



Betreft: Position Paper t.a.v. Rondetafelgesprek Implementatiewet Herziene Richtlijn consumentenkrediet (CCD II) op 25 juni 2026

Den Haag, 22 juni 2026

Geacht lid van de Vaste Kamercommissie voor Financiën,

De Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) is graag aanwezig bij dit rondetafelgesprek om haar visie te delen op, en vragen te beantwoorden over, de implementatie van de herziene richtlijn consumentenkrediet (CCD II). Als de branchevereniging van kredietverstrekkers hebben wij bij uitstek het meeste zicht op het huidige kredietlandschap, de rol van zelfregulering daarbinnen en de impact van de nieuwe regels en nieuwe toetreders na invoering van de CCD II. In dit position paper zetten wij uiteen welke aandachtspunten bij onze achterban leven en waar wat ons betreft de Kamer nog aandacht aan dient te besteden.

Voorop staat dat consumptief krediet een belangrijke rol speelt in het dagelijks leven en de economie. Zes op de tien Nederlanders heeft een geregistreerd consumentenkrediet (Bron: BKR). Dankzij krediet kunnen mensen noodzakelijke uitgaven, zoals een auto of wasmachine, spreiden in de tijd, of duurzame investeringen in de woning financieren. 97% van de kredietnemers betaalt hun verplichtingen tijdig (Bron: BKR Monitor), en het aantal betalingsachterstanden daalt al jaren. De VFN draagt hieraan bij met de Gedragscode Consumptief Krediet en de daarin opgenomen Leennormenmethodiek, waarmee banken en kredietverstrekkers sinds 2007 op verantwoorde wijze krediet verlenen en overkreditering voorkomen. Buy Now Pay Later (BNPL) wordt ook op grote schaal gebruikt en is voor veel gebruikers van groot belang om betrouwbaar aankopen te doen bij webwinkels. BNPL wordt met de CCD II onder de reikwijdte van de Wet Financieel Toezicht gebracht. De VFN heeft een belangrijke rol gespeeld bij de zelfregulering van BNPL-aanbieders via de Gedragscode BNPL.

Wij vragen aandacht voor vier thema's: de implementatietermijn, de proportionaliteit in kredietbeoordeling, kredietregistratie en de verwerking van bijzondere persoonsgegevens.

Onze inzet is een kwalitatieve implementatie van de CCD II die haar doelen ook daadwerkelijk bereikt, uitvoerbaar is in de praktijk en geen onnodige drempels opwerpt voor consumenten die verantwoord gebruik willen maken van krediet.

Verlengen van de implementatietermijn is noodzakelijk

De CCD II voorziet in een noodzakelijke modernisering van het consumentenkredietkader, brengt nieuwe kredietvormen zoals BNPL onder toezicht en zorgt via maximumharmonisatie voor een gelijk(er) speelveld binnen Europa. Wij onderschrijven die doelstellingen en stimuleren een goede implementatie bij leden en aspirant leden (waaronder BNPL-aanbieders), onder andere met voorlichting en ondersteuning. Juist daarom maken wij ons zorgen over de wijze waarop de implementatie in Nederland



nu dreigt te verlopen. Het risico bestaat dat aan kwaliteit wordt ingeboet door nu te haastig te willen implementeren.

De implementatiewet en het Implementatiebesluit zijn complexe regelgeving. Het wetgevingstraject heeft dan ook de nodige tijd gevergd, wat begrijpelijk is. De keerzijde is dat een realistische inschatting is dat de definitieve regelgeving, na behandeling in de Tweede Kamer en Eerste Kamer, op z'n vroegst in oktober 2026 in het Staatsblad zal worden gepubliceerd. Dat laat marktpartijen nog geen vier weken om zich voor te bereiden op een invoeringsdatum van 20 november 2026. De Europese wetgever heeft in de richtlijn zelf een implementatietermijn van één jaar voor de markt voorzien. Vier weken is dan uiteraard niet genoeg tijd voor de markt om te implementeren. Bovendien is Nederland geen uitzondering wat betreft het missen van de implementatiedatum: 23 van de 27 EU-lidstaten gaan de implementatiedeadline van 20 november 2026 niet halen.

De VFN pleit voor een implementatieperiode van minimaal zes maanden voor aanbieders van krediet, te rekenen vanaf de publicatie van de aangepaste Wft en BGfo in het Staatsblad.

Dit is het absolute minimum voor een zorgvuldige invoering. Het sluit aan bij het uitstel dat aanbieders van kaarten met uitgestelde debitering al hebben gekregen. Een goede wet verdient een zorgvuldige implementatie.

Proportionaliteit in kredietwaardigheidsbeoordeling

De VFN verwelkomt de open norm in artikel 4:34 Wft, die de kredietwaardigheidsbeoordeling koppelt aan de aard, duur, waarde en risico's van het krediet. Een open norm doet recht aan de diversiteit aan kredietvormen en gebruikssituaties, en biedt de ruimte voor een uitvoerbare invulling. Immers, een kortlopend BNPL-product met een laag bedrag zal een ander (krediet)acceptatieproces kennen dan een lening van enkele tienduizenden euro voor een auto. Deze proportionaliteit zal ingevuld worden in samenspraak met de markt en de AFM, in het verlengde van de VFN Leennormen die sinds 2007 van kracht zijn en jaarlijks, mede met het NIBUD, worden geüpdatet. De VFN zal deze open norm in samenspraak met de markt en de AFM nader invullen. Dit vraagt echter wel om voldoende tijd. Ook hier geldt dat een realistische implementatietermijn noodzakelijk is om die invulling zorgvuldig en in goed overleg tot stand te brengen.

