

*Regeling van de Minister van Financiën van 2020-....., directie Financiële Markten, tot wijziging van de Vrijstellingsregeling Wft in verband met het aanpassen van de artikelen die betrekking hebben op het overdragen van vorderingen uit hoofde van een kredietovereenkomst en enkele technische aanpassingen en tot wijziging van de Uitvoeringsregeling Wft in verband met het aanpassen van de dekkingsbedragen voor de beroepsaansprakelijkheidsverzekering*

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

Gelet op de artikelen 2:64, eerste lid, 4:75, derde lid, en 4:76, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht;

BESLUIT:

## **ARTIKEL I**

De **Vrijstellingsregeling Wft** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 1 vervalt onderdeel b onder verlettering van onderdeel c tot onderdeel b.

B

In artikel 1f, tweede lid, wordt "Artikel 1d, tweede tot en met vijfde lid" vervangen door "Artikel 1e, tweede tot en met vijfde lid".

C

Artikel 1g wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "artikel 1d, eerste lid, onderdelen a tot en met f" vervangen door "artikel 1e, eerste lid".
2. In het tweede lid wordt "artikel 1e, eerste lid, onderdelen a tot en met g" vervangen door "artikel 1f, eerste lid".
3. In het vierde lid wordt "Artikel 1d, derde tot en met vijfde lid" vervangen door "Artikel 1e, derde tot en met vijfde lid".

D

Artikel 3 komt te luiden:

## **Artikel 3**

Van artikel 2:60, eerste lid, van de wet zijn vrijgesteld ondernemingen waaraan vorderingen uit hoofde van een overeenkomst inzake krediet zijn overgedragen die zij niet zelf als wederpartij zijn aangegaan, voor zover degene die de overeenkomst inzake krediet als wederpartij is aangegaan, de overeenkomst inzake krediet blijft beheren en uitvoeren.

E

In artikel 6, eerste lid, onderdeel c, vervalt "die geen kredietbeheerder zijn".

F

In artikel 18b wordt "artikel 1d, eerste lid, of 1f, eerste lid" vervangen door "artikel 1e, eerste lid, of 1g, eerste lid" en wordt "artikel 1e, eerste lid, of 1f, tweede lid" vervangen door "artikel 1f, eerste lid, of 1g, tweede lid".

## **ARTIKEL II**

In artikel 15 van de **Uitvoeringsregeling Wft** wordt "€ 1.250.618" vervangen door "€ 1.300.380" en wordt "€ 1.875.927" vervangen door "€ 1.924.560".

## **ARTIKEL III**

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 april 2020.

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

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

W.B. Hoekstra

## **TOELICHTING**

### *1. Algemeen*

In de eerste plaats zijn de artikelen 1, 3 en 6 van de Vrijstellingsregeling Wft aangepast. De laatste jaren zijn naast banken ook zogenaamde regiepartijen actief als aanbieder van krediet. Deze regiepartijen sluiten als aanbieder van krediet een kredietovereenkomst met de consument en dragen in de praktijk vrijwel direct daarna de vorderingen uit hoofde van deze kredietovereenkomst over aan een investeerder (veelal een institutionele belegger bijvoorbeeld een pensioenfonds). De overdracht van de vorderingen uit de kredietovereenkomst aan de investeerder geschiedt doorgaans via stille cessie waardoor de consument niets merkt van de overdracht. De oorspronkelijke kredietovereenkomst blijft bestaan. De oorspronkelijke kredietaanbieder dient dan ook na de overdracht van de vorderingen te (blijven) voldoen aan de gedragsregels voor aanbieders zoals onder meer opgenomen in de Wet op het financieel toezicht (Wft) en het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo). Dit laat onverlet dat deze aanbieder de feitelijke werkzaamheden kan laten verrichten door een bemiddelaar die haar assisteert bij het beheer en de uitvoering van de overeenkomst. Echter de aanbieder blijft verantwoordelijk voor de naleving van de op haar van toepassing zijnde regels.

