

Consumer Credit Directive 2 (CCD2) in de praktijk

Wat elke kredietverstrekker moet weten



Introductie

Wat is CCD2?

De herziene Richtlijn Consumentenkrediet (Richtlijn (EU) 2023/2225) is een richtlijn die de regels voor kredietverstrekking en consumentenbescherming in de hele Europese Unie moderniseert, ter vervanging van het kader uit 2008 met bepalingen die zijn afgestemd op het huidige fintech-landschap.

Voor wie relevant

Alle EU-aanbieders en intermediairs van consumentenkrediet, inclusief fintechs, buy-now-pay-later platforms, creditcarduitgevers en roodstandfaciliteiten.

Belangrijkste Tijdlijn

Uiterste implementatiedatum: 20 november 2025 — Lidstaten moeten nationale implementatiewetgeving aannemen en publiceren.

Ingangsdatum: 20 november 2026 — implementatiewetgeving moet afdwingbaar en toepasbaar worden op alle kredietactiviteiten die onder de reikwijdte vallen.

Geografische reikwijdte

Geharmoniseerde normen in de gehele Europese Economische Ruimte, wat zorgt voor consistente consumentenbescherming en een gelijk speelveld voor marktdeelnemers.

Het Nederlandse Implementatietraject

Nederland werkt aan de *Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet*, een wetsontwerp dat is opgesteld om CCD2 om te zetten in de Nederlandse wetgeving. Van 15 april tot 13 mei 2025 heeft een openbare consultatie plaatsgevonden, waarin input van stakeholders is verzameld over de voorgestelde wijzigingen op de Wet op het financieel toezicht (Wft) en het Burgerlijk Wetboek.



Naast de algemene vereisten van CCD2 onderzoekt Nederland de regulering van **private-leasecontracten zonder koopoptie** onder de Wft — een consumentenbeschermingsmaatregel die verder gaat dan de EU-vereisten.

Afzonderlijk stelt de **Wet stelsel kredietregistratie** voor om het BKR-kredietregister een wettelijke basis te geven. De Autoriteit Persoonsgegevens (AP) heeft in dit kader opgeroepen tot strengere bewaartermijnen voor gegevens.

Uitgebreide reikwijdte

Belangrijkste Wijzigingen CCD2 (1)

- De voormalige minimumgrens van €200 vervalt — alle leningen onder €200 vallen nu onder CCD2.
- De bovengrens is verhoogd: CCD2 is van toepassing tot €100.000, behalve voor leningen voor woningrenovatie (zie hieronder).

Woningrenovatie

- CCD2 is ook van toepassing op leningen boven €100.000 wanneer deze woningrenovatie financieren.
- Dit stemt consumentenkredietbescherming af op financiering voor duurzaamheid en energie-efficiëntie.

Koop Nu, Betaal Later (BNPL)

- De brede vrijstelling voor renteloos kortlopend krediet (≤ 3 maanden) is komen te vervallen.
- Een beperktere vrijstelling blijft alleen gelden voor directe leveranciers van goederen/diensten (niet voor externe BNPL-aanbieders).
- Om in aanmerking te komen, moet de uitgestelde betaling volledig kosteloos zijn (alleen beperkte boetes voor te late betaling zijn toegestaan).
- Termijnen voor terugbetaling verkort:
 - 50 dagen voor de meeste leveranciers;
 - 14 dagen voor online verkopers die geen MKB zijn.



Uitgebreide Reikwijdte

Belangrijkste Wijzigingen CCD2 (2)

Kaarten met Uitgestelde Debitering

- Optionele Lidstaat-vrijstelling voor renteloze kaarten met uitgestelde debitering die binnen 40 dagen terugbetaalbaar zijn.
- Kosten moeten beperkt blijven tot de betaaldienst zelf.

Lidstaat opt-outs voor zeer kleine of gratis kredieten

Lidstaten kunnen sommige bepalingen buiten toepassing laten voor:

- leningen onder €200,
- renteloze en kosteloze leningen, of
- krediet terugbetaalbaar binnen 3 maanden met slechts onbeduidende kosten.