Hier bestaat het risico dat als de invulling van proportionaliteit te haastig wordt ingevuld, gereguleerd krediet omzeild dreigt te worden. Dat zou betekenen dat consumenten die nu gebruik maken van kleine en kortlopende kredieten zullen uitwijken naar ongereguleerd krediet, onderhands geleend geld of aanbieders in het buitenland waar toezicht en consumentenbescherming minder robuust zijn.

Wij verzoeken om voldoende tijd te creëren bij het vaststellen van de implementatiedatum van de CCD II voor de uitwerking en implementatie van proportionaliteit.



BKR Registraties van BNPL en deferred debit vragen om eigen soortcodes

Met de uitbreiding van het toepassingsbereik van de richtlijn komen BNPL en deferred debit voor het eerst onder de registratieplicht bij het BKR te vallen. De VFN onderschrijft het belang van een volledig en betrouwbaar kredietregister. Juist daarom is het van groot belang dat deze kredietvormen binnen het BKR direct goed te onderscheiden zijn van andere kredietvormen. De CCD II voorziet nu in een toetsing op actuele achterstanden bij het aangaan van nieuwe leningen vanaf € 0 en het registreren van nieuwe leningen en achterstanden vanaf € 250.

BNPL en deferred debit kaarten hebben eigen karakteristieken, die wezenlijk verschillen van andere kredieten (o.a. lagere bedragen, kortere looptijden). Om een verantwoorde kredietwaardigheidsbeoordeling te kunnen maken, moeten andere krediet- en hypotheekverstreckers deze vormen als zodanig kunnen herkennen. Het is daarom noodzakelijk dat de registratie van deze nieuwe kredietvormen (BNPL, deferred debit kaarten), middels een aparte productcode, bij de CKI-registratie direct goed en ondubbelzinnig bij het BKR te onderscheiden is. Onze verwachting is dat dit niet voor 20 november 2026 volledig gerealiseerd is.

Als dat niet tijdig gebeurt, kunnen krediet- en hypotheekverstreckers geen proportionele risico gewogen afweging maken van registraties, kredietlimiet of achterstanden in het verleden bij deze producten. Dat kan er concreet toe leiden dat consumenten, onterecht, worden afgewezen voor een autolening of een hypotheek als een achterstand bij een BNPL-krediet niet te onderscheiden is van gewone kredieten.

Wij verzoeken de Kamer te waarborgen dat BNPL en deferred debit herkenbaar bij het BKR worden geregistreerd en de implementatiedatum van de CCD II zo vast te stellen dat deze registratie volledig en correct operationeel is vóór inwerkingtreding van de wet.

Duidelijkheid over bijzondere persoonsgegevens

De VFN verwelkomt de expliciete wettelijke grondslag in artikel 4:34a Wft voor de verwerking van bijzondere persoonsgegevens bij de kredietwaardigheidsbeoordeling. Bankafschriften of PSD2 transactiegegevens zijn onmisbaar voor een zorgvuldige kredietwaardigheidsbeoordeling: zij geven het meest betrouwbare beeld van de financiële positie van een consument. Bankafschriften kunnen echter ook ongewild bijzondere persoonsgegevens bevatten, zoals betalingen aan een kerkgenootschap of een zorginstelling, die uiteraard niet gebruikt mogen worden bij de kredietbeoordeling. De nieuwe grondslag maakt het mogelijk om die gegevens te filteren zodat enkel de relevante financiële informatie wordt gebruikt.

Die grondslag moet echter ook gelden in de beheerfase. Vroegsignalering van betalingsproblemen, een van de expliciet genoemde doelstellingen van de richtlijn, vereist dat kredietaanbieders ook gedurende de looptijd van het krediet relevante signalen willen kunnen herkennen in bankinformatie of transactiegegevens. De grondslag ontbreekt daarvoor nu.



Wij verzoeken de Kamer deze grondslag uit te breiden naar de beheerfase via artikel 4:35a Wft, zodat kredietaanbieders mensen kunnen helpen voordat betalingsproblemen escaleren.

Ten slotte vragen wij aandacht voor de operationele invulling van het filteren van bijzondere persoonsgegevens. De wetgever heeft in de toelichting voorbeelden gegeven van hoe dit kan worden ingericht. Wij waarschuwen voor de risico's van een te voorschrijvende invulling. Kredietprocessen en de technologie daarachter ontwikkelen zich snel. Wat vandaag als best practice geldt, kan morgen achterhaald zijn. Open normen bieden hier de juiste ruimte.

Wij vragen de Kamer aandacht voor het belang van een open norm voor de wijze van filtering van bijzondere persoonsgegevens, zodat aanbieders kunnen blijven innoveren in het belang van zowel de consument als een gezonde kredietmarkt.

Hoogachtend,

Martin Aalders

Voorzitter | Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland