

Datum: 13 mei 2025

Betreft: Reactie Visa op markconsultatie implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet

Geachte heer, mevrouw,

Ik schrijf namens Visa, een wereldleider in digitale betalingen, die consumenten, bedrijven, banken en overheden in meer dan 200 landen en territoria wereldwijd met elkaar verbindt. Onze missie is om de wereld te verbinden via het meest innovatieve, betrouwbare en veilige betalingsnetwerk, waardoor individuen, bedrijven en economieën kunnen floreren.

Visa reageert hierbij op het implementatiewetsvoorstel voor de herziene Richtlijn Consumentenkrediet (Richtlijn (EU) 2023/2025).

De herziene Richtlijn Consumentenkrediet (CCD2) beoogt consumenten beter te beschermen tegen risicovolle kredietvormen. Producten, zoals 'Buy Now, Pay Later' zullen onder strengere regels vallen, zoals vergunningplicht, kredietwaardigheidstoetsing en BKR-registratie. Ook komt er een verbod op het aanbieden van dergelijke producten aan minderjarigen. Dit zijn begrijpelijke en wenselijke maatregelen waar het gaat om het voorkomen van (problematische) schulden onder kwetsbare groepen. Tegelijkertijd vraagt effectieve consumentenbescherming om nuance en zijn er al jarenlang grote verschillen tussen de diverse betaalkredietvormen die worden aangeboden aan Nederlandse consumenten.

### **1. Het verschil tussen deferred debitkaarten en consumptief krediet**

Een Nederlandse creditcard is primair een veilig en breed geaccepteerd betaalmiddel, dat zich onderscheidt van andere (kaart)betaalmiddelen doordat het openstaande bedrag na een korte tijd in zijn geheel wordt voldaan. Ondanks dat kaarten bij Nederlandse financiële instellingen worden gelabeld als "creditcards", worden vrijwel uitsluitend "deferred debitkaarten" uitgegeven, in tegenstelling tot creditcards met een doorlopende kredietlijn zoals die in andere landen worden aangeboden. Bij een deferred debitkaart wordt het openstaande bedrag elke maand –uiterlijk binnen 30 dagen– van de rekening van de consument afgeschreven. Dit gebeurt zonder rentekosten. Het hele uitstaande saldo komt dan weer op nul en er is geen mogelijkheid om betalingen gespreid terug te betalen over een langere periode.

Deferred debitkaarten worden al meer dan vijfendertig jaar in Nederland aangeboden en zijn nooit als risicovol aangemerkt. Wij horen van de aanbieders van deferred debitkaarten (onze klanten) dat minder dan 0,8% van hun kaarthouders een betalingsachterstand heeft op een deferred debitkaart. Daarom vielen deze producten ook terecht buiten de reikwijdte Richtlijn Consumentenkrediet (CCD1). De financiële instellingen die deferred debitkaarten aanbieden, hebben bovendien vaak al een bestaande en bredere klantrelatie met de consument. Daarnaast wordt er bij de aanvraag van een deferred debitkaart uitgebreid klantonderzoek gedaan, inclusief inkomens- en kredietchecks, zodat de kaart en bijpassende limiet binnen het risicoprofiel van de consument past. In het Nederlandse betalingsverkeer biedt de deferred debitkaart aan consumenten een vorm van gereguleerde flexibiliteit die niet goed past binnen de klassieke definitie van consumptief krediet.

