



**Aan:** Ministerie van Financiën  
**Van:** De Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN)  
**Datum:** 12 mei 2025  
**Betreft:** Consultatiereactie Private Lease  
**Versie:** Definitief

---

Geachte minister Heinen,

De Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) – de branchevereniging van aanbieders van consumptief krediet – dankt u voor de mogelijkheid om te reageren op het Consultatiedocument Private Lease.

Het Ministerie van Financiën overweegt om –in aanvulling op de herziene Richtlijn consumentenkrediet (CCD II)– over te gaan tot het reguleren van private-leaseovereenkomsten zonder optie of verplichting tot koop, in de Wet financieel toezicht (de Wft).

De VFN pleit ervoor dat private-leaseovereenkomsten zonder koopoptie of -verplichting (hierna: private lease) niet onder de reikwijdte van de Wet op het financieel toezicht (Wft) te brengen. Bij lease zonder koopoptie of -verplichting is sprake van een wezenlijk ander product dan financiering: er wordt niet betaald voor eigendom, maar voor gebruik. De inbegrepen diensten – zoals verzekering, onderhoud en reparatie – maken het tot een geïntegreerd product dat fundamenteel verschilt van kredietverlening.

De Wft is bedoeld voor (bancaire) financiële entiteiten en producten. Het toezichtregime, de vergunningseisen en governanceverplichtingen zullen, bij het reguleren van private lease via de Wft, leiden tot disproportionele lasten en toetredingsdrempels zonder dat dit leidt tot effectievere consumentenbescherming. Effectieve consumentenbescherming wordt bereikt middels (a) een verplichte registratie bij het BKR, (b) voorkomen van concurrentie op betaalbaarheid en (c) adequate informatieverplichtingen. In deze reactie lichten wij dit nader toe.

***Consultatievraag 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?***

Nee, wij vinden het niet wenselijk of noodzakelijk om private lease (lease zonder koopoptie of -verplichting) onder de Wft te brengen. De Wft is niet het juiste middel om een verplichte betaalbaarheidstoets (te vergelijken met de kredietwaardigheidstoets bij consumptief krediet), registratie bij het BKR en informatieverplichtingen voor private leaseovereenkomsten af te dwingen. Deze waarborgen voor consumentenbescherming kunnen naar onze mening op een andere wijze verplicht gesteld worden dan via de disproportionele maatregel om de Wft van toepassing te verklaren.



### **Verschil private lease en financiering**

De onderliggende kenmerken van private lease wijken op essentiële punten af van consumptieve financiering. Bij financiering betaalt de consument het product in termijnen af en wordt uiteindelijk eigenaar. Bij private lease (zonder koopoptie of -verplichting) betaalt men uitsluitend voor gebruik. Bij de private lease van bijvoorbeeld een auto betaalt de consument voor de zekerheid op mobiliteit. Het is een compleet mobiliteitsproduct, waar reparatie, onderhoud, banden, vervangend vervoer en verzekeringen al in zitten met vaste maandlasten waarin aanvullende diensten zijn inbegrepen. Dit product vervult op die manier andere wensen van een consument dan dat de financiering doet. Bovendien gaat private lease voornamelijk om nieuwe voertuigen.

De fundamentele verschillen maken dat private lease niet past binnen het huidige Wft-kader voor krediet. We lichten dit hieronder verder toe.

### **Wft past niet bij het product**

Het onderbrengen van private lease onder de Wft zou leiden tot vergaande en niet-passende verplichtingen voor leasemaatschappijen. De partijen komen te vallen onder AFM-toezicht, met haar vergunningsplichten, specifieke beloningsregels en compliance-eisen die ontworpen zijn voor (bancaire) financiële instellingen. Dit leidt tot een structurele en organisatorische mismatch. Aangezien private lease-aanbieders een dienst leveren – in plaats van een goed – wijken de arbeidsovereenkomstenstructuur en de interne governance sterk af. De toezichtlasten zijn bovendien onevenredig voor een product dat in de kern geen krediet is. Private lease hoort daarom buiten de Wft te blijven. Tegelijkertijd erkent de VFN de noodzaak van een passend consumentenbeschermingskader, zoals hieronder beschreven.

### **Verplichte registratie bij het BKR**

Om overkreditering te voorkomen, is het van essentieel belang dat alle private leaseovereenkomsten – ook die van partijen die niet bij het Keurmerk Private Lease zijn aangesloten – verplicht geregistreerd worden bij een kredietregistratiesysteem zoals het BKR. Wanneer de huidige, vrijwillige aansluiting van leasemaatschappijen bij het BKR wegvalt vanwege bezwaren onder de AVG, zoals benoemd door de Autoriteit Persoonsgegevens in het wetgevingsadvies op het Wetsvoorstel Stelsel Kredietregistratie, worden de maandlasten die consumenten aangaan voor een leaseproduct onzichtbaar voor krediet- en hypotheekverstrekkers. Structurele achterstanden op deze producten blijven ook onzichtbaar voor kredietverstrekkers. Dit leidt tot het risico op overkreditering en problematische schulden. Daarom is het van belang dat het lopende wetsvoorstel Stelsel Kredietregistratie, of een alternatieve wetgevingsgrondslag, voorziet in een duidelijke wettelijke grondslag voor registratie, ook voor private leaseaanbieders die geen keurmerk voeren.

