Ministerie van Financiën

TER BESLISSING
Aan
Aan de minister 21/11

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Aanbieding Nnavv Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet aan EK en verzending Kamerbrief opvolging toezeggingen aan TK

Datum
11 november 2026

Notanummer
2026-0000499694

Bijlagen
1. Aanbiedingsbrief
2. Nota naar aanleiding v
3. Kamerbrief
4. Conceptversie interpre

Aanleiding

- Op 3 november heeft de Eerste Kamer het verslag bij de Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet (hierna: de implementatiewet) vastgesteld. De nota naar aanleiding van het verslag (hierna: NnavV) is gereed voor verzending.
- In het wetgevingsoverleg van 28 september 2026 heeft u enkele toezeggingen gedaan aan de Tweede Kamer. De brief aan de Tweede Kamer over de opvolging van deze toezeggingen en moties is gereed voor verzending.

Beslispunten

- Gaat u akkoord met de verzending van bijgevoegde aanbiedingsbrief en de NnavV, mede namens de staatssecretaris van Justitie en Veiligheid, aan de Eerste Kamer? Zo ja, dan vragen wij u daartoe de volgende stukken te ondertekenen:
  - De aanbiedingsbrief aan de voorzitter van de Eerste Kamer (bijlage 1);
  - De NnavV (bijlage 2).
- Gaat u akkoord met de verzending van de brief aan de Tweede Kamer over de toezeggingen uit het wetgevingsoverleg over de implementatiewet? Zo ja, dan vragen wij u de Kamerbrief (bijlage 3) te ondertekenen. Deze Kamerbrief, waarin ook wordt ingegaan op de publicatie van de Autoriteit Financiële Markten (hierna: de AFM) van haar interpretatie van normaal handelsverkeer, wordt na uw akkoord aangehouden, zodat de brief niet uitgaat voor deze publicatie van de AFM op 19 november.

Kernpunten

- De implementatiewet is op 6 oktober jl. aangenomen door de Tweede Kamer. Vervolgens is het wetsvoorstel verzonden naar de Eerste Kamer. Leden van de fracties van PRO en Christenunie hebben vragen gesteld. De leden van de fractie van CDA hebben zich daarbij aangesloten.
- De vragen en antwoorden gaan over het niet kunnen verbreden van de reikwijdte van de richtlijn voor wat betreft het kredietbegrip, het niet kunnen uitbreiden van het verbod op Buy Now, Pay Later (BNPL) voor minderjarigen tot jongvolwassenen tot 21 jaar, het wel toezicht kunnen houden door de AFM op buitenlandse aanbieders van flitskredieten en de overgangsperiode waarin de AFM op onderdelen coulanter kan zijn in toezicht.
- Tijdens het wetgevingsoverleg in de Tweede Kamer is een aantal moties aangenomen. In de Kamerbrief wordt daar invulling aan gegeven. De AFM is verzocht haar interpretatie van gangbare betaal- en facturatievormen te

20/11

geven. Deze interpretatie wordt 19 november gepubliceerd. Verder is de AFM verzocht het gebruik van 'koop nu, betaal later'-kredieten door jongvolwassen tussen 18 en 21 jaar te monitoren en wordt leeftijd meegenomen als risicofactor in de leennormen.

- In de Kamerbrief geeft u ook opvolging aan de toezegging die u heeft gedaan tijdens het wetgevingsoverleg om in gesprek te gaan met de AFM over enkele onderwerpen:
    - de interpretatie van de AFM van normaal handelsverkeer (zoals betaling per factuur) en wanneer de kredietregels wel en niet toepassing zijn;
    - de mogelijkheden voor coulance van de AFM in haar toezicht,
    - de balans tussen privacybescherming en bescherming tegen overkreditering;
    - de bescherming van jongvolwassenen; en
    - de evaluatie van het wetsvoorstel over drie jaar.
- Zo spoedig mogelijk na publicatie van de hierboven genoemde interpretatie van de AFM zal de Kamerbrief, inclusief de interpretatie als bijlage worden verzonden. Een conceptversie van die interpretatie is ter informatie opgenomen als bijlage bij deze nota (bijlage 4).

Toelichting

- In de **NnavV** geeft u namens de regering aan dat:
    - de reikwijdte van de richtlijn niet kan worden verbreed tot uitstel van betaling verleend door mkb-bedrijven die krediet doorverkopen, omdat deze uitzondering dwingend wordt voorgeschreven. Zo is bijvoorbeeld factoring van medische facturen uitgezonderd van de richtlijn;
    - een verhoging van het BNPL-verbod naar 21 jaar juridisch niet haalbaar is;
    - leeftijd als objectieve risicofactor zal meegenomen in de leennormen aan de hand waarvan de kredietwaardigheidsbeoordeling wordt gedaan;
    - de AFM na implementatie toezicht kan houden op buitenlandse aanbieders van (flits)krediet; en
    - de AFM waar het gaat om niet tijdig voorzienbare regels ruimte ziet voor coulance in haar toezicht in de overgangsperiode (mede ingegeven door de korte invoeringstermijn voor de sector).
- In de **Kamerbrief** gaat u ook in op de coulance van de AFM in de overgangsperiode, en het meenemen van leeftijd als risicofactor. In aanvulling daarop antwoordt u namens de regering dat:
    i. de AFM haar interpretatie van normaal handelsverkeer heeft gepubliceerd op het moment dat de Kamerbrief wordt verzonden (voorzien op 19 november);
    ii. in het wetsvoorstel is beoogd de balans te vinden tussen privacybescherming en overkreditering door de uitvraag van gegevens tijdens de kredietwaardigheidsbeoordeling proportioneel in te richten;
    iii. de evaluatie van de wet drie jaar na inwerkingtreding zal worden uitgevoerd, en dat u in de tussentijd met de AFM de markt blijft monitoren; en dat
    iv. inwerkingtreding wordt verwacht begin 2027.

Bezwaren tegen Implementatiewet door buitenlandse aanbieder van flitskrediet

- Een in een andere lidstaat gevestigde aanbieder van (flits)krediet heeft zich bij ons gemeld en stelt dat één bepaling in strijd zou zijn met het Europees recht, omdat dit onterecht het vrije verkeer van diensten zou beperken.

- Dit bezwaar ziet op artikel 1:16a Wft dat bij nota van wijziging is ingevoegd. Op grond van dit artikel worden buitenlandse, online kredietaanbieders in Nederland vergunningplichtig, tenzij zij op basis van een Europees paspoort in Nederland krediet mogen aanbieden Met dit artikel wordt bereikt dat deze buitenlandse online kredietaanbieders zich ook moeten houden aan Nederlandse consumentenbeschermende bepalingen.
- De brief heeft bij ons niet tot andere inzichten geleid. Mogelijk gaat de betreffende aanbieder bezwaar maken bij de Europese Commissie. Wij houden u hiervan op de hoogte.

Communicatie
N.v.t.

Politiek/bestuurlijke context
In de Kamerbrief wordt opvolging gegeven aan de moties (i) Van Eijk, Schoonis en Ceder om de AFM te verzoeken haar interpretatie van gangbare betaal- en facturatievormen te geven;[1] (ii) Ceder om de AFM te verzoeken het gebruik van 'koop nu, betaal later'-kredieten door jongvolwassen tussen 18 en 21 jaar te monitoren; [2] en (iii) Bushoff om leeftijd mee te nemen als risicofactor in de leennormen.[3]

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.

[1] Kamerstuk 36924, nr. 17.
[2] Kamerstuk 36924, nr. 12.
[3] Kamerstuk 6 924, nr. 21.