



TER BESLISSING

Aan
de minister

4/9

nota

Internetconsultatie Implementatieregeling herziene
richtlijn consumentenkrediet

Financiële Markten

Persoonsgegevens

Datum

4 augustus 2026

Notanummer

2026-0000330875

Bijlagen

1. Regeling met toelichting

Aanleiding

Het ontwerp van de Implementatieregeling herziene richtlijn consumentenkrediet is gereed voor internetconsultatie. Daarnaast informeren wij u over een tweetal ontwikkelingen op dit implementatiedossier, namelijk i) uitstel BKR-registratie voor creditcards en BNPL-partijen en ii) vragen van partijen over het toepassingsbereik van de richtlijn (normale handelsverkeer).

Beslispunten

Wij adviseren u in te stemmen met het ontwerp van de Implementatieregeling herziene richtlijn consumentenkrediet (hierna: de regeling) (bijlage 1). Graag uw akkoord met:

1. openbare consultatie van de regeling en de toelichting, gedurende vier weken op www.internetconsultatie.nl,
2. het voorleggen van de regeling aan het Adviescollege Toetsing regeldruk, en
3. het opstellen van een Nota van Wijziging op het wetsvoorstel om een licht registratieregime voor bemiddelaars in goederenkrediet uit te werken. Deze nota van wijziging wordt nog separaat ter goedkeuring aan u vorgelegd.

Kernpunten

- De regeling strekt samen met de Implementatiewet- en het Implementatiebesluit herziene richtlijn consumentenkrediet tot implementatie van de herziene richtlijn consumentenkrediet (CCDII) (hierna: de richtlijn). Het wetsvoorstel wordt behandeld in de TK tijdens het wetgevingsoverleg (WGO) op 28 september 2026.
- AFM heeft – vanwege de beperkte omvang van de regeling en omdat zij de implementatiewet en besluit reeds getoetst heeft – aangegeven geen afzonderlijke uitvoeringstoets te verrichten voor deze regeling.
- Vanwege de korte tijd die nog rest tot de toepassingsdeadline is het van belang om de betrokkenen snel duidelijkheid te geven en hun opmerkingen nog mee te kunnen nemen. Na verwerking van de consultatie wordt de ministeriële regeling, na instemming van de Kamer op het wetsvoorstel en de verwerking van de opmerkingen van de Raad van State op het besluit, rechtstreeks door u vastgesteld.
- In de regeling wordt bepaald dat twee typen bemiddelaars in krediet zijn vrijgesteld van het aanvragen van een AFM-vergunning voor het bemiddelen in krediet. Ook worden vier typen bemiddelaars in krediet vrijgesteld van een aantal gedragsregels. Het gaat hier om winkels of dienstverleners die als

hoofdactiviteit hebben het verkopen van producten of diensten, maar als nevenactiviteit bemiddelen in krediet. Bijvoorbeeld een kledingwinkel of telecomwinkel die consumenten de mogelijkheid geeft om het product later of in termijn te betalen via een kredietaanbieder. Met deze regeling is voornamelijk beoogd de regeldruk voor bepaalde partijen die slechts tussenpartij zijn (bemiddelaar zijn) en niet zelf krediet aanbieden, zo laag mogelijk te houden.

- Verder heeft BKR samen met de sector geconcludeerd dat de registratie van creditcards en BNPL-krediet een half jaar uitgesteld moet worden, omdat BKR en de banken nog niet klaar zijn om deze kredietvormen, waarvoor voor het eerst wettelijke regels gaan gelden, te registreren. Dit is niet in strijd met de implementatie van de richtlijn, maar het zorgt er in het geval van BNPL-krediet voor dat het register nog niet volledig is en gebruikt kan worden zoals het beoogd is.¹ Wij zien dit uitstel echter als onvermijdelijk omdat partijen anders krediet onder een andere (bestaande maar onjuiste) categorie moeten registreren, wat ongewenste bijeffecten kan hebben voor (hypothecaire) kredietverlening voor consumenten.
- Door stakeholders is verzocht om te verduidelijken of achteraf betalen met parkeerapps en ov-chipkaarten ook onder de nieuwe kredietregels vallen. De stakeholders zijn gewezen op de mogelijkheden die de richtlijn wel en niet biedt, maar dat zij zelf verantwoordelijk zijn voor de beoordeling of zij wel of niet moeten voldoen aan bepaalde wet- en regelgeving.

Toelichting

Belangrijkste elementen van de regeling en Nota van Wijziging (zie de tabel in bijlage 1 voor een overzicht)

- De hoofdregel is, ook nu al, dat partijen die bemiddelen in krediet een vergunning nodig hebben van de AFM. Ook zijn alle gedragsregels in de Wft die zich richten tot bemiddelaars van toepassing. Voor bepaalde groepen bemiddelaars zijn daar uitzonderingen op. De nieuwe kredietregels in de CCDII hebben gevolgen voor deze groepen bemiddelaars. Dit dient op de juiste wijze in de Nederlandse wet- en regelgeving te worden verwerkt. Dit wordt gedaan via de implementatiewet (toelatingsregime) en via de nu voorliggende implementatieregeling (uitzonderingen op het toelatingsregime en de gedragsregels).
- Met betrekking tot het toelatingsregime stellen wij voor:
 - Een vrijstelling van de vergunningplicht voor bemiddelaars die kwalificeren als mkb en als nevenactiviteit bemiddelen in goederenkrediet en/of 'koop nu, betaal later'-kredieten van maximaal drie maanden (zie tabel 1, bemiddelaarsgroepen 1 en 2).
 - Een registratieregime voor bemiddelaars die kwalificeren als grootbedrijven en die als nevenactiviteit bemiddelen in goederenkrediet en/of 'koop nu, betaal later'-krediet van maximaal drie maanden (zie tabel 1, bemiddelaarsgroepen 3 en 4).
- Het regime voor grootbedrijven die bemiddelen in goederenkrediet wordt bij Nota van Wijziging toegevoegd aan art. 2:81 Wft en wordt op korte termijn aan u voorgelegd. Het regime voor grootbedrijven die als nevenactiviteit bemiddelen in 'koop nu, betaal later'-krediet van maximaal drie maanden is al verwerkt in het wetsvoorstel dat bij de Tweede Kamer ligt.

¹ In het wetsvoorstel staat een uitstel van de regels voor creditcards met zes maanden, dus voor deze kredietvorm zien wij geen problemen.

- Met betrekking tot de gedragsregels stellen wij voor dat alle vier hierboven beschreven groepen bemiddelaars worden vrijgesteld van een gedeelte van de gedragsregels uit de Wft (maatwerkregime) (zie tabel 1, bemiddelaarsgroepen 1 t/m 4).
- Voor de bemiddelaars in goederenkrediet (zie tabel 1, bemiddelaarsgroepen 1 en 3) geldt al een vrijstelling. Voor hen verandert alleen dat hun personeel ook vakbekwaam moet zijn. Dit volgt dwingend uit de richtlijn.
- Bemiddelaars in krediet in de vorm van uitstel van betaling vallen als gevolg van de nieuwe kredietregels voor het eerst onder de gedragsregels (zie tabel 1, bemiddelaarsgroepen 2 en 4). Voor hen gaat hetzelfde regime als de andere hierboven genoemde bemiddelaarsgroepen gelden. Met deze gedeeltelijke vrijstelling worden zij met zo min mogelijk regeldruk geconfronteerd.
- Voor bovenstaande vier groepen zijn de genoemde uitzonderingen, die de regeldruk zo veel mogelijk beperken als toegelaten op grond van richtlijn, naar onze mening geoorloofd. Er staan o.i. geen noemenswaardige nadelen voor de consumentenbescherming tegenover. We zien op dit moment ook geen (potentiële) problemen bij deze partijen, die een strenger regime rechtvaardigen. Voor de duidelijkheid: de strengere CCD-regels gelden wel voor de aanbieder van het krediet waar de betreffende telecomwinkel of kledingwinkel mee samenwerkt. Die aanbieders moeten een vergunning aanvragen bij de AFM voor het aanbieden van krediet. In de rondetafel verzocht Preventel, brancheorganisatie van de telecomsector, voor deze uitzondering. Hiermee wordt ook daaraan tegemoet gekomen.

