

251

Besluit van 30 juni 2026 tot wijziging van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft ter implementatie van Richtlijn (EU) 2023/2673 tot wijziging van Richtlijn 2011/83/EU wat betreft op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten (Implementatiebesluit richtlijn op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten) [KetenID: WGK026363]

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van 28 april 2026, 2026-97532, directie Financiële Markten;

Gelet op Richtlijn (EU) 2023/2673 tot wijziging van Richtlijn 2011/83/EU wat betreft op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten en tot intrekking van Richtlijn 2002/65/EG alsmede de artikelen 1:81, eerste lid, 4:18, vierde lid, 4:20, eerste en tweede lid, 4:22, eerste lid, en 4:25, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van 10 juni 2026, nr. W06.26.00121/III);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van 24 juni 2026, 2026-258230, directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

ARTIKEL I

Het **Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft** wordt als volgt gewijzigd:

A

In het opschrift van paragraaf 8.1.7 wordt «4:20, eerste en tweede lid, derde lid, aanhef en onderdeel b, vierde en vijfde lid» vervangen door «4:18, vierde lid, 4:20, eerste en tweede lid, derde lid, aanhef en onderdeel b, vierde en vijfde lid, 4:22, eerste lid»

Artikel 77 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid wordt als volgt gewijzigd:

a. In de aanhef wordt na «de volgende informatie» ingevoegd «op een duurzame drager».

b. Onderdelen b tot en met d komen te luiden:

b. zijn telefoonnummer en e-mailadres, of de gegevens van andere communicatiewijzen en, in voorkomend geval, deze gegevens van de financiëldienstverlener namens wie hij optreedt;

c. zijn contactgegevens of, in voorkomend geval, van de financiële dienstverlener namens wie hij optreedt zodat de consument in staat is een klacht in te dienen;

d. de naam, het adres, de website en andere contactgegevens van de toezichthouder;

c. Onderdelen f en h komen te luiden:

f. de belangrijkste kenmerken van het financieel product of de aard van zijn financiële dienstverlening;

h. de totale kosten, of, wanneer de exacte kosten niet kunnen worden genoemd, de grondslag voor de berekening van de kosten, zodat de consument de kosten kan verifiëren en indien van toepassing, dat de kosten zijn gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde besluitvorming;

d. In onderdeel k wordt na «overeenkomst op afstand» ingevoegd «en informatie over de gevolgen van een betalingsachterstand of wanbetaling».

e. In onderdeel m vervalt «op afstand».

f. Onderdeel o komt te luiden:

o. informatie over het al dan niet bestaan van een ontbindingsrecht en indien dat recht bestaat, informatie over de termijnen en de voorwaarden voor de uitoefening van het ontbindingsrecht, met inbegrip van informatie over de eventuele kosten, en, praktische instructies en procedures voor de uitoefening van het ontbindingsrecht en de gevolgen van niet-uitoefening van het ontbindingsrecht;

g. Onderdeel s komt te luiden:

s. de mogelijkheid om een beroep te doen op een buitengerechtelijke klachtenprocedure en beroepsprocedure waaraan de financiëldienstverlener is onderworpen, en de manier om daar toegang tot te krijgen;

h. Onder verlettering van onderdeel t tot u wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

t. indien milieufactoren of sociale factoren onderdeel uitmaken van de beleggingsstrategie van het financieel product of de financiële dienst, informatie over de door het financieel product of de financiële dienst beoogde milieu- of sociale doelstellingen;

2. Het tweede lid komt te luiden:

2. Een financiëldienstverlener die financiële diensten verleent met betrekking tot levensverzekeringen, voldoet aan het eerste lid door het verstrekken van informatie zoals opgenomen in artikel 60.

3. Er worden twee leden toegevoegd, luidende:

7. Een betaaldienstverlener voldoet aan het eerste lid door het verstrekken van de informatie, bedoeld in artikel 59e, en indien sprake is van een eenmalige transactie, tevens de informatie, bedoeld in artikel 59c.

8. Een financiëldienstverlener die financiële diensten verleent met betrekking tot schadeverzekeringen voldoet aan het eerste lid door het verstrekken van het informatiedocument, bedoeld in artikel 65b, eerste lid.

C

Na artikel 77 worden vier artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 77a

1. Een financiëldienstverlener verstrekt een consument voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst op afstand kosteloos een adequate toelichting op de overeenkomst waarbij een toelichting wordt gegeven op:

- a. de informatie, bedoeld in artikel 77, eerste lid;
- b. de belangrijkste kenmerken van de overeenkomst, met inbegrip van mogelijke nevendiensten; en
- c. de specifieke gevolgen die de overeenkomst kan hebben voor de consument, onder meer bij wanbetaling of een betalingsachterstand.

2. Een financiëldienstverlener die financiële diensten verleent met betrekking tot krediet voldoet aan het eerste lid door het verstrekken van informatie als bedoeld in artikel 112, achtste lid.

3. Het eerste lid is niet van toepassing op betaaldienstverleners en financiëldienstverleners die financiële diensten verlenen met betrekking tot verzekeringen.

Artikel 77b

1. Een financiële onderneming, met uitzondering van een financiële onderneming die bankdiensten aan consumenten als bedoeld in artikel 3, onder 28, van de toegankelijkheidsrichtlijn verleent, verstrekt aan een consument met een beperking op diens verzoek de informatie, bedoeld in artikel 77, eerste lid, of, indien van toepassing, de precontractuele informatie, bedoeld in paragraaf 8.1.4 of 8.1.5, in een passend en toegankelijk formaat.

2. Indien een financiëldienstverlener de informatie, bedoeld in artikel 77, eerste lid, elektronisch verstrekt, kan de financiëldienstverlener de informatie in gelaagde vorm verstrekken, met uitzondering van de informatie, bedoeld in artikel 77, eerste lid, onderdelen a, f, h en o.

3. Indien de financiëldienstverlener de informatie in gelaagde vorm verstrekt, zorgt hij ervoor dat de consument de informatie als één document kan opslaan, bekijken en afdrukken.

Artikel 77c

Indien de financiëldienstverlener de informatie, bedoeld in artikel 77, eerste lid, of de te verstrekken precontractuele informatie aan de consument op grond van paragraaf 8.1.4 minder dan een dag voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst op afstand verstrekt, herinnert de financiëldienstverlener de consument binnen een week na de totstandkoming van de overeenkomst over de mogelijkheid om de overeenkomst te ontbinden en de te volgen procedure.

Artikel 77d

1. Een financiële dienstverlener die gebruik maakt van online-instrumenten biedt op verzoek van een consument voorafgaand aan de totstandkoming van een overeenkomst op afstand en, in gerechtvaardigde gevallen, na het aangaan van de overeenkomst, menselijke tussenkomst in dezelfde taal aan als waarin de precontractuele informatie aan de consument is verstrekt.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op beheerders van beleggingsinstellingen, beheerders van icbe's, beleggingsondernemingen en betaaldienstverleners.

D

Artikel 78, eerste lid, vervalt onder vernummering van het tweede tot en met vierde lid tot eerste tot en met derde lid.

E

Artikel 79 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid wordt als volgt gewijzigd:

a. In onderdeel b wordt «financiële product» vervangen door «financieel product».

b. Onderdeel e komt te luiden:

e. het al dan niet bestaan van een ontbindingsrecht en indien dat recht bestaat, informatie over de termijnen en de voorwaarden voor de uitoefening van het ontbindingsrecht, met inbegrip van informatie over de eventuele kosten en de gevolgen van niet-uitoefening van het ontbindingsrecht; en

c. In onderdeel f vervalt «op verzoek van de consument».

2. In het zesde lid wordt «de in artikel 77, eerste lid, bedoelde informatie» vervangen door «de nog niet op basis van het eerste lid verstrekte informatie bedoeld in artikel 77, eerste lid».

3. Er worden twee leden toegevoegd, luidende:

8. Wanneer een telefoongesprek wordt opgenomen of kan worden opgenomen, stelt de financiële dienstverlener de consument daarvan in kennis.

