

TIP van het Keurmerk Financiële Dienstverlening



Invoering Europese Richtlijn Consumentenkrediet

De financiële branche heeft er een paar jaar op moeten wachten, maar binnenkort zal de Europese Richtlijn Consumentenkrediet (Consumer Credit Directive) in werking gaan treden.

Afgelopen dinsdag heeft de Tweede Kamer het wetsvoorstel aangenomen hetgeen betekent dat de richtlijn geïmplementeerd gaat worden in het Burgerlijk Wetboek, Wet op het Consumentenkrediet en de Wet op het Financieel Toezicht (en leidt tot aanpassing van het BGFO).

De status is nu dat de wetsvoorstellen doorgestuurd zullen gaan worden naar de Eerste Kamer. Naar verwachting zal de Eerste Kamer het wetsvoorstel aannemen en zal na publicatie in het Staatsblad deze wetswijzigingen direct in werking treden.

Wij willen u adviseren deze wijzigingen nu al te bestuderen en de gevolgen hiervan voor uw bedrijfsvoering in kaart te brengen. De meeste kredietaanbieders zijn inmiddels al zo goed als gereed met het implementeren van de gevolgen van de richtlijn.

In deze nieuwsbrief willen wij nogmaals de richtlijn voor u samenvatten en vervolgens de praktische consequenties voor uw bedrijfsvoering op een rij zetten:

- Ongeacht de looptijd zullen straks alle consumentenkredieten onder financieel toezicht vallen. De nieuwe regels zullen ook gaan gelden voor alle leningen met een looptijd korter dan drie maanden. Dus ook voor flitskredieten (kortlopende leningen die vaak via internet of sms worden afgesloten). Ook mogen de maximale rente en kosten voor flitskredieten niet meer dan 15 procent bedragen. De hypothecaire kredieten vallen buiten de richtlijn.
- Deze wet zal gaan gelden voor elk consumptief krediet ongeacht de hoogte van het krediet. Hiermee gaat de wet verder dan de Europese richtlijn, die kredieten lager dan € 200,- en hoger dan € 75.000,- uitsluit.
- Het wordt eenvoudiger aanbiedingen van verschillende kredietverstrekkers uit eigen land of uit andere Europese lidstaten met elkaar te vergelijken. Indien de consument een lening in het buitenland sluit (binnen EU) kan hij rekenen op dezelfde bescherming als in eigen land.
- De kosten van vervroegd aflossen van een kredietovereenkomst voor bepaalde tijd worden beperkt. Bij vervroegde aflossing mag de kredietgever alleen kosten in rekening brengen bij een lening met een vaste contractrente én als de marktrente op dat moment lager is dan de contractrente. De kosten mogen niet meer bedragen dan 1% van de aflossing.
- Als er schade geleden wordt doordat de kredietverstrekker de consument te laat heeft geïnformeerd, kan de consument die schade verhalen op de kredietverlener.
- Zowel de kredietverstrekkers als kredietaanbieders en -adviseurs moeten in reclames meer duidelijkheid geven over de kosten van de lening (Jaarlijkse

Voor kantoren met het
Keurmerk Financiële
Dienstverlening

**Tip nummer
235
25 november
2010**

Tip van SKFD
wordt u aangeboden
door Stichting
Keurmerk Financiële
Dienstverlening met
als doel u te voorzien
van handige tips,
ideeën die u in het
kader van uw
promotie van de
keurmerkeisen, uw
bedrijfsvoering, uw
kwaliteitsmanagement
e.d. kunt gebruiken.
Elke Tip van SKFD
wordt ook op de
website van het
Keurmerk geplaatst,
zodat geen enkele Tip
u hoeft te ontgaan.

Kosten Percentage). Zij moeten in aanbiedingen altijd de hoogste rente noemen, hierdoor is adverteren met tijdelijke actietarieven niet meer toegestaan.

