

VOLKSWAGEN PON FINANCIAL SERVICES

FINANCIEREN. LEASEN. VERZEKEREN. MOBILITEIT.

Ministerie van Financiën
Postbus 20201
1500 EE Den Haag

Datum: 12 mei 2025

Betreft: Reactie Volkswagen Pon Financial Services B.V. op het consultatiedocument
'regulering in de Wft van private lease zonder optie of verplichting tot koop'

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij treft u de reactie aan namens Volkswagen Pon Financial Services B.V. (VWPFS) op het consultatiedocument 'Regulering in de Wft van private lease zonder optie of verplichting tot koop'.

Sinds de oprichting van het Keurmerk Private Lease in 2016 is VWPFS aangesloten bij dit keurmerk. Wij benadrukken zeer tevreden te zijn met de werking van dit keurmerk. Wij achten het niet wenselijk en ook niet noodzakelijk om het product private lease voor personenauto's zonder optie of verplichting tot koop onder de werking van de Wft te brengen. Wij onderschrijven dan ook de reactie die is opgesteld door de Vereniging van Nederlandse AutoLeasemaatschappijen (VNA), die als bijlage aan deze reactie is toegevoegd. Daarnaast willen wij graag enkele aanvullende punten onder uw aandacht brengen.

Keurmerk Private Lease

Het onder de Wft brengen van het product private lease is naar onze overtuiging vanwege de goede werking van het Keurmerk Private Lease overbodig. Allereerst is het achterstandspercentage bij private lease aanzienlijk lager dan bij het product aflopend krediet, dat reeds onder de werking van de Wft valt (zie ook bijlage). Daarnaast biedt het Keurmerk Private Lease goede waarborgen en voert zij onder haar leden belangrijke marktcontroles uit zoals een jaarlijkse kwaliteitsaudit. Bovendien zijn er onder het Keurmerk Private lease relatief weinig geschillen. In de afgelopen drie kalenderjaren (2022 t/m 2024) heeft de geschillencommissie slechts 29 keer een uitspraak hoeven doen. Al deze uitspraken worden gepubliceerd op de website van de geschillencommissie (www.degeschillencommissie.nl/uitspraken-overzicht/). Bekijkt men de uitspraken dan kan men in redelijkheid niet anders vaststellen dan dat die uitspraken geen beeld geven van een

VOLKSWAGEN PON FINANCIAL SERVICES

FINANCIEREN. LEASEN. VERZEKEREN. MOBILITEIT.

financieel product dat dringend regulering vanuit de Wft behoeft. Wij zijn ervan overtuigd dat de zelfregulering vanuit het Keurmerk Private Lease door de automotive sector in Nederland voldoende consumentenbescherming biedt.

Als het product private lease onder de Wft gereguleerd wordt, zal er een einde komen aan de zelfregulering vanuit de Nederlandse autoleasemaatschappijen. De kans is groot dat het Keurmerk Private Lease dan stopt, althans dat daarin niet verder wordt geïnvesteerd. Daarmee zou een systeem verdwijnen dat in de praktijk goed functioneert en juist gericht is op het beschermen van consumentenbelangen. Het Keurmerk biedt duidelijke voorwaarden, transparantie en verantwoorde leennormen, allemaal elementen die zijn gericht op de bescherming van de consument. Wij zijn er geen zins van overtuigd dat wettelijke regulering via de Wft daadwerkelijk tot een betere bescherming zal leiden dan de bestaande, effectieve zelfregulering van het Keurmerk Private Lease.

BKR registratie en toetsing

Wij delen de mening van de VNA (zie bijlage) dat het reguleren van product private lease onder de Wft niet de juiste oplossing is voor het creëren van een wettelijke grondslag voor de toetsing en registratie bij Stichting BKR. Die wettelijke grondslag kan evenzogoed gerealiseerd worden buiten de Wft.

Mismatch tussen private lease en Wft

Naast dit alles is er ook een mismatch tussen de Wft en het product private lease. Private lease is immers geen financiering maar een vorm van huur (dit is in jurisprudentie bevestigd). Veel vereisten van de Wft zijn niet te implementeren voor het product private lease, denk hierbij aan de verplichte productinformatie en de reclame vereisten.

Neem bijvoorbeeld het SECCI-formulier, dat is ontworpen voor ‘traditionele’ kredieten. Bij private lease is er geen sprake van debetrentevoet of een kredietbedrag. De consument betaalt simpelweg voor het gebruik van een auto. Dit maakt het formulier niet bruikbaar voor het product private lease.

Ook het verplicht hanteren van waarschuwingssinnen zoals “geld lenen kost geld” is problematisch bij private lease, omdat het niet past bij het karakter van het product. De kredietwaarschuwing suggereert ten onrechte dat er sprake is van een kredietschuld, wat verwarrend en potentieel misleidend kan zijn voor consumenten. Hiermee wordt afbreuk gedaan aan de transparantie en begrijpelijkheid van het product, terwijl dat juist het beoogde doel is van de wetgeving.

Dit zijn slechts twee voorbeelden waarbij de Wft niet aansluit bij het product private lease. Dit toont aan dat bij het reguleren van het product private lease talloze aanpassingen noodzakelijk zijn op de Wft en de onderliggende wetgeving.

Onwenselijke alternatieve constructies

Ook zal het onder de Wft brengen van het product private lease ertoe leiden dat bepaalde aanbieders zullen overstappen op alternatieve huurconstructies die nog wel buiten de Wft vallen. Denk bijvoorbeeld aan abonnement-constructies of aan traditionele huurconstructies

VOLKSWAGEN PON FINANCIAL SERVICES

FINANCIEREN. LEASEN. VERZEKEREN. MOBILITEIT.

met een korte looptijd (die dan vervolgens telkens worden verlengd of herhaald). Op dergelijke vormen van private lease is dan geen enkele regulering van toepassing en dit creëert uiteraard weer nieuwe risico's voor de consument. Dit terwijl de private lease markt op dit moment juist verenigd is in de aansluiting bij het Keurmerk Private Lease en het Keurmerk prima functioneert.

Conclusie

Het is naar onze mening niet wenselijk en niet noodzakelijk om private leaseovereenkomsten zonder optie of verplichting tot koop onder de werking van de Wft te brengen. De Nederlandse autoleasemaatschappijen hebben een prima werkende vorm van zelfregulering opgezet. Het is niet verstandig om die goed functionerende zelfregulering aan de kant te zetten voor regulering onder de Wft. Aan het onder de Wft brengen van het product private lease kleven een boel haken en ogen. Zie in dat kader de bijlage aan deze reactie die wij volledig onderschrijven.

Met vriendelijke groet,



J.J. de Bock
Managing Director
Volkswagen Pon Financial services B.V.



C. van Oosterom
Directeur Retail
Volkswagen Pon Financial services B.V.

Bijlage:

- Reactie VNA op het consultatie document 'Regulering in de Wft van private lease zonder optie of verplichting tot koop'.

Bijlage - Reactie VNA op het consultatie document '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?

Volkswagen Pon Financial Services 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 betalingsachter-standen 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

¹ Gegevens op basis van BKR Monitor 2024

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.

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.

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

VOLKSWAGEN PON FINANCIAL SERVICES

FINANCIEREN. LEASEN. VERZEKEREN. MOBILITEIT.

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- 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.