Uitstel van BKR-registratie voor creditcards en BNPL-partijen

- Door stakeholders is de wens en noodzaak ter sprake gebracht, ook tijdens de rondetafelbijeenkomst in de TK, dat nieuwe kredietvormen die door de richtlijnimplementatie onder de kredietregels gaan vallen, zoals BNPL-krediet en kaarten met uitgestelde debitering (creditcards), voldoende herkenbaar en onderscheidbaar zijn in het BKR-register van andere kredieten. Deze onderscheiding door middel van soortcodes (bijvoorbeeld: uitgestelde betaling) is belangrijk, omdat kredietaanbieders deze registraties betrekken in de beoordeling van de kredietwaardigheid bij een kredietaanvraag of hypotheekaanvraag. Ter illustratie: een relatief klein BNPL-krediet van €300 moet bij een hypotheekaanvraag bij een bank niet even zwaar meewegen als een persoonlijke lening van €5000.
- BKR is samen met haar Strategische Beleidscommissie, waarin onder meer de banken en andere kredietaanbieders plaatsnemen en die een adviserende rol heeft bij BKR, tot de conclusie gekomen dat het (technisch) onmogelijk is dit per 20 november 2026 te bewerkstelligen. Dit ligt voornamelijk aan de systemen van banken, die nog niet uitgerust zijn om deze nieuwe soortcodes te verwerken, bijvoorbeeld in het kader van een hypotheekaanvraag. Het lukt niet eerder dan per 20 mei 2027 om de registraties van nieuwe kredietvormen te laten starten. Dit halfjaar sluit aan bij het uitstel van een half jaar voor de inwerkingtreding van de wet voor creditcards, maar niet bij BNPL-krediet.
- Het uitstel zorgt voor extra tijd om de registratie van nieuwe kredietvormen zorgvuldig te regelen, maar het betekent ook dat het register (en daarmee de consumentenbescherming) bij inwerkingtreding van de wet niet volledig op het niveau is zoals dat beoogd was. Bij raadpleging van het BKR zal een kredietaanbieder namelijk nog niet achterstanden in BNPL-krediet en

creditcards te zien krijgen. In het half jaar vanaf beoogde inwerkingtreding kunnen kredietaanbieders dus niet een volledige kredietwaardigheidsbeoordeling doen, omdat zij relevante informatie uit het BKR over deze kredieten missen.

- Uitstel is op grond van de richtlijn toegestaan, want de richtlijn verplicht niet tot registratie, maar tot aansluiting van de kredietaanbieders bij een stelsel van kredietregistratie en dat vindt wel plaats bij inwerkingtreding van de wet.
- Hoewel wij het teleurstellend vinden dat het de sector en BKR samen niet gelukt is dit tijdig en zorgvuldig te regelen, met gevolgen voor consumentenbescherming bij onder andere BNPL, kunnen wij de probleemschets en de voorgestelde oplossing volgen. Op deze wijze wordt het risico beperkt dat nieuwe kredietvormen op disproportionele wijze worden betrokken bij kredietwaardigheidsbeoordelingen en hypotheekaanvragen en daarmee ongewenste gevolgen hebben voor consumenten. Dit is ook in het belang van de consument. Wij benadrukken bij de betrokken partijen dat zij dit zo snel mogelijk moeten oplossen.
- Het verlenen van uitstel is aan BKR en partijen zelf. De registratie van kredieten in BKR zit in het Wetsvoorstel stelsel kredietregistratie, dat naar verwachting einde jaar zal worden aangeboden aan de Raad van State voor advies. Tot die tijd kan BKR hier, na inwinning van advies van haar Strategische Beleidscommissie, zelf over beslissen.
- Mogelijk zullen Kamerleden tijdens het wetgevingsoverleg de risico's benoemen van het uitstel van registratie van de BNPL-kredieten in het register. Deze risico's zijn er, maar wij vinden dat het risico op afwijzingen van hypotheekaanvragen of zelfs het uitstellen van hypotheekverstrekkingen vanwege kleine BNPL-kredieten zwaarder weegt.
- De AFM sluit zich hierbij aan. Zij begrijpt het voorstel van BKR voor uitstel, gelet op de gevolgen voor de krediet- en hypotheekverlening, maar betreurt dat het beoogde niveau van consumentenbescherming niet per 20 november 2026 wordt bereikt en dat het BKR en de deelnemende partijen niet is gelukt dit eerder te bewerkstelligen.