9. Dit artikel is van overeenkomstige toepassing op betaaldienstverleners.

F

Artikel 80 komt te luiden:

Artikel 80

1. De artikelen 77, 77a en 77b, tweede en derde lid, zijn van overeenkomstige toepassing op aanbieders van cryptoactivadiensten als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 15, van de verordening cryptoactiva, die een cryptoactivadiens als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 16, van die verordening verricht tenzij de aanbieder van een cryptoactivadiens een cryptoactivawitboek heeft gepubliceerd op haar website.

2. De artikelen 77b, eerste lid, 77c, 77d, eerste lid, en 79 zijn van overeenkomstige toepassing op:

a. aanbieders van cryptoactiva en aanbieders van cryptoactivadiensten die een cryptoactivadienst als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 16, van die verordening verricht;

b. crowdfundingdienstverleners als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel e, van de verordening crowdfundingdienstverleners voor bedrijven, die een crowdfundingdienst als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel a, van die verordening verricht.

G

In het opschrift van paragraaf 8.2.2. wordt «4:25, eerste lid» vervangen door «4:18, vierde lid, 4:25, eerste lid».

H

Artikel 81, eerste en tweede lid, vervalt onder vernummering van het derde en vierde lid tot eerste en tweede lid.

I

Na artikel 81 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 81.0a

1. Een beheerder van een beleggingsinstelling, beheerder van een icbe, beleggingsonderneming, betaaldienstverlener of financiële dienstverlener die gebruik maakt van een online-interface voor het aangaan van overeenkomsten op afstand, zorgt ervoor dat door het ontwerp en gebruik van de online-interface consumenten niet worden misleid of gemanipuleerd of dat hun vermogen om vrije en geïnformeerde beslissingen te nemen op een andere wijze wezenlijk wordt verstoord of beperkt.

2. De beheerder van een beleggingsinstelling, beheerder van een icbe, beleggingsonderneming, betaaldienstverlener of financiële dienstverlener die gebruik maakt van een online-interface zorgt ervoor dat:

a. voor de consument nadelige keuzes niet meer op de voorgrond worden geplaatst;

b. de consument niet herhaaldelijk wordt gevraagd een keuze te maken die hij reeds heeft gemaakt, tenzij dit in het belang van de consument is; en

c. de procedure voor het beëindigen van de overeenkomst niet moeilijker is dan de procedure om de overeenkomst aan te gaan, tenzij dit in het belang van de consument is.

3. Dit artikel is van overeenkomstige toepassing op:

a. aanbieders van cryptoactiva en aanbieders van cryptoactivadiensten als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 15, van de verordening cryptoactiva, die cryptoactivadiensten als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 16, van die verordening op afstand verrichten;

b. crowdfundingdienstverleners als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel e, van de verordening crowdfundingdienstverleners voor bedrijven die crowdfundingdiensten als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel a, van die verordening op afstand verrichten.

J

In de artikelen 82, eerste lid, en 115cc wordt «een techniek voor communicatie op afstand als bedoeld in artikel 81» telkens vervangen door «het gebruik van automatische oproepsystemen zonder menselijke tussenkomst, faxen of elektronische berichten».

ARTIKEL II

Artikel 10 van het **Besluit bestuurlijke boetes financiële sector** wordt gewijzigd als volgt:

1. In de opsomming van artikelen uit het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft worden in de numerieke volgorde de volgende artikelnummers met bijbehorende boetecategorieën ingevoegd:

77a, eerste lid	2
77b, eerste tot en met derde lid	2
77c	2
77d, eerste lid	2
81.0a, eerste en tweede lid	2

2. In de opsomming van artikelen uit het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft wordt «78, tweede en vierde lid» vervangen door «78, eerste en derde lid», «79, eerste tot en met vierde en zesde lid» vervangen door «79, eerste tot en met vierde, zesde en achtste lid», en wordt «81, eerste tot en met vierde lid» vervangen door «81, eerste en tweede lid».

3. In de opsomming van artikelen uit het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft vervalt artikelnummer 80 met bijhorende boetecategorie.

ARTIKEL III

Dit besluit treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van het Staatsblad waarin het wordt geplaatst.

ARTIKEL IV

Dit besluit wordt aangehaald als: Implementatiebesluit richtlijn op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

's-Gravenhage, 30 juni 2026

Willem-Alexander

De Minister van Financiën,
E. Heinen

Uitgegeven de *zevenentwintigste* augustus 2026

De Minister van Justitie en Veiligheid,
D.M. van Weel

NOTA VAN TOELICHTING

Algemeen

§ 1. Inleiding

Dit besluit strekt tot implementatie van Richtlijn (EU) 2023/2673 van het Europees Parlement en de Raad van 22 november 2023 tot wijziging van Richtlijn 2011/83/EU wat betreft op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten, en tot intrekking van Richtlijn 2002/65/EG (hierna: de richtlijn). De richtlijn beoogt een vangnet te bieden voor financiële diensten die niet onder sectorspecifieke Uniewetgeving vallen of zijn uitgesloten van het toepassingsgebied van Uniewetgeving betreffende specifieke financiële diensten. Daarnaast heeft de richtlijn tot doel te waarborgen dat op de hele interne markt hetzelfde hoge niveau van consumentenbescherming geldt en dat de grensoverschrijdende verlening van financiële diensten binnen de Europese Unie wordt bevorderd. De richtlijn bevat regels met betrekking tot op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten. Het gaat onder andere om regels over de verstrekking van precontractuele informatie en regels ter bescherming van consumenten bij het online sluiten van overeenkomsten voor financiële diensten. Voor een uitgebreide toelichting op de inhoud van de richtlijn wordt verwezen naar de memorie van toelichting bij de Implementatiewet richtlijn op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten.

Dit besluit bevat wijzigingen van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo) en het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector. Hiermee implementeert het besluit de artikelen uit de richtlijn over de precontractuele informatie en de regels omtrent het online sluiten van overeenkomsten voor financiële diensten. Daarnaast verklaart het besluit bepaalde artikelen uit het BGfo met betrekking tot op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten ook van toepassing op aanbieders van cryptoactiva, aanbieders van cryptoactivadiensten en crowdfundingdienstverleners.

De richtlijn diende op 19 december 2025 in nationale wetgeving te zijn geïmplementeerd. Deze datum is niet gehaald. Dit besluit zal daarom met ingang van de dag na de datum van uitgifte van het Staatsblad waarin het wordt geplaatst in werking treden.

§ 2. Inhoud van het besluit

Onderhavig besluit wijzigt het BGfo en het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector. Het BGfo schrijft voor welke informatie een financiële dienstverlener aan de consument moet verstrekken voorafgaand aan de totstandkoming van een overeenkomst op afstand inzake financiële diensten. Deze informatievoorschriften zijn gemoderniseerd en toekomstbestendig gemaakt. Daarnaast is opgenomen welke informatie een financiële dienstverlener moet verstrekken indien gebruik wordt gemaakt van de telefoon voor de totstandkoming van een overeenkomst inzake financiële diensten. Verder bepaalt dit besluit welke informatie een financiële dienstverlener in gelaagde vorm mag aanbieden. Dit betekent dat de financiële dienstverlener de precontractuele informatie kan opnemen op verschillende niveau's, waarbij de belangrijkste of essentiële informatie wordt gepresenteerd in de eerste laag en meer gedetailleerde informatie beschikbaar is in diepere lagen. Zo wordt rekening gehouden met de technische beperkingen van bepaalde media, zoals het mogelijke aantal karakters op het scherm van mobiele telefoons.

Verder verkrijgen consumenten het recht om voor de totstandkoming van de overeenkomst op afstand te communiceren met een persoon in dezelfde taal als waarin de precontractuele informatie is verstrekt (dit zal meestal het Nederlands zijn). In gerechtvaardigde gevallen dient de beheerder van een beleggingsinstelling, beheerder van een icbe, een beleggingsonderneming, betaaldienstverlener of de financiële dienstverlener de consument ook nadat de overeenkomst op afstand is gesloten de mogelijkheid te bieden om met een persoon te communiceren.

