet in de vorm van een geoorloofde debetstand waarbij is overeengekomen dat de ter zake verschuldigde betaling van de consument op verzoek of binnen een termijn van één tot drie maanden plaatsvindt en die de consument verzoekt met onmiddellijke ingang beschikbaar te stellen, zijn de kenmerken, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, de in artikel 112a, eerste lid, onderdelen c, e, f en g, bedoelde gegevens.

H.

In de aanhef van artikel 109 vervalt “onderdeel m”.

I.

Het opschrift van paragraaf 10.2.1 komt te luiden:

§10.2.1 Precontractuele informatie inzake krediet

Bepalingen ter uitvoering van artikel 4:33, tweede tot en met vierde lid, van de wet.

J

Artikel 111 wordt als volgt gewijzigd:

1. De puntkomma aan het slot van onderdeel b wordt vervangen door “,en”.
2. Aan het slot van onderdeel c wordt “, en” vervangen door een punt.
3. Onderdeel d vervalt.

K.

Artikel 112 komt te luiden:

#### **Artikel 112**

1. De informatie, bedoeld in artikel 4:33, eerste lid, van de wet, met betrekking tot andere vormen van krediet dan bedoeld in artikel 112a, wordt schriftelijk of op een andere duurzame drager verstrekt in de vorm van het in bijlage II van de richtlijn consumentenkrediet voorgeschreven formulier en bevat de in die bijlage bedoelde gegevens.
2. De informatie, bedoeld in het eerste lid, wordt gebaseerd op de door de consument kenbaar gemaakte voorkeur en verstrekte informatie.
3. Informatie in aanvulling op de informatie, bedoeld in het eerste lid, wordt verstrekt in een afzonderlijk document.

4. Indien de overeenkomst op verzoek van de consument tot stand is gekomen met gebruikmaking van een techniek voor communicatie op afstand waardoor de in het eerste lid bedoelde informatie niet op de in dat lid voorgeschreven wijze voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst kan worden verstrekt, verstrekt de aanbieder de informatie onmiddellijk na de totstandkoming van de overeenkomst aan de consument.
5. De aanbieder verstrekt aan de consument op zijn verzoek een kosteloos exemplaar van de ontwerpovereenkomst inzake krediet, tenzij de aanbieder op het tijdstip van het verzoek niet voornemens is de overeenkomst met de consument aan te gaan.
6. Ten aanzien van een overeenkomst inzake krediet waarbij de betalingen door de consument niet tot een directe overeenkomstige aflossing van het totale kredietbedrag leiden, maar dienen om, gedurende de periodes en onder de voorwaarden die in de overeenkomst inzake krediet of in een nevenovereenkomst zijn vastgesteld, kapitaal op te bouwen, bevat de op grond van het eerste lid te verstrekken informatie een duidelijke en beknopte vermelding dat de overeenkomst inzake krediet niet voorziet in een garantie tot aflossing van het totale uit hoofde van de overeenkomst opgenomen kredietbedrag, tenzij die garantie wordt gegeven.
7. De aanbieder verstrekt de consument een passende toelichting op de informatie, bedoeld in het eerste lid, de voornaamste kenmerken van het voorgestelde krediet, indien van toepassing, van het goed of de dienst, bedoeld in het in bijlage II, onderdeel 2, van de richtlijn voorgeschreven formulier en van de verzekering of de rekening, bijlage II, onderdeel 3, van de richtlijn, en de specifieke gevolgen hiervan voor de consument, met inbegrip van de gevolgen indien de consument niet betaalt, om deze in staat te stellen te beoordelen of de voorgestelde overeenkomst inzake krediet aan zijn behoeften en financiële situatie beantwoordt.
8. Indien informatie als bedoeld in het eerste lid niet voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst op de in dat lid bedoelde wijze kan worden bepaald, wordt zij bepaald met toepassing van de desbetreffende hypothese, bedoeld in bijlage A, deel II.

L.

Er wordt een artikel 112a ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 112a**

1. De informatie, bedoeld in artikel 4:33, eerste lid, van de wet met betrekking tot krediet in de vorm van een geoorloofde debetstand waarbij is overeengekomen dat de ter zake verschuldigde betaling van de consument op verzoek of binnen een termijn van één tot drie maanden plaatsvindt, wordt schriftelijk of op een andere duurzame drager verstrekt.
2. De informatie bevat de volgende gegevens:
  - a. het soort krediet;
  - b. de naam en adres en, indien de aanbieder of de bemiddelaar van het krediet een rechtspersoon is, de statutaire naam en handelsnaam of handelsnamen;
  - c. het totale kredietbedrag;