Implementatiedeadline

- De bepalingen van de richtlijn dienden op 20 november 2025 geïmplementeerd te zijn in nationale regelgeving. De bepalingen dienen uiterlijk 20 november 2026 van toepassing te zijn.
- De implementatiedeadline van november 2025 is niet gehaald. De Europese Commissie is dan ook een inbreukprocedure gestart. Er wordt op dit moment alles op alles gezet om de toepassingsdeadline van november 2026 te halen, of implementatie snel daarna, zodat er geen zaak bij het Europese Hof van Justitie wordt gestart. Er wordt ook contact onderhouden met de Europese Commissie om dit te voorkomen.

Politiek/bestuurlijke context

- De regeling komt tegemoet aan de zorgen van de sector en de TK over proportionele regelgeving en regeldruk, met behoud van een goed niveau van consumentenbescherming.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

Bijlage 1. Toepasselijke regels voor bemiddelaars die als nevenactiviteit bemiddelen in krediet. De veranderingen (alle noodzakelijk op grond van de CCDII en zo veel mogelijk beperkt gehouden qua regeldruk) in blauw weergegeven.

Typen bemiddelaars	Toelatingseis		Gedragsregels	
	Nu	Na implementatie	Nu	Na implementatie
Voorwaarde = - bemiddelen in krediet als nevenactiviteit (en dus een andere hoofdactiviteit hebben); en - geen advies geven over krediet				
1. Mkb-bemiddelaar in goederenkrediet <i>Voorbeeld</i> Een (fysieke of online) telefoonwinkel (bijv. een eenmanszaak) die het mogelijk maakt dat er krediet kan worden afgesloten voor aankoop van een telefoon.	Geen volledig vrijgesteld van vergunningplicht	Geen volledig vrijgesteld van vergunningplicht	Maatwerkregime	Maatwerkregime + verplichting om te zorgen voor vakbekwaam personeel <u>Verplicht op grond van CCDII</u>
2. MKB bemiddelaar in krediet in de vorm van uitstel van betaling van ten hoogste 3 maanden na levering van de zaak of goed <i>Voorbeeld</i> Een (fysieke of online) kledingwinkel (bijv. een eenmanszaak) die het mogelijk maakt dat er met BNPL-krediet betaald kan worden in de winkel.	Geen Niet gereguleerd	Geen volledig vrijgesteld van vergunningplicht	Geen Niet gereguleerd	Maatwerkregime + verplichting om te zorgen voor vakbekwaam personeel <u>Verplicht op grond van CCDII</u>
3. Grootbedrijf-bemiddelaar in goederenkrediet <i>Voorbeeld</i> Een (fysieke of online) telefoonwinkel (bijv. onderdeel van een groot telecombedrijf) die het mogelijk maakt dat er krediet kan worden afgesloten voor aankoop van een telefoon	Geen volledig vrijgesteld van vergunningplicht	Registratie bij AFM (geen vergunningplicht) <u>Verplicht op grond van CCDII</u> (op te nemen in Nota van Wijziging)	Maatwerkregime	Maatwerkregime + verplichting om te zorgen voor vakbekwaam personeel <u>Verplicht op grond van CCDII</u>
4. Grootbedrijf bemiddelaar in krediet in de vorm van uitstel van betaling van ten hoogste 3 maanden na levering van de zaak of goed <i>Voorbeeld</i> Een (fysieke of online) kledingwinkel (bijv. onderdeel van grote keten) die het mogelijk maakt dat er met BNPL-krediet betaald kan worden in de winkel.	Geen Niet gereguleerd	Registratie bij AFM (geen vergunningplicht) <u>Verplicht op grond van CCDII</u>	Geen Niet gereguleerd	Maatwerkregime + verplichting om te zorgen voor vakbekwaam personeel <u>Verplicht op grond van CCDII</u>



