

Aan: Tweede Kamer Commissie Sociale Zaken en Werkgelegenheid

Van: Hans Langenhuizen en Nick Baak, namens in3

Betreft: position paper t.b.v. gesprek over Buy Now, Pay Later d.d. 5 februari 2025

Hartelijk dank voor uw uitnodiging voor deelname aan het gesprek over Buy Now, Pay Later in de Tweede Kamer. In3 gelooft dat BNPL alleen toekomst heeft als het commerciële belang samenvalt met dat van de consument en de samenleving. Het bedrijfsmodel van in3 en een reeks maatregelen zorgen er daarom voor dat alleen meerderjarige consumenten die bewust voor BNPL kiezen én in staat zijn om aan hun verplichtingen te voldoen, van onze dienst gebruik kunnen maken.

Introductie

In3 is een Eindhovense fintech scaleup, met groeipotentie in en buiten Nederland. Met de betaalmethode “iDEAL in3” kunnen consumenten hun aankoop in drie delen betalen. In3 gelooft dat BNPL alleen toekomst heeft als het commerciële belang samenvalt met dat van de consument en de samenleving. Ons bedrijfsmodel en een reeks maatregelen zorgen er daarom voor dat alleen meerderjarige consumenten die bewust voor BNPL kiezen én in staat zijn om aan hun verplichtingen te voldoen, van onze dienst gebruik kunnen maken. Dit wordt in de tabel hieronder uitgebreid toegelicht. Kernpunten van ons beleid:

- Wanneer consumenten gebruikmaken van de betaalmethode “iDEAL in3”, verrichten zij direct bij aankoop het eerste deel van de betaling. De consument moet een betaalhandeling verrichten en wordt geconfronteerd met zijn saldo. Dit leidt tot minder ‘schuldgewenning’. Iedereen met een te hoog risico om niet op tijd te betalen, wordt geweigerd.
- In3 maakt niet alleen verlies op late betalingen, maar genereert zelfs helemaal géén inkomsten uit late betalingen. Het verdienmodel van in3 is volledig gebaseerd op vergoedingen die retailers – die een hogere omzet realiseren - betalen.
- De geboortedatum wordt in 100% van de transacties geverifieerd, zodat minderjarigen geen gebruik van onze dienst kunnen maken. Per 2025 is de minimum leeftijd verhoogd naar 20 jaar. De Minister van Financiën heeft de inzet van iDIN door in3 in antwoord op Kamervragen¹ genoemd als positief voorbeeld.

Met deze aanpak weigert in3 tientallen procenten van alle transacties. Daarmee valt het belang van in3, de consument en de maatschappij samen.

In3 is vooral actief in sectoren als home, living en sport en richt zich op duurzame consumptiegoederen: de gemiddelde orderwaarde van producten ligt bij in3 vele malen hoger dan bij andere bedrijven. Doordat consumenten met iDEAL in3 gespreid kunnen betalen, kopen ze niet meer, maar investeren ze in duurzamere producten; ze maken een weloverwogen keuze voor hoogwaardiger producten die langer meegaan. Het percentage late betalingen is ook hierdoor lager.

Uit onderzoek van de AFM² blijkt dat de overgrote meerderheid van de consumenten niet voor online BNPL kiest om financiële redenen, maar om er zeker van te zijn dat de bestelling compleet en in orde is, om niet te betalen voor bestellingen die worden teruggestuurd en om geen risico te lopen door onbetrouwbare webshops. Omdat in3 in vergelijking met betaling met een creditcard bovendien géén kosten rekent en geen ‘verborgen’ kosten omvat, versterkt in3 op meerdere manieren de positie van de consument.

In3 is het met de Tweede Kamer, de betrokken ministeries en de toezichthouder eens dat er als gevolg van het gebruik van BNPL-diensten risico’s kunnen ontstaan. In3 heeft daarom met de sector in 2023 een (inmiddels aanscherpte) gedragscode opgesteld³, waarop de AFM positief gereageerd heeft⁴. Naast deze

¹ Beantwoording Kamervragen van de leden Mohandis (GroenLinks-PvdA) en Ceder (ChristenUnie) over de noodzaak tot verplichte leeftijdscontrole bij BNPL diensten, 19 juni 2024.

² Rapport ‘Buy now, pay later, verkenning van een nieuw trend’, 2022.

