Ministerie van Financiën

TER BESLISSING
Aan
de minister

5/6

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Implementatiebesluit herziene richtlijn consumentenkrediet - MR adviesaanvraag RvS en voorhangprocedure

Datum
3 juni 2026

Notanummer
2026-0000197908

Bijlagen
1. Aanbiedingsformulier MR
2. Aanbiedingsbrief Eerste Kamer
3. Aanbiedingsbrief Tweede Kamer
4. Ontwerpbesluit met NvT
5. Uitvoeringstoets AFM
6. ATR-advies
7. AP-advies

Aanleiding

Het ontwerp Implementatiebesluit herziene richtlijn consumentenkrediet (hierna: het Implementatiebesluit) is van 22 december 2025 tot en met 2 februari 2026 openbaar geconsulteerd. Tevens hebben de Autoriteit Financiële Markten, de Autoriteit Persoonsgegevens en het Adviescollege Regeldruk over het Implementatiebesluit een uitvoeringstoets uitgevoerd dan wel een advies uitgebracht. Voordat het besluit voor advies aanhangig gemaakt kan worden bij de Raad van State, moet het op grond van artikel 4:25, derde lid, Wft gedurende vier weken worden voorgehangen bij beide Kamers van de Staten-Generaal.

Beslispunten

Wij adviseren u in te stemmen met het aangepaste (zie kernpunten en toelichting) ontwerpbesluit. U wordt verzocht aan de ministerraad machtiging te vragen om: 1) het ontwerp bij het parlement voor te hangen en 2) als de voorhang niet tot ingrijpende wijzigingen leidt, het ontwerp na afloop van de voorhangprocedure voor advies aan te bieden aan de Raad van State.

U wordt verzocht daartoe de volgende stukken te ondertekenen:

- het aanbiedingsformulier voor de ministerraad (**Bijlage 1**)
- de aanbiedingsbrieven aan de voorzitters van de Eerste en Tweede Kamer (**Bijlage 2 en 3**)

Het ontwerpbesluit wordt mede namens de staatssecretaris van Justitie en Veiligheid genomen en zal gelijktijdig voor akkoord aan haar worden aangeboden.

Kernpunten

- Dit implementatiebesluit strekt – samen met de Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet – tot implementatie van de richtlijn (EU) 2023/2225 (de Consumer Credit Directive II). Het Implementatiebesluit brengt wijzigingen aan in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo), het Besluit Kredietvergoeding (Bk), het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs) en het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft (BMfo).
- De consultatie en de verkregen uitvoeringstoetsen en adviezen hebben aanleiding gegeven om het Implementatiebesluit en de nota van toelichting op enkele punten aan te passen:

- Verduidelijking verificatieplicht in het kader van de krediettoets en proportioneel verificatieregime voor kleine kredieten van € 100 of minder
- Verplicht actualisatiebeleid bij doorlopend krediet i.p.v. jaarlijkse toets
- Verduidelijkingen over vergoedingen die aanbieders van uitstel van betaling in rekening mogen brengen naast de kosten van krediet (waarvoor een plafond geldt)

- De uitvoeringstoets van de AFM is positief. De toets bevat vijf opmerkingen, die zijn verwerkt in het besluit. Het gaat onder meer om een verzoek tot uitwerking van de productinterventiebevoegdheid, aanpassingen aan het Bbbfs t.a.v. boetes en het Bmfo t.a.v. marktregistratievereisten voor bemiddelaars.
- Het ATR geeft twee aandachtspunten (dictum 2) mee om de minimumvereisten voor de procedure om een beslissing tot afwijzing van kredietverlening aan te vechten te verduidelijken en er samen met de toezichthouder op toe te zien dat de open norm t.a.v. de krediettoets werkbaar blijft voor de praktijk. Deze punten zijn in het aangepaste ontwerpbesluit geadresseerd.
- Het AP-advies is positief en bevat slechts één aandachtspunt ten aanzien van geautomatiseerde gegevensverwerking. Dit heeft geleid tot een verduidelijking in het besluit en de nota van toelichting.
- Het implementatiebesluit bevat uitwerking van zorgvuldigheidsregels voor aanbieders van financiële producten. Voor dergelijke regels is voorhang voorgeschreven[1], voordat het besluit ter advisering aan de Raad van State kan worden aangeboden.
- De implementatiedeadline van de richtlijn was op 20 november 2025. Deze deadline is door de omvang en complexiteit van het voorstel niet gehaald. Wij streven ernaar de toepassingsdatum van 20 november 2026 (de datum waarop marktpartijen zich aan de nieuwe regels moeten houden) wel te halen. De implementatiewet is op 2 april 2026 aangeboden aan de Tweede Kamer. Op 21 mei bracht de Kamer haar verslag uit.