- d. de duur van de kredietovereenkomst;
  - e. de debetrentevoet, de voorwaarden die de toepassing van deze rentevoet regelen, en indices of referentievoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet;
  - f. de vanaf het sluiten van de overeenkomst inzake krediet in rekening te brengen kosten, alsmede in voorkomend geval de voorwaarden waaronder deze gewijzigd kunnen worden;
  - g. het jaarlijks kostenpercentage, aan de hand van representatieve voorbeelden en met vermelding van alle voor de berekening van dat percentage gebruikte hypothesen;
  - h. de voorwaarden en de procedure voor beëindiging van de overeenkomst inzake krediet;
  - i. de geldende rentevoet in geval van laattijdige betaling alsmede de wijzigingsmodaliteiten ervan en, in voorkomend geval, de kosten van niet-nakoming;
  - j. het recht van de consument op grond van artikel 4:32 van de wet onverwijld en kosteloos geïnformeerd te worden over het resultaat van de raadpleging van een gegevensbestand ter beoordeling van zijn kredietwaardigheid;
  - k. informatie omtrent de, vanaf het moment waarop de overeenkomst tot stand is gekomen, in rekening te brengen kosten, alsmede, voor zover van toepassing, de voorwaarden waaronder deze kosten gewijzigd kunnen worden; en
  - l. voor zover van toepassing, de periode gedurende welke de aanbieder van het krediet door de precontractuele informatie is gebonden.
3. De informatie kan worden verstrekt door gebruikmaking van het formulier, opgenomen in bijlage III van de richtlijn consumentenkrediet. Alle informatie wordt even opvallend weergegeven.
4. De aanbieder verstrekt aan de consument op zijn verzoek een kosteloos exemplaar van de ontwerpovereenkomst inzake krediet, tenzij de aanbieder op het tijdstip van het verzoek niet voornemens is de overeenkomst met de consument aan te gaan.
5. Indien de overeenkomst op verzoek van de consument tot stand is gekomen met gebruikmaking van een techniek voor communicatie op afstand waardoor de in het eerste lid bedoelde informatie niet op de in dat lid voorgeschreven wijze voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst kan worden verstrekt, verstrekt de aanbieder, in afwijking van het eerste lid, de informatie, bedoeld in artikel **PM** van het Burgerlijk Wetboek, onmiddellijk na de totstandkoming van de overeenkomst aan de consument.
6. Indien informatie als bedoeld in het eerste lid niet voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst op de in dat lid bedoelde wijze kan worden bepaald, wordt zij bepaald met toepassing van de desbetreffende hypothese, bedoeld in deel II van bijlage A.

M

Er wordt een artikel 112b ingevoegd, luidende:

**Artikel 112b**

De informatie, bedoeld in artikel 4:33, eerste lid, van de wet, met betrekking tot krediet in de vorm van een geoorloofde debetstand waarbij is overeengekomen dat de ter zake verschuldigde betaling van de

consument binnen een termijn van een maand plaatsvindt, bevat de in artikel 112a, eerste lid, onderdelen c, e, f en g, bedoelde gegevens met betrekking tot de kenmerken van het krediet.

N.

Artikel 113 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt “de kredietsom of de kredietlimiet” vervangen door: het totale kredietbedrag.

2. Het tweede lid wordt vervangen door:

2. Het eerste lid is niet van toepassing op aanbieders van krediet voor zover zij krediet aanbieden in de vorm van een geoorloofde debetstand die binnen drie maanden dient te worden afgelost, mits de geoorloofde debetstand niet hoger is dan het bedrag dat maandelijks op de rekening wordt gestort.

O.

Artikel 114 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt de zinsnede “de kredietsom of de kredietlimiet” vervangen door: het totale kredietbedrag.

2. Het tweede en derde lid en de aanduiding “1.” voor het eerste lid vervallen.

P.

Artikel 115, tweede lid, wordt als volgt gewijzigd:

2. Het eerste lid is niet van toepassing op aanbieders van krediet voorzover zij krediet aanbieden in de vorm van een geoorloofde debetstand die binnen drie maanden dient te worden afgelost, mits de geoorloofde debetstand niet hoger is dan het bedrag dat maandelijks op de rekening wordt gestort.

Q.

Artikel 152 wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel a wordt de zinsnede “effectief kredietvergoedingspercentage” vervangen door: jaarlijks kostenpercentage.

2. In onderdeel b wordt de zinsnede “de kredietsom of de kredietlimiet” vervangen door: het totale kredietbedrag.

R.

Bijlage A komt te luiden:



## BIJLAGE

### Bijlage A op grond van de definitie van jaarlijks kostenpercentage als bedoeld in artikel 1

I. De basisvergelijking die de gelijkwaardigheid van de kredietopnemingen enerzijds en de aflossingen en kosten anderzijds weergeeft.

