Ministerie van Financiën

TER BESLISSING
Aan
de minister

Persoonsgegevens

nota

Nota naar aanleiding van het verslag Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet

Datum
19 juni 2026

Notanummer
2026-0000259982

Bijlagen
1. Aanbiedingsbrief Tweede Kamer
2. Nota naar aanleiding van het Verslag
3. Verzoek Kamer toelichting implementatietermijn implementatiewet
4. Verzoek Kamer nadere inlichting na advies Raad van State ontwerpbesluit

Aanleiding

De vaste commissie voor Financiën heeft op 21 mei 2026 verslag uitgebracht over het voorstel voor de Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet. In de bijgevoegde nota naar aanleiding van het verslag (NnavV) worden de door de commissie gestelde vragen beantwoord. Daarnaast geeft u in de aanbiedingsbrief een reactie op twee verzoeken van de Kamer uit de procedurevergadering van de vaste Kamercommissie voor Financiën van 18 juni jl. (bijlage 3 en 4).

Beslispunten

1. Bent u akkoord met de NnavV en indiening daarvan bij de Tweede Kamer? Zo ja, dan verzoeken wij u de aanbiedingsbrief (bijlage 1) en de NnavV (bijlage 2) te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord met het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnde delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- Het wetsvoorstel implementeert de herziene richtlijn consumentenkrediet (Richtlijn (EU) 2023/2225). Daarnaast worden enkel regels van de richtlijn omgezet in lagere regelgeving. De nationale regels dienen vanaf 20 november 2026 te worden toegepast. De NnavV wordt mede namens de staatssecretaris van Justitie en Veiligheid aangeboden aan de Tweede Kamer.
- In de NnavV wordt toegelicht dat:
  - de vertraagde implementatie van de richtlijn het gevolg is van de complexe impact op bestaande processen, het grote aantal nationale keuzes en de benodigde afstemming. Afwijken van de toepassingsdatum van 20 november 2026 is niet mogelijk, maar voor creditcards (kaarten met uitgestelde debitering) wordt wel een latere inwerkingtreding voorzien omdat dit een lidstaatoptie is. De AFM treedt op als toezichthouder vanaf de inwerkingtredingsdatum van de wet.
  - de reikwijdte van het wetsvoorstel grotendeels is vastgelegd door de richtlijn (met maximumharmonisatie), maar dat Nederland gebruik maakt van de ruimte om creditcards en 'koop nu, betaal later'-diensten evenredig te reguleren, gezien vergelijkbare consumentrisico's. Ook verruimt Nederland het toepassingsbereik door de regels tevens van toepassing te verklaren op platforms die zowel ten aanzien van eigen producten, als producten van derde leveranciers 'koop nu, betaal later'-krediet

aanbieden. Buitenlandse aanbieders moeten in beginsel eveneens voldoen aan de Nederlandse consumentenbeschermingsregels.
  - normaal handelsverkeer zoveel wordt mogelijk ontlast; achteraf betalen binnen 14 of 50 dagen (bijv. partijen als fietsenmakers en parkeerapps die binnen deze termijn factureren) is uitgezonderd van regulering. Dit berust op uitzonderingen die de richtlijn zelf definieert.
  - een kredietwaardigheidsbeoordeling altijd plaatsvindt, maar dat proportionaliteit leidend is: bij kleine kredieten volstaat een beperkte toets onder een kredietsom van €100,-. De aanbieder mag de beoordeling proportioneel invullen.
  - voorafgaand aan elk krediet het BKR-register moet worden geraadpleegd. De huidige registratiedrempels voor BKR blijven gehandhaafd; dit is geen onderdeel van de richtlijn die met dit wetsvoorstel geïmplementeerd wordt. Adequate verwerking van persoonsgegevens is noodzakelijk, waarbij bijzondere categorieën niet worden gebruikt in de kredietwaardigheidsbeoordeling.
  - niet alle precontractuele verplichtingen gelden voor 'koop nu, betaal later'-aanbieders, om lasten te beperken. Het gaat bijvoorbeeld om de hoeveelheid informatie die verstrekt moet worden op basis van het formulier Europees standaardinformatie.
  - bij 'koop nu, betaal later' een strikt verbod geldt op kredietverlening aan minderjarigen. Leeftijdsverificatie is de verantwoordelijkheid van aanbieders, mits de methode betrouwbaar en conform AVG is.
  - de nieuwe regels ertoe kunnen leiden dat niet alle consumenten nog toegang hebben tot gereguleerde kortlopende kredieten. De bescherming van financieel kwetsbaren wordt hierdoor wel versterkt.
  - de AFM een extra bevoegdheid krijgt tot interventie bij schadelijke producten; de inzet hiervan is aan strikte voorwaarden gebonden.
- Rapporteur Van Eijk (VVD) heeft namens de Kamer verzocht om toe te lichten of, gelet op het feit dat de parlementaire behandeling pas na het zomerreces zal plaatsvinden, nog steeds sprake zal zijn van een voldoende implementatietermijn voor de betrokken sector. Zij vraagt hoe het kabinet de benodigde tijd voor een zorgvuldige implementatie door marktpartijen beoordeelt (bijlage 3). U onderschrijft het belang van een zorgvuldige implementatie, maar Nederland is ook gehouden aan de inwerkingtredingsdatum uit de richtlijn. Wel heeft u meer ruimte gezien voor aanbieders van kaarten met uitgestelde debitering, dus die krijgen zes maanden extra om zich voor te bereiden. Daarnaast geeft u in de brief een toelichting op het wetgevingsproces naar aanleiding van het verzoek van de Kamer om geïnformeerd te worden over het implementatiebesluit na ontvangst van het advies van de Raad van State (bijlage 4).

