



Minister voor Rechtsbescherming

**Directoraat-Generaal
Rechtspleging en
Rechtshandhaving**
Directie Rechtsbestel

Turfmarkt 147
2511 DP Den Haag
Postbus 20301
2500 EH Den Haag
www.rijksoverheid.nl/jenv

nota

Beslisnota Kamerbrief BNPL

Datum
16 oktober 2023

Ons kenmerk
4974812

1. Aanleiding

Tijdens de voortzetting van het debat over de Wsnp op 18 januari heeft u de Kamer op verzoek van lid Ceder toegezegd in te gaan op de doorverkoop van civiele vorderingen en het tegengaan van het verdienmodel daarvan. Dat is ook opgenomen in de voortgangsrapportage van de aanpak Geldzorgen, armoede en schulden. De afgelopen periode bent u in diverse debatten, waaronder bij een mondelinge vraag, bevraagd over een specifiek onderwerp van doorverkoop vorderingen, namelijk "koop nu, betaal later" (hierna: BNPL). U hebt de Kamer toegezegd te informeren bij relevante ontwikkelingen.

Bij BNPL speelt dat de kernverantwoordelijkheid niet direct bij u ligt: consumentenbescherming ligt bij EZK, problematische schulden en armoedebeleid bij SZW en consumentenkrediet bij FIN. De brief wordt daarom mede namens de minister van Financiën en de minister voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen verzonden. De focus van de brief ligt nu op BNPL: het heeft veel tijd gekost om dit goed uit te zoeken en de verschillende bedrijfsmodellen en algemene voorwaarden van de partijen te bestuderen en na te gaan wat juridisch mogelijk is qua actie. U geeft in de brief aan dat u nog terugkomt op de bredere vraag over het verdienmodel van de verkoop van vorderingen: dat zal eind dit jaar zijn.

2. Geadviseerd besluit

Akkoord gaan met verzending van deze brief aan de Tweede Kamer, mede namens MFIN en MAPP.

3. Kernpunten

- In eerste instantie was het de bedoeling om de TK vóór het zomerreces te informeren over de doorverkoop van civiele vorderingen en het tegengaan van het verdienmodel daarvan, u bent destijds akkoord gegaan met een eerdere versie van de brief. In deze brief wordt uitgelegd dat aan de problemen van BNPL prioriteit is gegeven en dat de brief over de doorverkoop van vorderingen eind dit jaar komt.
- In deze brief wordt de stand van zaken geschetst met betrekking tot huidige wettelijke regels en de nieuwe wettelijke Europese regels. De Raad en het Europees Parlement hebben op 9 oktober 2023 een definitief akkoord bereikt. Onderdeel van het akkoord is dat BNPL onder de reikwijdte van de richtlijn komt te vallen, en als krediet in de zin van de richtlijn wordt aangemerkt. De herziene richtlijn wordt naar verwachting op korte termijn gepubliceerd en na publicatie

hebben de lidstaten twee jaar de tijd om de richtlijn om te zetten naar nationale wetgeving.

- In afwachting van de inwerkingtreding van de aangepaste richtlijn in de Nederlandse wetgeving bent u samen met MAPP en MFIN de afgelopen maanden in gesprek geweest met de vertegenwoordigers van in Nederland actieve BNPL-aanbieders. Onder begeleiding van de Vereniging van Financieringsondernemingen (VFN) hebben zij een Gedragscode opgesteld. Het kabinet heeft een definitieve gedragscode ontvangen die op 27 oktober 2023 in werking treedt.
- Dat partijen in staat zijn gebleken om binnen een relatief kort tijdsbestek onderling afspraken te maken, geeft blijk dat de oproep van het kabinet serieus wordt opgepakt. Het kabinet vindt het positief dat de aanbieders collectief stappen zetten om consumenten beter te beschermen, en we zien een aantal goede, concrete voorstellen in de Gedragscode terug.
- Tegelijk zien we ook ruimte voor verbetering. De gedragscode komt qua beschermingsniveau niet in de buurt van het toekomstig Europees wettelijk kader voor verantwoorde kredietverstrekking waar de aanbieders over ca. drie jaar aan moeten voldoen. De Gedragscode moet worden gezien als eerste stap. We blijven met partijen in overleg over verdere stappen om aan het beschermingsniveau voor consumenten te verhogen

4. Toelichting

4.1 Politieke context

Zowel het kabinet als de Kamer vinden het belangrijk dat er iets gedaan wordt aan de onwenselijke effecten van BNPL, zoals schuldgewenning, aangaan van schulden door mensen die onder bewind of in de Wsnp zitten en het aangaan van betalingsverplichtingen door minderjarigen. We zitten momenteel in de overgangperiode naar de herziene consumentenkredietrichtlijn: daaruit volgen aanvullende wettelijke verplichtingen, maar het wordt van belang geacht dat er op korte termijn ook waarborgen zijn voor burgers.

4.2 Communicatie

De BNPL-aanbieders zullen zelf zorg dragen voor publiciteit en noemen daarbij de inzet van de betrokken ministeries en de inzichten die zij hebben gedeeld met de BNPL-aanbieders. Het is aan de ondertekenaars van de Gedragscode om ook andere BNPL-aanbieders, zoals webwinkels die zelf BNPL aanbieden, op te roepen zich aan te sluiten bij de Gedragscode. Betrokken ministeries bereiden een woordvoeringslijn voor mochten hierover vragen komen. Als ministeries willen we de boodschap afgeven dat BNPL-aanbieders die zich nog niet aan de gedragscode hebben gecommitteerd, dit wel zouden moeten doen.

5. Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

5.1 Toelichting

De persoonsgegevens van de ambtenaren zijn niet openbaar ter bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

**Directoraat-Generaal
Rechtspleging en
Rechtshandhaving**
Directie Rechtsbestel

Datum
16 oktober 2023

Ons kenmerk
4974812