De basisvergelijking ter bepaling van het jaarlijks kostenpercentage (JKP) geeft op jaarbasis de gelijkheid weer tussen de som van de geactualiseerde waarden van de kredietopnemingen enerzijds, en de som van de geactualiseerde waarden van de aflossingen en kosten anderzijds:

$$\sum_{k=1}^m c_k (1+x)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+x)^{-s_l}$$

waarin:

X | het JKP; |

m | het volgnummer van de laatste kredietopneming; |

k | het volgnummer van een kredietopneming, waarbij  $1 \leq k \leq m$ ; |

C<sub>k</sub> | het bedrag van kredietopneming nummer k; |

t<sub>k</sub> | het tijdsinterval, uitgedrukt in jaren en fracties van jaren, tussen de datum van de eerste kredietopneming en de datum van elke latere kredietopneming, waarbij t<sub>1</sub> = 0; |

m' | het volgnummer van de laatste aflossing of betaling; |

l | het volgnummer van een aflossing of betaling; |

D<sub>l</sub> | het bedrag van een aflossing of betaling; |

s<sub>l</sub> | het tijdsinterval, uitgedrukt in jaren en fracties van jaren, tussen de datum van de eerste kredietopneming en de datum van elke aflossing of betaling. |

Opmerkingen:

a) de door beide partijen op diverse tijdstippen betaalde bedragen zijn niet noodzakelijk gelijk en worden niet noodzakelijk met gelijke tussenpozen betaald.

b) de aanvangsdatum is die van de eerste kredietopneming.

c) het verschil tussen de data die bij de berekeningsmethoden worden gebruikt, wordt uitgedrukt in jaren of fracties van jaren. Een jaar wordt geacht 365 dagen (voor schrikkeljaren 366 dagen), 52 weken of twaalf gelijke maanden te tellen. Een gelijke maand wordt geacht 30,41666 dagen te tellen (dat wil zeggen 365/12), zowel voor gewone jaren als schrikkeljaren.

- d) de uitkomst van de berekening wordt ten minste tot op de eerste decimaal weergegeven. Als de volgende decimaal groter is dan of gelijk is aan 5, wordt de eerste decimaal met 1 vermeerderd.
- e) de vergelijking kan met slechts één sommatie worden herschreven aan de hand van het begrip flux ( $A_k$ ). De flux is positief of negatief, dat wil zeggen wordt gedurende de perioden 1 tot en met  $k$  respectievelijk betaald of ontvangen, en wordt uitgedrukt in jaren:

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k}$$

$S$  is het saldo van de geactualiseerde flux en bedraagt nul indien de flux gelijkwaardig is.

## II. Aanvullende hypothesen voor de berekening van het jaarlijks kostenpercentage:

- a) indien de consument op grond van de overeenkomst inzake krediet vrij kan kiezen hoeveel krediet hij opneemt, wordt verondersteld dat het totale kredietbedrag onmiddellijk volledig wordt opgenomen;
- b) indien een overeenkomst inzake krediet mogelijkheden van kredietopneming met verschillende kosten of debetrentevoeten biedt, wordt verondersteld dat het totale kredietbedrag tegen de hoogste kosten en debetrentevoet wordt opgenomen, toegepast op het meest gebruikelijke mechanisme voor kredietopneming waarvan in het kader van dat soort overeenkomst inzake krediet wordt gebruikgemaakt;
- c) indien een overeenkomst inzake krediet de consument in het algemeen de vrijheid biedt om te kiezen hoeveel krediet hij opneemt, maar bij de verschillende wijzen van kredietopneming een beperking oplegt met betrekking tot het bedrag en de termijn, wordt verondersteld dat het kredietbedrag op de vroegste datum waarin de overeenkomst voorziet overeenkomstig deze kredietopnemingsbeperkingen wordt opgenomen;
- d) indien er geen aflossingsschema is vastgesteld, wordt ervan uitgegaan:
- i) dat het krediet wordt verleend voor een periode van één jaar, en
  - ii) dat het krediet in twaalf gelijke maandelijkse termijnen wordt afgelost;
- e) indien er een aflossingsschema is vastgesteld, maar het bedrag van de aflossingen flexibel is, wordt verondersteld dat het bedrag van elke aflossing het laagste is waarin de overeenkomst voorziet;
- f) indien in de overeenkomst inzake krediet verscheidene aflossingsdata worden vermeld, wordt het krediet, tenzij anders wordt bepaald, ter beschikking gesteld en worden de aflossingen op de eerste van deze data verricht.
- g) indien het plafond dat van toepassing is op het krediet nog niet is overeengekomen, wordt het geacht 1500 EUR te zijn;
- h) in geval van een geoorloofde debetstand op een rekening wordt verondersteld dat het totale kredietbedrag volledig en voor de volledige duur van de overeenkomst inzake krediet wordt

opgenomen. Indien de duur van de overeenkomst inzake krediet onbekend is, wordt bij de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage uitgegaan van de hypothese dat de duur van het krediet drie maanden bedraagt;