Bepaalde artikelen uit het BGfo met betrekking tot op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten zijn van overeenkomstige toepassing op cryptoactiva, cryptoactivadiensten en crowdfundingdiensten die op afstand worden verricht. Dit is expliciet geregeld omdat cryptoactiva, cryptoactivadiensten en crowdfundingdiensten niet kwalificeren als een financieel product of financiële dienst in de zin van artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht (Wft) waardoor het BGfo in beginsel niet van toepassing is. Cryptoactivadiensten en crowdfundingdiensten vallen wel onder de definitie van financiële dienst zoals opgenomen in de richtlijn. Onder deze definitie van financiële dienst in de zin van de richtlijn valt iedere dienst van bancaire aard of op het gebied van kredietverstrekking, verzekering, individuele pensioenen, beleggingen en betalingen. Het aanbieden van crypto-activa kan worden gezien als een dienst op het gebied van beleggingen. Crowdfunding is een financieringsvorm en kan de vorm aannemen van leningen of de verwerving van effecten of van andere voor crowdfunding toegelaten instrumenten. Derhalve kwalificeert crowdfunding ook als een financiële dienst. Aanbieders van cryptoactiva, aanbieders van cryptoactivadiensten en crowdfundingdienstverleners dienen derhalve te voldoen aan bepaalde regels die gelden voor overeenkomsten op afstand.

Verder is in het BGfo opgenomen dat een beheerder van een beleggingsinstelling, beheerder van een icbe, beleggingsonderneming, betaaldienstverlener of financiële dienstverlener bij het sluiten van overeenkomsten op afstand inzake financiële diensten zijn online-interface (bijvoorbeeld een website of app) niet op een misleidende wijze mag inrichten. Dit geldt ook voor aanbieders van cryptoactiva, aanbieders van cryptoactivadiensten en crowdfundingdienstverleners. Deze instellingen mogen niet via de structuur, het ontwerp of de functionaliteiten van een online-interface, consumenten misleiden of «*nudgen*» of op andere wijze de autonomie, besluitvorming of keuzevrijheid van consumenten verstoren of beperken. Indien gebruik wordt gemaakt van een online-interface dient te worden voorkomen dat voor de consument nadelige keuzes meer op de voorgrond worden geplaatst. Verder dient te worden voorkomen dat de consument herhaaldelijk wordt gevraagd een keuze te maken die hij reeds heeft gemaakt. Het herhaaldelijk vragen een keuze te maken, is wel toegestaan indien dat in het belang van de consument is, bijvoorbeeld bij het aangaan van een risicovol beleggingsproduct. Voorts mag de procedure voor het beëindigen van de overeenkomst niet moeilijker zijn dan de procedure om de overeenkomst aan te gaan, tenzij dit in het belang van de consument is.

Ten slotte zijn in het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector de artikelen beboetbaar gesteld die zijn opgenomen in het BGfo ter implementatie van de richtlijn.

§ 3 Gevolgen

§ 3.1. Regeldrukkosten

In paragraaf 6 van het algemeen deel van de memorie van toelichting bij de Implementatiewet richtlijn op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten is een overzicht weergegeven van de regeldrukkosten die de wet en de daarbij behorende lagere regelgeving naar verwachting zullen brengen voor het bedrijfsleven. In dit besluit zijn geen andere normen opgenomen dan die destijds uitgangspunt waren bij het maken van de kostenberekeningen.

§ 3.2. Adviescollege toetsing regeldruk (ATR)

Het Adviescollege toetsing regeldruk heeft het dossier niet geselecteerd voor een formeel advies omdat de regeldrukgevolgen rechtstreeks voortvloeien uit de Europese regeling.

§ 4. Uitvoeringstoets

Een voorontwerp van dit besluit is voor een uitvoeringstoets voorgelegd aan de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De impact van de artikelen over precontractuele informatie en de communicatie richting consumenten schat de AFM laag in. Het toezicht op de online interface-regels zijn taken die de AFM op dit moment nog weinig uitvoert en daarom beperkt aansluiten op een bestaande taak. De AFM geeft aan dat de taken uitvoerbaar zijn, maar verwacht structureel 1 fte nodig te hebben om de nieuwe taken te kunnen uitvoeren. De kosten die betrekking hebben op de nieuwe toezichttaken zijn niet voorzien in het kostenkader 2025-2028 van de AFM. De AFM zal nagaan of de benodigde capaciteit kan worden opgevangen binnen haar begroting. De uitvoeringstoets heeft geen aanleiding gegeven om het onderhavig besluit aan te passen.

§ 5. Consultatie

Een voorontwerp van dit besluit is openbaar geconsulteerd van 3 december 2025 tot en met 15 januari 2026. Er zijn reacties ontvangen van Adfiz (de branchevereniging van onafhankelijke financiële adviseurs), Amdax (een cryptoactivadienstverlener), de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en het Verbond van Verzekeraars. Naar aanleiding van de internetconsultatie is het besluit en de nota van toelichting op een aantal punten aangepast. De belangrijkste wijzigingen zijn hierna opgenomen.

§ 5.1. Consultatiereactie Adfiz

Adfiz merkt in haar consultatiereactie op dat het gebruik van de term «passend» moet worden vermeden in artikel 77 BGfo. Adfiz geeft aan dat door te suggereren dat een consument op basis van enkel precontractuele informatie (op afstand) zelfstandig kan vaststellen of een product «passend» is, de onjuist suggestie wordt gewekt dat deze informatieverstrekking het advies vervangt. Over deze consultatiereactie van Adfiz wordt opgemerkt dat de term «passend» in de Wft wordt gebruikt indien sprake is van dienstverlening zonder advies (execution only: artikel 4:24 Wft). Indien sprake is van advies dient de adviseur een product te adviseren dat geschikt is voor de cliënt (artikel 4:23 Wft). De term «passend» in artikel 77 BGfo is de juiste term omdat het gaat om dienstverlening op afstand zonder advies.

Voorts merkt Adfiz op dat er geen kaders en waarborgen zijn opgenomen bij geautomatiseerde besluitvorming en prijsdifferentiatie.

Aangezien de richtlijn hierover niets zegt, zijn geen aanvullende voorschriften opgenomen om «nationale koppen» te voorkomen.

Overigens is de AI-verordening¹ van toepassing indien de kosten zijn gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde besluitvorming.

Adfiz vraagt verder om aan te sluiten bij de volledige ESG-definitie en niet alleen informatieverstrekking verplicht te stellen als het gaat over milieu- en sociale doelstellingen. In de richtlijn is niet gekozen voor de volledige ESG-definitie dus daarom is aangesloten bij de formulering «milieu- en sociale doelstellingen» zoals opgenomen in de richtlijn. De suggestie van Adfiz om expliciet in de online-interface omgeving te kunnen opnemen dat in de afsluitfase geen mogelijkheid is van menselijke tussenkomst is niet overgenomen omdat dit niet in lijn is met de richtlijn. Op grond van de richtlijn dient de consument voorafgaand aan de totstandkoming van een overeenkomst op afstand altijd te kunnen verzoeken om menselijke tussenkomst indien de financiële dienstverlener gebruik maakt van online-instrumenten (bijvoorbeeld een chatbot of geautomatiseerd advies).

§ 5.2. Amdax

Naar aanleiding van de consultatiereactie van Amdax is een onderscheid gemaakt in de regelgeving en de toelichting tussen aanbieders van cryptoactiva en cryptoactivadiensverleners en is verduidelijkt welke regels op deze partijen van toepassing zijn.