³ <https://www.afm.nl/nl-nl/sector/actueel/2023/oktober/gedragscode-achteraf-betalen>

⁴ [Gedragscode achteraf betalen is positief maar Europese regelgeving blijft noodzakelijk.](#)

stap geven we als individueel bedrijf invulling aan onze maatschappelijke verantwoordelijkheid. Deze staat centraal in de volgende paragraaf. Meer informatie over de gedragscode is in de bijlage te vinden.

Maatschappelijke verantwoordelijkheid: concrete maatregelen van in3

In3 volgt het debat in de Tweede Kamer en is het eens met vrijwel alle maatschappelijke risico's die hierin aan de orde zijn gesteld. Wij geloven dat BNPL alleen toekomst heeft als aanbieders deze maatschappelijke risico's mitigeren. In het onderstaande schema staan **de belangrijkste maatschappelijke risico's en de wijze waarop in3 deze heeft geadresseerd**:

Maatschappelijk risico	Mitigatie door in3
Perverse prikkels in verdienmodel, transparantie	<ul style="list-style-type: none"> • Ons verdienmodel kent geen prikkels om schulden te creëren. • Late betalingen zijn niet alleen zwaar verlieslatend, in3 genereert géén enkele inkomsten uit late betalingen, aanmaningskosten, rentes, boetes, late payment fees e.d.⁵
Gebruik door jongeren en kwetsbare groepen	<ul style="list-style-type: none"> • De geboortedatum en identiteit wordt in 100% van de transacties geverifieerd. De Minister van Financiën heeft de inzet van iDIN door in3 in antwoord op Kamervragen⁶ genoemd als positief voorbeeld. De methode is AVG-compliant. • In3 heeft per 1-1-2025 de minimumleeftijd verhoogd van 18 naar 20, om een nog groter deel van de potentieel kwetsbare doelgroep (jongvolwassenen) uit te sluiten. • Er wordt bij elke transactie gewaarschuwd dat de consument ≥ 20 dient te zijn. • Iedereen met een te hoog risico om niet op tijd te betalen, wordt geweigerd. In3 doet hiervoor o.a. een kredietcheck en raadpleegt de CCBR-registratie (details zijn bekend bij de ministeries van J&V en Financiën). In3 weigert tientallen procenten van alle transacties, dit is in het belang van de consument, maatschappij én onszelf. • Zodra een consument de betaaltermijn overschrijdt, wordt diens account gelocked zodat transacties niet langer mogelijk zijn. • Wanneer een consument helemaal niet betaald en uiteindelijk naar een incassobureau wordt overgedragen, mag de consument 2 jaar geen gebruik maken van onze dienst.
Verhoogde kans op schulden, schuldgewenning	<ul style="list-style-type: none"> • De in3-betalingsmethode is in feite geen BNPL (achteraf betalen)-methode, want het eerste deel van de betaling wordt direct bij de aankoop wordt verricht. De consument moet een betaalhandeling verrichten en wordt geconfronteerd met zijn saldo. Deze vorm van gespreid betalen leidt tot minder 'schuldgewenning' en een deel van de consumenten haakt hierdoor af. • In3 is vooral actief in sectoren als home, living en sport en richt zich op duurzame consumptiegoederen. Onze doelgroep maakt een weloverwogen keuze voor hoogwaardiger producten die langer meegaan. Dit leidt tot een lager percentage late betalingen.

⁵ In3 wijst erop dat elke vorm van inkomsten uit late betalingen het belang van aanbieders verkleint om schulden te voorkomen.

⁶ Beantwoording Kamervragen van de leden Mohandis (GroenLinks-PvdA) en Ceder (ChristenUnie) over de noodzaak tot verplichte leeftijdscontrole bij BNPL-diensten, 19 juni 2024.

Tot slot: verhoging van de standaarden voor BNPL

Maatschappelijke vraagstukken rondom PBNL-diensten vragen om blijvende aandacht van beleidsmakers, toezichhouders en natuurlijk de sector zelf. In3 steunt de herziening van de richtlijn consumentenkrediet toe en wil de standaarden voor de BNPL-sector in relatie tot de hierboven geschetste drie hoofdonderwerpen verhogen.

Welke rol kan de Tweede Kamer hierin spelen? Wellicht kan de BNPL-gedragscode algemeen verbindend verklaard worden en kan er aanvullende wetgeving voorbereid worden? In3 gaat hierover graag met de woordvoerders van de fracties in gesprek.