Fm

TER BESLISSING –

Aan

de minister

12/9

nota

Nota van wijziging Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet (CCDII)

Persoonsgegevens

Datum

9 september 2026

Notanummer

2026-0000370581

Bijlagen

1. Aanbiedingsbrief
2. Nota van wijziging
3. Openbaarmaking nota

Aanleiding

Wij stellen met deze nota van wijziging enkele wijzigingen voor in het wetsvoorstel Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet (ter implementatie van de CCDII).

8

Beslispunten

Wij adviseren u in te stemmen met de nota van wijziging. Graag uw akkoord met indiening daarvan bij de Tweede Kamer. U wordt verzocht daartoe de volgende stukken te ondertekenen:

- de aanbiedingsbrief aan de voorzitter van de Tweede Kamer (bijlage 1);
- de toelichting bij de nota van wijziging (bijlage 2, pagina 6).

Graag ook uw akkoord met het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota (bijlage 3) en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- De Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet is op 2 april 2026 ingediend bij de Tweede Kamer. De nota naar aanleiding van het verslag is naar de TK gestuurd op 23 juni 2026. Het wetsvoorstel wordt in het wetgevingsoverleg van 28 september 2026 behandeld.
- De Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet dient op grond van de richtlijn op 20 november 2026 in werking te treden.
- Omdat de Implementatiewet samen met StasJenV is ingediend, wordt deze NvW ook aan StasJenV voorgelegd en wordt deze mede namens StasJenV ingediend.
- Met de nota van wijziging wordt het wetsvoorstel op een aantal punten aangevuld. De belangrijkste zijn:
 1. De bepaling over toepassing van de wet op buitenlandse aanbieders van krediet is verduidelijkt. De oude bepaling kon te beperkt worden opgevat. Verduidelijkt wordt dat buitenlandse aanbieders die in Nederland diensten aanbieden onder de Nederlandse kredietregels vallen.
 2. Aan het wetsvoorstel is toegevoegd een licht registratieregime voor grootbedrijven die als nevenactiviteit bemiddelen in goederenkrediet. Dit is in lijn met de wensen van de goederenkredietsector, in lijn met de richtlijn en een zo beperkt mogelijke verzwarende van regeldruk ten

11/9

opzichte van de huidige situatie. U heeft eerder ingestemd met verder uitwerken van dit lichte registratieregime in een nota van wijziging (bijlage 3).

3. Herstel van enkele omissies die op grond van de richtlijn verwerkt dienen te worden. Zo zijn twee bepalingen die in het wetsvoorstel reeds golden voor kredietaanbieders ook van toepassing verklaard op kredietbemiddelaars (dat is verplicht op grond van de richtlijn). Daarnaast is de definitie van krediet in lijn gebracht met de richtlijn.

