# ZIENSWIJZE STICHTING BKR INZAKE IMPLEMENTATIE CCD2

## 1 Doel en scope van dit document

Dit document beschrijft de zienswijze van Stichting BKR ten aanzien van de herziene richtlijn consumentenkrediet (CCD2), vanuit het perspectief van het stelsel van kredietregistratie. Het document vertaalt aankomende wettelijke bepalingen[1*1] naar wat relevant is voor het kredietregister, waarom dat relevant is en welke richting geeft dit aan de rol van en ontwikkeling bij Stichting BKR. Het document is primair bedoeld om de deelnemers aan het stelsel van kredietregistratie te informeren in het belang van de implementatie van CCD2.

## 2 Kernboodschap van CCD2 voor het kredietregister

De herziene richtlijn consumentenkrediet en het implementatiebesluit markeren een fundamentele versterking van de rol van kredietregistratie in Nederland. Waar kredietregistratie voorheen gold vanaf bepaalde drempelbedragen, wordt zij nu:

- Universeel: raadpleging bij *elk* consumptief krediet;
- Continu: herhaalde raadpleging gedurende de looptijd van doorlopend krediet;
- Cruciaal: expliciet gepositioneerd als instrument ter voorkoming van overkreditering.

Op hoofdlijnen ziet Stichting BKR de volgende aandachtspunten:

1. Volledigheid: Het register moet alle relevante kredietvormen kunnen accommoderen.
2. Actualiteit: Registraties moeten tijdig beschikbaar zijn voor zowel initiële als periodieke beoordelingen.
3. Uniformiteit: Eenduidige interpretatie en aanlevering door aangesloten partijen is essentieel.
4. Uitlegbaarheid: Het stelsel moet bijdragen aan begrijpelijke besluitvorming richting consumenten.
5. Samenhang met wetgeving: De rol van Stichting BKR sluit aan bij toekomstige ontwikkelingen, zoals het wetsvoorstel stelsel kredietregistratie en Europese data- en AI-regelgeving.
6. Systeemimpact: Het kredietinformatiesysteem moet zo uitgerust zijn dat al het berichtenverkeer juist, tijdig en volledig plaatsvindt.
7. Uitvoeringslasten: Stichting BKR dient bij veranderende volumes in raadpleging en registratie rekening te houden met de uitvoeringslasten van de aangesloten partijen en daarmee in het exploitatiemodel rekening te houden.

Binnen de implementatie van CCD2 is kredietregistratie een politiek en maatschappelijk belangrijk aandachtspunt, waar schuldenproblematiek, privacy en uitvoerbaarheid samenkomen. Voor Stichting BKR betekent dit een ontwikkeling van een reeds waardevol en bewezen ondersteunend register naar een nog sterker, structureel fundament onder verantwoorde kredietverlening. Deze versterking draagt bij aan de verdere toekomstbestendigheid en betrouwbaarheid van het kredietregistratiestelsel.

## 3 Wettelijk kader: expliciete rol van het stelsel van kredietregistratie

### 3.1 Geen ondergrens voor raadpleging kredietregister

Het implementatiebesluit bepaalt dat een aanbieder van krediet vóór het aangaan van elke kredietovereenkomst het stelsel van kredietregistratie moet raadplegen. De eerdere ondergrens van €250,- vervalt volledig met de invoering van CCD2. Raadpleging van het kredietregister wordt hiermee vast onderdeel in elke kredietwaardigheidsbeoordeling.

Het raadplegen van het kredietregister zonder ondergrens draagt positief en betekenisvol bij aan het doel van voorkomen van overkreditering.

---

[1] *Deze zienswijze van BKR is eind maart 2026 tot stand gekomen en gebaseerd op conceptwetgeving die het parlementaire proces nog niet heeft doorlopen. Daarbij is de inbreng van verschillende stakeholders via lopende lobbytrajecten nog in ontwikkeling en kunnen klantproposities wijzigen. Op 24 juni 2026 is deze zienswijze geactualiseerd. Voortschrijdende ontwikkelingen kunnen aanleiding geven tot verdere aanpassingen.*

## 3.2 Raadpleging kredietregister bij doorlopend krediet

Bij doorlopend krediet dient een kredietaanbieder te beschikken over een adequaat beleid ter voorkoming van overkreditering gedurende de looptijd van het krediet, met name in het geval dat de financiële situatie van de consument wijzigt. Dit houdt in dat een herbeoordeling plaatsvindt, waarbij tevens het kredietregister opnieuw wordt geraadpleegd.