Opt-outs kunnen betrekking hebben op:

- Openbaarmaking van advertenties (bijv. totaal verschuldigd bedrag, termijnen);
- Precontractuele SECCI/ECCL-details (buiten de belangrijkste samenvatting van één pagina);
- Inhoud van kredietovereenkomsten (verklaringen over kapitaalopbouw).

Nederland heeft geen plannen kenbaar gemaakt om brede opt-outs toe te passen; BNPL, uitgestelde debitcards en roodstand vallen naar verwachting volledig onder CCD2 zodra deze is geïmplementeerd.



Precontractuele Informatie

Belangrijkste Wijzigingen CCD2 (3)

Het formulier “**Europese standaardinformatie inzake consumentenkrediet**” (SECCI) blijft de hoeksteen van de precontractuele informatieverstrekking. CCD2 verbetert het ontwerp door te eisen dat belangrijke items **prominent op pagina één** verschijnen en naadloos aansluiten bij **mobielvriendelijke formaten**.

Digitale krediettrajecten – vaak voltooid op smartphones of tablets – vereisen een duidelijke, opvallende informatiearchitectuur. Aanbieders moeten ervoor zorgen dat leners onmiddellijk de leentarieven, kosten, het jaarlijks kostenpercentage (JKP), het totale kredietbedrag, de looptijd, het totaal te betalen bedrag en een representatief voorbeeld zien.

Reclame en precontractuele openbaarmakingen moeten **duidelijk, goed leesbaar en aangepast aan het medium** zijn, inclusief omgevingen met kleine schermen, en een duidelijke en prominente waarschuwing bevatten. Compliance teams moeten samenwerken met UX-ontwerpers om ervoor te zorgen dat toezichtsrechtelijke inhoud op natuurlijke wijze integreert in digitale stromen zonder gebruikers te overweldigen.

01

Belangrijkste Items op Pagina 1

Leentarief, JKP, totaal krediet, looptijd, totaal te betalen

02

Mobiele Optimalisatie

Responsief ontwerp, leesbare lettertypen, duidelijke hiërarchie

03

Representatief Voorbeeld

Realistisch scenario afgestemd op product en doelgroep

Kredietwaardigheidsbeoordeling

Belangrijkste Wijzigingen CCD2 (4)

CCD2 verplicht tot een **plicht om de betaalbaarheid te beoordelen** met behulp van **adequate informatie** voordat krediet wordt verleend. Deze verplichting geldt voor alle producten die binnen het toepassingsgebied vallen en dicht mazen die voorheen kortlopend of renteloos krediet toestonden om strenge controles te omzeilen.



Adequate Informatie

Kredietverstrekkers moeten voldoende gegevens verzamelen over inkomen, bestaande verplichtingen en financiële draagkracht om terug te betalen zonder buitensporige moeilijkheden.



Proportionaliteit

De diepte en aard van de beoordeling moeten overeenkomen met het risicoprofiel van het product
- kleine BNPL-transacties vereisen minder intensieve controles dan langlopende leningen.



Belangenconflicten

Bedrijven moeten belangenconflicten in de beloningsstructuren van het personeel beheren die het goedkeuren van onbetaalbaar krediet zouden kunnen stimuleren.

BNPL en kortlopend krediet ontsnappen niet langer aan kredietwaardigheidsbeoordeling: Aanbieders moeten proportionele controles uitvoeren voordat ze krediet verstrekken, om ervoor te zorgen dat consumenten de aflossingen kunnen betalen.

Beperkingen op Praktijken & Reclame

Belangrijkste Wijzigingen CCD2 (5)

1

Verplichte Waarschuwing

Alle kredietreclames moeten een duidelijke, prominente **waarschuwing** bevatten, vergelijkbaar met "**Let op! Geld lenen kost geld**".

Nederland vereist al "*Let op! Geld lenen kost geld*" waarschuwingen en zal deze eis naar verwachting afstemmen op CCD2.

2

Reclamebeperkingen

- **Verboden:** reclames of boodschappen die consumenten aanmoedigen om een lening af te sluiten of de kosten bagatelliseren ("gemakkelijk geld", "direct contant geld").
- **Verplicht:** alle reclame voor consumentenkrediet moet duidelijke, prominente informatie over de kosten weergeven, inclusief het representatieve JKP en het totale terug te betalen bedrag.
- **Toonzetting:** marketing moet eerlijk, duidelijk en niet misleidend zijn, en mag geen misbruik maken van gedragsvooroordelen van consumenten of urgentie.

3

Oneerlijke of manipulatieve verkooptactieken

- **Productkoppeling:** verboden wanneer toegang tot krediet afhankelijk is van de aankoop van een ander product (bijv. verzekering), tenzij het product strikt noodzakelijk is voor het krediet.
- **Vooraf aangevinkte vakjes:** verboden — consumenten moeten actief kiezen voor eventuele optionele extra's.
- **Ongevraagde kredietaanbiedingen:** verboden — geen vooraf goedgekeurde of automatisch toegekende leningen zonder uitdrukkelijk verzoek van de consument.

4

Bundeling toegestaan, onder voorwaarden

- **Productbundeling** (meerdere producten samen aanbieden) blijft toegestaan als elk product nog steeds afzonderlijk kan worden verkregen en de voorwaarden transparant zijn.

Limieten op Kosten

Belangrijkste Wijzigingen CCD2 (6)

CCD2 **legt geen geharmoniseerde EU-brede harde limiet op** voor rentetarieven of kosten. In plaats daarvan **vereist het dat lidstaten buitensporige JKP en totale kosten voorkomen**, doorgaans via nationale limietregimes afgestemd op lokale marktomstandigheden.

Deze aanpak respecteert de soevereiniteit van de lidstaten en zorgt er tegelijkertijd voor dat consumenten in de hele EU beschermd zijn tegen uitbuitende prijsstelling.



14%

Nederlands Maximum

Huidige wettelijke limiet: wettelijke rente + 8 procentpunten
(momenteel 14% per jaar)

De bestaande formule voor de **maximale kredietkosten** van Nederland (zie hierboven) zal naar verwachting dienen als het belangrijkste CCD2-nalevingsinstrument van het land voor het voorkomen van buitensporige kosten.

- ❑ Prijsmodellen moeten dynamisch de wettelijke rente bijhouden om voortdurende naleving van de Nederlandse limiet te waarborgen.



Couance & Achterstanden

Belangrijkste Wijzigingen CCD2 (7)

Voordat handavingsmaatregelen worden genomen, moeten kredietverstrekkers - **waar van toepassing** - **redelijke couance** betrachten en rekening houden met de **individuele omstandigheden van de consument**. Dit principe weerspiegelt een verschuiving naar meer humane en duurzame kredietverleningspraktijken.



Betalingsregelingen

Herstructurering van terugbetalingsregelingen om aan te sluiten bij de cashflow en afloscapaciteit van de lener



Uitstel van Betaling

Tijdelijke opschorting van betalingen tijdens financiële moeilijkheden, zoals werkloosheid of ziekte



Kostenvermindering

Kwijtschelding of vermindering van boetes voor te late betaling en handavingskosten wanneer consumenten goede trouw tonen

i Kredietverstrekkers moeten gedocumenteerd couancebeleid ontwikkelen, personeel trainen in het identificeren van kwetsbare klanten en vroegtijdige waarschuwingssystemen integreren in incassoprocessen. Toezichthouders verwachten bewijs van oprechte betrokkenheid vóór handhaving.

CCD2 Implementatie in Nederland



Wetgevend Kader: Een Architectuur op Meerdere Niveaus

Nederland heeft een alomvattende aanpak gekozen voor de implementatie van CCD2, waarbij de vereisten van CCD2 zijn verweven in de bestaande financiële wetgeving in plaats van op zichzelf staande wetten te creëren. Deze integratie waarborgt consistentie met gevestigde toezichtspraktijken en moderniseert tegelijkertijd de consumentenkredietregels.



Wet op het financieel toezicht (Wft)

Het wetgevingskader dat de vergunningsvereisten, gedragsregels, verplichtingen inzake kredietwaardigheidsbeoordeling, registratieprocedures, reclamerestricties en productinterventiebevoegdheden regelt. Het toezichtmandaat van de AFM vloeit voort uit deze bepalingen.



Burgerlijk Wetboek (Boek 7, Titel 2A)

Legt de civielrechtelijke basis voor consumentenrechten in kredietrelaties vast, inclusief verplichte precontractuele informatieplichten, gestandaardiseerde vereisten voor contractinhoud en rechtsmiddelen bij contractbreuk. Deze bepalingen zijn rechtstreeks afdwingbaar door consumenten.



Wet handhaving consumentenbescherming (Whc)

Biedt het handhavingskader, met details over de onderzoeks- en toezichtsbevoegdheden van de AFM, regimes voor administratieve sancties en procedurele waarborgen. Deze wet maakt proportionele handhavingsacties mogelijk, variërend van waarschuwingen tot intrekking van vergunningen.

Lagere Regelgeving: Technische Implementatie

Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo)

Vertaalt algemene Wft-plichten naar gedetailleerde gedragsregels. Specificeert precieze informatieverstrekking, timingvereisten en documentatiestandaarden waaraan bedrijven in de praktijk moeten voldoen.

Besluit kredietvergoeding

Stelt het Nederlandse **renteplafond** vast: de wettelijke rente plus 8 procentpunten. Deze consumentenbeschermingsmaatregel beperkt het maximale jaarlijkse kostenpercentage (JKP) dat in rekening mag worden gebracht voor consumentenkredietproducten.

Vrijstellingsregeling Wft

Definieert categorieën van vrijgestelde activiteiten en proportionele toezichtsregimes voor kredietproducten met een lager risico. Essentieel voor het bepalen welke fintech-diensten buiten de volledige vergunningsvereisten vallen.

Wet stelsel kredietregistratie

Het nieuwe wettelijke kader voor kredietregistratie, dat de juridische basis biedt voor verplichte deelname aan het BKR (Bureau Krediet Registratie) en andere goedgekeurde kredietinformatiesystemen.

Verruimde Werkingssfeer

De Nederlandse implementatie van CCD2 beperkt de vrijstellingen die voorheen voor veel kortlopende en digital-first kredietproducten golden aanzienlijk. Deze wijzigingen hervormen het BNPL- en uitgestelde betalingenlandschap fundamenteel.

1

Kortlopend Krediet (≤3 Maanden)

Voorheen vrijgesteld indien de kosten "onbeduidend" waren. Kortlopend krediet – inclusief BNPL-regelingen waarbij betaling tot 90 dagen wordt uitgesteld – valt nu volledig binnen het toezichtskader van de Wft, ongeacht de kostenstructuur.

2

Toegestane Roodstanden (≤1 Maand)

De vrijstelling voor toegestane roodstanden die binnen één maand terugbetaalbaar zijn, komt te vervallen. Banken en fintechs die dergelijke faciliteiten aanbieden moeten nu voldoen aan de volledige kredietwaardigheidsbeoordeling en precontractuele informatieverplichtingen.

3

Huurkoopovereenkomsten

Huurkoopovereenkomsten met een koopoptie – gebruikelijk in de consumentenelektronica- en meubeldetailhandel – vallen nu expliciet binnen de werkingssfeer van CCD2, wat uitgebreide consumentenbeschermingsverplichtingen met zich meebrengt.

Praktische Implicaties voor BNPL en Digitale Betaaldiensten

Het schrappen van deze vrijstellingen omvat direct **buy-now-pay-later (BNPL)** diensten en **kaarten met uitgestelde debitering**. Aanbieders moeten nu een vergunning verkrijgen op grond van **Artikel 2:60 Wft**, en voldoen aan kapitaaleisen, governance- en operationele weerbaarheidsnormen die vergelijkbaar zijn met traditionele verstrekkers van consumentenkrediet.

