



**Directoraat-Generaal
Rechtspleging en
Rechtshandhaving**
Directie Rechtsbestel
Strafr.Bestel en Arbeidsvoor

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

Datum
31 oktober 2024

Onze referentie
5938135

Afstemming met
Ministerie van Financiën
Ministerie van Sociale Zaken
en Werkgelegenheid
Ministerie van Economische
Zaken

Bijlage(n)
1

nota

Buy Now Pay Later

Bijlage(n)

1. Kamerbrief Buy Now Pay Later
2. Beantwoording Kamervragen inzake uitbreiding BNPL naar fysieke winkels
3. Beantwoording Kamervragen inzake uitspraak EU-hof BNPL
4. Beantwoording Kamervragen inzake mogelijkheden reguleren BNPL

1. Aanleiding

Tijdens het mondelinge vragenuurtje van 1 oktober jl. zijn er mondelinge vragen gesteld over het onderwerp *Buy Now Pay Later* (BNPL). Bij de beantwoording van de mondelinge vragen heeft de staatssecretaris van Justitie en Veiligheid in uw afwezigheid de vragen beantwoord. Tijdens de beantwoording is er toegezegd dat er een Kamerbrief zal komen over het onderwerp BNPL.

Na deze toezegging zijn er diverse ontwikkelingen geweest op het gebied van BNPL vanuit de Kamer. Het betreft het volgende:

- Door de Kamer is unaniem de motie Inge van Dijk c.s. aangenomen die het kabinet verzoekt om ervoor te zorgen dat BNPL niet in fysieke winkels wordt ingevoerd.
- Op 2 oktober jl. hebben de leden Kisteman, Van Eijk en De Vries (allen VVD) aan de minister van Economische Zaken, de staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en de minister van Financiën schriftelijke vragen gesteld over het bericht 'Achteraf betalen kan binnenkort ook in fysieke winkels dankzij nieuwe samenwerking'.
- Op 22 oktober jl. heeft het lid Inge van Dijk (CDA) aan de minister van Financiën en de staatssecretaris van Justitie en Veiligheid schriftelijke vragen gesteld over het bericht 'Einde Buy Now Pay Later stap dichterbij'.
- Op 31 oktober jl. heeft het lid Inge van Dijk (CDA) aan de minister van Financiën en de staatssecretaris van Justitie en Veiligheid schriftelijke vragen gesteld over het bericht 'Kan kabinet niet optreden tegen buy now pay later? Dat ligt net een beetje anders'.

De behandeling van de motie wordt in de Kamerbrief meegenomen en de beantwoording van de hiervoor opgesomde Kamervragen worden gelijktijdig met de Kamerbrief naar de Kamer verstuurd.

2. Geadviseerd besluit

Wij adviseren u om als eerste ondertekenaar samen met MinFIN en mede namens StasP&I en MinEZ de Kamerbrief met daarin de laatste ontwikkelingen rondom BNPL en de beantwoording van de Kamervragen aan de TK te verzenden.

