

Herziene Richtlijn Consumentenkrediet (CCD2) onder de loep

Wat kredietverstrekkers nú moeten
doen voor hun vergunning



Vergunningplicht voor Financiële Dienstverleners

Met de implementatie van de Herzene Richtlijn Consumentenkrediet (CCD2) wordt de definitie van (consumenten)krediet aanzienlijk uitgebreid om een breder scala aan financiële activiteiten te omvatten. Het begrijpen van deze nieuwe definities is cruciaal voor naleving.



Directe Kredietverstrekking

Het aan de consument ter beschikking stellen van een geldsom **en het verlenen van uitstel van betaling**, ter zake waarvan de consument gehouden is één of meer betalingen te verrichten.



Goederen- en Dienstenkrediet

Het aan een consument **verlenen van een dienst** of **verschaffen van het genot van een roerende zaak, financieel instrument of beleggingsobject**, dan wel het aan een consument of een derde **ter beschikking stellen van een geldsom** terzake van een dergelijke dienst of genot, **terzake waarvan de consument gehouden is één of meer betalingen te verrichten**.

- ❏ **Belangrijke uitbreiding:** Deze uitgebreide definitie omvat nu expliciet Buy Now Pay Later (BNPL)-platforms, faciliteiten voor uitgestelde betalingen en platformgebaseerde kredietdistributiemodellen die voorheen in toezichtsrechtelijke grijze gebieden opereerden.

Nederlandse Vergunningsregimes voor Consumentenkrediet

Nederland hanteert een gelaagd vergunningskader onder de Wet op het financieel toezicht (**Wft**). Elk van de drie categorieën financiële dienstverleners heeft te maken met specifieke wettelijke vereisten die zijn afgestemd op hun rol in het consumentenkredietstelsel.

1

Aanbieder van Consumentenkrediet

Artikel 2:60 van de Wet op het financieel toezicht

Deze categorie is van toepassing op elke persoon die een geldbedrag ter beschikking stelt aan een consument of het genot van een roerende zaak, financieel instrument of beleggingsobject (goederen- en dienstenkrediet) verschaft, waarbij de consument verplicht is één of meer betalingen te doen.

- Omvat het aangaan, beheren of uitvoeren van consumentenkredietovereenkomsten gedurende hun looptijd, bijv.:
 - administratieve activiteiten zoals het innen van termijnen en rentebetalingen
 - het wijzigen van bestaande kredietovereenkomsten
- Geldt ook voor entiteiten die portefeuilles van kredietovereenkomsten aankopen

2

Adviseur van Consumentenkrediet

Artikel 2:75 van de Wet op het financieel toezicht

Deze aanduiding omvat iedereen die consumentenkrediet op professionele of commerciële basis aan individuele consumenten aanbeveelt.

- Moet gepersonaliseerde aanbevelingen omvatten die zijn afgestemd op individuele omstandigheden
- Algemene aanbevelingen aan onbepaalde groepen zijn uitgesloten
- Aanbevelingen voor producttypen zonder personalisatie vallen hier niet onder
- Vereist een beoordeling van de specifieke financiële situatie van de consument

Derde categorie: Bemiddelaar in Consumentenkrediet

De categorie bemiddelaar vertegenwoordigt een cruciale, maar vaak verkeerd begrepen vergunningsvereiste. Het Nederlandse reguleringskader maakt zorgvuldig onderscheid tussen echte bemiddelingsactiviteiten en eenvoudige doorverwijzingen, met aanzienlijke compliance implicaties.

Bemiddelaar in Consumentenkrediet

alle werkzaamheden **in de uitoefening van een beroep of bedrijf** gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een kredietovereenkomst tussen een consument en een kredietverstrekker, of op het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een dergelijke overeenkomst.

- De bemiddelaar wordt geen partij bij de overeenkomst
- Activiteiten gaan verder dan het simpelweg verstrekken van informatie
- Vaak gecombineerd met adviesdiensten

Uitzondering voor eenvoudige doorverwijzing

De enkele doorverwijzing van een consument naar een bepaalde aanbieder of bemiddelaar **kwalificeert niet als bemiddeling**, mits uitsluitend contactgegevens (naam, adres, telefoon, e-mail) worden verstrekt zonder verdere betrokkenheid.

