

*Regeling van de Minister van Financiën van 2018 - #,
directie Financiële Markten, tot wijziging van de Vrijstellingsregeling Wft in verband met
het onder bepaalde omstandigheden vrijstellen van het verlenen van uitstel van betaling
van een bestaande vordering tot betaling van een geldsom*

De Minister van Financiën,

Gelet op de artikelen 2:64, eerste lid, 2:85, eerste lid, en 4:7, eerste lid, van de Wet op
het financieel toezicht;

BESLUIT:

ARTIKEL I

De Vrijstellingsregeling Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

Na artikel 3b wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 3c

Van artikel 2:60, eerste lid, van de wet zijn vrijgesteld personen die uitstel van betaling
verlenen van een uit een overeenkomst inzake krediet als bedoeld in artikel 1:20 van de
wet voortvloeiende vordering tot betaling van een geldsom waarbij uitsluitend de
volgende kosten in rekening worden gebracht bij de consument:

- a. de wettelijke rente, bedoeld in artikel 120, eerste lid, van Boek 6 van het Burgerlijk
Wetboek;
- b. de vergoeding voor kosten ter verkrijging van voldoening buiten rechte op grond van
artikel 96, tweede lid, onderdeel c, van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek jo. artikel 2
van het Besluit vergoeding voor buitengerechtelijke incassokosten.

B

Artikel 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel b komt te luiden:

b. bemiddelaars die bemiddelen in krediet, bedoeld in artikel 1:20 van de wet, voor zover
de werkzaamheden slechts betrekking hebben op het verlenen van uitstel van betaling
van een bestaande vordering tot betaling van een geldsom waarbij uitsluitend de
volgende kosten in rekening worden gebracht bij de consument:

1°. de wettelijke rente, bedoeld in artikel 120, eerste lid, van Boek 6 van het Burgerlijk
Wetboek;

2°. de vergoeding voor kosten ter verkrijging van voldoening buiten rechte op grond van
artikel 96, tweede lid, onderdeel c, van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek jo. artikel 2
van het Besluit vergoeding voor buitengerechtelijke incassokosten.

2. Onder verlettering van de onderdelen c tot en met j tot d tot en met k, wordt een
onderdeel ingevoegd, luidende:

c. bemiddelaars die bemiddelen in krediet anders dan als bedoeld in artikel 1:20 van de wet die geen kredietbeheerder zijn, voor zover de werkzaamheden slechts betrekking hebben op het incasseren van vorderingen of het verlenen van kosteloos uitstel van betaling van vorderingen die voortvloeien uit een overeenkomst inzake krediet;.

2. In het derde lid wordt "onderdeel c" vervangen door: onderdeel d.
3. In het vierde lid wordt "onderdeel d" vervangen door: onderdeel e.

C

Artikel 43 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het vierde tot en met zesde lid worden vernummerd tot vijfde tot en met zevende lid.
2. Er wordt een lid ingevoegd, luidende:
4. Personen als bedoeld in artikel 3c zijn vrijgesteld van het ingevolge het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen van de wet bepaalde.

D

Artikel 47, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel b komt te luiden;
- b. bemiddelaars in krediet als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdelen b en c;
2. In onderdeel h wordt "artikel 6, eerste lid, onderdeel i" vervangen door: artikel 6, eerste lid, onderdeel j.
3. In onderdeel i wordt "artikel 6, eerste lid, onderdeel j" vervangen door: artikel 6, eerste lid, onderdeel k.

E

In artikel 48 wordt "artikel 6, eerste lid, onderdeel c" vervangen door: artikel 6, eerste lid, onderdeel d.

F

In artikel 49, eerste lid, wordt "artikel 6, eerste lid, onderdeel d" vervangen door: artikel 6, eerste lid, onderdeel e.

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin zij wordt geplaatst.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

De Minister van Financiën,

TOELICHTING

Algemeen

De Vrijstellingsregeling Wft is op een aantal punten aangepast omdat in de praktijk onduidelijkheid bestond over de vraag of het verlenen van uitstel van betaling onder de reikwijdte van de Wet op het financieel toezicht (Wft) valt en daarmee vergunningplichtig is. In artikel 1:20 van de Wft is bepaald op welke financiële diensten met betrekking tot krediet de Wft niet van toepassing is. Het verlenen van uitstel van betaling wordt niet in artikel 1:20 genoemd. Het ligt echter voor de hand dat het verlenen van uitstel van betaling van vorderingen die voortvloeien uit kredietovereenkomsten als bedoeld in artikel 1:20 van de wet eveneens niet onder de Wft valt. Te denken valt aan een internetonderneming die een consument de mogelijkheid biedt om een achterstallige betaling van een geldsom in termijnen af te lossen of een woningcoöperatie die een betalingsregeling treft met een huurder. Dit betekent dat wanneer in het normale handelsverkeer op enig moment een betalingsachterstand ontstaat, uitstel van betaling kan worden verleend wanneer de consument niet in staat is aan zijn betalingsverplichtingen te voldoen. Daarom is vrijstelling geregeld van de vergunningplicht voor het aanbieden van krediet voor personen die uitstel van betaling verlenen van een uit een overeenkomst inzake krediet als bedoeld in artikel 1:20 van de wet voortvloeiende vordering omdat de consument zijn betalingsverplichting niet is nagekomen of niet kan nakomen. In een dergelijk geval mag uitsluitend de wettelijke rente of een vergoeding voor buitengerechtelijke incassokosten bij de consument in rekening worden gebracht. Indien meer dan de hiervoor genoemde kosten in rekening worden gebracht bij de consument dan dient een vergunning te worden aangevraagd voor het aanbieden van krediet op grond van artikel 2:60 Wft.

