

## Consultatiereactie ING

### Implementatiewet richtlijn op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten

ING heeft met interesse kennisgenomen van de Implementatiewet richtlijn op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten. ING maakt graag gebruik van de mogelijkheid te reageren op de consultatie van dit wetsvoorstel.

#### Wijziging art. 6:230x vierde lid, onderdeel a en e

*Het vierde lid, onderdeel a luidt ongewijzigd als volgt:*

*(..) a. overeenkomsten inzake financiële producten waarvan de waarde gedurende de termijn, bedoeld in het desbetreffende lid, afhankelijk is van ontwikkelingen op de financiële markten of andere markten;*

Op grond van dit artikel bestaat geen recht van ontbinding voor een bepaald type overeenkomsten. Op grond van het nieuwe artikel 6:230a dient de handelaar ervoor te zorgen dat een consument het recht van ontbinding van een via een online-interface gesloten overeenkomst op afstand kan uitoefenen met een functie / knop. Gelet op dit nieuwe vereiste is het opportuun de reikwijdte van de uitzondering sub a te verduidelijken. Voor het verlenen van beleggingsdiensten plegen bank-beleggingsondernemingen eerst een overeenkomst aan te gaan met consumenten voor (bijvoorbeeld) execution-only beleggingsdienst (zoals bedoeld in artikel 58 Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/565 van de Commissie van 25 april 2016). Deze overeenkomst tot het aangaan van de dienstverlening betreft vaak het openen van de effectenrekening. Dit houdt doorgaans nog niet de overeenkomst tot aankoop of verkoop van een financieel instrument in.

Wij verzoeken de wetgever te verduidelijken dat ook een overeenkomst tot het aangaan van beleggingsdienstverlening onder de uitzondering sub a valt en de verplichting voor het inrichten van een functie / knop niet bestaat.

*Het vierde lid, onderdeel e, komt te luiden:*

*(...) e. overeenkomsten inzake krediet waarbij hypothecaire zekerheid wordt verleend die vallen onder afdeling 3 van titel 2b van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek; en (...)*

Afdeling 3 van titel 2b van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek is ook van toepassing op kredietovereenkomsten voor het verkrijgen of het behouden van eigendomsrechten betreffende grond of een bestaand of gepland gebouw (art. 7:119 lid sub b BW). Hiervoor is niet vereist dat hypothecaire zekerheid is verleend.<sup>1</sup> Daarnaast vallen deze kredietovereenkomsten ook onder het toepassingsbereik van de Richtlijn hypothecair krediet<sup>2</sup> op grond van art. 3 lid 1 sub b van deze richtlijn en is de bedenktijd van toepassing op al deze overeenkomsten.

---

<sup>1</sup> MvT, Kamerstukken II 2015/2016, 34 2929, nr. 3, p. 46.

<sup>2</sup> Richtlijn hypothecair krediet - richtlijn 2014/17/ EU / Mortgage Credit Directive

Is de hypothecaire zekerheid genoemd in onderdeel e beoogd als bepalend element en is daarmee beoogd het ontbindingsrecht van art. 6:230x BW van toepassing te verklaren op kredieten genoemd onder art. 7:119 lid 1 sub b BW, waarbij er niet altijd sprake is van hypothecaire zekerheid en een bedenktijd (ook) van toepassing is?

### **Wijziging art. 6:230y lid 1 (nieuw)**

Gezien het ontbindingsrecht van toepassing is op financiële producten en financiële diensten dient een vergoeding voor financiële diensten in dit artikel ook te worden toegevoegd. Wij stellen daarom voor 'en / of de financiële dienst' toe te voegen in de tekst van dit lid, zoals hieronder weergegeven in de onderstreepte tekst:

*Indien de consument gebruik maakt van zijn in artikel 230x lid 1 of lid 2 bedoelde recht, kan de financiële onderneming uitsluitend een vergoeding vragen voor het financieel product en / of de financiële dienst welke ter uitvoering van de overeenkomst op afstand of buiten de verkooppriimte is geleverd.*

### **Memorie van Toelichting – pagina 3**

*(...) De regels over het verstrekken van precontractuele informatie zijn gemoderniseerd door bijvoorbeeld de financiële onderneming te verplichten zijn emailadres te verstrekken aan de consument. (...)*

#### Art. 16 bis lid 1 sub b van de Richtlijn

In art. 16 bis van de nieuwe richtlijn is opgenomen dat het e-mailadres van de handelaar of de gegevens van andere communicatiewijzen die door de handelaar worden aangeboden en, in voorkomend geval, die van de handelaar namens wie hij optreedt; al die door de handelaar aangeboden communicatiewijzen zorgen ervoor dat de consument snel contact met de handelaar kan opnemen en efficiënt met de handelaar kan communiceren en stellen de consument in staat de schriftelijke correspondentie met de handelaar op een duurzame gegevensdrager te bewaren;