Assistentie bij Incasso

Cruciaal compliance punt: Assistentie bij incasso kwalificeert als kredietbemiddeling en vereist een vergunning, tenzij strikt beperkt tot:

- Contact opnemen met de consument
- Communiceren over incasso
- Het bieden van kosteloos uitstel van betaling

Elke activiteit die verder gaat dan deze reikwijdte – zoals het onderhandelen over aflossingsregelingen – activeert de vergunningsplicht.

☐ **Geharmoniseerde vergunningseisen:** De vergunningsvereisten voor kredietverstrekkers, adviseurs en bemiddelaars zijn grotendeels geharmoniseerd, met toezicht door de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

CCD2 Uitzonderingen op Vergunningsvereisten

De Nederlandse Implementatieaanpak

De Nederlandse implementatie van CCD2 hanteert een striktere aanpak in vergelijking met sommige andere EU-lidstaten, met name wat betreft uitzonderingen. Het begrijpen welke activiteiten in aanmerking komen voor een vrijstelling – en welke niet – is essentieel voor complianceplanning.

Kredietbemiddelaars voor MKB

✓ Vrijstelling Beschikbaar

Micro-, kleine en middelgrote retailers die krediet aanbieden als een **nevenactiviteit** (bijv. BNPL via een partner) zijn **vrijgesteld van vergunningsvereisten**. Ze blijven echter onderworpen aan **AFM-toezicht** voor consumentenbeschermingsdoeleinden.

Kredietverstrekkers voor MKB

× Geen Vrijstelling

Nederland heeft **geen vrijstelling toegepast** voor kleine kredietverstrekkers. Zelfs micro- of kleine leveranciers die uitgestelde betalingsregelingen aanbieden van meer dan 50 dagen hebben een volledige **Wft-vergunning** nodig.

Uitgestelde betalingsregelingen

✓ Buiten Wft Bereik

Door leveranciers toegekend betalingsuitstel valt buiten de Wft-regelgeving indien aan alle voorwaarden is voldaan:

- Duur ≤ 50 dagen voor MKB (14 dagen voor grote bedrijven)
- **Geen rente of kosten** in rekening gebracht
- **Geen betrokkenheid van derden**

Platform-gebaseerd Krediet

Altijd in Scope – Geen Vrijstelling

Alle platform-gebaseerde kredietregelingen, ongeacht de omvang of het bedrijfsmodel, vereisen een vergunning onder de Nederlandse implementatie.

Klein/Gratis/Kortlopend Krediet

Alleen Vereenvoudigde Informatie

Deze regelingen profiteren van een vereenvoudigd informatieregime, maar genieten geen vergunningsvrijstelling.

❏ **Belangrijkste Conclusie:** Alleen kleine retailers die BNPL bemiddelen als nevenactiviteit en bepaalde kortlopende uitstel van betalingsregelingen zijn uitgezonderd. De meeste BNPL-, uitgestelde betaling- en platformkredietmodellen vereisen volledige vergunningverlening onder het Nederlandse kader.

Wettelijke Verplichtingen van Kredietverstrekkers

Een Uitgebreid Wetgevend Kader

Vergunninghoudende kredietverstrekkers in Nederland worden geconfronteerd met doorlopende wettelijke verplichtingen die verder gaan dan de initiële vergunningsfase. Deze vereisten zijn ingedeeld in drie hoofdcategorieën en blijven zich ontwikkelen met de implementatie van CCD2.

01

Procedurele Verplichtingen

Structurele en organisatorische vereisten die het kader voor compliant bedrijfsvoering vormen

02

Gedragsregels

Gedrags- en operationele normen die de dagelijkse interactie met consumenten regelen

03

Overige Verplichtingen

Civilrechtelijke verplichtingen, branchecodes en sectorspecifieke richtlijnen

Overzicht Procedurele Verplichtingen

- Beheerst beloningsbeleid
- Geschiktheid en betrouwbaarheid van beleidsbepalers
- Integere bedrijfsvoering
- Inrichting bedrijfsvoering
- Zeggenschapsstructuur
- Eed of belofte afleggen
- Uitbestedingsbeleid
- Productontwikkelingsproces

📌 **Let op:** Deze verplichtingen vertegenwoordigen doorlopende compliance-eisen die onafhankelijk zijn van (hoewel overlappend met) de verplichte documentatie die nodig is voor de vergunningsaanvraag. Alle vereisten zijn onderwerp van verdere verfijning naarmate de implementatie van CCD2 vordert.