Bijlage: gezamenlijk statement van aanbieders Klarna, Riverty, Billink en in3

Gesprek over Buy Now, Pay Later met aanbieders Klarna, Riverty, Billink en in3

5 februari 2025

Introductie

Vier aanbieders van Buy Now, Pay Later (BNPL)-diensten in Nederland – Billink, in3, Klarna en Riverty – zijn uitgenodigd door de Tweede Kamercommissie Sociale Zaken en Werkgelegenheid voor een parlementair gesprek over BNPL. Zij zullen toelichting geven op hun bedrijfsvoering, de totstandkoming van de Gedragscode BNPL, de zelf-evaluatie in 2024 en recente aanscherpingen om consumentenbescherming te waarborgen.

BNPL-Gedragscode vastgesteld ten behoeve van een verhoogde bescherming van Nederlandse consumenten

De Gedragscode, geïmplementeerd in oktober 2023, bevat sectorbrede minimumvereisten en waarborgt een veilige en verantwoorde BNPL-ervaring. Dit omvat strengere informatievoorziening, bescherming van kwetsbare consumenten, schuldenpreventie en een limiet op incassokosten. De Gedragscode is bedoeld als een belangrijke stap vooruit in aanloop naar de [herziene Europese Richtlijn voor Consumentenkrediet \(CCD2\)](#). Deze richtlijn wordt naar verwachting vanaf november 2026 van kracht in Nederland. Bij het opstellen van de Gedragscode zijn de aanbieders ondersteund door de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN), die ook de Gedragscode Consumptief Krediet heeft opgesteld.

Eerste evaluatie Gedragscode BNPL laat positieve resultaten van inzet aanbieders zien

Uit de evaluatie van de Gedragscode in november 2024 kwam naar voren dat, door de verplichting om minimaal één gratis betalingsherinnering te sturen, dit heeft geleid tot 93% tijdige betalingen. Slechts 4% van de transacties resulteerde in (minimale) incassokosten en slechts 0,84% werd doorgestuurd naar incassobureaus. Tevens heeft een strengere leeftijdsverificatie vanaf juni 2024 als doel de toegang voor minderjarigen te voorkomen.

Het BNPL-Convenant, dat in de zomer van 2024 is [vastgesteld](#) in samenwerking met de NVVK, zorgt voor een betere bescherming van consumenten, een snelle en heldere aanpak bij schulden en minder incassokosten. De aanbieders voeren daarnaast inhoudelijke gesprekken met Stichting BKR met als doel hun producten aan te sluiten bij het kredietregistratiebureau, ter bevordering van transparantie en het voorkomen van schuldenstapeling.

Voor meer informatie wijzen wij u op de [informatiesheet](#) over de evaluatie.

Andere BNPL-partijen confirmeren niet aan regels voor verhoogde consumentenbescherming

De aanbieders wijzen op de aanwezigheid van grote aanbieders van BNPL-diensten op de Nederlandse markt, die zich tot nu toe buiten de Gedragscode hebben geplaatst. Deze grote online partijen voldoen niet aan de verhoogde mate van consumentenbescherming waar de ondertekenaars van de Gedragscode zich toe hebben verplicht. In de Europese wettekst van de CCD2 worden deze grote partijen ook uitgezonderd van de wettelijke bepalingen, waardoor zij ook in de toekomst geen inkomsten-lasten toets of leeftijdsverificatie moeten inregelen bij het verstrekken van BNPL-diensten.

Aanbieders werken samen met ministeries en toezichthouder

Aanbieders blijven regelmatig in gesprek met de Ministeries van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, Justitie en Veiligheid en Financiën, evenals de Autoriteit Financiële Markten, om zelfreguleringsinspanningen te bevorderen en consumenten te beschermen. In deze context is de Gedragscode op 15 januari 2025 aangesterkt met de verwijzing naar de [recente uitspraak van het Europees Hof](#) dat aanbieders bij het

verstrekken van een BNPL-dienst niet anticiperen op niet-nakomingskosten. De aanbieders hebben daarnaast onderzocht of hun aanmanings- en incassokosten niet meer dan kostendekkend zijn en concluderen dat deze uitsluitend dienen ter dekking van operationele uitgaven. De AFM waardeert dit onderzoek en de toevoeging aan de herziene Gedragscode dat niet-nakomingskosten maximaal kostendekkend mogen zijn.