Toelichting

- Fracties onderschrijven het belang van betere consumentenbescherming en regulering van nieuwe kredietvormen zoals 'koop nu, betaal later'. Tegelijkertijd stellen fracties vragen over de wijze van uitvoering van de richtlijn, de uitvoerbaarheid van de voorgestelde maatregelen en de proportionaliteit van de daaruit voortvloeiende verplichtingen. Verder komen zorgen naar voren over effectieve bescherming van kwetsbare consumenten.
- Over de vertraagde implementatie wordt geschreven dat het een omvangrijk implementatietraject betreft dat ingrijpt op bestaande processen van kredietaanbieders en toezichthouders. Vertraging komt door de complexiteit,

het grote aantal lidstaatopties, analyses inzake aanvullende regulering en benodigde afstemming. Het Hof van Justitie kan een boete en/of een dwangsom opleggen bij te late omzetting naar nationaal recht. Hoewel onwenselijk dat de sector wordt geconfronteerd met een krap tijdspad, is het niet mogelijk om af te wijken van de deadline voor toepassing van de richtlijn. Er wordt getracht de implementatie zo snel mogelijk af te ronden. Zowel het ministerie als de AFM blijft in gesprek met marktpartijen. Het wetsvoorstel voorziet wel in een latere inwerkingtredingsdatum voor kaarten met uitgestelde debitering. Dit uitstel kan wel onder de richtlijn worden verleend. De AFM is bevoegd om vanaf inwerkingtreding van de regels toezicht te houden.

- Ten aanzien van de reikwijdte van het wetsvoorstel wordt toegelicht dat deze grotendeels wordt voorgeschreven door de richtlijn, die maximumharmonisatie beoogt. Maximumharmonisatie houdt in dat lidstaten in beginsel geen ruimte hebben of meer of minder te regelen dan de richtlijn voorschrijft. Wel wordt gebruikgemaakt van de ruimte die de richtlijn biedt om kaarten met uitgestelde debitering (creditcards) te reguleren en platforms die zelf uitgestelde betaling aanbieden. In de beantwoording wordt ook nader ingegaan op de afbakening ten opzichte van onder meer parkeerapps, abonnementen en andere alledaagse betalingsvormen. Die afbakening volgt uit de richtlijn. Als deze vormen van uitgestelde betaling onder de in de richtlijn genoemde uitzonderingen vallen van kortgezegd 14 of 50 dagenvallen zij niet onder de kredietregels.[1]
- Naar aanleiding van vragen over kaarten met uitgestelde debitering wordt toegelicht dat deze producten in de praktijk vergelijkbare risico's voor consumenten met zich kunnen meebrengen 'koop nu, betaal later'-diensten. Daarom wordt gebruikgemaakt van de ruimte die de richtlijn biedt om deze producten onder het toepassingsbereik van de regelgeving te brengen. Hiermee wordt voorkomen dat vergelijkbare kredietproducten – zoals 'koop nu, betaal later' - verschillend worden behandeld en wordt een gelijk beschermingsniveau voor consumenten geborgd. Het is aannemelijk dat (meer) 'koop nu, betaal later'-aanbieders anders kaarten zullen uitgeven om onder de uitzondering te vallen (bij één BNPL-aanbieder gebeurt dit al).
- Ten aanzien van de kredietwaardigheidsbeoordeling en proportionaliteit daarvan wordt verduidelijkt dat deze bij ieder krediet moet plaatsvinden, maar dat de omvang en diepgang van de beoordeling proportioneel is. Deze is afhankelijk van de aard, duur, omvang en risico's van het krediet. Daarbij wordt benadrukt dat de beoordeling niet mag leiden tot onverantwoord krediet, maar tegelijkertijd werkbaar moet blijven voor aanbieders van kleinere kredietvormen en voor de consument. Het is aan de aanbieder om deze proportionaliteit zelf in te vullen of daarvoor aan te sluiten bij de door de sector opgestelde leennormen die op dit moment voor kleine kredieten in ontwikkeling zijn in samenspraak met de AFM en het ministerie. Er wordt ook genoemd dat in het implementatiebesluit dat voor voorhang aan beide Kamers is aangeboden, is opgenomen dat voor kredieten onder de €100,- een raadpleging van het BKR en het centraal curatele- en bewindregister volstaat, om zo onnodige administratieve lasten voor de consument en de sector te voorkomen.