Gedragsregels voor Kredietverstrekkers

Gedragsregels vormen de operationele ruggengraat van consumentenbescherming op de Nederlandse kredietmarkt. Deze verplichtingen regelen hoe kredietverstrekkers omgaan met consumenten gedurende de gehele kredietcyclus – van het eerste contact tot de aflossing of wanbetaling.

1

Klachtenafhandeling

Zorg voor robuuste interne klachtenprocedures die een eerlijke, tijdige en transparante oplossing van consumentenklachten garanderen. Documentatie- en escalatieprotocollen moeten duidelijk vastgelegd zijn.

2

Kredietregistratie (BKR)

Verplichte deelname aan en rapportage aan het Bureau Krediet Registratie (BKR). Alle kredietovereenkomsten moeten worden geregistreerd en kredietcontroles moeten worden uitgevoerd voordat krediet wordt verstrekt.

3

Kredietwaardigheidstoetsing

Voer grondige en evenredige kredietwaardigheidstoetsen uit voordat krediet wordt verleend. De beoordeling moet rekening houden met het vermogen van de consument om aan zijn betalingsverplichtingen te voldoen zonder financiële problemen gedurende de looptijd van de overeenkomst.

4

Informatieverstrekking & Reclame

Zorg ervoor dat alle marketingmaterialen, advertenties en precontractuele informatie duidelijk, eerlijk en niet misleidend zijn. Het Jaarlijks Kostenpercentage (JKP) moet prominent en in een gestandaardiseerd formaat worden weergegeven.

5

Provisieregels

Besteed aandacht aan compensatie- en provisieregelingen om belangenconflicten te vermijden die consumenten kunnen schaden. Beloningsstructuren mogen geen onverantwoord lenen stimuleren.

6

Algemene Zorgplicht

Stel het klantbelang centraal bij alle interacties met consumenten. Het klantbelang raakt alle aspecten van kredietverstrekking.

Overige Wettelijke Verplichtingen

Civielrechtelijke Vereisten

Naast het Wft-vergunningskader moeten aanbieders van consumentenkrediet navigeren door een complex landschap van verplichte civielrechtelijke bepalingen, branchecodes en richtlijnen van toezichthouders die gezamenlijk de levenscyclus van de kredietovereenkomst vormgeven.

Burgerlijk Wetboek

Consumentenkrediet is onderworpen aan **verplichte civielrechtelijke regels** op grond van Titels 2a (consumentenkredietovereenkomsten) en 2b (goederenkrediet) van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek (artikelen 7:57-128c).

Belangrijke Onderwerpen Burgerlijk Wetboek:

- Advertentienormen
- Verplichte precontractuele informatie
- Inhoud kredietovereenkomsten
- Doorlopende informatieverplichtingen
- Eisen aan kostentransparantie
- Opzeggings- en ontbindingsrechten
- Bepalingen inzake vervroegde aflossing
- Overdracht van rechten
- Volmachten
- Zekerheidsrechten

Overige Wettelijke Verplichtingen

Brancherichtlijnen en Gedragscodes

Verschillende sectorspecifieke kaders bieden aanvullende richtlijnen en stellen best practices vast:



VFN Gedragscode

De Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) publiceert uitgebreide standaarden voor aanbieders van consumentenkrediet, inclusief leennormenmethodiek.

[Toegang tot de VFN Gedragscode](#)



AFM Richtlijnen

De AFM publiceert gedetailleerde richtlijnen over consumentenbeschermingsnormen en incassoprocedures, en biedt praktische interpretatie van vergunningsvereisten.



Telecomkredietcode

De Telecomkredietcode stelt specifieke normen vast voor krediet gekoppeld aan telecommunicatieproducten en -diensten, en pakt specifieke risico's in deze sector aan.

[Toegang tot de Telecomkredietcode](#)

Vergunningsaanvraag-procedure

Het navigeren door het AFM-vergunningsproces vereist zorgvuldige voorbereiding, grondige documentatie en strategische afstemming met toezichthouders.

Het begrijpen van het vergunningskader helpt aanvragers vertraging te voorkomen en tot een succesvol resultaat te komen.