3. Kernpunten

- In de Kamerbrief wordt ingegaan op wat consumptief krediet is en hoe BNPL hiertoe verhoudt om te voorkomen dat begrippen door elkaar gaan lopen. Daarnaast zijn de recente uitspraak van het Europees hof over BNPL, de implementatie van de nieuwe Europese richtlijn consumentenkrediet (CCDII), de zelf-evaluatie van de gedragscode van BNPL-aanbieders en BNPL in fysieke winkels met daarbij aandacht voor de gevoerde gesprekken met Klarna en Adyen in de brief uitgewerkt.
- Aanvankelijk was de uitleg van het kabinet dat voor (aanvullende) nationale regels in geen geval ruimte was. Bij het zoeken naar mogelijkheden om BNPL voorafgaand aan de CCDII te reguleren en overleg met experts in het veld hebben tot een meer genuanceerd beeld geleid. De conclusie is nog steeds dat BNPL na de inwerkingtreding van de CCDII gereguleerd is en niet verboden of verder ingeperkt kan worden.
- Verder onderzoek en overleg met experts in het veld hebben tot een meer genuanceerd beeld geleid. Zo is gebleken dat er wel handelingsperspectief is om BNPL verder te reguleren dan wel te verbieden tot 20 november 2026. Echter zou dit in 2026 weer ongedaan moeten worden gemaakt na de toepassingsdatum van de CCDII, omdat BNPL in de CCDII uitdrukkelijk wordt genoemd en gereguleerd en de richtlijn maximumharmonisatie beoogt. Een tijdelijk verbod lijkt in strijd met artikel 4, lid 3, van het Verdrag betreffende de Europese Unie in samenhang met artikel 288 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie. Uit deze artikelen vloeit het beginsel van Unietrouw voort, waaruit volgt dat lidstaten worden geacht stapsgewijs concrete maatregelen te nemen om hun regelgeving aan te passen aan de betreffende richtlijn. Daarbij geldt voor de overheid dat zodra een richtlijn is aangenomen er naar de geest van de richtlijn moet worden gehandeld en er geen wetgeving kan gelden die er haaks op staat.
- Daarnaast is besloten om niet middels een nationaal (spoed)traject over te gaan tot aanvullende nationale regels om BNPL te reguleren. De tijdswinst hiervan is naar verwachting maximaal 10 maanden en zal mogelijk ten koste gaan van het tijdig implementeren van de CCDII.
- In de brief geven we wel aan het kabinet zich zal inzetten om het proces van de implementatie van de CCDII zo spoedig mogelijk af te ronden. Waarbij tevens een leeftijdsverificatie aanvullend op de CCDII zal worden ingevoerd.
- We sporen ondertussen de aanbieders van BNPL-diensten aan om de gedragscode verder aan te scherpen zodat deze meer in lijn komt met de regelgeving uit de CCDII.
- De Kamerbrief en de beantwoording van de Kamervragen zijn gezamenlijk opgesteld door FIN, SZW, EZ en JenV.
- FIN, SZW en JenV werken al geruime tijd samen aan een verbeterde consumentenbescherming bij BNPL. StasP&I is verantwoordelijk voor de brede schuldenaanpak. MinFIN is samen met u verantwoordelijk voor de regels over verantwoorde kredietverlening, waar de aanbieders van BNPL-betaaldiensten vanaf eind 2026 aan moeten voldoen. Het ministerie van EZ is zijdelings betrokken, gezien de relatie van BNPL met de retailsector. U bent als staatssecretaris Rechtsbescherming verantwoordelijk voor onder meer incassodienstverlening. Daarbij zijn diverse regels over consumptief krediet vastgelegd in het Burgerlijk Wetboek.

**Directoraat-Generaal
Rechtspleging en
Rechtshandhaving**
Directie Rechtsbestel
Strafr.Bestel en Arbeidsvoor

Datum
31 oktober 2024

Onze referentie
5938135

4. Toelichting

4.1. Politieke context

Op 1 oktober 2024 zijn er door het lid Ceder mondelinge vragen gesteld over BNPL in fysieke winkels waarin er Kamerbreed zorgen zijn geuit over deze ontwikkeling. Vervolgens zijn er op 17 oktober tijdens het Commissiedebat Armoede en Schulden meerdere vragen over BNPL gesteld. Op 22 oktober 2024 is er een motie van het lid Inge van Dijk c.s. over het "buy now, pay later"-model niet invoeren in fysieke winkels en maatregelen nemen tegen een ongelijk speelveld tussen online winkels en fysieke winkels met 150 stemmen voor aangenomen. De TK is eensgezind over het feit dat de nieuwste ontwikkelingen rondom BNPL onwenselijk zijn.

4.2. Juridische overwegingen

In het kader van de rechtszekerheid voor BNPL-aanbieders is het onwenselijk om vooruitlopend op de implementatie van de CCDII BNPL voor korte tijd te verbieden of strenger te reguleren dan de CCDII voorschrijft. Er zal daarom worden ingezet op het eerder implementeren van de CCDII. Hierbij zal moeten worden voorkomen dat dit tot problemen leidt voor overige aanbieders van consumptief krediet, die daarmee ook minder aanpassingstijd hebben.

4.3. Krachtenveld

De ministeries van Financiën, Sociale Zaken en Werkgelegenheid, Economische Zaken en Justitie en Veiligheid, alsmede de Autoriteit Financiële Markten (AFM) zijn betrokken geweest bij de totstandkoming van de Kamerbrief en de beantwoording van de Kamervragen.

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.