Dit is anders indien de oorspronkelijke aanbieder van het krediet niet slechts de vorderingen overdraagt, maar zijn gehele rechtsverhouding uit de kredietovereenkomst tot de consument aan een derde overdraagt met medeweten van de consument. In een dergelijk geval wordt de derde partij de aanbieder van het krediet en dient de derde partij te voldoen aan het op grond van de Wft bepaalde voor aanbieders van krediet.

Verder zijn in de Uitvoeringsregeling Wft de dekkingsbedragen voor de beroepsaansprakelijkheidsverzekering voor adviseurs en bemiddelaars in verzekeringen en herverzekeringsbemiddelaars met 4,03% verhoogd.

### *2. Gevolgen voor het bedrijfsleven*

Door de aanpassing van artikel 3 wordt voorkomen dat institutionele beleggers een vergunning moeten aanvragen voor het aanbieden van krediet en wordt verduidelijkt dat de oorspronkelijke aanbieder op basis van zijn vergunning voor het aanbieden van krediet de overeenkomst kan blijven beheren en uitvoeren. Hierdoor wordt voorkomen dat deze partijen worden geconfronteerd met kosten voor het aanvragen van een vergunning voor het aanbieden van krediet respectievelijk het bemiddelen in krediet. De nalevingskosten voor adviseurs en bemiddelaars in verzekeringen en herverzekeringsbemiddelaars zullen hoger worden door de verhoging van de dekkingsbedragen.

## **Artikelsgewijs**

### **ARTIKEL I**

A

De definitie van kredietbeheerder vervalt omdat de kredietaanbieder die de vorderingen uit hoofde van een overeenkomst heeft overgedragen aan bijvoorbeeld een institutionele belegger in de praktijk de overeenkomst blijft beheren en uitvoeren. Er is derhalve geen sprake van een bemiddelaar die assisteert bij het beheer en uitvoering van de overeenkomst, maar van een aanbieder die blijft beheren en uitvoeren.

B en C

In deze onderdelen zijn enkele onjuiste verwijzingen aangepast.

D

Een onderneming waaraan vorderingen uit hoofde van overeenkomsten inzake krediet zijn overgedragen die zij niet zelf als wederpartij is aangegaan, is vrijgesteld van de vergunningplicht op grond van artikel 2:60, eerste lid, van de Wft indien de aanbieder die de overeenkomst inzake krediet als wederpartij met de consument is aangegaan de kredietovereenkomst blijft beheren en uitvoeren. De kredietaanbieder die de kredietovereenkomst beheert en uitvoert, dient te voldoen aan informatieverplichtingen en andere gedragsregels op grond van de Wft en het BGfo gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst.

E

Aangezien de definitie van kredietbeheerder is vervallen in artikel 1, kan ook in artikel 6, eerste lid, onderdeel c, de verwijzing naar de kredietbeheerder vervallen.

F

In dit onderdeel zijn enkele onjuiste verwijzingen aangepast.

## **ARTIKEL II**

Artikel 10, vierde lid, van Richtlijn nr. 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie (PbEU 2016, L 26) bepaalt dat verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen in het bezit moeten zijn van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering die van toepassing is op het gehele grondgebied van de Unie, of van een andere vergelijkbare garantie voor aansprakelijkheid wegens beroepsnalatigheid. Deze bepaling is in Nederland geïmplementeerd in de artikelen 4:75, eerste lid, en 4:76, eerste lid, van de Wft en nader uitgewerkt in artikel 15 van de Uitvoeringsregeling Wft. Op grond van artikel 10, zevende lid, van de richtlijn worden de in het vierde lid van dat artikel genoemde dekkingsbedragen van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering elke vijf jaar aangepast aan het door Eurostat bekendgemaakte Europees indexcijfer van de consumentenprijzen. Dit leidt ertoe dat de dekkingsbedragen met een percentage van 4,03 procent zijn verhoogd (stijging tussen 1 januari 2013 tot eind december 2017).

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

W.B. Hoekstra