Het Aanvraagproces in Vijf Stappen

De AFM volgt een gestructureerd beoordelingsproces met meerdere stappen en duidelijk gedefinieerde tijdlijnen en beslispunten. Hoewel het wettelijke kader vaste tijdslijnen biedt, hangt de werkelijke doorlooptijd vaak af van de kwaliteit van de aanvraag en responstijden.



Stap 1: Indiening Documentatie

Indiening volledige vergunningsdocumentatie via het officiële AFM-portaal. Alle vereiste documenten moeten worden verstrekt in het voorgeschreven formaat, met aandacht voor volledigheid en nauwkeurigheid.



Stap 2: Check op compleetheid

De AFM voert een eerste beoordeling uit om te verifiëren dat alle vereiste documentatie is verstrekt. Als de aanvraag onvolledig is, zal de AFM aanvullende documentatie opvragen.

De wettelijke beoordelingsperiode begint pas zodra de aanvraag als volledig wordt beschouwd.



Stap 3: Start Wettelijke beoordelingsperiode

Zodra de volledigheid is bevestigd, stelt de AFM de aanvrager officieel op de hoogte en begint de **wettelijke beoordelingsperiode van 13 weken**.

Deze periode kan met maximaal 8 extra weken worden verlengd als de complexiteit van de aanvraag dit vereist.



Stap 4: Inhoudelijke Beoordeling

De AFM voert een grondige evaluatie uit van alle aspecten van de aanvraag. Als onduidelijkheden of tekortkomingen worden geïdentificeerd, zal de AFM verzoeken om opheldering of de verstrekking van aanvullende informatie. Cruciaal is dat de wettelijke beoordelingsperiode bevriest totdat bevredigende antwoorden zijn ontvangen.



Stap 5: Definitieve Beslissing

De AFM neemt een formeel besluit om de vergunning te verlenen of af te wijzen. Goedkeuringen zijn onderworpen aan voorwaarden en doorlopend toezicht. Afwijzingen moeten deugdelijk gemotiveerd zijn en aanvragers informeren over de beroeps- en bezwaarmogelijkheden.

❏ **Tijdlijnbeheer:** Hoewel de wettelijke periode 13 weken is (uitbreidbaar tot 21 weken), betekent het bevroersmechanisme tijdens AFM-verzoeken om aanvullende informatie dat werkelijke verwerkingstijden vaak deze basislijnen overschrijden. Vroege voorbereiding en proactieve betrokkenheid zijn essentieel.

Vergunningsaanvraag Documentatie

De documentatievereisten voor een consumentenkrediet vergunningsaanvraag zijn uitgebreid en gedetailleerd.

Succesvolle aanvragen combineren compliance met regelgeving met operationele gereedheid, een deugdelijk bestuur en oprechte toewijding aan consumentenbescherming.



Documentatie Aanbieder van Krediet

Organisatorische en Structurele Informatie

De basisdocumentatie legt de juridische structuur, de governance en de operationele gereedheid van de aanvrager vast. Deze documenten laten zien dat passende controles, competenties en integriteitswaarborgen aanwezig zijn.

1

Bedrijfsinformatie

- **Beschrijving van de controlestructuur** met gedetailleerd organogram dat rapportagelijnen en verantwoordelijkheden toont
- **KvK-uittreksels** voor alle natuurlijke en rechtspersonen die betrokken zijn bij de structuur
- **Beschrijving van de incidentmanagementprocedure** met daarin de detectie-, escalatie- en oplossingsprocessen
- **Uitleg van activiteiten** met een duidelijke omschrijving van alle voorgestelde consumentenkredietactiviteiten
- **Waarborgen voor professionele competentie, betrouwbaarheid en integriteit** die aantonen hoe deze belangrijke normen zullen worden nageleefd

2

Bewijs en Verklaringen

- **Bewijs van BKR-aansluiting** ter bevestiging van toegang tot / aansluiting bij het Bureau Krediet Registratie
- **Verklaring geen advies** (indien van toepassing) waarin wordt verduidelijkt dat de aanvrager geen adviesdiensten zal verlenen

3

Documentatie Aandeelhouders en Zeggenschap

- **Identiteitsbewijs** voor alle houders van een gekwalificeerde deelneming (natuurlijke personen of entiteiten die $\geq 10\%$ van het kapitaal of de stemrechten bezitten)
- **Informatie over uiteindelijke belanghebbenden** die de uiteindelijke zeggenschaps- en eigendomsstructuren beschrijft

Ondernemingsplan Documentatie

Aantonen van Operationele Levensvatbaarheid en Consumentenbescherming

Het bedrijfsplan is het meest substantiële onderdeel van de aanvraag, waarbij aanvragers hun verdienmodel moeten uitleggen en tegelijkertijd robuuste consumentenbescherming, duurzame financiën en gedegen risicobeheer moeten aantonen.