Een wettelijke verplichting tot BKR-registratie kan dit oplossen, waardoor het onderbrengen onder de Wft ons inziens niet noodzakelijk is. Het zou maatschappelijk onwenselijk zijn als een lening voor een auto wél geregistreerd moet worden, maar het



leasen van diezelfde auto niet. Daarbij voorkomt verplichte registratie ook misleidende marketing, zoals reclame met “geen BKR-registratie”. Dit soort boodschappen zet consumenten ertoe aan bewust financiële producten zonder registratie te kiezen en ondermijnt het maatschappelijk draagvlak van het stelsel van kredietregistratie.

### **Geen concurrentie op betaalbaarheid en proportionaliteit**

Een fundamenteel uitgangspunt van de VFN is dat er géén concurrentie mag ontstaan op het criterium van betaalbaarheid. Als een consument op basis van een betaalbaarheidstoets een maandlast van bijvoorbeeld € 500 niet verantwoord kan dragen, dan zou ditzelfde bedrag ook niet via een leaseconstructie verstrekt mogen worden. Gelijke normen voor betaalbaarheidstoetsing zijn noodzakelijk om dit te waarborgen.

De VFN is van mening dat bij financiële overeenkomsten met onderpand ruimte moet zijn voor een proportionele betaalbaarheidstoets. In de praktijk lijken deze vormen van financiële overeenkomsten minder vaak tot problematische schulden te leiden. Het onderpand functioneert als zekerheid voor de aanbieder en geeft de consument de mogelijkheid om bij betalingsproblemen het gebruik van het product te beëindigen. Daarom zou overwogen kunnen worden om bij een gedekt krediet, dezelfde leenruimte bij de kredietwaardigheidsbeoordeling toe te staan die bij de betaalbaarheidsbeoordeling private lease van toepassing is. Dit zou kunnen door een risicodifferentiatie toe te passen in de betaalbaarheidsbeoordeling.

Vanuit het perspectief van een gelijk speelveld is het van belang dat alle financiële overeenkomsten met onderpand – zoals huurkoop – op vergelijkbare wijze qua betaalbaarheidsbeoordeling worden behandeld. Alleen dan wordt vermeden dat verschillen in toezicht of acceptatiekaders leiden tot verstoringen in de markt.

De VFN denkt graag mee over de verdere uitwerking van dit onderscheid in regelgeving en praktijk. Concreet kan dit bijvoorbeeld via differentiatie in de Gedragscode en Leennormenmethodiek Consumptief Krediet, waarin het onderscheid tussen gedekte en ongedekte kredietvormen nader wordt uitgewerkt. Wij zijn graag beschikbaar voor een toelichting op deze reactie en de onderliggende praktijkervaringen.



### Adequate informatieverplichtingen

Consumenten moeten volledig en transparant geïnformeerd worden over de aard van het leasecontract: looptijd, opzegmogelijkheden, totale kosten, inbegrepen diensten en verplichtingen bij voortijdige beëindiging. Deze informatieverplichtingen kunnen wettelijk of via een gedragscode worden vastgelegd en moeten voor alle aanbieders gelden. Ook hier denken wij dat dit een marktstandaard kan worden, zonder dat daarvoor toevoeging onder de Wft noodzakelijk is. Het Keurmerk Private Lease is daar een goed voorbeeld van.

### Afsluiting

De VFN ziet wezenlijke verschillen tussen financiering van een product en private lease en de Wft past als wet niet bij het leaselandschap aangezien het vanuit een bancaire bril is ingevuld. De belangrijkste waarborgen voor consumenten – zoals registratie bij het BKR, een proportionele betaalbaarheidstoets en transparante informatieverstrekking – kunnen beter via alternatieve routes worden gerealiseerd dan via opname in de Wft.

***Consultatievraag 2: Indien operational lease wordt gereguleerd, onder welke voorwaarden zou operational lease dan onder het toepassingsgebied van de Wft moeten komen te vallen? Ondersteunt u de hierboven onder III voorgestelde voorwaarden of meent u dat andere voorwaarden beter zijn?***

Gezien ons standpunt op vraag 1, kunnen wij op deze vraag geen relevant antwoord geven.

Wij zijn graag beschikbaar voor een toelichting op deze reactie en de onderliggende praktijkervaringen.

Hoogachtend,

Martin Aalders  
Voorzitter  
Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland



---

### Over de VFN

De Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) is sinds 1928 de brancheorganisatie van aanbieders van consumptief krediet in Nederland. De VFN behartigt de belangen van onder meer zelfstandige financieringsmaatschappijen, gespecialiseerde banken, merkgebonden autofinanciers en aanbieders van uitgestelde betalingsdiensten. De leden van de VFN bieden een breed scala aan kredietproducten die onder de reikwijdte van de Wet op het financieel toezicht (Wft) vallen, zoals persoonlijke leningen, doorlopende kredieten en kredietfaciliteiten bij verkooppunten.

Consumentenkrediet vergemakkelijkt voor veel huishoudens de toegang tot uiteenlopende goederen en diensten, waaronder auto's, meubels, onderwijs en elektronica. In 2024 verstrekte de leden van de VFN gezamenlijk €4,5 miljard aan nieuwe leningen. De uitstaande kredietportefeuille bedroeg eind 2024 ruim €10 miljard.

---