§ 5.3. Consultatiereactie Verbond van Verzekeraars

Het Verbond van Verzekeraars merkt op dat in het Implementatiebesluit onvoldoende rekening is gehouden met de precontractuele informatieverplichtingen die voortvloeien uit Solvency II en de richtlijn verzekeringsdistributie. Zij merkt op dat artikel 77, tweede lid, zodanig dient te worden aangepast dat artikel 77, eerste lid, niet meer van toepassing is op levensverzekeringen. Naar aanleiding van de reactie van het Verbond van Verzekeraars is artikel 77, tweede lid, aangepast. Het tweede lid bepaalt dat financiële dienstverleners die financiële diensten verlenen met betrekking tot levensverzekeringen voldoen aan artikel 77, eerste lid, door het verstrekken van informatie zoals opgenomen in artikel 60 BGfo. Verder geeft het Verbond van Verzekeraars aan dat op grond van artikel 185, lid 7, Solvency II lidstaten geen strengere regels mogen stellen voor het verstrekken van precontractuele informatie. Daarom zijn financiële dienstverleners die financiële diensten verlenen met betrekking tot verzekeringen uitgezonderd van artikel 77a BGfo (verstrekken van adequate toelichtingen). Naar aanleiding van de opmerking van het Verbond van Verzekeraars om artikel 81.0a (online-interface) positief te formuleren, is artikel 81.0a aangepast. Verder is de nota van toelichting op een aantal punten verduidelijkt naar aanleiding van de consultatiereactie van het Verbond van Verzekeraars.

§ 5.4. Consultatiereactie NVB

Naar aanleiding van de consultatiereactie van de NVB is de toelichting op bepaalde punten verduidelijkt. Het gaat onder meer om een verduidelijking van de reikwijdte van artikel 77, eerste lid, Bgfo. In de eerste plaats is verduidelijkt dat het voor de toepassing van artikel 77, eerste lid, gaat

¹ Verordening (EU) 2024/1689 van het Europees Parlement en de Raad van 13 juni 2024 tot vaststelling van geharmoniseerde regels betreffende artificiële intelligentie en tot wijziging van de Verordeningen (EG) nr. 300/2008, (EU) nr. 167/2013, (EU) nr. 168/2013, (EU) 2018/858, (EU) 2018/1139 en (EU) 2019/2144, en de Richtlijnen 2014/90/EU, (EU) 2016/797 en (EU) 2020/1828 (verordening artificiële intelligentie).

om zowel het aanbieden, adviseren over en bemiddelen in het desbetreffende financiële product. Verder stelt de NVB in haar consultatiereactie een aantal vragen over de relatie tussen artikel 77, eerste lid, BGfo en de artikelen 77a tot en met 77c, BGfo. Naar aanleiding van de consultatiereactie van de NVB is verduidelijkt wanneer artikel 77a over het verstrekken van adequate toelichtingen van toepassing is. Op grond van artikel 77a, tweede lid, hoeven financiële dienstverleners die financiële diensten verlenen met betrekking tot krediet niet te voldoen aan dit artikel. Zij dienen adequate toelichtingen te verstrekken op grond van artikel 112, achtste lid, BGfo. Artikel 77a, derde lid, bepaalt dat betaaldienstverleners en financiële dienstverleners die financiële diensten verlenen met betrekking tot verzekeringen geen adequate toelichtingen hoeven te verstrekken. In de toelichting bij artikel 77b is verduidelijkt dat het aanbieden van precontractuele informatie in gelaagde vorm alleen van toepassing is op de informatie die wordt verstrekt op grond van artikel 77, eerste lid, BGfo. Artikel 77b, tweede en derde lid, is niet van toepassing op betaaldienstverleners of financiële dienstverleners die financiële diensten verlenen met betrekking tot levensverzekeringen, natura-uitvaartverzekeringen, consumptief krediet, effectenkrediet, hypotheekkrediet of schadeverzekeringen. Voor betaaldienstverleners en financiële dienstverleners gelden specifieke regels voor het verstrekken van precontractuele informatie. Ten slotte is artikel 77c aangepast en verduidelijkt dat een financiële dienstverlener de consument binnen een week na de totstandkoming van de overeenkomst over de mogelijkheid dient te informeren om de overeenkomst te ontbinden en de te volgen procedure. Financiële dienstverlening met betrekking tot financiële instrumenten valt niet onder de definitie van financiële dienstverlener in artikel 1:1 Wft. Artikel 77c is dan ook niet van toepassing indien financiële diensten worden verleend met betrekking tot financiële instrumenten. De reden hiervoor is dat overeenkomsten inzake financiële diensten waarvan de waarde kan schommelen gedurende de ontbindingstermijn door ontwikkelingen op de markt zijn uitgezonderd van het ontbindingsrecht.

Artikelsgewijs

Artikel I (Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft)

A

In het opschrift van paragraaf 8.1.7 zijn de artikelen 4:18, vierde lid, en 4:22, eerste lid, Wft opgenomen. Artikel 4:18, vierde lid, Wft biedt de grondslag om producten en diensten aan te wijzen waarop het bepaalde ingevolge artikel 4:20, eerste en tweede lid, Wft voorzover betrekking hebbend op overeenkomsten op afstand, van overeenkomstige toepassing is. Artikel 4:22, eerste lid, biedt de grondslag om nadere regels te stellen met betrekking tot informatieverstrekking door een financiële onderneming over een financieel product, financiële dienst of neven-dienst. Artikel 4:22, eerste lid, Wft biedt de grondslag voor de artikelen 77b, eerste lid, 77c en 77d, van dit besluit.

B (artikel 77)

Artikel 77 is gebaseerd op artikel 4:20, eerste lid, Wft en implementeert artikel 16 bis van de richtlijn. In het eerste lid is opgenomen welke informatie een financiële dienstverlener voorafgaand aan de totstandkoming van een overeenkomst op afstand dient te verstrekken. Deze informatie dient aan de consument te worden verstrekt op een duurzame drager en dient voor de consument duidelijk te zijn (artikel 4:19 Wft). Dit betekent dat de informatie voor de consument gemakkelijk te begrijpen is. Te lange en complexe beschrijvingen, kleine lettertjes en overdreven

gebruik van hyperlinks dienen zoveel mogelijk te worden vermeden omdat hierdoor de informatie voor de consument moeilijker te begrijpen is.

Artikel 77, eerste lid, onderdeel b, implementeert artikel 16 bis, eerste lid, onderdeel b, van de richtlijn. De financiële dienstverlener dient op grond van onderdeel b zijn telefoonnummer, emailadres of gegevens van andere communicatiewijzen aan de consument te verstrekken. Hierdoor kan de consument eenvoudig contact opnemen met de financiële dienstverlener en efficiënt met de financiële dienstverlener communiceren. In voorkomend geval, dient de financiële dienstverlener deze contactgegevens aan de consument te verstrekken van de financiële dienstverlener namens wie hij optreedt.

Artikel 77, eerste lid, onderdeel c, implementeert artikel 16 bis, eerste lid, onderdeel c, van de richtlijn. Dit onderdeel bepaalt dat de financiële dienstverlener aan de consument contactgegevens dient te verstrekken zodat de consument in staat is een klacht in te dienen. Het gaat hier om de interne klachtenprocedure van de financiële dienstverlener.

Artikel 77, eerste lid, onderdeel d, implementeert artikel 16 bis, eerste lid, onderdeel e, van de richtlijn. De financiële dienstverlener dient de contactgegevens van de toezichthouder aan de consument te verstrekken. Hierdoor is voor de consument duidelijk welke toezichthouder toezicht houdt op de financiële dienstverlener.

Artikel 77, eerste lid, onderdeel f, verwerkt artikel 16 bis, eerste lid, onderdeel f, van de richtlijn. De financiële dienstverlener dient de consument te informeren over de belangrijkste kenmerken van het financieel product of de aard van zijn financiële dienstverlening. Hierdoor kan de consument een weloverwogen beslissing nemen en beoordelen of het financieel product of financiële dienst passend is voordat de overeenkomst tot stand komt.