Marktstrategie

- Gedetailleerde uitleg van de wijze waarop de klantenkring wordt opgebouwd en de doelmarktsegmenten
- De concrete waardepropositie en concurrentiepositie
- Marketing- en distributiestrategie



Financiering en Samenwerkingsverbanden

- Uitgebreid overzicht van alle financiers en investeerders, inclusief financieringsvoorwaarden
- Gedetailleerde beschrijving van samenwerkingsverbanden met andere financiële dienstverleners
- Uitleg van eventuele white-label of platformovereenkomsten



Kredietbeoordelingskader

- Volledige beschrijving van het aanvraag- en acceptatieproces
- Screeningsprocedures en gebruikte gegevensbronnen
- Methodologie voor risicobeoordeling en aanpak voor het bepalen van kredietwaardigheid
- Berekeningsmodellen voor afloscapaciteit
- Kredietrisicocategorisering met bijbehorende rentepercentages

Ondernemingsplan Documentatie (2)

Aantonen van Operationele Levensvatbaarheid en Consumentenbescherming



Prijzen en Voorwaarden

- Uitgebreid beleid voor rentetarieven, inclusief methodologie voor tariefbepaling
- Rentetariefplafonds en -vloeren toegepast op verschillende producttypen
- Beschrijving van de afhandeling van vervroegde aflossing, inclusief eventuele kosten of kortingen
- Duidelijke uitleg van alle vergoedingen en kosten



Consumentenbeschermingsmaatregelen

- Gedetailleerde procedures voor het identificeren en ondersteunen van klanten die betalingsproblemen ondervinden
- Couulance- en herstructureringsprocessen die aantonen dat het klantbelang centraal wordt gesteld
- Beschrijving van de wijze waarop verrekening plaatsvindt richting de investeerder(s) bij betalingsproblemen
- Klachtbehandeling en mechanismen voor geschillenbeslechting



Juridische en Financiële Structuur

- Schematisch overzicht van de juridische relaties tussen alle betrokken entiteiten (inclusief investeerders en dienstverleners)
- Gedetailleerde weergave van financiële stromen tussen alle partijen en consumenten
- Uitleg van eventuele special purpose vehicles of securitisatiestructuren



Financiële Projecties

- Onderbouwde omzetprognoses voor de komende twee jaar, met duidelijk vermelde onderliggende aannames
- Uitgebreide kostenprognose inclusief operationele, compliance- en kapitaaluitgaven
- Break-evenanalyse en tijdlijn voor winstgevendheid
- Prognoses voor kapitaaltoereikendheid

Personele Documentatie

De AFM acht de geschiktheid, betrouwbaarheid en competentie van personen die het kredietbedrijf leiden van groot belang. Uitgebreide persoonlijke documentatie is vereist voor alle dagelijks beleidsbepalers.

Meldingsformulieren voor (mede)beleidsbepalers

Elk individu dat fungeert als (mede)beleidsbepaler moet een compleet meldingspakket indienen, inclusief:

1

Persoonlijke Documentatie

- **Betrouwbaarheidsformulier**
- **Kopie van geldig legitimatiebewijs**
- **Verklaring Omtrent het Gedrag (VOG)**

2

Professionele Kwalificaties

- **Recent uitgebreid CV** met uitvoerige beschrijving van:
 - Administratieve en managementervaring
 - Algemene en sectorspecifieke vakkennis
 - Geschiktheid voor de voorgestelde bedrijfsactiviteiten
- **Referentieformulieren** van vorige werkgevers of professionele contacten

3

Governance Documentatie

- **Verklaring van eed of belofte**
- **Geschiktheidsmatrix** (afzonderlijke documenten voor dagelijkse beleidsbepalers en leden van de raad van commissarissen, indien van toepassing)
- **Verklaring van bedrijfsgrootte** (voor bedrijven met ≤ 6 werknemers, inclusief beleidsbepalers; in dat geval kunnen minder strenge criteria gelden)

Aanvullende Eisen voor Advies- en Bemiddelingsactiviteiten

Wanneer de aanvraag advies- of bemiddelingsactiviteiten voor consumentenkrediet omvat, is aanvullende documentatie verplicht:

Vakbekwaamheid

Certificaten of diploma's die aantonen dat adviseurs en bemiddelaars over de vereiste beroepskwalificaties en sectorspecifieke kennis beschikken.