i) indien voor een beperkte termijn of een beperkt bedrag verschillende rentevoeten en kosten worden aangeboden, worden de hoogste rentevoet en de hoogste kosten geacht de rentevoet en de kosten voor de gehele duur van de overeenkomst inzake krediet te zijn;

j) met betrekking tot overeenkomsten inzake krediet waarvoor een vaste debetrentevoet voor de eerste periode is overeengekomen en waarvoor aan het eind van deze periode een nieuwe debetrentevoet wordt vastgesteld die vervolgens periodiek wordt aangepast volgens een overeengekomen indicator, wordt bij de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage uitgegaan van de hypothese dat vanaf het eind van de periode met vaste debetrentevoet de debetrentevoet dezelfde is als op het ogenblik van de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage, gebaseerd op de waarde van de overeengekomen indicator op dat moment.

## **ARTIKEL II**

Dit besluit treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

Lasten en bevelen dat dit besluit met daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Financiën,

## **NOTA VAN TOELICHTING**

### **1. Algemeen**

Deze aanpassing van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo) vindt plaats ter uitvoering van richtlijn nr. 2008/48/EG van het Europese Parlement en de Raad van 23 april 2008, inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad (PbEU L133), hierna: de richtlijn. Aan het merendeel van de bepalingen van de richtlijn is reeds uitvoering gegeven in de Wet op het financieel toezicht (Wft) en het Burgerlijk Wetboek. Dit besluit voorziet in de implementatie van de resterende bepalingen van de richtlijn, met name ten aanzien van de standaardinformatie die dient te worden opgenomen in reclame-uitingen en de te verstrekken precontractuele informatie. De nalevingskosten die uit de bepalingen van dit besluit voortvloeien zijn reeds meegenomen in de berekening van de nalevingskosten die is opgenomen in de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel ter uitvoering van de richtlijn.

### **2. Artikelsgewijs**

## *Artikel 1*

### *Onderdeel A*

Met de wijziging van artikel 1 van het besluit worden een aantal definities toegevoegd, een definitie gewijzigd en komen twee definities te vervallen. Tegelijkertijd vervallen de letteraanduidingen voor de definities. Hiermee krijgt artikel 1 van het besluit eenzelfde structuur als artikel 1 van de wet. De gedefinieerde begrippen behouden hun alfabetische volgorde.

De “debetrentevoet” is de variabele of vaste rente die voor een krediet verschuldigd is. Het begrip is overgenomen uit artikel 3, onderdeel j, van de richtlijn. De debetrentevoet onderscheidt zich van het “jaarlijks kostenpercentage”, zoals gedefinieerd in de wet, doordat er in de berekening geen andere kosten (zoals aflossing) worden meegenomen.

Om voor een zo groot mogelijke transparantie te zorgen en aanbiedingen voor consumptieve kredieten vergelijkbaar te maken, is in de richtlijn voorgeschreven hoe het “jaarlijks kostenpercentage” van het krediet moet worden berekend. De informatie die aan de consument wordt verstrekt over het consumptief krediet dient dit jaarlijks kostenpercentage te bevatten. Deze uniforme toepassing wordt met name gewaarborgd door de berekeningswijze zoals opgenomen in bijlage I van de richtlijn. Deze berekeningswijze is overgenomen in bijlage A van dit besluit. Het begrip “effectief kredietvergoedingspercentage” vervalt in de Wft. Ook voor hypothecair krediet zal dus een jaarlijks kostenpercentage moeten worden berekend. Voor hypothecair krediet geldt daarbij wel dat de berekening van het jaarlijks kostenpercentage hetzelfde is als de berekening van het effectief kredietvergoedingspercentage op grond van de Uitvoeringsregeling Wft. Dit is gehandhaafd, omdat de berekeningswijze van het jaarlijks kostenpercentage voor consumentenkrediet zich niet goed leent voor hypothecair krediet.

Het “totale door de consument te betalen bedrag” vervangt het begrip “totale prijs van het krediet”, dat komt te vervallen. Het betreft alle betalingen die de consument in verband met het krediet verricht. Dit is de som van de “totale kosten van het krediet voor de consument” en het “totale kredietbedrag”. Het begrip is overgenomen uit artikel 3, onderdeel h, van de richtlijn.

De “totale kosten van het krediet voor de consument” zijn alle kosten die de consument moet maken om voor een consumptief krediet in aanmerking te komen. Hieronder vallen de rente, commissielonen, belastingen, vergoedingen voor bemiddelaars en de kosten voor nevendiensten die een consument verplicht in combinatie met het krediet moet afnemen. Te denken valt aan verzekeringspremies en de kosten voor betaalmiddelen waarmee kredietopnemingen kunnen worden verricht. Notariskosten en eventuele kosten die in rekening worden gebracht bij niet-naleving van de kredietovereenkomst worden niet in de totale kosten van het krediet meegenomen. Het begrip is overgenomen uit artikel 3, onderdeel g, van de richtlijn.