Verruimde Werkingssfeer (2)



Grote Retailers

Retailers die in-house BNPL aanbieden of samenwerken met externe BNPL-providers als intermediairs moeten hun bemiddelaars registreren bij de AFM onder **Artikel 2:81 Wft**.



E-commerce Platforms

Marketplaces die BNPL integreren bij het afrekenen fungeren als kredietbemiddelaars en moeten voldoen aan registratieverplichtingen, naast de plicht om ervoor te zorgen dat hun BNPL-partners geldige vergunningen bezitten.

Nieuwe Verplichtingen onder de Wft

Vroegtijdige Signalering en Eerlijke Kredietverlening

Artikelen 4:35b–4:35c Wft vereisen vroegtijdige signalering van betalingsproblemen, verwijzing naar schuldhulpverlening en verbieden precontractuele kosten.

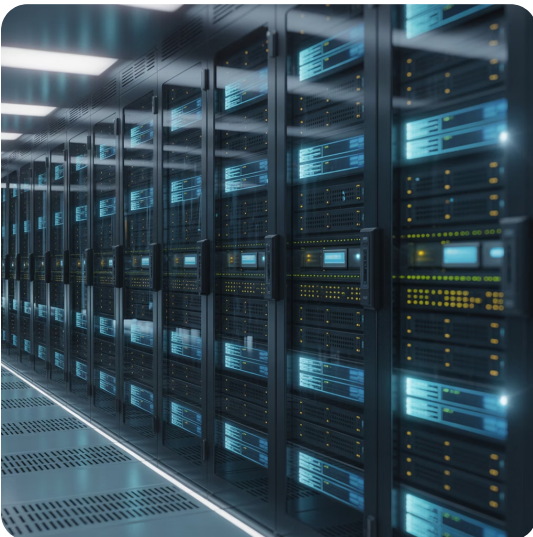
Verbeterde Betaalbaarheidstoetsen

Robuuste precontractuele beoordeling van de financiële draagkracht van consumenten, gebaseerd op kredietregistratiegegevens en inkomensverificatie.

Leeftijds- en Toestemmingsverificatie

Artikel 4:34b Wft verbiedt krediet aan minderjarigen; **Artikel 4:34c Wft** vereist expliciete, geïnformeerde toestemming van de consument vóór het sluiten van de overeenkomst.

Wet Stelsel Kredietregistratie



De Wet Stelsel Kredietregistratie beoogt het **beheer van het kredietregister een wettelijke basis** te geven, waarbij het Bureau Kredietregistratie (BKR) wordt aangewezen als uitvoerende instantie en robuuste waarborgen voor gegevensgebruik worden vastgesteld.

Deze wetsontwikkeling sluit direct aan bij CCD2. De uitgebreide reikwijdte van de CCD2 – BNPL, kaarten met uitgestelde debitering, rood staan – zal leiden tot een **toename van registratie- en opvraagvolumes**. Nederlandse systemen moeten opschalen om hogere datastromen, frequentere controles en nieuwe productcategorieën te kunnen verwerken.

□ **Regelgevende spanning:** De Autoriteit Persoonsgegevens (AP) heeft aangedrongen op kortere bewaartermijnen van gegevens en sterkere privacywaarborgen in het wetsvoorstel. Het debat over het balanceren van kredietrisicobeheer met gegevensbeschermingsprincipes zal gedurende het wetgevingsproces voortduren.

Private-Lease Consultatie

Operationele Lease Zonder Kooptie

Het Ministerie van Financiën overweegt **Wft-regulering voor private-leaseovereenkomsten zonder kooptie**. De beleidsmotivering richt zich op consumentenbescherming: deze contracten kunnen aanzienlijke maandelijkse lasten opleggen zonder het uiteindelijke bezit van een asset dat kenmerkend is voor traditionele huurkoop- of lease-to-buy-constructies.