Toelichting
De belangrijkste wijzigingen naar aanleiding van online consultatie en adviezen en uitvoeringstoetsen zijn:

1. Verduidelijking verificatieplicht in het kader van de krediettoets en proportioneel regime voor kleine kredieten van € 100

- Voor het aangaan van een kredietovereenkomst dient de kredietaanbieder een krediettoets uit te voeren en de opgevraagde informatie te verifiëren.
- De norm die geldt voor deze toets is n.a.v. consultatiereacties en de AFM-uitvoeringstoets verduidelijkt. Als norm in de wet geldt een proportionele krediettoets (afhankelijk van de aard, omvang, risico, looptijd van het krediet) en in het ontwerpbesluit is opgenomen dat alle verkregen informatie bij deze toets geverifieerd moet worden.
- In de geconsulteerde versie leek niet alleen ruimte te zijn voor een proportionele krediettoets, maar ook om op basis van proportionaliteit te bepalen welke opgevraagde informatie vervolgens geverifieerd werd. De richtlijn staat dit laatste niet toe. Dit is verduidelijkt.
- Om te voorkomen dat de toets dusdanig zwaar is voor aanbieders van zeer kleine, kortlopende kredieten is een nieuwe bepaling in het ontwerpbesluit opgenomen waaruit volgt dat een kredietaanbieder, voor kredieten waarvan het totaalbedrag maximaal €100 bedraagt per klant, voor de toets en

[1] Op grond van artikel 4:45, derde lid, Wft

bijbehorende verificatie kan volstaan met raadpleging van het Centraal curatele- en bewindregister en raadpleging van het BKR.
- Dit is in overeenstemming met de regels die nu ook zijn opgenomen in de gedragscode van de *buy now pay later*-aanbieders. De raadpleging van deze registers borgt dat consumenten die financieel kwetsbaar zijn niet nog meer schulden aan kunnen gaan en tegelijkertijd brengt het de lichtste administratieve last mee voor aanbieders van krediet die de richtlijn toelaat.

2. Voortaan verplicht actualisatiebeleid bij doorlopend krediet i.p.v. jaarlijkse toets
- Diverse partijen wezen op het ontbreken van een wettelijke grondslag in de richtlijn voor de jaarlijkse kredietoets bij doorlopend krediet die was opgenomen in het ontwerpbesluit.
- N.a.v. de reacties is de jaarlijkse toets bij doorlopend krediet gewijzigd in een verplicht actualisatiebeleid voor aanbieders als er signalen of situaties zijn waaruit blijkt dat er opnieuw een kredietoets van de consument nodig is, waarbij tevens BKR wordt geraadpleegd.
- Hierbij kan worden gedacht aan een risicogestuurd beleid waarbij doorlopend wordt gelet op onder andere het opnamegedrag van de consument, *life events* zoals echtscheiding en werkeloosheid, de leeftijd en andere signalen die wijzen op veranderingen in de financiële situatie van de consument, zoals achterstands- en bijzondersheidscoderingen op andere kredieten in het CKI van BKR.
- In dergelijke gevallen dient een kredietaanbieder dus opnieuw te beoordelen of de kredietlimiet en een eventuele heropname nog verantwoord is en, indien nodig, de kredietlimiet naar beneden bij te stellen.