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Bewijs van toereikende beroepsaansprakelijkheidsverzekering die voldoet aan de minimale wettelijke eisen en alle relevante beroepsrisico's dekt.

Bewaarplicht adviesdossiers

Beschrijving van systemen en procedures die naleving van de bewaarplicht voor adviesdossiers borgen, inclusief duur, formaat en toegankelijkheid (alleen vereist voor adviesactiviteiten).

- ❏ **Verscherpt Toezicht onder CCD2:** Bij de implementatie van CCD2 zal de AFM een verscherpte toetsing uitvoeren van bestuursstructuren, productcontroleprocessen en beloningsbeleid. Aanvragers kunnen gedetailleerde vragen verwachten over productontwikkelingsprocessen en de monitoring van distributieregelingen.

Belangrijke Aandachtspunten voor Vergunninghouders onder CCD2

De implementatie van CCD2 introduceert nieuwe en aangescherpte verplichtingen die onmiddellijke aandacht vereisen van huidige en toekomstige vergunninghouders. Deze vereisten weerspiegelen de verhoogde focus van de EU op consumentenbescherming en verantwoorde kredietverlening.

1

Vroegtijdige Signalering van Betaalachterstanden en Doorverwijzing naar Schuldhulpverlening

Artikel 4:35b Wft

Kredietverstrekkers moeten processen en beleid implementeren voor de vroegtijdige signalering van consumenten die financiële moeilijkheden ondervinden. Wanneer problemen worden gesignaleerd, moeten verstrekkers proactief getroffen consumenten doorverwijzen naar geaccrediteerde schuldhulpadviesdiensten. Deze verplichting vereist integratie van monitoringsystemen, duidelijke escalatietriggers en vastgelegde doorverwijzingsafspraken.

2

Verbod op Precontractuele Kosten

Artikel 4:35c Wft

CCD2 introduceert een expliciet verbod op het bedingen of aanvaarden van beloningen of vergoedingen vóór het sluiten van een kredietovereenkomst. Dit verbod elimineert aanvraagkosten, beoordelingskosten en vergelijkbare precontractuele kosten en vergoedingen die voorheen gebruikelijk waren in bepaalde marktsegmenten. Inkomstenmodellen moeten dienovereenkomstig worden aangepast.

3

Aangescherpte Kredietwaardigheidsstoetsing

- De verplichtingen voor kredietwaardigheidsbeoordeling worden aanzienlijk aangescherpt.
- Verstrekkers moeten uitgebreidere evaluaties uitvoeren van het vermogen van consumenten om aan hun betalingsverplichtingen te voldoen gedurende de gehele looptijd van de overeenkomst, rekening houdend met meerdere scenario's, inclusief mogelijke ongunstige wijzigingen van omstandigheden.
- Documentatie van de onderbouwing van de beoordeling moet worden bewaard.

4

Uitgebreide Documentatievereisten

CCD2 vereist schriftelijke documentatie over meerdere operationele domeinen:

- **Productgovernancekaders** met details over ontwerp-, goedkeurings- en monitoringsprocessen
- **Documentatie van beloningsbeleid** die afstemming met consumentenresultaten aantoont
- **Klachtenafhandelingsprocedures** met duidelijke tijdlijnen en escalatiepaden
- **Operationele proceskaarten** voor belangrijke consumentgerichte activiteiten

Verwachte Aandachtspunten van de AFM onder CCD2

Als de Nederlandse toezichthouder verantwoordelijk voor de implementatie van CCD2, zal de AFM naar verwachting verschillende prioriteiten hebben. Het begrijpen van deze aandachtsgebieden helpt bedrijven om compliance resources effectief toe te wijzen en te anticiperen op toezichtsvragen.



