



De minister van Financiën

Cc:

Postbus 20201

2500 EE 's-Gravenhage

Den Haag, 2 juni 2025

Uw kenmerk : 2025-0000106563

Ons kenmerk : ACM/UIT/648930

Contactpersoon :

Onderwerp : ACM/25/195475 UHT

Implementatiewet richtlijn op afstand gesloten overeenkomsten inz. financiële diensten

Geachte heer Heinen,

De Autoriteit Consument & Markt (hierna: ACM) heeft op 15 mei 2025¹ uw verzoek ontvangen om het conceptwetsvoorstel tot implementatie van de richtlijn op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten (hierna: het conceptwetsvoorstel) te onderwerpen aan een uitvoerbaarheid- en handhaafbaarheidstoets (hierna: UHT). Graag geeft de ACM in deze brief gehoor aan uw verzoek.

Met het conceptwetsvoorstel wordt uitvoering gegeven aan Richtlijn (EU) 2023/2673 (hierna: de Richtlijn) tot wijziging van Richtlijn 2011/83/EU wat betreft op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten, en tot intrekking van Richtlijn 2002/65/EG. De Richtlijn bepaalt dat een consument een overeenkomst op afstand eenvoudig moet kunnen ontbinden met behulp van een online ontbindingsfunctie (ook wel herroepingsfunctie genoemd). De ACM zal verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de naleving hiervan, indien het geen financiële producten of financiële diensten betreft.

De ACM is begin april 2025 door het Ministerie van Financiën over dit conceptwetsvoorstel geïnformeerd. Het Ministerie van Financiën heeft de ACM gevraagd of (met het oog op de implementatietermijn) de UHT versnel kon worden uitgevoerd. De ACM heeft hieraan meegewerkt.

De ACM acht het conceptwetsvoorstel uitvoerbaar en handhaafbaar op basis van risico-gestuurd toezicht. De ACM licht dit hieronder nader toe.

De ACM maakt tevens van de gelegenheid gebruik om uw aandacht te vragen voor het volgende. Als toezichthouder mogen wij onder fictieve identiteit aankopen doen, om zo te controleren of online aanbieders zich houden aan voor hen geldende wet- en regelgeving. Dit heet 'mystery shopping'. Het is momenteel echter niet mogelijk om onder dergelijke fictieve identiteit betalingen te doen vanwege geldende EU-antiwitwasregelgeving. Hierdoor is het voor de ACM niet mogelijk om te toetsen of een aanbieder aan alle consumentenrechtelijke verplichtingen voldoet. De ACM en andere toezichthouders vragen hier in nationaal en Europees verband al enige tijd aandacht voor. Tot nu toe zonder resultaat. Daarom verzoekt de ACM de minister deze lacune nogmaals in Europa te bespreken.

¹ ACM kenmerk brief: ACM/IN/989995

Uitvoerbaar- en Handhaafbaarheid

1. Reikwijdte

De verplichting voor een handelaar om een online ontbindingsfunctie (herroepingsfunctie) te hanteren, maakt het voor consumenten makkelijker om een beroep te doen op het herroepingsrecht. De online ontbindingsfunctie beperkt zich tot overeenkomsten op afstand die via een online-interface zijn gesloten en geldt niet voor overeenkomsten op afstand die via telemarketing zijn gesloten. De ACM beschouwt dit als een gemiste kans, maar is zich tevens ook bewust ervan dat de Richtlijn geen ruimte aan de wetgever geeft om de online ontbindingsfunctie breder toe te passen. De ACM verzoekt het Ministerie van Financiën rekening te houden met dit 'gat' in de rechtsbescherming voor consumenten die dat soort overeenkomsten afsluiten en om daar in een toekomstige herziening van het consumentenrecht aandacht aan te besteden.

2. Risico gestuurd toezicht

Het conceptwetsvoorstel bepaalt – conform de Richtlijn – dat de online ontbindingsfunctie pas in de ontbindingstermijn (herroepingstermijn) zichtbaar en beschikbaar moet zijn, dus na het sluiten van de overeenkomst. De ACM kan op deze norm geen proactief toezicht uitvoeren, gezien de benodigde toezichtsinstrumenten, zoals mystery shopping, ontbreken. In de CPC-verordening staat dat het doen van aankopen met een fictieve identiteit door consumentenautoriteiten mogelijk is. Maar in de praktijk blijkt dat onder fictieve identiteit geen betalingen kunnen worden gedaan vanwege EU-antiwitwasregelgeving. Het is dus voor de ACM uiterst moeilijk om zelf te controleren of een handelaar de online ontbindingsfunctie hanteert. Echter heeft dit een zeer beperkte impact op de uitvoerbaarheid en handhaafbaarheid van het conceptwetsvoorstel, omdat de ACM op deze bepalingen reactief en risico-gestuurd toezicht zal houden. Op basis van signalen van consumenten kan de ACM nagaan of een handelaar de verplichting tot het hanteren van een online ontbindingsfunctie nakomt. Deze werkwijze is wel meer belastend voor bedrijven, dan in de situatie dat de ACM zelf online aankopen kan doen.

Benodigde Middelen

De ACM verwacht dat voor de voorgenomen wijzigingen geen aanvullende capaciteit nodig is. Er worden geen grotere materiële verplichtingen toegevoegd aan het toezicht van de ACM, het gaat slechts om een invulling van de normen waar de ACM reeds als toezichthouder voor in het consumentenrecht aangewezen wordt. De aanvullingen aan het consumentenrecht die deze wet voorziet, zal de ACM in haar bestaande middelen kunnen integreren.

De ACM vertrouwt erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd, maar is uiteraard beschikbaar voor nadere toelichting. De ACM is voornemens deze brief openbaar te maken. Graag treedt de ACM met u in overleg over het exacte tijdstip van publicatie, conform de Regeling gegevensuitwisseling ACM en de ministers.

Autoriteit Consument en Markt,
namens deze:

drs. M. Ridderbos
bestuurslid