Verder is vrijstelling geregeld van de vergunningplicht voor bemiddelaars (artikel 2:80 van de Wft) die een consument uitstel van betaling van een bestaande vordering tot betaling van een geldsom verlenen. De definitie van bemiddelen omvat ook het beheer en de uitvoering van overeenkomsten inzake een financieel product en het verlenen van assistentie daarbij. Dit betekent dat bij het bemiddelen in een krediet de gehele looptijd van de overeenkomst inzake het krediet onder de reikwijdte van de wet valt. Het incasseren van vorderingen en het treffen van een betalingsregeling voor vorderingen die voortvloeien uit een overeenkomst inzake krediet zijn derhalve activiteiten in het kader van het beheer en de uitvoering van de kredietovereenkomst. Er is vrijstelling geregeld voor bemiddelaars die uitstel van betaling verlenen van een uit een kredietovereenkomst als bedoeld in artikel 1:20 van de wet voortvloeiende verbintenis tot betaling van een geldsom waarbij uitsluitend de wettelijke rente of een vergoeding voor buitengerechtelijke incassokosten in rekening wordt gebracht bij de consument. Voorts zijn ook bemiddelaars die bemiddelen in krediet anders dan bedoeld in artikel 1:20 van de wet vrijgesteld van de vergunningplicht indien kosteloos uitstel van betaling wordt verleend. Dit betekent dat geen andere kosten door de bemiddelaar in rekening mogen worden gebracht dan die zijn vermeld in de oorspronkelijke kredietovereenkomst. Indien de bemiddelaar wel andere kosten in rekening brengt, dient de bemiddelaar een vergunning aan te vragen voor het bemiddelen in krediet op grond van artikel 2:80 van de wet.

Marktconsultaties

PM

Artikelsgewijs

ARTIKEL I

A

Het nieuwe artikel 3c, eerste lid, bevat een vrijstelling van de vergunningplicht voor het aanbieden van krediet voor personen die uitstel van betaling verlenen van een uit een overeenkomst inzake krediet als bedoeld in artikel 1:20 van de wet voortvloeiende vordering. De Wft is niet van toepassing op kredieten die in artikel 1:20 van de wet worden genoemd. Het gaat bijvoorbeeld om overeenkomsten van huur en verhuur (artikel 1:20, eerste lid, onderdeel c) of om betalingen in het normale handelsverkeer (artikel 1:20, eerste lid, onderdeel e). De vrijstelling geldt voor vorderingen die voortvloeien uit een dergelijke overeenkomst. De vrijstelling is van toepassing indien de onderneming uitsluitend de toegestane wettelijke rente in rekening brengt bij de consument of de vergoeding voor kosten ter verkrijging van voldoening buiten rechte op grond van artikel 96, tweede lid, onderdeel c, van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek jo. artikel 2 van het Besluit vergoeding voor buitengerechtelijke incassokosten. De wettelijke rente wordt op grond van artikel 120, eerste lid, van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek bij algemene maatregel van bestuur vastgesteld.

B

In het nieuwe artikel 6, eerste lid, onderdeel b, is bepaald dat bemiddelaars die uitstel van betaling verlenen van een uit een kredietovereenkomst als bedoeld in artikel 1:20 van de wet voortvloeiende verbintenis tot betaling van een geldsom waarbij uitsluitend de wettelijke rente of een vergoeding voor buitengerechtelijke incassokosten in rekening wordt gebracht bij de consument zijn vrijgesteld van de vergunningplicht voor het bemiddelen in krediet. Het gaat dan bijvoorbeeld om een incassobureau of advocaat die namens een internetonderneming een betalingsregeling treft met een consument. Zolang er geen extra kosten in rekening worden gebracht dan de wettelijke rente of vergoeding voor buitengerechtelijke incassokosten is er geen vergunningplicht voor deze bemiddelaars.