Toelichting

1. Buitenlandse aanbieders en diensten van een informatiemaatschappij

- Het wetsvoorstel wordt aangepast om duidelijk te maken dat buitenlandse (in een andere EU-lidstaat gevestigde) financiële dienstverleners die online consumptief krediet aanbieden in Nederland, verplicht zijn om aan de Nederlandse regelgeving te voldoen.
- Dit sluit aan bij de richtlijn en Europese consumentenregels: bij consumptief krediet geldt het recht van het land waar de consument woont, ongeacht of de dienst online of offline wordt aangeboden.
- Om actief te zijn in Nederland moeten aanbieders een Nederlandse vergunning hebben of gebruikmaken van het Europees paspoort, maar in beide gevallen blijft Nederlands recht van toepassing (zoals de verplichting tot aansluiting bij BKR en de Nederlandse maximumkredietvergoeding). Om enige onduidelijkheid hierover weg te nemen, wordt in de nota van wijziging een nieuw artikel 1:16a Wft toegevoegd.

2. Registratieregime voor grootbedrijven die als nevenactiviteit bemiddelen in goederenkrediet

- De nota van wijziging bevat een lichter registratieregime voor grootbedrijven die als nevenactiviteit bemiddelen in goederenkrediet (zoals grote telecomwinkels). Zij hoeven geen volledige AFM-vergunning meer aan te vragen, maar worden nu via de kredietaanbieder geregistreerd bij de AFM.
- Momenteel zijn grootbedrijven die als nevenactiviteit bemiddelen in krediet vrijgesteld van de vergunningplicht, net als mkb-bemiddelaars. Deze complete vrijstelling is op grond van de richtlijn niet meer toegestaan; alleen mkb-bemiddelaars mogen nog worden vrijgesteld.
- Om de lastendruk te beperken, wordt – in plaats van een vergunningplicht – het lichtere registratieregime ingevoerd. Hiermee wordt tegemoetgekomen aan de wensen uit de telecomsector, zoals besproken tijdens het rondetafelgesprek op 25 juni 2026¹. Hier staan o.i. geen noemenswaardige nadelen voor de consumentenbescherming tegenover.
- Tot slot is een nieuwe voorwaarde gesteld voor grootbedrijven die bemiddelen in 'koop nu, betaal later'-krediet. Om gebruik te kunnen maken van het lichtere registratieregime (hetzelfde regime dat nu wordt voorgesteld voor grote bemiddelaars in goederenkrediet), mogen zij niet adviseren over het krediet. Dat is immers niet passend bij de beperkte rol die de bemiddelaar in het kredietproces heeft.

3. Omissies

¹ Rondetafelgesprek van 25 juni 2026, zie:

https://www.tweedekamer.nl/debat_en_vergadering/commissievergaderingen/details?id=2026A03938.

- In de richtlijn is bepaald dat enkele verplichtingen niet alleen voor kredietaanbieders gelden, maar ook voor kredietbemiddelaars. In het wetsvoorstel was dit niet consequent juist overgenomen. Om dit te herstellen, is de reikwijdte van de volgende verplichtingen uitgebreid naar kredietbemiddelaars:
 - Het verbod voor kredietaanbieders om bijzondere persoonsgegevens of persoonsgegevens die via digitale sociale netwerken zijn verkregen te betrekken bij de kredietwaardigheidsbeoordeling.
 - Het beschikken over adequate processen en beleid om te waarborgen dat consumenten uitdrukkelijk moeten instemmen alvorens gebonden te zijn aan een kredietovereenkomst en dat niet ongevraagd krediet mag worden verleend waar consumenten niet om hebben gevraagd.
- Ten slotte is de definitie van krediet in lijn gebracht met de richtlijn, door de uitzondering van krediet voor doorlopende dienstverlening en doorlopende levering van dezelfde soort roerende zaken (abonnementen), waarbij de consument in termijnen betaalt, op te nemen in relatie tot de gehele definitie (en niet slechts tot een deel daarvan).

Communicatie

Niet van toepassing.

Politiek/bestuurlijke context

- De regeling komt tegemoet aan de zorgen van de sector en de TK over proportionele regelgeving en regeldruk, met behoud van een goed niveau van consumentenbescherming.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.