[1] Uitgezonderd van krediet is uitstel van betaling door een mkb-er of fysieke winkel zelf, voor maximaal 50 dagen, zonder rente of andere kosten. Voor grote online winkels geldt een termijn van maximaal 14 dagen.

- Over BKR wordt toegelicht dat raadpleging van het register in alle gevallen voorafgaand aan het verstrekken van een krediet dient plaats te vinden. Aanwezigheid van lasten of (historische) achterstanden is immers een belangrijke indicator binnen de kredietwaardigheidsbeoordeling. Voor registratie van verstrekte kredietovereenkomsten en achterstanden geldt dat deze regels niet uit dit wetsvoorstel volgen maar bij of krachtens het wetsvoorstel stelsel kredietregistratie, dat nog in voorbereiding is. De huidige registratiedrempels veranderen dus niet: negatieve registratie (achterstanden) vindt plaats na twee maanden. Positieve registratie (kredietovereenkomst) vindt plaats wanneer de looptijd langer is dan één maand en de kredietsom >€250.
- Over buitenlandse aanbieders wordt toegelicht dat ook aanbieders uit andere lidstaten die zich richten op Nederlandse consumenten in beginsel moeten voldoen aan de toepasselijke Nederlandse consumentenbeschermingsregels. Daarbij wordt nader ingegaan op de regels bij grensoverschrijdende dienstverlening en de mogelijkheden voor toezicht en handhaving.
- Naar aanleiding van vragen over de verschillen in implementatie met omringende landen wordt gesteld dat vergelijking met omringende landen er overeenkomsten en verschillen zijn, maar dat Nederland op een aantal onderdelen strenger is. In tegenstelling tot onze buurlanden wordt in Nederland het toepassingsbereik van de richtlijn uitgebreid tot partijen die kwalificeren als platform en creditcardaanbieders. Ook wordt de definitie van bemiddelaar conform de richtlijn strikt geïmplementeerd, zodat ook winkels die 'koop nu, betaal later' als betaaloptie aanbieden als bemiddelaar in krediet kwalificeren. Tot slot schrijft Nederland een kredietwaardigheidsbeoordeling voor met verplichte BKR-checks en verificatie van gegevens.
- Over vragen over reclame benadrukt de regering dat in het wetsvoorstel gebruik is gemaakt van de lidstaatopties om extra strenge reclameverboden te regelen. Een algeheel reclameverbod op 'koop nu, betaal later' is echter niet toegestaan.

Communicatie
Geen aanvullende communicatie voorzien.

Politiek/bestuurlijke context
- Er brede politieke aandacht voor schulden onder jongeren en kwetsbare groepen door het gebruik van BNPL. Met dit wetsvoorstel wordt tegemoetgekomen aan de zorgen van de Kamer.
- Op 2 april jl. heeft u gelijktijdig met het Implementatiewetsvoorstel herziene richtlijn consumentenkrediet een Kamerbrief verstuurd over de bescherming van consumenten bij achteraf betalen.[2] In de Kamerbrief worden verschillende moties behandeld ten aanzien van BNPL.
- De vaste commissie voor Financiën heeft u op 9 april jl. verzocht om een technische briefing te verzorgen over deze Kamerbrief over achteraf betalen in relatie tot het implementatiewetsvoorstel. Op 12 mei jl. vond deze technische briefing plaats in de Tweede Kamer.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.

[2] https://open.overheid.nl/documenten/0530cfb0-ff77-4f10-8b2c-1124e29b8c32/file