Artikel 77, eerste lid, onderdeel h, implementeert artikel 16 bis, eerste lid, onderdeel i, van de richtlijn. Op grond van onderdeel h dient een financiële dienstverlener de consument te informeren over de totale kosten, of, wanneer de exacte kosten niet kunnen worden genoemd, de grondslag voor de berekening van de kosten, zodat de consument de kosten kan verifiëren. Onder de totale kosten valt ook het bedrag dat door de consument aan de financiële dienstverlener dient te worden afgedragen in verband met verschuldigde belastingen die via de financiële dienstverlener worden geïnd. Indien van toepassing dient de financiële dienstverlener aan te geven dat de kosten zijn gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde besluitvorming. Bij geautomatiseerde besluitvorming bepaalt een algoritme de kosten van een financieel product of financiële dienst. Geautomatiseerde besluitvorming kan worden gebruikt om de kosten van het financieel product of financiële dienst tussen verschillende consumentengroepen te differentiëren. Ook kunnen op die manier de kosten van het product respectievelijk de dienst worden aangepast aan het persoonlijk gedrag of individuele voorkeuren en kenmerken van de consument.

Aan artikel 77, eerste lid, onderdeel k, implementeert artikel 16 bis, eerste lid, onderdeel h. Aan onderdeel k is toegevoegd dat de financiële dienstverlener de consument dient te informeren over de gevolgen van een betalingsachterstand of wanbetaling. De consument kan bijvoorbeeld verplicht zijn incassokosten te betalen of de overeenkomst kan worden ontbonden.

Artikel 77, eerste lid, onderdeel o, implementeert artikel 16 bis, eerste lid, onderdelen p en s, van de richtlijn. De financiële dienstverlener dient de consument te informeren over het al dan niet bestaan van een ontbindingsrecht overeenkomstig artikel 6:230x BW. Indien er een ontbindingsrecht bestaat, dient de financiële dienstverlener de consument informatie te verschaffen over de termijnen en de voorwaarden voor de uitoefening van het ontbindingsrecht (waaronder de eventuele kosten). Tevens dient de financiële dienstverlener praktische instructies te geven en informatie te verstrekken over de procedure voor de uitoefening van het ontbindingsrecht. Daarvoor is de vermelding van het telefoonnummer, het e-mailadres en nadere gegevens over andere communicatiewijzen die relevant zijn voor de verzending van de ontbindingsverklaring belangrijk. Indien een overeenkomst is gesloten via een online-interface dient de financiële dienstverlener informatie te verstrekken over de beschikbaarheid en de vindplaats van de ontbindingsfunctie, bedoeld in artikel 6:230oa BW. Ten slotte dient de financiële dienstverlener aan te geven wat de gevolgen zijn als het ontbindingsrecht niet wordt uitgeoefend.

Artikel 77, eerste lid, onderdeel s, implementeert artikel 16 bis, eerste lid, onderdeel v, van de richtlijn. De financiële dienstverlener dient aan de consument informatie te verstrekken over de mogelijkheid om een buitengerechtelijke klachtenprocedure of beroepsprocedure te starten en de manier waarop de consument daar toegang tot verkrijgt. Financiële dienstverleners dienen op grond van artikel 4:17 Wft te zijn aangesloten bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Daar kunnen consumenten terecht voor beslechtning van geschillen met betrekking tot financiële producten of financiële diensten.

Artikel 77, eerste lid, onderdeel t, strekt ter implementatie van artikel 16 bis, eerste lid, onderdeel o, van de richtlijn. In dit onderdeel wordt bepaald dat een financiële dienstverlener de milieufactoren of sociale factoren van een financieel product of financiële dienst duidelijk moet maken indien de beleggingsstrategie van een financieel product of financiële dienst dergelijke doelstellingen omvat.

Financiële dienstverleners die financiële diensten op afstand verlenen aan consumenten dienen te voldoen aan artikel 77, eerste lid. Indien er specifieke regels gelden voor financiële dienstverleners met betrekking tot het verstrekken van precontractuele informatie dan gelden die specifieke regels. Dat geldt bijvoorbeeld voor de financiële dienstverleners die financiële diensten verlenen met betrekking tot de financiële producten zoals genoemd in artikel 77, tweede tot en met achtste lid. Het gaat dan zowel om het aanbieden, adviseren over en bemiddelen in het desbetreffende financiële product.

Een financiële dienstverlener die financiële diensten verleent met betrekking tot levensverzekeringen voldoet aan artikel 77, eerste lid, door het verstrekken van informatie zoals opgenomen in artikel 60 (artikel 77, tweede lid). Een betaaldienstverlener voldoet aan artikel 77, eerste lid, indien zij informatie zoals opgenomen in artikel 59e BGfo verstrekt aan de consumenten indien sprake is van een eenmalige betalingstransactie de betaaldienstverlener tevens de informatie, bedoeld in artikel 59c, (artikel 77, zevende lid). Een financiële dienstverlener die financiële diensten verleent met betrekking tot schadeverzekeringen en een informatiedocument als bedoeld in artikel 65b, eerste lid, BGfo verstrekt, voldoet eveneens aan artikel 77, eerste lid (zie het achtste lid van artikel 77).

artikel 77a

Artikel 77a BGfo is gebaseerd op artikel 4:20, eerste lid, Wft en implementeert artikel 16 quinquies, eerste lid, van de richtlijn. Indien sprake is van een overeenkomst op afstand dient de financiële dienstverlener de overeenkomst toe te lichten zodat de consument kan beoordelen of de voorgestelde overeenkomst en eventuele nevendiensten zijn afgestemd op de behoeften en financiële situatie van de consument. De voornaamste doelstelling van een adequate toelichting is om ervoor te zorgen dat de consument het financieel product of financiële dienst die door de financiële dienstverlener wordt aangeboden, begrijpt voordat de overeenkomst tot stand komt. De financiële dienstverlener dient daarom voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst de toelichting op de overeenkomst te verstrekken zodat de consument voldoende tijd heeft om de overeenkomst te beoordelen. De toelichting kan aan de consument worden verstrekt tegelijkertijd met de precontractuele informatie zoals opgenomen in artikel 77 van dit besluit. Het louter reproduceren van de precontractuele informatie is ontoereikend. Naast een toelichting op de precontractuele informatie dient de financiële dienstverlener de belangrijkste kenmerken van de overeenkomst toe te lichten (de totale kosten en belangrijkste kenmerken van het financieel product of financiële dienst) en de specifieke gevolgen die de overeenkomst kan hebben voor de consument, onder meer in het geval van wanbetaling of een betalingsachterstand. Deze informatie dient de financiële dienstverlener kosteloos te verstrekken aan de consument. Een financiële dienstverlener die financiële diensten verleent met betrekking tot krediet voldoet aan het eerste lid door het verstrekken van informatie als bedoeld in artikel 112, achtste lid, BGfo. Artikel 77a, eerste lid, is niet van toepassing op betaaldienstverleners en financiële dienstverleners die financiële diensten verlenen met betrekking tot verzekeringen. Voor deze instellingen gelden reeds informatieverplichtingen en de informatie dient op grond van artikel 4:19 Wft correct, duidelijk en niet misleidend te zijn.

artikel 77b

Artikel 77b, eerste lid, is gebaseerd op artikel 4:22, eerste lid, Wft. Artikel 77b, eerste lid, implementeert artikel 16 bis, zes lid, tweede volzin, van de richtlijn. Op grond van artikel 77b, eerste lid, dient een financiële onderneming op verzoek van een consument met een beperking de precontractuele informatie te verstrekken in een passend en toegankelijk formaat. Het gaat erom dat ook mensen met een beperking de precontractuele informatie tot zich kunnen nemen. De financiële onderneming kan de precontractuele informatie bijvoorbeeld in grotere letters aanbieden voor consumenten met een visuele beperking zodat de informatie ook voor die consumenten toegankelijk is. Dit artikel is niet van toepassing op aanbieders van krediet, banken, beleggingsondernemingen, betaaldienstverleners of elektronischgeldinstellingen die bankdiensten aan consumenten als bedoeld in artikel 3, onder 28, van de toegankelijkheidsrichtlijn² verlenen (zie artikel 4:22.0a, eerste lid, van de wet). De precontractuele informatie die door deze financiële ondernemingen wordt verstrekt, dient te voldoen aan de voorschriften die door de toegankelijkheidsrichtlijn worden gesteld (bijlage I, afdeling III en IV, onderdeel e, van de toegankelijkheidsrichtlijn).