- Kredietverstrekkers, -aanbieders en -bemiddelaars, die zich in reclames niet aan de voorgeschreven standaardinformatie houden, maken zich schuldig aan oneerlijke handelspraktijken. Dit is ook het geval als zij, voordat de lening wordt afgesloten, de klant te laat informeren.
- Aan uw klant zult u precontractuele informatie moeten verstrekken via een Europees standaardinformatie formulier. In dit formulier zal ook het jaarlijkse kostenpercentage (JKP) van het krediet moeten worden opgenomen, dat in de gehele EU op uniforme wijze wordt vastgesteld. Deze precontractuele informatie vervangt de bekende kredietprospectus en dient geruime tijd voorafgaand aan het sluiten van de overeenkomst te worden verstrekt. De consument moet de tijd krijgen de aanbieding te kunnen beoordelen en eventueel te vergelijken met andere aanbiedingen. (Van de gemiddelde consument kan in redelijkheid niet verwacht worden dat hij binnen tien minuten de verstrekte informatie bestudeert en tot een afgewogen oordeel komt. Terwijl een termijn van een aantal dagen vrijwel altijd genoeg zal zijn).
- Indien de kredietovereenkomst op **verzoek van de klant** via verkoop op afstand wordt gesloten, zal de precontractuele informatie door middel van het Europese standaardinformatie formulier meteen na het sluiten van de overeenkomst moeten worden verstrekt.
- Het is aan te raden de klant een ontvangstbevestiging te laten tekenen voor ontvangst van deze precontractuele informatie. In de ontvangstbevestiging kunt u vermelden dat: *“de klant de precontractuele informatie ruim voor het afsluiten van het krediet heeft ontvangen en dat hij ruimschoots de tijd heeft gehad om deze te beoordelen en eventueel te vergelijken met andere aanbiedingen”*.
- Bedenktijd: het recht van de consument om zonder opgave van redenen de kredietovereenkomst binnen veertien kalenderdagen te herroepen. Is het krediet al verstrekt dan heeft de consument 30 kalenderdagen de tijd om het bedrag terug te betalen.
- Deze bedenktijd heeft vergaande consequenties voor het goederenkrediet (huurkoop etc.). In beginsel (dwingend recht) wordt de gelieerde overeenkomst van levering van het goed ook herroepen door gebruik te maken van het herroepingsrecht. In de praktijk zal dit kunnen leiden tot bijvoorbeeld opschorten van levering totdat de bedenktijd is verstreken.
- Als een kredietgever een aanvraag voor een krediet afwijst op grond van een geraadpleegd gegevensbestand (bijvoorbeeld Bureau Krediet Registratie), moet deze de consument gedetailleerd informeren over de gebruikte informatie.

Een aantal van de hierboven genoemde wijzigingen zal geen of minder impact hebben op uw bedrijfsvoering. Een aantal wijzigingen ligt meer op het terrein van de kredietaanbieders. Toch zullen deze wijzigingen een aantal gevolgen hebben voor uw bedrijfsvoering:

- **Wijziging productinformatie:** Door invoering van de precontractuele informatie door middel van het Europese standaardinformatie formulier inzake consumentenkrediet zult u kredietprospectussen moeten vervangen (bijvoorbeeld op uw website). De eerste actie ligt bij de kredietaanbieders om de juiste documenten ter beschikking te stellen, vervolgens zult u deze in de oriëntatie- en informatiefase moeten verstrekken.

Let op: de precontractuele fase bindt de consument niet, maar bindt de aanbieder/ bemiddelaar wel op een wijze dat de consument de

aanbieder/bemiddelaar kan houden aan de inhoud van deze informatie!

- **Reclame uitingen:** Controleer uw reclame uitingen (ook op uw website!). De volgende standaard informatie dient opgenomen te worden:
 - De debetrentevoet, vast en/of variabel, en de met het krediet verband houdende kosten;
 - Jaarlijkse kostenpercentage (JKP);
 - Het totale kredietbedrag;
 - De duur van de kredietovereenkomst (in voorkomende gevallen);
 - Het totaal door de consument te betalen bedrag en het bedrag van de afbetalingstermijnen (in voorkomende gevallen);
 - Verplichte nevendiensten om voor de geadverteerde voorwaarden in aanmerking te komen.

Er wordt geen onderscheid meer gemaakt tussen reclame-uitingen via radio of TV en overige reclame-uitingen met betrekking tot kredieten.

- **(Verstrekken) Bedrijfsinformatie:** Indien u als bemiddelaar over een volmacht van de aanbieder beschikt of exclusief voor één of meer kredietgevers of als onafhankelijk kredietbemiddelaar werkt, bent u verplicht dit in de voor de consument bestemde documenten (bedrijfsfolder, dienstenwijzer en/of dienstverleningsdocument) te vermelden.

Zodra de wet is aangenomen door de Eerste Kamer, en vervolgens gepubliceerd is in het Staatsblad, zal de wet in werking treden. Gezien de lange historie en het verloop van de implementatie is niet te verwachten dat er een overgangsregeling plaatsvindt. Overigens geldt wel een overgangsrecht voor de kredietovereenkomsten die zijn aangegaan voor de inwerkingtreding van deze wet.

Wij houden u op de hoogte van de definitieve invoering!

Alle rechten voorbehouden. Niets uit de uitgave mag worden vervoelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van SKFD.