April-Mei 2025

1

Periode voor openbare consultatie geopend; reacties van belanghebbenden ontvangen van brancheorganisaties zoals VFN en NLConnect.

2

Eind 2025

Ministerie van Financiën evalueert de reacties en verfijnt het beleidsvoorstel.

Verwacht 2025–2026

3

Besluit over het al dan niet doorgaan met Wft-wijzigingen om private lease onder het toezichtsregime te brengen.

Wat het zou kunnen betekenen: Vergunningsvereisten, gedragsregels voor ondernemingen, precontractuele informatieverplichtingen, kredietwaardigheidscontroles, klachtafhandelingsprotocollen en AFM-toezicht voor private-leaseaanbieders.



Productinterventie Landschap

CCD2 Bevoegdheden tot Productinterventie

Lidstaattoptie onder CCD2

- CCD2 geeft lidstaten de optie om nationale toezichthouders te machtigen om consumentenkredietproducten of -praktijken die ernstige risico's voor consumenten opleveren, te beperken of te verbieden.
- Dit is een **preventieve bevoegdheid** - maatregelen kunnen worden genomen voordat schade ontstaat, als aanvulling op bestaande gedragsregels en kostenplafonds.

Nederlandse implementatie

- Nederland heeft ervoor gekozen deze optie toe te passen in de concept implementatiewet.
- De AFM zal een expliciet productinterventiemandaat krijgen voor alle consumentenkredietproducten, inclusief BNPL, microleningen en roodstanden.

Interventie is mogelijk wanneer:

- een product of praktijk consumenten schade dreigt toe te brengen of de marktintegriteit ondermijnt; of
- bestaande wettelijke waarborgen (bijv. kostenplafonds, openbaarmakingsregels) ontoereikend zijn.
- Maatregelen kunnen tijdelijke of permanente verboden, beperkingen of voorwaarden omvatten met betrekking tot productontwerp, voorwaarden of marketing.

Implicatie voor kredietverstrekkers

- Kredietverstrekkers moeten gedocumenteerde productrisico-beoordelingen uitvoeren en ervoor te zorgen dat elk kredietaanbod aantoonbaar passend en niet schadelijk is voor consumenten.



Lidstaatopties: De Nederlandse Toezichtskeuzes

CCD2 biedt EU-lidstaten flexibiliteit bij bepaalde bepalingen. Nederland heeft deze opties strategisch benut, waarbij consumentenbescherming in evenwicht wordt gehouden met proportionaliteit en marktinnovatie. Onderstaande tabel vat het Nederlandse standpunt samen over belangrijke discretionaire elementen.

Onderwerp	CCD2 Optie	Nederlandse Positie
Debetkaarten met uitgestelde betaling	Optionele vrijstelling	Niet toegepast – opgenomen in de reikwijdte
Proportioneel informatieregime (kleine/kosteloze/kortlopende kredieten)	Gedeeltelijke opt-out	Gedeeltelijk toegepast – Art. 7:60(5) BW sluit bepaalde precontractuele informatie uit voor renteloze kredieten van ≤3 maanden
Vrijstelling voor micro/kleine/middelgrote kredietbemiddelaars	Art. 37(3)(a)	Toegepast – kleine detailhandelaren die optreden als aanvullende BNPL-bemiddelaars zijn vrijgesteld van vergunning/registratie
Vrijstelling voor micro/kleine/middelgrote kredietverstrekkers	Art. 37(3)(b)	Niet toegepast – dergelijke verstrekkers hebben nog steeds een vergunning nodig
Productinterventiebevoegdheid	Optioneel	Toegepast – AFM krijgt preventieve bevoegdheden onder de Wft
Platformgebaseerde uitgestelde betaling	Nationale uitbreiding	Toegepast – alle platform BNPL binnen reikwijdte Wft/BW

Belangrijkste Conclusies voor Financiële Instellingen en Fintechs

1

Volledige Regulering

CCD2-bepalingen zijn verankerd in de **Wft** en het **Burgerlijk Wetboek**, waardoor eerdere mazen in de wet zijn gedicht. BNPL, debetkaarten met uitgestelde betaling en kortlopende kredieten vallen nu onder uitgebreide gedrags- en prudentiële normen.