Toepassingsgebied en Vergunningsgrenzen

De AFM zal nauwkeurig onderzoeken of BNPL-regelingen, producten met uitgestelde betalingen en innovatieve kredietmodellen onder de vergunningsvereisten vallen. Bedrijven die opereren in een grijs gebied moeten proactieve betrokkenheid verwachten en kunnen handhaving tegemoet zien indien zij zonder de juiste vergunning opereren.



Monitoring van Consumentenuitkomsten

De focus van de toezichthouder zal mede het testen van in de praktijk behaalde consumentenuitkomsten omvatten, waaronder:

- Toereikendheid en nauwkeurigheid van betaalbaarheidstoetsen
- Duidelijkheid en begrijpelijkheid van productinformatie
- Effectiviteit van coulancregelingen voor klanten met financiële moeilijkheden
- Eerlijke behandeling gedurende de gehele levenscyclus van het consumentenkrediet



Digitale Kredietprocessen

Met de toenemende digitalisering van kredietverstrekking zal de AFM onderzoeken of digitale kanalen een eerlijke presentatie bieden van precontractuele informatie, een prominente weergave van APRC-waarschuwingen, en voldoende gelegenheid bieden voor consumenten om de voorwaarden te begrijpen voordat zij een verplichting aangaan. Mobile-first applicaties zullen bijzondere aandacht krijgen.



Gegevensbescherming en Algoritmische Besluitvorming

Het toenemende gebruik van geautomatiseerde kredietwaardigheidsmodellen creëert zorgen over zowel gegevensbescherming als consumentenbescherming. De AFM verwacht dat kredietscore-algoritmen verklaarbaar, proportioneel en aantoonbaar niet-discriminerend zijn. Bedrijven moeten kunnen uitleggen hoe geautomatiseerde systemen tot beslissingen komen en welke waarborgen vooringenomenheid voorkomen.

Praktische Voorbereiding voor het Aanvragen van een Vergunning

Strategische Stappen voor CCD2-gereedheid

Voor het succesvol navigeren door het uitgebreide CCD2-vergunningslandschap is een **proactieve voorbereiding** en **strategische afstemming van bedrijfsmodellen** met de verwachtingen van de toezichthouder noodzakelijk. Bedrijven moeten tijdig beginnen met hun voorbereiding, ruim vóór de formele indiening van de aanvraag.

Beoordeling Bedrijfsmodel

Voer een grondige juridische analyse uit om te bepalen of je specifieke bedrijfsmodel – of het nu gaat om BNPL, kaarten met uitgestelde betaling, microkrediet, of een andere structuur – binnen de uitgebreide vergunningsplicht van CCD2 valt. Denk hierbij aan zowel directe kredietverstrekking als bemiddelings- of adviesactiviteiten. Vroegtijdig juridisch advies kan kostbare vertragingen of herstructurering op een later moment voorkomen.

Opstellen Documentatie

Begin met het samenstellen van uitgebreide documentatie die de verscherpte verplichtingen van CCD2 weerspiegelen:

- Productgovernancekaders en goedkeuringsprocessen
- Data Protection Impact Assessments (DPIAs) en documentatie over de uitlegbaarheid van algoritmen
- Verbeterde processen voor consumentenzorg, inclusief vroegtijdige signalering van betalingsachterstanden en verwijzingsprotocollen voor schuldhulpverlening
- Geactualiseerde bedrijfsplannen met daarin de economische gevolgen van CCD2 (bijv. verbod op precontractuele kosten)

Operationele Gereedheid voor Verscherpt Toezicht

Bereid je voor op meer gedetailleerde vragen van de AFM over digitale processen, uitbestedingsregelingen met derden en risicobeheersingskaders. Zorg ervoor dat de documentatie wordt ondersteund door geïmplementeerde systemen en dat belangrijk personeel operationele details kan toelichten. De AFM zal verder kijken dan de papieren werkelijkheid om de daadwerkelijke operationele compliance te verifiëren.

Proactieve Afstemming met de Toezichthouder

Bedrijven die mogelijk in aanmerking komen voor proportionele behandeling – met name mkb-bemiddelaars die opereren onder de uitzondering voor nevenactiviteiten – moeten overwegen vroegtijdig contact op te nemen met de AFM om de interpretatie en toepasbaarheid te bevestigen. Vroegtijdige consultatie met de toezichthouder kan onduidelijke situaties verhelderen en de formele behandeling van de vergunningaanvraag versnellen.



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>