Het kredietregister ondersteunt niet alleen de initiële kredietacceptatiebeslissing, maar ook het doorlopende, dynamische kredietbeheer. Dit onderstreept het belang van actuele, consistente en betrouwbare registraties.

# 4 Verbreding van het kredietbegrip en impact op registraties

## 4.1 Nieuwe kredietvormen in het kredietregister

CCD2 brengt meer onder het bereik van consumptief krediet, te weten uitstel van betaling, (krediet)kaarten met uitgestelde debitering, 'koop nu, betaal later'-constructies en private leasecontracten met optie tot koop.

Deze kredietvormen creëren reële financiële verplichtingen en betalingsrisico's. Hun opname in het kredietstelsel, bij voorkeur direct na het toekennen daarvan, draagt bij aan een volledig beeld van de schuldenpositie, gelijke behandeling van traditionele en nieuwe kredietvormen (level playing field) en betere signalering van cumulatieve lasten. De nieuwe kredietvormen zijn toets- en registreerbaar binnen het bestaande verwerkingskader en dragen onmiskenbaar bij aan de dienstverlening en services van Stichting BKR. Registratie in het kredietregister vindt plaats op basis van de kenmerken van het verstrekte krediet (kenmerk georiënteerd registratie framework). Verzoeken om voor nieuwe kredietvormen aparte kredietsoortcodes te ontwikkelen, worden bij voorkeur meegenomen in het reguliere release - en afstemmingsproces. Zo borgen we dat eventuele maatwerkwensen geen knelpunt vormen binnen de extreem korte implementatietermijn van CCD2. De komst van BNPL brengt met zich mee dat nieuwe deelnemers en nieuwe kredietvormen toegevoegd zullen worden aan het kredietregister. Dit vraagt om het zorgvuldig analyseren, zo nodig kalibreren en herontwikkelen van de huidige scoremodellen. Stichting BKR zorgt ervoor dat dit op een zorgvuldige en gecontroleerde wijze plaatsvindt.

Vanuit het wetsvoorstel stelsel kredietregistratie ontstaat de wettelijke verplichting om bij raadpleging weer te geven in het kredietoverzicht welke kredietgever bij een registratie hoort. Door deze verplichting alvast mee te nemen bij de implementatie van CCD2 kan de deelnemer bij raadpleging van het kredietregister op basis van het toetsantwoord desgewenst de relatie leggen tussen een registratie en de herkomst daarvan.

## 4.2 Geen ondergrens voor registratie in kredietregister

Het vervallen van de financiële drempel voor raadpleging van het kredietregister impliceert dat ook kleine, kortlopende kredieten relevant zijn in samenhang met andere verplichtingen. Dit bevestigt het uitgangspunt dat alle kredietverplichtingen – ongeacht omvang – een relevante bijdrage leveren aan het benodigde financiële inzicht ten aanzien van de consument.

Onze data en beheer ervaringen wijzen uit dat overkreditering zelden ontstaat door één groot krediet, maar eerder door stapeling van meerdere kleine verplichtingen. Het register ondersteunt juist het inzicht in deze samenloop en de ontwikkeling naar een zo volledig mogelijk informatiebeeld. Stichting BKR is voorbereid op de verbreding van het register met deze informatie. Bezien vanuit het doel van de kredietregistratie is het waardevol, gewenst en consistent om de huidige registratiegrens eveneens te laten vervallen.

Het aanpassen van de registratiegrens is echter geen verplichting bij de implementatie van CCD2. Het registratiekader wordt binnen afzienbare tijd bepaald door de Minister in een uitvoeringsbesluit bij de Wet stelsel kredietregistratie. En voorts is relevant rekening te houden met (sterk) uiteenlopende lobby en standpunten in het klant- en overig stakeholderveld. Dit maakt tezamen dat Stichting BKR het niet gepast vindt om de aanpassing van de reglementaire registratieondergrens vooruitlopend op de wettelijke verankering aan te passen.

## 5 Kredietregistratie en consumentenbescherming

Het implementatiebesluit positioneert kredietregistratie expliciet als instrument ter voorkoming van overkreditering.

Het kredietregister is geen sanctiemechanisme , maar beschermt mensen tegen overkreditering en bevordert inclusie door betrouwbare kredietinformatie te leveren. Het register is daarmee ondersteunend bij het nemen van verantwoorde kredietbeslissingen. De juiste positionering daarvan helpt bij de optimalisatie van imago van het stelsel van kredietregistratie.