Het “totale kredietbedrag” is het bedrag dat de consument op grond van het krediet ter beschikking wordt gesteld. Dit kan een kredietsom zijn of, bijvoorbeeld in geval van een doorlopend krediet of een roodstandfaciliteit, een kredietlimiet. Het begrip is overgenomen uit artikel 3, onderdeel I, van de richtlijn.

De wijziging van de definitie van “hypothecair krediet” hangt samen met de vervanging van het “effectief kredietvergoedingspercentage” door het “jaarlijks kostenpercentage”.

De definitie van “theoretische looptijd” komt te vervallen, inclusief de bijbehorende bijlage A, waarin is geregeld hoe de theoretische looptijd moet worden bepaald. In plaats daarvan zal bij het bepalen van de duur van de overeenkomst voor consumptief krediet worden uitgegaan van bepaalde hypothesen (zie nieuwe bijlage A die is overgenomen uit bijlage I bij de richtlijn).

De duur van de overeenkomst maakt onderdeel uit van de standaardinformatie die dient te worden verstrekt op grond van de artikelen 53 (reclame-uitingen), 112 en 112a (precontractuele informatie).

#### *Onderdeel B*

Deze wijziging hangt samen met het vervallen van de letteraanduidingen op grond van onderdeel A.

#### *Onderdeel C*

Artikel 4, tweede lid, van de richtlijn schrijft voor welke standaardinformatie over de hoogte, duur en betaling van het krediet en de kredietvergoeding in een reclame-uiting moet worden verstrekt, indien de financiële onderneming ervoor kiest in de reclame-uiting mededelingen te doen over de rentevoet of andere cijfers betreffende de kosten van een krediet. Dit wordt overgenomen in het nieuwe eerste lid van artikel 53 van het besluit dat niet alleen het eerste lid, maar ook het tweede lid van artikel 53 vervangt. Er wordt namelijk geen onderscheid meer gemaakt tussen reclame-uitingen via radio of tv en overige reclame-uitingen voor krediet. Nieuwe elementen zijn de vermelding van de vaste of variabele debetrentevoet en, ingeval van goederenkrediet, de constante waarde van het betreffende goed of de betreffende dienst en de door de consument in dat kader uit te voeren contante betalingen. Het begrip maandlast wordt niet meer gehanteerd. In plaats daarvan wordt “termijnbedrag” gebruikt. Dit bedrag zal alleen met de maandlast overeenkomen als de afbetalingstermijnen ook een maand zijn. Dit hoeft niet altijd het geval te zijn. De vermelding van het totale kredietbedrag, het jaarlijks kostenpercentage, de duur van de kredietovereenkomst en het totale door de consument te betalen bedrag is een verplichting die gelijkenis heeft met de oude verplichting om de kredietsom of kredietlimiet, het effectieve kredietvergoedingspercentage, de looptijd of theoretische looptijd en de totale prijs van het krediet te vermelden. De duur van de kredietovereenkomst, het totale door de consument te betalen bedrag en het bedrag van de afbetalingstermijnen hoeven alleen in voorkomend geval te worden vermeld. Dit betekent dat bijvoorbeeld bij een doorlopend krediet vermelding van de duur van de kredietovereenkomst en het totale door de consument te betalen bedrag niet noodzakelijk is.

Het nieuwe tweede lid van artikel 53 komt voort uit artikel 4, derde lid, van de richtlijn. De kosten voor nevendiensten (bijvoorbeeld een verzekering) worden ook meegenomen in de berekening van het totale door de consument te betalen bedrag het totale door de consument betalen bedrag en het jaarlijks kostenpercentage. Indien de kosten voor het sluiten van een overeenkomst voor nevendiensten onbepaalbaar zijn, hoeven zij niet in die berekeningen te worden meegenomen. Het is dan wel van belang dat de consument kan zien dat het betreffende krediet nog extra kosten met zich brengt. Dit moet geschieden door een duidelijke vermelding van de verplichting tot het sluiten van de overeenkomst bij het jaarlijks kostenpercentage.

De eerste volzin van het derde lid van artikel 53 komt te vervallen omdat het begrip “maandlast” in dit besluit vervalt en omdat reeds uit de definitie van “totale kosten van het krediet voor de consument” volgt dat bij consumptief krediet alle kosten moeten worden meegenomen.

Het vierde en vijfde lid worden gewijzigd, omdat het eerste en tweede lid worden gewijzigd en dientengevolge op een andere wijze naar de in die leden genoemde informatie moet worden verwezen.