Uit de transponeringstabel blijkt dat dit artikel zal worden geïmplementeerd in artikel 77, eerste lid BGfo. Het is derhalve nog niet bekend hoe dat artikel zal komen te luiden. Zoals hierboven cursief geciteerd gaat de Memorie van Toelichting kort in op de vereisten voor de precontractuele informatie. Daarbij valt op dat de wetgever alleen spreekt over het vermelden van een e-mailadres. Zoals blijkt uit het citeerde artikel 16 bis lid 1 sub b van de Richtlijn biedt deze evenwel ook de mogelijkheid om een andere communicatiewijze te hanteren in plaats van een e-mailadres, mits de consument daarmee snel en efficiënt in contact kan treden met de handelaar en consument de mogelijkheid heeft de schriftelijke correspondentie met de handelaar op een duurzame drager op te slaan.

Wij verzoeken de wetgever de mogelijkheid om alternatieve communicatiewijzen voor een e-mailadres, mits voldaan aan de genoemde voorwaarden, over te nemen in het Bgfo. Ter toelichting voeren wij hiervoor het volgende aan, naast het feit dat de Richtlijn zelf deze mogelijkheid biedt. De ervaring leert dat een algemeen e-mailadres consumenten uitnodigt tot het doen van diverse uitingen. Hieronder vallen ook uitingen die niet gerelateerd zijn aan het vooraf/precontractueel opvragen van informatie. Ook klachten, inzageverzoeken op grond van de AVG, dagvaardingen of andere zaken die aan termijnen gebonden zijn sturen consumenten via een dergelijk algemeen e-mailadres met alle gevolgen van dien. In tegenstelling tot alternatieve communicatiewijzen, zoals bijvoorbeeld chat is het bij een algemeen



e-mailadres niet mogelijk om de consument direct verder te helpen indien deze een niet voor het algemene e-mailadres bedoeld bericht zendt.

Wij verzoeken de wetgever derhalve de mogelijkheid uit de richtlijn over te nemen om te werken met een alternatieve communicatiewijze om zo de flexibiliteit voor financiële dienstverleners te behouden die de richtlijn biedt.

### **Richtlijn consumentenkrediet**

Wij merken op dat parallel aan deze internetconsultatie ook de internetconsultatie van de 'Implementatiewet richtlijn consumentenkrediet': [Overheid.nl | Consultatie Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet](https://overheid.nl/consultatie/Implementatiewet-herziene-richtlijn-consumentenkrediet) loopt. Wij constateren dat de aldaar voorgestelde wijzigingen niet zijn meegenomen in zowel de Memorie van Toelichting als de Implementatiewet van de Richtlijn op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten.

Om onduidelijkheden in de praktijk te voorkomen is het van belang dat de wijzigingen die geïmplementeerd worden als gevolg van de herziene richtlijn consumentenkrediet ook worden meegenomen in zowel de memorie van toelichting als de implementatiewet van de Richtlijn op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten. Als voorbeeld benoemen wij de samenloop van de voorgestelde wijzigingen in art. 1:20 Wft als gevolg van beide implementatiewetten.

Wij constateren verder dat in de Memorie van Toelichting daar waar gesproken wordt over consumptief krediet ogenschijnlijk niet consequent aan dezelfde betreffende richtlijn gerefereerd wordt. Zo wordt op pagina 20 gerefereerd aan de 'oude' Richtlijn 2008/48, terwijl in de transponeringstabel op pagina 26 wordt verwezen naar de 'nieuwe' Richtlijn 2023/2225. Wij verzoeken de wetgever consistent te zijn en te verwijzen naar de juiste richtlijn.

### **Art. 6:230x vierde lid , onderdeel d**

Gezien onder de huidige voorgestelde Implementatiewet richtlijn consumentenkrediet het herroepingsrecht in art. 7:66 BW wordt uitgebreid stellen wij een toevoeging voor in dit lid, zoals hieronder weergegeven in de onderstreepte tekst als gevolg van de uitbreidingen:

*(...) f. overeenkomsten inzake krediet die zijn ontbonden overeenkomstig artikel 230q lid 2 van Boek 6 of de artikelen 50e lid 2, onderdeel c, 66 lid 1, 66 lid 2, 66 lid 9 of 67 lid 1 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek;*

Wij danken u voor de gelegenheid om op deze Implementatiewet te reageren.

#####