



Raad voor de
rechtspraak

De minister van Financiën
E. Heinen
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Afdeling strategie

bezoekadres
Kneuterdijk 1
2514 EM Den Haag

correspondentieadres
Postbus 90613
2509 LP Den Haag

www.rechtspraak.nl

datum 26 juni 2025
cc de staatssecretaris Rechtsbescherming
onderwerp Advies wetsvoorstel Implementatiewet herziene richtlijn
consumentenkrediet

Geachte heer Heinen,

Bij brief van 29 april 2025, verzocht u de Raad voor de rechtspraak (hierna: de 'Raad') advies uit te brengen inzake het wetsvoorstel Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet (hierna: het 'Wetsvoorstel').

HET WETSVOORSTEL

Dit Wetsvoorstel strekt tot implementatie van de herziene richtlijn consumentenkrediet (hierna: de Richtlijn). Net als Richtlijn 2008/48/EG (hierna: CCDI (*Consumer Credit Directive I*)) streeft de Richtlijn het bevorderen van de totstandkoming van een interne markt voor krediet na en het waarborgen van een hoog niveau van consumentenbescherming. Net als bij de CCDI, is volledige harmonisatie het uitgangspunt van de Richtlijn om te waarborgen dat alle consumenten in de Europese Unie een hoog en gelijkwaardig niveau van bescherming kunnen genieten.

De Richtlijn breidt het toepassingsgebied uit door de in de CCDI opgenomen ondergrens te laten vervallen. De CCDI was niet van toepassing op consumentenkredietovereenkomsten met een totaal kredietbedrag van minder dan €200 of meer dan €75.000. De bovengrens wordt verhoogd naar €100.000. De uitzonderingen voor (i) huur- of leasingovereenkomsten met een optie tot koop, (ii) kredietovereenkomsten die in de vorm van een geoorloofde debetstand op een rekening worden verleend en die binnen een maand moeten worden afgelost, (iii) kredietovereenkomsten waarover geen rente of andere kosten moeten worden betaald en (iv) kredietovereenkomsten waarbij het krediet binnen drie maanden moet worden terugbetaald en waarvoor slechts onbeduidende kosten worden gerekend, vervallen en vallen nu ook onder het bereik van de Richtlijn.

De Richtlijn schrijft voor kredietgevers en kredietbemiddelaars een vergunningplicht of registratieplicht voor.

De Richtlijn scherpt de eisen aan die gelden voor de inhoud en de wijze waarop precontractuele informatie verstrekt dient te worden en brengt deze in lijn met gedragsinzichten.

Daarnaast verbiedt de Richtlijn a) de verkoop door aanbieders van kredietovereenkomsten en b) het aanbieden door aanbieders van kredietovereenkomsten als onderdeel van een pakket met andere financiële producten of diensten, waarbij de kredietovereenkomst niet afzonderlijk wordt aangeboden.



Raad voor de
rechtspraak

datum 26 juni 2025
pagina 2 van 3

Verder verbiedt de Richtlijn het ongevraagd verlenen van krediet en het stilzwijgen van de consument als aanvaarding van een kredietaanbod te laten gelden. Dat betekent dat de consument uitdrukkelijk het kredietaanbod dient te aanvaarden.

In de Richtlijn wordt de verplichte kredietwaardigheidstoets uitgebreid. De toets moet in het belang van de consument worden uitgevoerd om onverantwoordelijke leningspraktijken en overkreditering te voorkomen.

De Richtlijn bepaalt verder dat kredietgevers en kredietbemiddelaars in de activiteiten rondom de kredietverlening de rechten en belangen van consumenten in acht dienen te nemen en onder andere op eerlijke, redelijke, transparante en professionele wijze dienen te handelen.

Tot slot schrijft de Richtlijn voor dat lidstaten maatregelen nemen op het gebied van financiële educatie om het op verantwoordelijke wijze lenen van geld en het beheren van schulden te stimuleren.

Na overleg met de gerechten, adviseert de Raad als volgt.¹

ADVIES

De Raad heeft de volgende algemene opmerkingen.