In artikel 6, eerste lid, onderdeel c, is bepaald dat bemiddelaars die bemiddelen in krediet anders dan als bedoeld in artikel 1:20 van de wet zijn vrijgesteld van artikel 2:80, eerste lid, van de wet indien de door hen verrichte werkzaamheden slechts betrekking hebben op het verlenen van kosteloos uitstel van betaling. Het gaat om overeenkomsten inzake krediet waarop de Wft van toepassing is omdat die kredieten niet vallen onder artikel 1:20 van de Wft. In dit geval betekent het verlenen van kosteloos uitstel van betaling dat uitsluitend rente en kosten in rekening mogen worden gebracht die zijn vermeld in de oorspronkelijke kredietovereenkomst (zie ook de uitspraak van het Europees Hof van 8 december 2016). De betalingsregeling kan betrekking hebben op de achterstallige betaling die is ontstaan ten aanzien van een lopende kredietovereenkomst. Bijvoorbeeld een consument koopt een televisie op afbetaling voor € 2000. Afgesproken is dat de consument in 20 maandelijkse termijnen dit bedrag terug dient te betalen. Een dergelijk krediet valt onder de Wft omdat de looptijd langer is dan 3 maanden. Vervolgens ontstaat een betalingsachterstand van twee maanden (€ 200). Een derde partij kan vervolgens een betalingsregeling treffen voor het aflossen van die € 200 en bijvoorbeeld met de consument overeenkomen dat de consument € 50 per maand betaalt om het bedrag van € 200 af te lossen. De oorspronkelijke kredietovereenkomst en met name het termijnbedrag (in dit geval € 100) mag niet worden aangepast. De betalingsregeling kan

ook betrekking hebben op een krediet dat opeisbaar is geworden bijvoorbeeld doordat op grond van de algemene voorwaarden de aanbieder van krediet de oorspronkelijke kredietovereenkomst heeft ontbonden. In een dergelijk geval is geen sprake meer van een kredietovereenkomst. Er zal dan een betalingsregeling kunnen worden getroffen voor het aflossen van de direct opeisbare schuld. De derde partij mag geen rente of andere kosten daarvoor in rekening brengen. Aangezien bij het kosteloos treffen van betalingsregelingen uit hoofde van overeenkomsten inzake krediet geen sprake is van een nieuwe kredietovereenkomst, is een vrijstelling opgenomen voor bemiddelaars in krediet voor zover zij zich bezighouden met deze activiteiten.

Tevens blijft het incasseren van vorderingen uit hoofde van een overeenkomst inzake krediet, vrijgesteld op grond van artikel 6, eerste lid, onderdeel c (deze vrijstelling was opgenomen in artikel 6, eerste lid, onderdeel b). Indien de aanbieder van de kredietovereenkomst waarbij een achterstand in de betaling is ontstaan de vorderingen of de nog lopende kredietovereenkomst doorverkoopt aan een derde partij dan is het mogelijk dat deze derde wel een vergunning als aanbieder van krediet dient aan te vragen.

C

Aanbieders van krediet die zijn vrijgesteld van de vergunningplicht op grond van artikel 3c zijn tevens vrijgesteld van het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen van de wet. Het gaat hier om personen die betalingsregelingen treffen voor bestaande vorderingen tot betaling van een geldsom. Het gaat bijvoorbeeld om een internetonderneming die uitstel van betaling verleent van een uit een consumentenkoop voortvloeiende verbintenis tot betaling van een geldsom waarbij uitsluitend de wettelijke rente en een eventuele vergoeding voor buitengerechtigde incassokosten in rekening wordt gebracht. De gedragsregels zijn voor deze activiteiten niet relevant aangezien de betalingsregeling in het algemeen in het belang van de consument is. De consument krijgt meer tijd om aan zijn betalingsverplichtingen te voldoen.

D

Bemiddelaars in krediet die zijn vrijgesteld van de vergunningplicht op grond van artikel 6, eerste lid, onderdelen b en c, zijn tevens vrijgesteld van het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen. Te denken valt aan een gespecialiseerd incassobureau dat de aanbieder van krediet assisteert bij zijn incassowerkzaamheden en bijvoorbeeld kosteloos betalingsregelingen treft. Voor deze activiteit is het incassobureau vrijgesteld van de vergunningplicht om te bemiddelen en van het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen. De gedragsregels zijn voor deze activiteiten niet relevant aangezien er geen nieuwe overeenkomst tot stand komt en de betalingsregeling in het algemeen in het belang van de consument is.

E en F

Het gaat hier om technische aanpassingen vanwege de verlettering van artikel 6, eerste lid.

ARTIKEL II

Dit artikel betreft de inwerkingtreding. Aangezien in de praktijk behoefte bestaat aan duidelijkheid of het verlenen van uitstel van betaling al dan niet vergunningplichtig is op grond van de Wft, treedt deze regeling zo spoedig mogelijk in werking.

De Minister van Financiën,