Het zesde lid wordt gewijzigd omdat in Bijlage I, onderdeel II, onder i, bij de richtlijn is bepaald dat indien voor een beperkte termijn of een beperkt bedrag verschillende rentevoeten en kosten worden aangeboden, de hoogste rentevoet en de hoogste kosten worden geacht de rentevoet en de kosten voor de gehele duur van de kredietovereenkomst te zijn. Het is voor lidstaten dus niet meer mogelijk om voor te schrijven dat zowel de rentevoet/kosten voor de beperkte termijn en de daarna geldende rentevoet/kosten worden genoemd. In plaats daarvan zal de hoogste rentevoet dienen te worden genoemd. Hiermee vervalt de mogelijkheid te adverteren met actietarieven.

Het zevende lid vervalt, omdat de richtlijn geen basis biedt om het betreffende voorschrift te handhaven.

Het nieuwe negende lid (nieuw) is nagenoeg gelijklopend aan het oude dertiende lid, met dien verstande dat het begrip “kredietprospectus” wordt vervangen door “de informatie”. Dit houdt verband met het vervallen van de verplichting om een kredietprospectus beschikbaar te hebben en de introductie van een nieuwe verplichting om de consument precontractuele informatie te verstrekken (zie artikel 4:33).

Het tiende lid (oud) vervalt, omdat informatie over de hoogte van een korting op een effectief kredietvergoedingspercentage niet tot de informatie behoort die op grond van het eerste lid in een reclame-uiting over krediet dient te worden opgenomen.

Het elfde lid (oud) vervalt omdat het begrip “effectief kredietvergoedingspercentage” in dit besluit vervalt.

#### *Onderdeel D*

Deze wijziging hangt samen met het vervallen van de letteraanduidingen op grond van onderdeel A.

#### *Onderdeel E*

Artikel 11 van de richtlijn regelt de informatie die aan een consument moet worden verschaft bij kredietovereenkomsten waarbij de debetrentevoet tijdens de looptijd van de overeenkomst wijzigt. Artikel 68, eerste lid, heeft betrekking op kredieten met variabele rente. Indien de kredietvergoeding wijzigt dient op grond van dit artikel de consument hiervan op de hoogte te worden gesteld. Aangezien artikel 11 van de richtlijn zal worden geïmplementeerd in het Burgerlijk Wetboek kan artikel 68, eerste lid, vervallen.

#### *Onderdeel F*

De toevoeging van het vierde lid aan artikel 77 van het besluit hangt samen met het bepaalde in de eerste leden van de artikelen 5 en 6 van de richtlijn waarin is opgenomen dat de kredietgever in het kader van overeenkomsten op afstand wordt geacht te hebben voldaan aan de voorschriften van artikel 3, eerste en tweede lid, van de richtlijn verkoop op afstand van financiële diensten aan consumenten<sup>1</sup> wanneer hij de informatie, genoemd in die leden, verstrekt. Het gaat om de precontractuele informatie die dient te worden verstrekt voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst inzake krediet.

#### *Onderdeel G*

Het nieuwe tweede en derde lid van artikel 79 van het besluit implementeren artikel 5, tweede lid, en 6, vierde lid, van de richtlijn. Het betreft een uitwerking van de kenmerken van het krediet waarover de consument dient te worden geïnformeerd bij overeenkomsten op afstand waarbij gebruik wordt gemaakt van de telefoon voor het doen van ongevraagde oproepen (artikel 3, derde lid, van de richtlijn verkoop op afstand van financiële diensten aan consumenten en artikel 79, eerste lid, onder b, van het besluit).

#### *Onderdeel H*

Deze wijziging hangt samen met het vervallen van de letteraanduidingen op grond van onderdeel A.

#### *Onderdeel I*

De wijziging van het opschrift van paragraaf 10.2.1 hangt samen met de aanpassing van artikel 4:33 van de wet en het vervallen van het kredietprospectus.

#### *Onderdeel J*

---

<sup>1</sup> Richtlijn nr. 2002/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 september 2002 betreffende de verkoop op afstand van financiële diensten aan consumenten en tot wijziging van de Richtlijnen 90/619/EEG, 97/7/EG en 98/27/EG van de Raad.(PbEU L 271).

Artikel 111, onderdeel d, vervalt, omdat het verlicht regime voor aanbieders van krediet voorzover zij krediet aanbieden tegen onderpand van effecten niet in stand blijft.

#### *Onderdeel K*

Artikel 112 bepaalt welke informatie door de aanbieder wordt verstrekt voorafgaand aan de totstandkoming van een overeenkomst inzake krediet. Artikel 112, eerste tot en met derde lid, verwerken artikel 5, eerste lid, van de richtlijn. Op grond van artikel 112, eerste lid, wordt de informatie verstrekt overeenkomstig het formulier dat is opgenomen in bijlage II van de richtlijn. In het eerste lid, wordt niet de informatie genoemd die moet worden verstrekt maar wordt verwezen naar de in bijlage II van de richtlijn bedoelde gegevens. Indien de informatie wordt verstrekt in de vorm van bijlage II van de richtlijn wordt door de aanbieder voldaan aan de verplichting tot het verschaffen van precontractuele informatie.