² Richtlijn (EU) 2019/882 van het Europees Parlement en de Raad van 17 april 2019 betreffende de toegankelijkheidsvoorschriften voor producten en diensten.

Artikel 77b, tweede en derde lid, verwerkt artikel 16 bis, zevende lid, van de richtlijn. Indien een financiële dienstverlener de informatie, bedoeld in artikel 77, eerste lid, elektronisch verstrekt, kan de financiële dienstverlener de informatie in gelaagde vorm verstrekken. Dit betekent dat de financiële dienstverlener de precontractuele informatie kan opnemen op verschillende niveau's, waarbij de belangrijkste of essentiële informatie wordt gepresenteerd in de eerste laag en meer gedetailleerde informatie beschikbaar is in diepere lagen. Informatie over de identiteit van de financiële dienstverlener (artikel 77, eerste lid, onderdeel a), de belangrijkste kenmerken, de totale kosten van het financieel product of financiële dienst en de wijze van betaling (artikel 77, eerste lid, onderdelen f en h) en het al dan niet bestaan van het ontbindingsrecht met inbegrip van de voorwaarden, termijnen en wijze van uitoefening van het ontbindingsrecht (artikel 77, eerste lid, onderdeel o) dient in de eerste laag te worden opgenomen aangezien dit essentiële informatie betreft. De overige precontractuele informatie als bedoeld in artikel 77, eerste lid, kan in diepere lagen worden weergegeven (overweging 32 bij de richtlijn). Precontractuele informatie kan bijvoorbeeld als inhoudsopgave worden weergegeven waarbij gebruik wordt gemaakt van uitvouwbare kopjes. De eerste laag bevat de belangrijkste onderwerpen die kunnen worden opgevouwen door erop te klikken. Op die manier wordt de consument naar diepere lagen geleid waar meer gedetailleerde informatie is opgenomen. Op deze manier kan de consument alle nodige informatie op één plaats raadplegen. Op grond van het derde lid dient de financiële dienstverlener ervoor te zorgen dat de consument alle informatie die in gelaagde vorm wordt verstrekt als één document kan opslaan, bekijken en afdrucken. Dit betekent dat een consumenten de mogelijkheid dient te hebben om alle precontractuele informatie te downloaden en als apart document op te slaan. Dit artikel is niet van toepassing is op financiële dienstverleners als bedoeld in artikel 77, tweede tot en met achtste lid, BGfo. Het gaat hierbij om betaaldienstverleners of financiële dienstverleners die financiële diensten verlenen met betrekking tot levensverzekeringen, natura-uitvaartverzekeringen, consumptief krediet, effectenkrediet, hypotheek krediet of schadeverzekeringen. Voor betaaldienstverleners en financiële dienstverleners gelden specifieke regels voor het verstrekken van precontractuele informatie.

artikel 77c

Artikel 77c is gebaseerd op artikel 4:20, eerste lid, Wft en implementeert artikel 16 bis, vijfde lid, van de richtlijn. Indien een financiële dienstverlener de precontractuele informatie minder dan een dag voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst op afstand verstrekt, dient de financiële dienstverlener de consument binnen een week na de totstandkoming van de overeenkomst te herinneren aan de mogelijkheid om de overeenkomst te ontbinden. Daarbij informeert de financiële dienstverlener de consument tevens over de te volgen procedure.

artikel 77d

Artikel 77d implementeert artikel 16 quinquies, derde lid, van de richtlijn en is gebaseerd op artikel 4:22, eerste lid, Wft. Indien een financiële dienstverlener gebruik maakt van online-instrumenten zoals chatbots, geautomatiseerd advies, interactieve instrumenten of soortgelijke middelen heeft de consument het recht op menselijke tussenkomst (bijvoorbeeld via een telefoongesprek of live-chat tijdens kantooruren). De informatie die via menselijke tussenkomst aan de consument wordt verstrekt dient in dezelfde taal te zijn als waarin de precontractuele informatie is verstrekt voor de totstandkoming van de overeenkomst op afstand. Dit is in beginsel in het Nederlands (artikel 49, tweede lid, BGfo). In gerechtvaardigde

digde gevallen dient de financiële dienstverlener de consument ook nadat de overeenkomst op afstand is gesloten de mogelijkheid te bieden om met een persoon te communiceren. Bijvoorbeeld bij verlenging van de overeenkomst, financiële problemen of verandering van contractvoorwaarden. Beheerders van beleggingsinstellingen, beheerders van icbe's en beleggingsondernemingen vallen niet onder de definitie van financiële dienstverlener zoals opgenomen in artikel 1:1 Wft. Ook betaaldienstverleners die betalingsinitiatiediensten of rekeninginformatiediensten verlenen, vallen niet onder de definitie van financiële dienstverlener. Dit is de reden dat artikel 77d van overeenkomstige toepassing wordt verklaard op beheerders, beleggingsondernemingen en betaaldienstverleners.

D (artikel 78)

Artikel 78, eerste lid, BGfo vervalt. Dit artikel diende ter implementatie van artikel 5, tweede lid, van richtlijn 2002/65/EG.³ Artikel 78, eerste lid, BGfo kan vervallen omdat de richtlijn is ingetrokken.

E (artikel 79)

Artikel 79 BGfo is gebaseerd op artikel 4:20, eerste en tweede lid, Wft en verwerkt artikel 16 bis, derde en vierde lid, van de richtlijn. Artikel 79, eerste lid, bepaalt dat een financiële dienstverlener aan het begin van elk telefoongesprek dat door de financiële dienstverlener is geïnitieerd, zijn identiteit en commerciële oogmerk dient mede te delen aan de consument. Indien de consument daarmee uitdrukkelijk instemt, kan de financiële dienstverlener (in afwijking van artikel 77) zich verder beperken tot het verstrekken van de informatie zoals opgenomen in de onderdelen a tot en met f. De andere informatie uit artikel 77, eerste lid, BGfo dient de financiële dienstverlener te verstrekken onmiddellijk na het sluiten van de overeenkomst (artikel 79, tweede lid). Op grond van het artikel 79, achtste lid, dient de financiële dienstverlener aan de consument duidelijk te maken of het telefoongesprek wordt opgenomen of kan worden opgenomen (als het systeem het technisch mogelijk maakt om het telefoongesprek op te nemen). In het negende lid is opgenomen dat dit artikel van overeenkomstige toepassing is op betaaldienstverleners.

F (artikel 80)

Cryptoactivadiensten en crowdfundingdiensten kwalificeren niet als een financieel product of een financiële dienst in de zin van artikel 1:1 Wft. De artikelen uit het BGfo zijn daardoor niet van toepassing op aanbieders van cryptoactiva, aanbieders van cryptoactivadiensten, en crowdfundingdienstverleners. Echter cryptoactiva, cryptoactivadiensten en crowdfundingdiensten vallen wel onder de definitie van financiële dienst in de richtlijn. Daarom is een aantal artikelen van overeenkomstige toepassing verklaard op aanbieders van cryptoactiva, aanbieders van cryptoactivadiensten als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 15, van de verordening cryptoactiva en crowdfundingdienstverleners voorzover de verordening cryptoactiva⁴ respectievelijk de verordening Europese crowdfundingdienstverleners⁵ niet in vergelijkbare voorschriften voorziet.

³ Richtlijn 2002/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 september 2002 betreffende de verkoop op afstand van financiële diensten aan consumenten en tot wijziging van de Richtlijnen 90/619/EEG, 97/7/EG en 98/27/EG van de Raad.

⁴ Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937 (MiCA).