2

Bedrijfsmodelbeoordeling

Ondernemingen moeten vaststellen of zij opereren als **kredietverstrekkers** (vergunning vereist onder Art. 2:60 Wft) of **kredietbemiddelaars** (registratie vereist onder Art. 2:81 Wft). Onjuiste classificatie brengt aanzienlijke handhavingsrisico's met zich mee.

3

Nalevingsdeadline

Alle getroffen ondernemingen moeten uiterlijk **november 2026** volledig voldoen aan de vergunnings- en operationele vereisten van de AFM. Vroegtijdige afstemming met de AFM wordt sterk aanbevolen, gezien de complexiteit van aanvraagprocessen en de doorlooptijden voor systeemwijzigingen.

📌 **Aanbevolen Vervolgstappen:** Voer een gapanalyse uit ten opzichte van de CCD2-vereisten, schakel juridische en toezichtsrechtelijke adviseurs in die bekend zijn met de Nederlandse implementatie, start een AFM-vooraanmeldingsdialoog en implementeer de nodige technologie- en proceswijzigingen ruim vóór de deadline van november 2026.

Vervolgstappen voor Kredietverstrekkers & Fintechs

01

Strategische afstemming

- Breng alle huidige en geplande consumentenkredietproducten in kaart (BNPL, doorlopend krediet, kaarten, rood staan, afbetalingsplannen).
- Bepaal of elk product valt onder de nieuwe CCD2-scope of de uitbreiding van Nederlandse private-lease.
- Heroverweeg bedrijfsmodellen die afhankelijk zijn van rentevrije uitstel of door verkopers gefinancierde kortingen.

03

Technische & datagereedheid

- Ontwerp systemen voor proportionele betaalbaarheidscontroles (BNPL en kleine kredieten).
- Zorg ervoor dat de BKR-aansluiting en datakwaliteitsprocessen anticiperen op het nieuwe wetsvoorstel kredietregistratie.
- Integreer dynamische JKP-plafonds in prijsstellingsmodellen (14% = wettelijke rente + 8 pp, onder voorbehoud van updates).

05

Governance & documentatie

- Documenteer de beslissingsredenen voor elke CCD2-regel (transparantie helpt bij AFM-toezicht).
- Stem beloningsbeleid af om belangenconflicten bij kredietwaardigheidsbeoordeling te voorkomen.
- Plan nalevingsaudits zes maanden vóór de EU-toepassingsdatum (november 2026).

02

Compliance voorbereiding

- Start een gapanalyse t.o.v. CCD2-vereisten: openbaarmakingen, kredietwaardigheid, reclame, coulance.
- Update beleid & trainingen voor eerlijk lenen, datagebruik en verantwoorde marketing.
- Ga vroegtijdig in gesprek met de AFM om implicaties voor vergunningverlening of paspoort te verhelderen.
- Volg de parlementaire voortgang van de Implementatiewet CCD2 en secundaire regelgeving.

04

Product & UX-aanpassing

- Herontwerp SECCI en advertentieformaten voor mobiele en kleine schermgebruikers.
- Integreer prominente waarschuwingen ("Let op! Geld lenen kost geld") in alle media en talen.
- Voeg vroegtijdige coulance-workflows toe — uitstel van betaling, herstructurering, triggers voor financiële moeilijkheden.

06

Zakelijke kans

- Positioneer jezelf als een vroegtijdig compliant kredietverstrekker — zet regelgeving om in vertrouwen.
- Verken white-label of samenwerkingsmodellen onder het nieuwe geharmoniseerde regime.



Contactgegevens

Arie van den Bergen

arie@finnicklegal.nl

Tel: (+31) 6 5787 8293



[Connect with me on LinkedIn](#)

Finnick Legal B.V.

President Kennedylaan 19

2517 JK Den Haag

<https://finnicklegal.nl>