Artikel 112, tweede lid, bepaalt dat de precontractuele informatie wordt gebaseerd op de door de consument kenbaar gemaakte voorkeur en verstrekte informatie. Hieronder valt ook de verplichting van artikel 5, eerste lid, onderdeel g, van de richtlijn om bij de berekening van het jaarlijks kostenpercentage uit te gaan van de elementen van het krediet waarnaar de voorkeur van de consument uitgaat.

Op grond van artikel 112, derde lid, wordt, overeenkomstig de laatste volzin van artikel 5, eerste lid, van de richtlijn, geregeld dat aanvullende informatie die niet past in het formulier zoals opgenomen in bijlage II van de richtlijn consumentenkrediet in een afzonderlijk document wordt opgenomen. Dit sluit niet uit dat de aanvullende informatie aan de voorgeschreven precontractuele informatie wordt gehecht.

Artikel 112, vierde lid, regelt dat voor overeenkomsten op afstand een uitzondering geldt voor de verplichting om de in het eerste lid bedoelde informatie vooraf te verstrekken. In dat geval dient de informatie onmiddellijk na het sluiten van de overeenkomst te worden verstrekt. Hiermee wordt uitvoering gegeven aan artikel 5, derde lid, van de richtlijn. Tegenover deze mogelijkheid van de aanbieder om de informatie ook later te kunnen verstrekken staat dat de consument op grond van artikel 4:28, eerste lid, van de wet een ontbindingsrecht heeft na het aangaan van de overeenkomst op afstand.

Artikel 112, vijfde lid, regelt de verplichting om als onderdeel van de precontractuele informatie kosteloos een exemplaar van de kredietovereenkomst te verstrekken, tenzij de aanbieder niet het voornemen heeft om een kredietovereenkomst met de consument aan te gaan. Dit lid geeft uitvoering aan artikel 5, vierde lid, van de richtlijn.

Artikel 112, zesde lid, verwerkt artikel 5, vijfde lid, van de richtlijn. In het zesde lid is opgenomen dat bij kredietovereenkomsten waarbij de betalingen door de consument niet tot een directe



overeenkomstige aflossing van het totale kredietbedrag leiden, wordt vermeld dat de overeenkomst niet voorziet in een garantie of aflossing van het totale kredietbedrag, tenzij die garantie wel wordt gegeven. Van een dergelijke kredietovereenkomst is bijvoorbeeld sprake indien een consument als onderdeel van de kredietovereenkomst door middel van beleggingen een bedrag opbouwt ter aflossing van het krediet. De vermelding dat de overeenkomst niet voorziet in een garantie tot aflossing van het totale kredietbedrag wordt opgenomen in de rij "Indien van toepassing" in het onderdeel van de precontractuele informatie met betrekking tot de belangrijkste kenmerken van het kredietproduct.

Artikel 112, zevende lid, verwerkt artikel 5, zesde lid, van de richtlijn. Op grond van artikel 112, zevende lid, dient de aanbieder de consument naast de precontractuele informatie een passende toelichting te geven op de verstrekte informatie. Afhankelijk van het soort consument en zijn kennis en ervaring kan deze toelichting in het ene geval uitgebreider zijn dan in het andere geval.

Het kan voorkomen dat de informatie over de hoogte, duur of betaling van het krediet of de kredietvergoeding niet vooraf kan worden bepaald, bijvoorbeeld omdat de consument bepaalde keuzes nog niet heeft gemaakt of omdat die informatie afhankelijk is van de wijze waarop partijen uitvoering geven aan de kredietovereenkomst. Zo kan bijvoorbeeld bij een doorlopend krediet niet vooraf worden bepaald wat de duur van de kredietovereenkomst is. Artikel 112, achtste lid, regelt dat in dat geval, indien toepasbaar, uit kan worden gegaan van de betreffende hypothese, bedoeld in deel II van bijlage A. In het voorbeeld van het doorlopend krediet brengt dit met zich mee dat uit moet worden gegaan van een periode van één jaar.

#### *Onderdeel L*

Artikel 112a geeft uitvoering aan artikel 6, eerste lid, van de richtlijn. In de Nederlandse situatie is dit artikel relevant voor kredieten in de vorm van een geoorloofde debetstand waarbij is overeengekomen dat de ter zake verschuldigde betaling van de consument op verzoek of binnen een termijn van één tot drie maanden plaatsvindt. Op grond van artikel 112a, derde lid, kan hiervoor het formulier worden gebruikt dat is opgenomen in bijlage III van de richtlijn.

