

Hierbij treft u de reactie aan van Santander Leasing B.V. op het consultatiedocument 'Regulering in de Wft van private lease zonder optie of verplichting tot koop'

Consultatievragen

1. Vindt u het wenselijk of noodzakelijk dat huurovereenkomsten (operational lease) onder voorwaarden onder de werking van de Wft komen te vallen? Welke argumenten ondersteunen u in uw standpunt?
 - a. Zo ja, welke Wft normen zouden volgens u van specifieke meerwaarde zijn?
 - b. Zo niet, welke Wft-normen zouden volgens u het meest nadelig uitpakken voor operational lease? Hoe beoordeelt u in dit geval het risico voor onder meer consumentenbescherming dat aanbieders van private autolease de aansluiting bij BKR verliezen?

Santander Leasing B.V. is aanbieder van private autolease aan consumenten in de Nederlandse markt en aangesloten bij het Keurmerk Private Lease. Wij zijn van mening dat de Wet op het financieel toezicht (Wft) **niet** een passend reguleringskader biedt voor private autolease zonder koopoptie.

Als deelnemer van het Keurmerk Private Lease hechten wij veel belang aan bescherming van de consument tegen te hoge financiële lasten. Een financiële check inclusief een BKR-toets en registratie maken een belangrijk deel uit van ons acceptatieproces. In de afgelopen ruim 9 jaar is dit succesvol gebleken. De autoleasesector heeft met een zorgvuldig acceptatiebeleid bereikt dat betalingsachterstanden beperkt zijn gebleven tot 0,4%. Veel lager dan het achterstandspercentage van ruim 6% bij gereguleerd aflopend krediet¹.

Mismatch tussen Wft en de aard van private lease.

De Wft is gericht op kredietverlening en financiële risico's, terwijl private lease valt onder diensten van langdurige verhuur. Hiervoor is het huurrecht geschreven.

Bij private lease leent de consument geen geldsom, heeft geen schuld maar betaalt een vergoeding voor het gebruik. Bij beëindiging van het contract levert de consument de auto gewoon weer in.

Private autolease is een huurdienst met service-elementen zoals onderhoud, pechhulp, vervangend vervoer, verzekering en wegenbelasting. Door private lease zonder koopoptie te scharen onder de Wft, wordt een juridische en economische categorie ten onrechte als krediet bestempeld, wat tot juridische onduidelijkheid, disproportionele en niet passende regulering leidt. Bij de totstandkoming van de CCD2 is Europees bepaald dat huur- en leasingovereenkomsten zonder verplichting of optie tot koop niet onder deze richtlijn vallen, aangezien zij geen eigendomsoverdracht aan het einde van de overeenkomst inhouden. Het zou vreemd zijn om hier in Nederland van af te wijken.

¹ Gegevens op basis van BKR Monitor 2024

Meest nadelige Wft-normen

Private lease onder de werking van de Wft leidt tot onmogelijke consequenties. Als aanbieder van private lease dienen wij precontractuele informatie en contracten op te stellen die zijn gebaseerd op de situatie van kredietverlening en in het geheel niet van toepassing zijn op private lease.

Vergunningplicht en toezicht leiden tot aanzienlijke extra kosten, grote onnodige administratieve lasten en een ernstige verstoring van de concurrentiepositie ten opzichte van aanbieders uit andere lidstaten.

De kredietwaardigheidsstoets zou op basis van de generieke leennormenmethodiek consumptief krediet moeten plaatsvinden. Dat terwijl de eigen KPL Draagkrachtnormen - eveneens gebaseerd op voorbeeldbegrotingen van NIBUD – proportioneel zijn gegeven de aard, duur, waarde en risico's van private lease voor de consument.

Onze klantmedewerkers en bemiddelaars private lease dienen dan te beschikken over diploma Wft Consumentenkrediet. Een opleiding die niet aansluit bij het aangeboden product.

Een eventuele Wft vergunningplicht leidt automatisch ook tot DORA-verplichting en derhalve aanzienlijke extra kosten.

Voorkomen van overregulering en administratieve druk

De Wft is ontworpen voor financiële producten zoals consumptief krediet en hypotheek, die wezenlijk verschillen van private lease. Het toepassen van Wft-vereisten – zoals een AFM-vergunning, diploma-eisen, gedragsregels en uitgebreide informatieverplichtingen – zou voor ons leiden tot onevenredige administratieve en financiële lasten. Onze bedrijfsvoering is een geheel andere dan die van een financieel dienstverlener. De Wft-normeringen en voorschriften zijn slecht passend op deze bedrijfsvoering.

In het Regeerprogramma² is in het kader van het terugdringen van de regeldruk afgesproken dat er geen nationale koppen meer op EU-wetgeving komen. Nederlandse aanbieders worden hierdoor onnodig belemmerd en op achterstand geplaatst ten opzichte van aanbieders uit andere EU-lidstaten.

Beperking van aanbod en prijsstijging voor consumenten

Private lease is erg belangrijk voor de vergroening van het wagenpark. Dit belang wordt door het Ministerie van IenW onderkend en is tot uitdrukking gekomen in de subsidieregeling (SEPP), waar het keurmerk als randvoorwaarde wordt gesteld. Veel consumenten twijfelen over de aanschaf van een elektrisch voertuig (EV) vanwege de onzekerheid over de restwaarde en de levensduur van de batterij. Deze onzekerheden en voor de consument belangrijke risico's worden door ons als private lease aanbieders weggenomen.

Hogere nalevingskosten zullen moeten worden doorberekend aan consumenten, wat leidt tot duurdere leasecontracten. Dit kan de vergroening nadelig beïnvloeden.

Consumentenbescherming kan ook zonder de Wft geregeld worden

Het belangrijkste consumentenrisico is overkreditering, wat zich in het geval van private lease vertaalt in een te hoge maandlast. Dit kan worden ondervangen zonder toepassing van de Wft.

Een (verplichte) aansluiting bij BKR kan worden geregeld via andere wet- of regelgeving (zoals een sectorale regeling, de huurwet of via het civiele consumentenrecht). Ook een verplichte inkomens-

² <https://open.overheid.nl/documenten/ronl-f525d4046079b0beabc6f897f79045ccf2246e08/pdf>

en lastentoets kan wettelijk worden vastgelegd zonder dat Wft-verplichtingen gelden. Hiermee worden consumenten beschermd tegen te hoge lasten, zonder dat de sector gebukt gaat onder overmatige compliance kosten.

Het inzicht van de Autoriteit Persoonsgegevens dat een wettelijke basis voor deze aansluiting noodzakelijk is, kan, gezien het bovenstaande, geen argument zijn om private lease zonder koopoptie onder de werking van de Wft te brengen. Een wettelijke basis voor de toegang tot BKR is mogelijk en zal gezocht moeten worden onder andere vormen van regelgeving die een betere balans bieden tussen consumentenbescherming en markttoegankelijkheid. Onze branchevereniging VNA en ook het Keurmerk Private Lease zijn graag bereid om daarover mee te denken.

Onnodige regeldruk voor Nederlandse leasemaatschappijen

Bij de Herziening van de Richtlijn Consumentenkrediet EU 2023/2225, is de leaseovereenkomst zonder koopoptie een onderwerp geweest van de internationale discussie. In de Europese Unie is er op basis van deze discussie uitdrukkelijk voor gekozen om private lease zonder koopoptie niet onder de werkingssfeer van deze richtlijn te brengen. *“The Parliament and Council excluded these leases as their structure differs fundamentally from consumer finance products”*. In het geval er zich problemen zouden voor gaan doen op de markt voor private lease dan is de consumentenbescherming onder de reeds toepasselijke Europese consumentenwetgeving al goed geregeld. De Richtlijn Oneerlijke Handelspraktijken zou een geschikt kader kunnen bieden voor de verplichte toetsing en registratie van deze overeenkomsten. Eventuele alternatieven binnen nationale regelgeving zijn ook denkbaar zonder het zware Wft-regime van toepassing te laten zijn op de private lease markt. Te denken valt aan de huurwetgeving.

De Nederlandse overheid heeft zich duidelijk uitgesproken tegen nationale regelgeving die strikter is dan het verplichte niveau van regelgeving in Europa. Dit om het Nederlandse bedrijfsleven geen onnodig zware lasten op te leggen en als gevolg daarvan de concurrentiepositie van het Nederlandse bedrijfsleven te verslechteren. Het zogenoemde “gold plating” van Europese wetgeving.

Conclusie: het is niet wenselijk en niet noodzakelijk om private leaseovereenkomsten zonder optie of verplichting tot koop onder de werking van de Wft te brengen.