De Raad merkt op dat een regeling voor civielrechtelijke handhaving ontbreekt. De Richtlijn vereist weliswaar geen wettelijke sanctie in het Burgerlijk Wetboek (hierna: BW) in geval van schending (of niet gebleken naleving) van informatieverplichtingen en/of van het niet uitvoeren van een kredietwaardigheidstoets bij het sluiten van een consumentenkredietovereenkomst, maar de civiele rechter zal daar wel over dienen te oordelen. De Raad geeft om die reden in overweging om een sanctie op te nemen in titel 2A van Boek 7 BW. Dat leidt bij alle betrokken partijen tot meer duidelijkheid.

De implementatie van artikel 4:34b van de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft) voorziet in een verbod voor het sluiten van een kredietovereenkomst met een minderjarige consument. De Autoriteit Financiële Markten (hierna: AFM) kan toezicht houden op de naleving daarvan. De Memorie van Toelichting laat echter de civielrechtelijke gevolgen van het – in strijd met het in artikel 4:34b Wft bepaalde – sluiten van een overeenkomst met een minderjarige consument onbesproken. Die onduidelijkheid kan tot meer rechtsonzekerheid en meer gerechtelijke (prejudiciële) procedures leiden. De Raad adviseert om aan de civielrechtelijke gevolgen van het in strijd handelen met het bepaalde in artikel 4:34b Wft meer aandacht te besteden en in dit Wetsvoorstel daarvoor een voorziening te treffen.

WERKLAST

¹ De Raad voor de rechtspraak heeft op grond van artikel 95 van de Wet op de rechterlijke organisatie een wettelijke adviestaak met betrekking tot nieuwe wets- en beleidsvoorstellen die gevolgen hebben voor de rechtspraak. De adviezen worden vastgesteld na overleg met de gerechten. De Raad voor de rechtspraak is een adviescollege in de zin van artikel 79 en 80 van de Grondwet. Bij het opstellen van zijn adviezen beoordeelt de Raad de voorgenen wet- en regelgeving in het bijzonder op de gevolgen voor de organisatie en de werklust van de gerechten en op de (praktische) toepasbaarheid en uitvoerbaarheid. Rechteren zijn bij de behandeling van individuele zaken niet gebonden aan de inhoud van de wetgevingsadviezen van de Raad voor de rechtspraak.



de Rechtspraak

Raad voor de
rechtspraak

datum 26 juni 2025
pagina 3 van 3

Na implementatie van de Richtlijn vallen alle ‘koop nu, betaal later’- diensten - voor zover zij dit al niet doen – onder een strenger regime dan dat zij op dit moment doen. Datzelfde geldt voor de ‘credit card’- diensten door middel van kaarten met uitgestelde debitering. De beoordeling van procedures over deze diensten zal daarom meer werk opleveren. Daadwerkelijke gevolgen voor de werklast zijn op dit moment niet concreet te maken of te schatten. Het betreft 0chter geen groot aandeel van het totaal aan aangebrachte zaken. Dat leidt tot de conclusie dat het Wetsvoorstel naar verwachting niet leidt tot substantiële werklastgevolgen voor de Rechtspraak

CONCLUSIE

De Raad voor de rechtspraak heeft geen zwaarwegende bezwaren tegen het Wetsvoorstel, maar geeft u in overweging om de Wetsvoorstel op de in dit advies genoemde onderdelen te verduidelijken en/of aan te passen.

TOT SLOT

Indien na het uitbrengen van dit advies het Wetsvoorstel op belangrijke onderdelen wordt gewijzigd of indien uit nadere uitvoeringsregelgeving belangrijke werklastgevolgen voortvloeien, dan wordt de Raad graag in de gelegenheid gesteld daarover aanvullend te adviseren. Met het oog op de voorbereiding van de gerechten op de invoering van het Wetsvoorstel, stelt de Raad er prijs op als hij geïnformeerd wordt over de indiening van het Wetsvoorstel bij de Tweede en de Eerste Kamer en de plaatsing van de definitieve wetstekst in het *Staatsblad*. Ook eventuele nadere regelgeving volgend op dit Wetsvoorstel met gevolgen voor de rechtspleging valt binnen het adviesrecht van de Raad.

Voor zover van toepassing, ontvangt de Raad graag een adviesaanvraag voor deze nadere regelgeving.

Hoogachtend,

mr. A.A.E. Dorsman
Lid Raad voor de rechtspraak