3. Wijzigingen rond mogelijke vergoedingen die niet zien op het krediet
- Bij doorlopende kredietovereenkomsten, waarmee uitstel van betaling kan worden verleend, is het toegestaan om overboekings- of opnamevergoeding in rekening te brengen aan de consument.
- N.a.v. diverse consultatiereacties is in de nota van toelichting verduidelijkt dat het tevens mogelijk blijft om enkele andere vergoedingen te vragen van de consument, die niet zien op het krediet, zoals de kosten voor het vervangen van een kaart, of een wisselkoersopslag bij vreemde valuta.
- Ook is de bepaling in het ontwerpbesluit aangepast ter verduidelijking dat het niet alleen om een vergoeding kan gaan die verschuldigd is bij het overboeken van giraal geld naar een bankrekening, maar ook een ander soort rekening, zoals een beleggingsrekening, crypto-rekening of een wallet.
- Deze wijziging en verduidelijking maakt het mogelijk voor onder meer aanbieders van kaarten met uitgestelde debitering (creditcards) om hun bestaande praktijk en businessmodel voor te zetten, zonder dat daarmee de bescherming van de consument die door de richtlijn wordt geboden wordt aangetast.

3. Nieuw artikel in BGfo met uitwerking productinterventiebevoegdheid van de AFM
- In het wetsvoorstel is aan de AFM een productinterventiebevoegdheid toegekend op grond waarvan de AFM schadelijke kredietproducten uit de markt kan halen. Voorwaarde is onder meer dat er sprake is van een significante reden tot bezorgdheid over de consumentenbescherming.
- In het Implementatiebesluit is een nieuw artikel opgenomen met daarin een niet limitatieve opsomming van factoren die de AFM in aanmerking kan nemen

om te bepalen of er sprake is van een significante reden tot bezorgdheid over de consumentenbescherming. Deze uitwerking is verzocht door de AFM.
- Voorbeelden van factoren zijn de omvang van potentieel nadelige gevolgen voor de consument en het soort consument dat bij een gedraging of beleid betrokken is of aan wie het krediet wordt aangeboden.

5. Aanvullen bepalingen over opleggen boetes door de AFM
- Het Bbbfs bevat algemene regels voor het vaststellen van de hoogte van een bestuurlijke boete die op grond van de Wft of andere financiële toezichtwet wordt opgelegd.
- In het Bbbfs wordt het niet naleven van bepaalde bepalingen in de implementatiewet of dit besluit ter implementatie van de richtlijn beboetbaar gesteld. Enkele beboetbare bepalingen die wel zijn opgenomen in de implementatiewet ontbraken in het ontwerpbesluit. Het gaat om de artikelen over onder andere consumentenbescherming, de kredietwaardigheidsbeoordeling, vroegtijdige signalering van betalingsproblemen, respijtmaatregelen en (precontractuele) informatieverplichtingen. De artikelen zijn alsnog toegevoegd.

6. Nieuw artikel met registratievereisten voor bemiddelaars
- In het BMfo wordt uitgewerkt hoe financiële ondernemingen toegang kunnen krijgen tot de Nederlandse en buitenlandse financiële markten.
- Voor bemiddelaars van krediet in de vorm van "koop nu, betaal later" (bijv. grote webshops die "koop nu, betaal later" als betaaloptie aanbieden aan consumenten) geldt dat zij geen vergunning van de AFM nodig hebben, maar zich slechts hoeven te registreren.
- N.a.v. de uitvoeringstoets van de AFM zijn de registratievereisten in het BMfo opgenomen.

Communicatie
Geen aanvullende communicatie voorzien.

Politiek/bestuurlijke context
- Als gevolg van brede zorgen vanuit de Kamer over BNPL heeft het kabinet toegezegd in te zetten op zo spoedig mogelijke implementatie van de richtlijn
- Het streven is om het Implementatiebesluit voor het zomerreces van het parlement voor te hangen bij het parlement, zodat de Raad van State in de zomerperiode een advies kan geven over het Implementatiebesluit.
- Op 12 mei 2026 gaven betrokken medewerkers van Financiën een technische briefing aan de Tweede Kamer over de implementatiewet en de Kamerbrief Bescherming van de consument bij BNPL.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.