De precontractuele informatie die op grond van artikel 112 dient te worden verstrekt en het formulier, bedoeld in bijlage III, overlappen elkaar voor een groot gedeelte. In artikel 112a, tweede lid, wordt de precontractuele informatie genoemd die aan de consument wordt verstrekt. De aanbieder van krediet kan gebruik maken van het formulier, bedoeld in bijlage III, maar kan ook de in artikel 112a, tweede lid, opgenomen informatie op een andere manier aan de consument verstrekken. Hieraan is de voorwaarde verbonden dat alle informatie even opvallend wordt weergegeven.

Uit de vermelding van het soort krediet (112a, eerste lid, onderdeel a) dient de consument te kunnen opmaken hoe de kredietovereenkomst werkt met betrekking tot opname en aflossing van krediet. Hier zou bijvoorbeeld kunnen worden vermeld dat het een aflopend of doorlopend krediet betreft.

Op grond van artikel 112a, eerste lid, onderdeel e, dient de debetrentevoet te worden vermeld. Bij kredietovereenkomsten waarbij de debetrentevoet kan variëren, dient de consument ook informatie te verkrijgen die hem in staat stelt te bepalen onder welke omstandigheden de debetrentevoet kan wijzigingen. Deze informatie omvat de voorwaarden die de toepassing van deze debetrentevoet regelen, en, voor zover beschikbaar, indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet.

Op grond van artikel 112a, eerste lid, onderdeel g, wordt het jaarlijks kostenpercentage vermeld. Bij kredietovereenkomsten waarbij het jaarlijks kostenpercentage kan variëren, dient de consument ook informatie te verkrijgen die in hem in staat stelt te bepalen onder welke omstandigheden het jaarlijks kostenpercentage kan wijzigen. Dit zal het geval zijn indien de kosten of de debetrentevoet kunnen wijzigen. De berekening van de debetrentevoet kan worden gebaseerd op een representatief voorbeeld, zonder aan te sluiten bij de voorkeur van een specifieke consument.

Artikel 112a, vierde lid, komt overeen met artikel 112, vijfde lid. Voor de toelichting wordt dan ook verwezen naar de toelichting bij artikel 112, vijfde lid.

Artikel 112a, vijfde lid, geeft uitvoering aan artikel 6, zevende lid, van de richtlijn. Het betreft de situatie dat de informatie, bedoeld in artikel 112a, eerste lid, niet aan de consument kan worden verstrekt, omdat de gebruikmaking van een middel voor communicatie op afstand daarvoor geen gelegenheid biedt. In dat geval komt de aanbieder of bemiddelaar zijn verplichting na door de contractuele informatie overeenkomstig artikel PM van het Burgerlijk Wetboek te verstrekken.

De verplichting van artikel 112a, zesde lid, komt overeen met de verplichting van artikel 112, achtste lid. Voor de toelichting wordt verwezen naar de toelichting bij artikel 112, achtste lid.

#### *Onderdeel M*

Artikel 112b wordt ingevoegd ter implementatie van artikel 6, vijfde lid, van de richtlijn. De betreffende informatieverplichting voor kredieten in de vorm van een geoorloofde debetstand op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost, is de enige verplichting die bij of krachtens de wet op dergelijke kredieten van toepassing is.

#### *Onderdeel N*

De wijziging in artikel 113, eerste lid, houdt verband met de introductie van het begrip “totaal kredietbedrag” dat zowel de kredietsom als de kredietlimiet behelst.

Artikel 113, tweede lid, vervalt omdat het onderdeel niet voldoet aan de in artikel 2, tweede lid, onderdeel h, van de richtlijn gestelde nadere eis dat het een kredietovereenkomst betreft waarbij een belegger transacties kan verrichten.

Het nieuwe tweede lid regelt dat de verplichting van het eerste lid niet van toepassing is op het aanbieden van krediet in de vorm van een geoorloofde debetstand die binnen drie maanden dient te worden afgelost, mits de geoorloofde debetstand niet hoger is dan het bedrag dat maandelijks op de rekening wordt gestort.

#### *Onderdeel O*

Artikel 114, tweede en derde lid, vervallen, omdat geen verlicht regime meer is opgenomen voor krediet dat wordt aangeboden tegen onderpand van effecten.

#### *Onderdeel P*

Artikel 115, tweede lid, vervalt omdat geen verlicht regime meer is opgenomen voor krediet dat wordt aangeboden tegen onderpand van effecten

Het nieuwe tweede lid regelt dat de verplichting van het eerste lid niet van toepassing is op het aanbieden krediet in de vorm van een geoorloofde debetstand die binnen drie maanden dient te worden afgelost, mits de geoorloofde debetstand niet hoger is dan het bedrag dat maandelijks op de rekening wordt gestort.

#### *Onderdeel Q*

De wijzigingen in artikel 152 houden verband met de introductie van het begrip “totaal kredietbedrag” dat zowel de kredietsom als de kredietlimiet behelst en met de vervanging van het “effectief kredietvergoedingspercentage” door het “jaarlijks kostenpercentage”.

De Minister van Financiën,