
Achtergrond

Leaseurope is de branchevereniging die de leasing- en autoverhuursectoren op Europees niveau vertegenwoordigt. Als zodanig heeft Leaseurope nauw samen gewerkt met de Europese Commissie, Europees Parlement en lidstaten bij het tot stand komen van de herziene consumentenkrediet richtlijn (CCD II).

Leaseurope heeft altijd volledig achter het streven van de Commissie gestaan om zowel de consumentenbescherming, harmonisatie hier van alsmede de toegang tot consumentenkrediet in de hele EU te verbeteren, daar waar het consumentenkrediet betreft. De nieuwe CCD II stelt expliciet dat operationale lease waarbij er geen overdracht van eigendom of optie tot koop beschikbaar is, geen consumptief krediet is en als zodanig geheel buiten de scope van de CCD valt.

Derhalve is Leaseurope van mening dat de Wet op het financieel toezicht (Wft) **niet** een passend reguleringskader biedt voor private lease. In de consultatie wordt ook verwezen naar producten zoals *“BNPL creditcards en ‘rood staan’ bij de bank onder strengere regels”*. Deze producten zijn inderdaad in tegenstelling tot private lease wel consumptief krediet, en ook expliciet genoemd en gereguleerd via CCD II.

Wettelijke basis

Met de lancering van het Competitiveness Compass heeft de Commissie ook het ‘Better Regulation Dashboard’ gelanceerd. Dit is een beleidsinstrument van de Europese Commissie met als doel een bredere inzet op het verbeteren van de wetgevingskwaliteit in de EU. Het dashboard biedt transparantie en toezicht op hoe lidstaten EU-wetgeving omzetten, met bijzondere aandacht voor administratieve lasten en goldplating. Het uitbreiden van de scope van CCD II, ofwel via een direct amendement ofwel via aparte wetgeving, is hoe dan ook een vorm van goldplating die fundamenteel tegen de achterliggende gedachte van CCD II in gaat, namelijk een verbeterde efficiëntie van de Interne Markt. Indien lidstaten toch wensen af te wijken kan dit alleen indien er voldoende bewijs is dat wijst op een noodzaak om in te grijpen.

De ECB evalueert consumptief krediet op basis van PD (Probability of Default) and LGD (Loss Given Default), met andere woorden de kans op wanbetaling en eventueel te incasseren verlies. Tijdens het CCD evaluatie proces, alsmede talrijke workshops in het Europees Parlement heeft Leaseurope keer op keer kunnen aantonen dat in het geval van Private lease (geen krediet maar verhuur), zowel de PDs en LGDs significant lager liggen dan bij leningen. Dit is op zich ook niet verwonderlijk daar de leasemaatschappij veel dichterbij de klant staat, beter inzicht heeft in de mobiliteitsnoden en mocht er iets mis gaan, sneller kan ingrijpen.

Mochten er toch geschillen zijn tussen klant en lease maatschappij, is het juiste wetgevend kader de Wet Oneerlijke Handelspraktijken, gebaseerd op de Europese Richtlijn 2005/29/EG, die recentelijk aangepast en uitgebreid is.