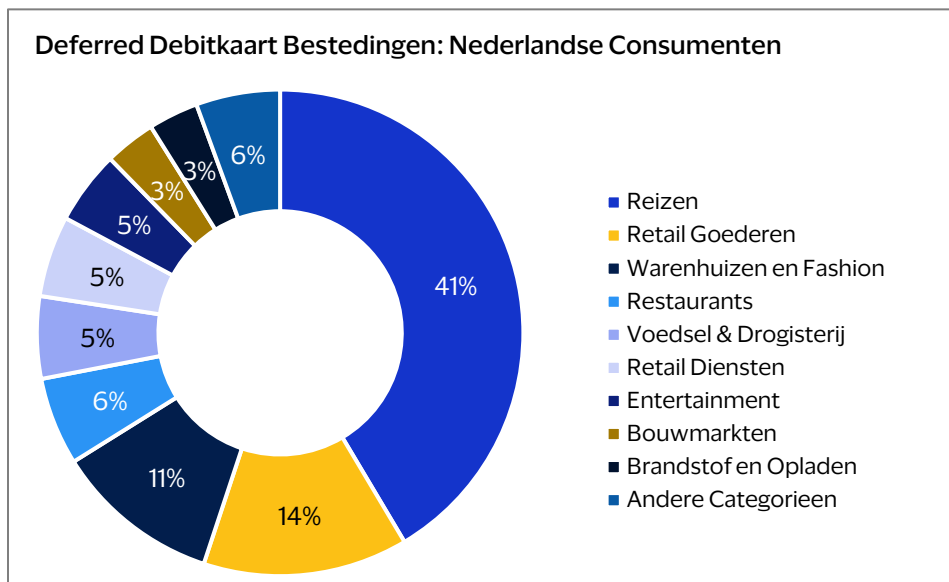
Verscheidende betaalproducten kennen uiteenlopende functies en risicoprofielen, en verdienen daarom een gedifferentieerde benadering. Vanwege het fundamenteel andere karakter is het niet logisch om deferred debitkaarten als consumptief krediet te behandelen of ze onder dezelfde regels te brengen, zoals volledige BKR-registratie of zwaardere kredietwaardigheidsstoetsen. Het risico op overkreditering is minimaal en het productgedrag past niet binnen het profiel van een lening.

Het gelijkstellen van deferred debitkaarten aan consumptief krediet is daarom onterecht en onwenselijk. Door de additionele eisen dreigt een goed functionerend, veilig en breed geaccepteerd betaalmiddel niet langer beschikbaar te zijn voor een grote groep Nederlanders. Wij adviseren daarom om gebruik te maken van de lidstaattoptie om deferred debitkaarten buiten de reikwijdte van de CCD2 te houden.

## 2. De deferred debitkaart: een waardevol en functioneel betaalinstrument

Deferred debitkaarten vervullen een duidelijke en specifieke functie binnen het betaalgedrag van consumenten. Nederlandse consumenten gebruiken deferred debitkaarten vooral voor reizen en betalingen in het buitenland, bijvoorbeeld voor de borg bij het huren van een auto of het reserveren van een hotel. Ook bij specifieke online aankopen bij internationale en Nederlandse webwinkels, of bij (grotere) betalingen waar de consument specifiek op zoek is naar meer zekerheid of flexibiliteit, kiezen consumenten voor de deferred debitkaart. Dit doen zij zodat het aangekochte product veelal gedurende een langere periode verzekerd is, zoals bij wasmachines, fietsen, etc. Daarnaast biedt een deferred debitkaart een hogere betaalbescherming en behoudt de consument het recht om frauduleuze transacties te betwisten en terug te draaien. In al deze situaties kiezen consumenten dus bewust voor deferred debitkaarten vanwege de extra zekerheid, zorgeloosheid en internationale acceptatie.

De deferred debitkaart is een specifiek betaalmiddel dat consumenten in staat stelt om transacties te doen die later, maar altijd volledig, worden afgeschreven van hun betaalrekening. Er is geen sprake van een doorlopende gespreide afbetaling; er is een vast aflosmoment dat kort na de aankoop ligt. Het product wordt gebruikt voor incidentele, praktische en wenselijke doeleinden. Daarnaast zit er een persoonlijk afgestemde bestedingslimiet op iedere deferred debitkaart. Juist deze combinatie maakt het een gewaardeerde en veilige keuze.



Bron: Visa data

### 3. Veiligheid en consumentenbescherming geborgd

De deferred debitkaart kent een lange geschiedenis van veilig gebruik. Er is een miniem risico op overkreditering, omdat er bij het aanvraagproces al uitgebreide checks worden gedaan. Aanbieders hanteren reeds een minimumleeftijd van 18 jaar, waardoor het product ook niet beschikbaar is voor kwetsbare jongere doelgroepen. Tevens bieden deferred debitkaarten een stevig beschermingskader aan consumenten via Europese en nationale regelgeving, en bescherming bij aankopen in risicovollere sectoren zoals e-commerce, reizen, abonnementen en buitenlandse transacties:

- **PSD2-wetgeving** vereist *Strong Customer Authentication* (SCA) voor transacties, beperkt de aansprakelijkheid van consumenten bij fraude tot een minimum en biedt het recht op terugbetaling bij ongeautoriseerde betalingen.
- **Tokenisatie** beschermt gevoelige betaalgegevens door deze te vervangen met cryptografisch beveiligde en unieke tokens, waardoor het risico op fraude bij online en contactloze betalingen sterk wordt verminderd.
- **Betwistingsmechanismen** stellen consumenten in staat om geschillen met verkopers aan te vechten en geld terug te vragen bij fouten, fraude of niet-geleverde producten.
- **Aankoopverzekeringen** worden veelal aanvullend aangeboden, waardoor consumenten verzekerd zijn bij verlies, diefstal of schade aan aangekochte producten.

Bovendien treffen kaartuitgevers zelf maatregelen om een bovenmatige schuldenlast te voorkomen, zoals controle op inkomens, bestedingspatronen en bijbehorende kredietwaardigheid. In de uitzonderlijke gevallen van een betalingsachterstand (<0,8%), wordt doorgaans maatwerk geleverd om tot een zorgvuldige oplossing te komen. Uit frauderapportages blijkt ook dat de fraudecijfers voor kaarttransacties gematigd zijn en hoge detectiepercentages kennen. Dit alles maakt dat de deferred debitkaart een van de betaalinstrumenten is die consumenten het beste beschermt.

### 4. Impact bij toepassing van CCD2-regels

Indien deferred debitkaarten onder de CCD2 zouden vallen, dan betekent dit dat aanbieders moeten voldoen aan een set regels die ontworpen is voor daadwerkelijke kredietproducten met veel hogere leenbedragen. Zelfs met toepassing van een proportionele benadering in de kredietwaardigheidstoets, zullen de additionele eisen leiden tot een aanzienlijke administratieve last voor zowel banken als consumenten. Dit staat haaks op het bredere beleidsdoel van de huidige regering om de administratieve lasten bij bedrijven juist te verlagen, zoals verwoord in de Visie Financiële sector van januari jl., blz 8.

Door de extra eisen zal mogelijk een groot deel van de potentiële kaarthouders niet meer in aanmerking komen voor een deferred debitkaart, en zullen de consumenten die wél in aanmerking komen voor deze kaart, naar alle waarschijnlijkheid lagere limieten worden aangeboden. Op deze manier transformeert de deferred debitkaart van een breed toegankelijk praktisch betaalmiddel naar een product voor een veel kleinere groep van financieel sterke consumenten. Daarmee komt de algehele beschikbaarheid van dit product in gevaar. Aanbieders zullen moeten (her)overwegen of het aanbieden van deferred debitkaarten nog haalbaar en rendabel is. Het gevolg zal zijn dat consumenten worden beperkt in hun keuzevrijheid en flexibiliteit in het betalingsverkeer. Ook zullen zij obstakels ervaren wanneer zij naar het buitenland reizen, wanneer zij een auto of hotel reserveren, of wanneer zij online (internationaal) een aankoop willen doen. En Nederlandse consumenten zullen al deze belemmeringen ervaren zonder dat daar een aantoonbare verbetering van hun bescherming tegenover staat.

De maatschappelijke behoefte om risicovol kredietgebruik bij kwetsbare groepen te beperken is terecht. Maar deze doelstelling wordt niet gediend door uiteenlopende betaalproducten juridisch over één kam te scheren. De deferred debitkaart biedt een gecontroleerde, veilige en gewaardeerde vorm van betaalgemak, zonder het karakter van consumptief krediet. De opname van deze kaarten binnen het toepassingsbereik van CCD2 is dan ook niet proportioneel.

Wij pleiten daarom voor het uitsluiten van deferred debitkaarten van de reikwijdte van CCD2 via de daartoe beschikbare lidstaatoptie, zodat Nederlandse consumenten toegang blijven houden tot dit nuttige en veilige betaalmiddel – zonder dat zij of hun aanbieders worden geconfronteerd met onnodige administratieve en financiële lasten.

Met vriendelijke groet,

Jos van de Kerkhof  
Country Manager, Nederland

Visa  
Spaces Amstel  
Mr. Treublaan 7  
1097 DP Amsterdam