⁵ Verordening (EU) 2020/1503 van het Europees Parlement en de Raad van 7 oktober 2020 betreffende Europese crowdfundingdienstverleners voor bedrijven en tot wijziging van Verordening (EU) 2017/1129 en Richtlijn (EU) 2019/1937.

Artikel 80 BGfo vervalt. Dit artikel strekte ter implementatie van artikel 5, derde lid, van richtlijn 2002/65/EG. Deze richtlijn is ingetrokken. Daarvoor in de plaats is een nieuw artikel 80 opgenomen. De artikelen 77, 77a, 77b, tweede en derde lid, zijn niet van toepassing verklaard op aanbieders van cryptoactiva. Aanbieders van cryptoactiva dienen op grond van de artikelen 6, 19 en 51 van de verordening cryptoactiva een cryptoactivawitboek op te stellen en het cryptoactivawitboek op hun website te publiceren. Dit witboek bevat essentiële informatie voor personen die de cryptoactiva willen kopen, zoals een duidelijke beschrijving van de werking van het cryptoactivum, de rechten die de houder ervan heeft en welke risico's houders kunnen lopen. De artikelen 77, 77a en 77b, tweede en derde lid, zijn wel van toepassing op aanbieders van cryptoactivadiensten tenzij de aanbieder van een cryptoactivadienst het cryptoactivawitboek via een hyperlink op haar website heeft gepubliceerd.

Verder zijn in artikel 80, tweede lid, de artikelen 77b, eerste lid, 77c, 77d, eerste lid, en 79 van overeenkomstige toepassing verklaard op aanbieders van cryptoactiva, aanbieders van cryptoactivadiensten en crowdfundingdienstverleners. Het gaat om het verstrekken van het cryptoactivawitboek aan een consument met een beperking in een passend en toegankelijk formaat indien de consument daarom verzoekt, het informeren van de consument over de mogelijkheid om de overeenkomst te ontbinden indien precontractuele informatie minder dan een dag voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst op afstand wordt verstrekt, het recht op menselijke tussenkomst en de regels omtrent het gebruik van de telefoon voor het doen van ongevraagde oproepen.

De artikelen met betrekking tot het verstrekken van precontractuele informatie zijn niet van toepassing op crowdfundingdienstverleners omdat zij op grond van artikel 23 van de verordening Europese crowdfundingdienstverleners aan aspirant-beleggers essentiële beleggersinformatie dienen te verstrekken.

G

In het opschrift van paragraaf 8.2.2. zijn de artikelen uit de Wft opgenomen die de grondslag bieden voor de artikelen in paragraaf 8.2.2. Artikel 4:18, vierde lid, Wft is in het opschrift opgenomen omdat dit artikel de grondslag biedt om producten en diensten aan te wijzen waarop het bepaalde ingevolge artikel 4:25, eerste lid, voorzover betrekking hebbend op overeenkomsten op afstand van overeenkomstige toepassing is.

H (artikel 81)

Artikel 81, eerste en tweede lid, implementeerde artikel 10 van richtlijn 2002/65/EG. Deze richtlijn wordt ingetrokken met ingang van 19 juni 2026. Daarom kan artikel 81, eerste en tweede lid, vervallen.

I (artikel 81.0a)

Artikel 81.0a BGfo strekt ter implementatie van artikel 16 sexies van de richtlijn. De grondslag van artikel 81.0a is artikel 4:25, eerste lid, Wft. Een beheerder van een beleggingsinstelling, beheerder van een icbe, betaaldienstverlener, beleggingsonderneming of financiële dienstverlener die gebruik maakt van een online-interface voor het aangaan van overeenkomsten op afstand dient ervoor te zorgen dat door het ontwerp, de structuur of functionaliteiten van de online-interface (zoals een website of applicatie) consumenten niet worden misleid of gemanipuleerd. De consument mag niet naar een keuze worden gestuurd die hij niet zou hebben gemaakt als hij een weloverwogen keuze had kunnen maken. Bovendien mag het ontwerp en gebruik van de online-interface niet leiden tot een nadelige keuze voor de consument. Op grond van artikel 81.0a,

tweede lid, dient een beheerder van een beleggingsinstelling, beheerder van een icbe, beleggingsonderneming, betaaldienstverlener of financiële-dienstverlener in de eerste plaats ervoor te zorgen dat voor de consument nadelige keuzes niet meer op de voorgrond worden geplaatst (onderdeel a). Een bepaalde keuze kan meer op de voorgrond worden geplaatst door bijvoorbeeld een groter lettertype of een opvallende kleur te gebruiken. Een keuze die in het belang van de consument is, mag wel op de voorgrond worden geplaatst. Te denken valt aan de keuze voor een goed gespreid beleggingsfonds. Daarnaast mag de consument niet herhaaldelijk worden gevraagd (door bijvoorbeeld een pop-up) een keuze te maken die hij reeds heeft gemaakt (onderdeel b). Het herhaaldelijk vragen een keuze te maken, is wel toegestaan indien dat in het belang van de consument is, bijvoorbeeld bij het aangaan van een risicovol beleggingsproduct. Ten slotte mag de procedure voor het beëindigen van de overeenkomst niet moeilijker zijn dan de procedure om de overeenkomst aan te gaan (onderdeel c). Een extra bedenkerperiode voor het definitief beëindigen van een financieel product kan echter soms in het belang van de consument zijn. Bijvoorbeeld het beëindigen van een levensverzekering bedoeld voor pensioenopbouw waarvoor hoge kosten in rekening worden gebracht indien het product wordt beëindigd. Door de procedure voor het beëindigen van het product moeilijker te maken dan de procedure om de overeenkomst aan te gaan, worden consumenten gestimuleerd om extra te overwegen of de keuze in hun belang is. De voorschriften uit artikel 81.0a doen niet af aan de artikelen 6:193a tot en met 6:193j BW over oneerlijke handelspraktijken. Cryptoactivadiensten en crowdfundingdiensten kwalificeren niet als een financieel product of een financiële dienst in de zin van artikel 1:1 Wft. De artikelen uit het BGfo zijn daardoor niet van toepassing op aanbieders van cryptoactiva, aanbieders van cryptoactivadiensten en crowdfundingdienstverleners. Echter deze diensten vallen wel onder de definitie van financiële dienst in de richtlijn. Daarom is artikel 81.0a in het derde lid van overeenkomstige toepassing verklaard op aanbieders van cryptoactiva, aanbieders van cryptoactivadiensten en crowdfundingdienstverleners.

J (artikelen 82 en 115cc)

In de artikelen 82, eerste lid, en 115cc wordt verwezen naar een techniek voor communicatie op afstand als bedoeld in artikel 81, eerste lid. Artikel 81, eerste lid, vervalt. Daarom is in de artikelen 82, eerste lid, en 115cc opgenomen dat het gaat om het gebruik van automatische oproepsystemen zonder menselijke tussenkomst, faxen of elektronische berichten.

Artikel II (Besluit bestuurlijke boetes financiële sector)

In artikel 10 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector zijn de artikelen beboetbaar gesteld die zijn opgenomen in het BGfo ter implementatie van de richtlijn. De artikelen die beboetbaar zijn gesteld zien op het verstrekken van precontractuele informatie en adequate toelichtingen, het recht op menselijke tussenkomst en het verbod op misleidende vormgeving van online-interfaces (artikel 81.0a). De boetecategorie is bepaald naar de ernst van de overtreding en sluit aan bij de boetecategorieën die thans gelden voor soortgelijke overtredingen.

Artikel III (inwerkingtreding)

Dit artikel regelt de inwerkingtreding. Op grond van artikel 2 van de richtlijn dienen de lidstaten uiterlijk op 19 december 2025 de artikelen te hebben geïmplementeerd in nationale wetgeving. Financiële dienstverleners, beleggingsondernemingen en beheerders van beleggingsinstellingen of icbe's dienen de voorschriften toe te passen met ingang van

19 juni 2026. Derhalve is het voornemen om het besluit zo spoedig mogelijk in werking te laten treden. Hiermee wordt afgeweken van de vaste verandermomenten voor wetgeving in verband met de uitvoering van EU-wetgeving.

