

Aan: Ministerie van Financiën
Van: in3
Datum: Eindhoven, 12 mei 2025
Betreft: Internetconsultatiereactie Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet (CCD II)

Geachte minister Heinen,

Hierbij willen wij vanuit in3 graag reageren op de consultatie van de Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet.

Wij hebben kennisgenomen van de reactie van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) en staan achter de reactie van VFN. Veel van onze zorgen worden daarin benoemd. Als aanbieder van een Buy Now Pay Later (BNPL) betaaloplossing willen wij hieronder echter een aantal onderwerpen benadrukken en toevoegen aan hetgeen reeds is benoemd door VFN.

1. BKR

Wij maken ons zorgen over de houdbaarheid van de huidige BNPL-oplossingen en wij verwachten dat innovatie sterk wordt beperkt als elk krediet vooraf getoetst en geregistreerd moet worden bij het BKR. BNPL-transacties zijn doorgaans laag in bedrag, van korte looptijd en vinden plaats op het moment van online afrekenen. De BKR-systematiek is daar niet op ingericht. Voor BNPL-transacties is snelheid zeer belangrijk, zowel het registreren, raadplegen en verwijderen moet zeer snel en kostenefficiënt kunnen. Als ieder krediet moet werken met de systematiek van BKR zal dat ook een beperkend effect hebben op nieuwe innovatieve vormen van krediet en op innovatie van het kredietregistratiestelsel in zijn geheel.

Ter verduidelijking, wij zijn niet tegen toetsing en registratie. Wij zijn hier juist voor. Ons advies is echter om kaders te schetsen in plaats van dit standaard bij BKR te beleggen. Als vastligt aan welke eisen de toetsing en registratie moet voldoen, dan kan de markt binnen die kaders blijven innoveren.

2. Kosten

Veel BNPL-oplossingen, zoals die van ons, kunnen kosteloos gebruikt worden door de consument. Alleen de verkoper betaalt een kleine vergoeding als onze betaalmethode wordt gebruikt. Dit is voordelig voor de consument vergeleken met andere betaalmethoden, zoals creditcard. Het gevolg is echter dat de marges zeer klein zijn.

Wij maken ons zorgen dat (gratis) BNPL-oplossingen voor consumenten zullen verdwijnen vanwege de kosten van BKR en de toezichtslasten van de AFM. Ons advies is om ook hier proportionaliteit toe te passen. Hoge kosten zijn prima als het gaat om hoge kredieten met hoge marges. Maar als het gaat om kleine kredieten met kleine marges, moeten de kosten laag zijn.

Wij verzoeken u om bij de implementatie van de herziene richtlijn ruimte te bieden voor proportionele toepassing van regels op BNPL-oplossingen, zodat de implementatie van de richtlijn niet leidt tot een situatie waarin innovatieve en laagdrempelige betaaloplossingen economisch of juridisch onmogelijk worden gemaakt.

Wij danken u voor de gelegenheid tot consultatie en zijn graag bereid om onze zorgen nader toe te lichten.

Met vriendelijke groet,
Nick Baak
COO
In3