De Minister van Financiën,
E. Heinen

Richtlijn (EU) 2023/2673 van het Europees Parlement en de Raad van 22 november 2023 tot wijziging van Richtlijn 2011/83/EU wat betreft op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten, en tot intrekking van Richtlijn 2002/65/EG

Afkortingen:

<i>BW</i>	Burgerlijk Wetboek
<i>BGfo</i> :	Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft
<i>Wft</i> :	Wet op het financieel toezicht
<i>Whc</i> :	Wet handhaving consumentenbescherming

Bepaling Richtlijn (EU) 2023/2673	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, eerste lid, onderdeel a (3, 1ter, richtlijn consumentenrechten)	6:230h lid 2, onderdeel b, en		
1, eerste lid, onderdeel b (3, lid 3, onderdeel d, richtlijn consumentenrechten)	6:230w, lid 1 en 2, BW		
1, tweede lid (6, eerste lid, onderdeel h, richtlijn consumentenrechten)	6:230h lid 2, onderdeel b, BW		
1, derde lid (11bis richtlijn consumentenrechten)	6:230m lid 1, onderdeel h, BW		
1, vierde lid (artikel 16bis, lid 1, richtlijn consumentenrechten)	6:230oa BW		
1, vierde lid (artikel 16bis, lid 2, richtlijn consumentenrechten)	77 lid 1 BGfo		
	49 lid 2 BGfo	Lidstaatoptie: taalvoorschriften	De precontractuele informatie dient te worden verstrekt in de Nederlandse taal op grond van artikel 49, tweede lid, BGfo.
1, vierde lid (artikel 16bis, lid 3, richtlijn consumentenrechten)	79 lid 1 en 8 BGfo		
1, vierde lid (artikel 16bis, lid 4, richtlijn consumentenrechten)	79 lid 6 BGfo		
1, vierde lid (artikel 16bis, vijfde lid, richtlijn consumentenrechten)	77c BGfo		
1, vierde lid (artikel 16bis, zesde lid, eerste alinea, richtlijn consumentenrechten)	77 lid 1 BGfo		
1, vierde lid (artikel 16bis, zesde lid, tweede alinea, richtlijn consumentenrechten)	77b lid 1 BGfo		
1, vierde lid (artikel 16bis, zevende lid, richtlijn consumentenrechten)	77b lid 2 en 3 BGfo		
1, vierde lid (artikel 16bis, achtste lid)	6:230w lid 3 BW		
1, vierde lid (artikel 16bis, negende lid)	Behoeft geen implementatie. Betreft een lidstaatoptie	Vaststellen strengere regels m.b.t. precontractuele informatie.	Van deze lidstaatoptie wordt geen gebruik gemaakt.
1, vierde lid (artikel 16bis, tiende lid)	77 lid 2 t/m 6 BGfo		
1, vierde lid (artikel 16ter, eerste lid, derde alinea)	6:230x lid 7 BW		
1, vierde lid (artikel 16ter, tweede lid)	6:230x lid 4 BW		
1, vierde lid (artikel 16ter, derde lid)	6:230x lid 3 BW		
1, vierde lid (artikel 16ter, vierde lid)	6:230x lid 5 BW		
1, vierde lid (artikel 16ter, vijfde lid)	Behoeft geen implementatie.	Artikel bepaalt dat geen afbreuk wordt gedaan aan nationale regels t.a.v. de termijn waarbinnen uitvoering overeenkomst geen aanvang kan nemen.	N.v.t.
1, vierde lid (artikel 16ter, zesde lid)	6:230x lid 4 BW		

Bepaling Richtlijn (EU) 2023/2673	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, vierde lid (artikel 16ter, zevende lid, onderdeel a)	6:230x lid 1 en 4, onderdeel e, BW 7:119 lid 2 BW, 7:122 lid 5 BW	Lidstaten kunnen het ontbindingsrecht zoals opgenomen in de richtlijn hypothecair krediet van toepassing verklaren op kredieten die zijn uitgezonderd van de artikelen van deze richtlijn.	Van deze lidstaattoptie wordt geen gebruik gemaakt. Voor kredieten die zijn uitgezonderd van Richtlijn 2014/17/EU (richtlijn hypothecair krediet) geldt het herroepingsrecht op grond van artikel 6:230x BW.
1, vierde lid (artikel 16ter, zevende lid, onderdeel b)	6:230x lid 1 en 4, onderdeel d, BW, 7:58 BW, 7:66 lid 1 BW en 7:67 lid 1 BW	Lidstaten kunnen het ontbindingsrecht zoals opgenomen in de richtlijn consumptief krediet van toepassing verklaren op kredieten die zijn uitgezonderd van de artikelen van deze richtlijn.	Van deze lidstaattoptie wordt geen gebruik gemaakt. Voor kredieten die zijn uitgezonderd van Richtlijn (EU) 2023/2225 (richtlijn consumptief krediet) geldt het herroepingsrecht op grond van artikel 6:230x BW
1, vierde lid (artikel 16 quater, eerste lid)	6:230y lid 1 BW		
1, vierde lid (artikel 16quater, tweede lid)	Behoeft geen implementatie. Betreft een lidstaattoptie.	Lidstaten kunnen bepalen dat van consumenten in het geheel geen betaling kan worden verlangd in geval van ontbinding van een verzekeringsovereenkomst.	Van deze lidstaattoptie wordt geen gebruik gemaakt.
1, vierde lid (artikel 16quater, derde lid)	6:230y lid 2 BW		
1, vierde lid (artikel 16quater, vierde lid)	6:230y lid 4 BW		
1, vierde lid (artikel 16quater, vijfde lid)	6:230y lid 5 BW		
1, vierde lid (artikel 16quinquies, eerste lid)	77a BGfo		
1, vierde lid (artikel 16quinquies, tweede lid)	Behoeft geen implementatie. Betreft een lidstaattoptie.	Lidstaten kunnen de reikwijdte van de toelichtingen specificeren en bepalen op welke wijze die moet worden gegeven.	Van deze lidstaattoptie wordt geen gebruik gemaakt.
1, vierde lid (artikel 16quinquies, derde lid)	77d BGfo		
1, vierde lid (artikel 16quinquies, vierde lid)	6:230w lid 2 BW		
1, vierde lid (artikel 16quinquies, vijfde lid)	77, tweede tot en met zesde lid, BGfo		
1, vierde lid (artikel 16sexies, eerste lid)	81.0a BGfo		
1, vierde lid (artikel 16sexies, tweede lid)	Behoeft geen implementatie. Betreft een lidstaattoptie	Strengere regels m.b.t. online-interfaces.	Van deze lidstaattoptie wordt geen gebruik gemaakt.
1, vijfde lid (artikel 24, zesde lid)	Whc, bijlage, onderdeel a, en artikel 8.2a Whc + bijlage, onderdeel b.		
1, zesde lid (artikel 29, eerste lid)	Behoeft naar zijn aard geen implementatie. Artikel is gericht tot lidstaten.		
1, zevende lid (Bijlage I)	Implementatie via verwijzing naar de bijlage in artikel 6:230n, lid 1, BW		
Artikel 2 lid 1	Artikel IV		
Artikel 2 lid 2	Behoeft naar zijn aard geen implementatie. Artikel betreft melding door lidstaten aan Europese Commissie dat artikelen zijn geïmplementeerd.		
Artikel 2 lid 3	Behoeft naar zijn aard geen implementatie. Artikel is gericht tot Europese Commissie.		
Artikel 3	De betreffende artikelen ter implementatie van richtlijn 2002/65/EG zijn geschrapt.	Betreft intrekking van richtlijn 2002/65/EG	

Bepaling Richtlijn (EU) 2023/2673	Bepaling in implementatierege- ling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmple- menteerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
Artikel 4	Behoeft naar zijn aard geen implementatie. Betreft de inwerkingtreding van de richtlijn.		
Artikel 5	Behoeft naar zijn aard geen implementatie		