# Bemiddelen in goederenkrediet onder CCD2

## Drie regimes voor bemiddelaars zonder eigen vergunning

### CCD2 raakt ook bemiddelaars in goederenkrediet

De herziene Richtlijn Consumentenkrediet (EU 2023/2225) staat vooral bekend om gevolgen voor aanbieders van **kortlopende 'koop nu, betaal later'-producten** (buy now, pay later). CCD2 heeft echter ook impact op de beschikbare regimes voor partijen die **bemiddelen in goederenkrediet**. Deze factsheet geeft een overzicht van de verschillende typen bemiddelaars in goederenkrediet die we na CCD2 in Nederland kennen. **Relevant voor bijvoorbeeld:** webshops, autodealers, electronicawinkels en telecomwinkels.

### ? Wanneer bent u een bemiddelaar?

**Bemiddelen kent twee smaken.**

In de **totstandkomingsfase** vereist bemiddelen inhoudelijke betrokkenheid bij het tot stand komen van een kredietovereenkomst, en daarvan is al snel sprake. Zo is een partij die (direct of indirect) meer dan alleen contactgegevens (NAWTE) van een consument doorgeeft aan een kredietaanbieder, een bemiddelaar. Denk bijvoorbeeld aan het te betalen product of de prijs daarvan. Een webshop die in de check-out de optie opneemt om een product of dienst achteraf te betalen via een BNPL-aanbieder, is daarom een bemiddelaar. Een callcenter dat aanvraagondersteuning biedt in het kredietproces, zal ook snel als bemiddelaar kwalificeren.

In de **uitvoeringsfase** leidt het verlenen van assistentie aan de kredietaanbieder bij het beheren en uitvoeren van een kredietovereenkomst ook tot de kwalificatie als bemiddelaar. Partijen die als uitbestedingspartner van een kredietaanbieder worden ingeschakeld, lopen hier vaak tegenaan. Denk bijvoorbeeld aan partijen die de kredietadministratie verzorgen en mutaties doorvoeren. Uitbesteding sluit bemiddeling niet uit; sterker nog, uitbesteding leidt vaak tot de kwalificatie als bemiddelaar.

**Micro-, kleine of middelgrote ondernemingen in de zin van Aanbeveling 2003/361/EG (MKB)**: deze term is van belang voor het toepasselijke toezichtregime. Een onderneming valt in beginsel onder het MKB-begrip als wordt voldaan aan de volgende eisen: i) minder dan 250 personen in dienst en ii) jaaromzet van ten hoogste EUR 50 miljoen of jaarlijks balanstotaal van ten hoogste EUR 43 miljoen. De toepassing van de Aanbeveling kan tot hoofdbrekens leiden wanneer een bemiddelaar onderdeel uitmaakt van een groep.

## Drie regimes voor bemiddelaars zonder eigen vergunning

Alternatieven voor een eigen vergunning. Met een eigen vergunning gelden alle regels. De bemiddelaar kan dan ook adviseren en is niet beperkt tot goederenkrediet.

### 1 Vrijgestelde bemiddelaar

MKB'er die leverancier van roerende zaken of diensten is

| | |
|---|---|
| **VERGUNNING** | Geen vergunningplicht |
| **AFM** | Geen melding vereist |
| **ADVISEREN** | Niet toegestaan |
| **ACTIVITEIT** | Bemiddelen in krediet is een nevenactiviteit |
| **REIKWIJDTE** | Bemiddelen in uitstel van betaling van ten hoogste drie maanden of in krediet dat niet langer loopt dan de economische levensduur van het product of de dienst |
| **REGELS** | Bepaalde regels zijn van toepassing, zoals provisieregels, reclameregels en informatieverplichtingen (en meer) |

### 2 Geregistreerde bemiddelaar

Grootbedrijf dat leverancier van roerende zaken of diensten is

| | |
|---|---|
| **VERGUNNING** | Geen vergunningplicht |
| **AFM** | Aanmelding door de aanbieder vereist |
| **ADVISEREN** | Niet toegestaan |
| **ACTIVITEIT** | Bemiddelen in krediet is een nevenactiviteit |
| **REIKWIJDTE** | Bemiddelen in uitstel van betaling van ten hoogste drie maanden vanaf de levering, of in krediet dat niet langer loopt dan de economische levensduur van het product of de dienst |
| **REGELS** | Bepaalde regels zijn van toepassing, zoals provisieregels, reclameregels en informatieverplichtingen (en meer) |
| **OVEREENKOMST** | Tussen de aanbieder en de bemiddelaar vereist, met door de wet voorgeschreven inhoud |

## 3 Verbonden bemiddelaar of aangesloten onderneming

Meeliften op de vergunning van een aanbieder (verbonden bemiddelaar) of van een vergunninghouder met collectieve vergunning (aangesloten onderneming)

| | |
|---|---|
| VERGUNNING | Geen zelfstandige vergunningplicht |
| AFM | Aanmelding door de vergunninghouder vereist |
| ADVISEREN | Mogelijk |
| REIKWIJDTE | Geen beperking tot alleen goederenkrediet. Voor de verbonden bemiddelaar: alleen bemiddelen voor die kredietaanbieder in hetzelfde type krediet |
| REGELS | Alle gedragsregels uit deel 4 Wft en de Nederlandse beloningsregels zijn van toepassing |
| OVEREENKOMST | Tussen de aanbieder en de bemiddelaar vereist, met door de wet voorgeschreven inhoud |

**TIJDLIJN 2026**

**6 okt**
Tweede Kamer nam het wetsvoorstel aan.

**3 nov**
Eerste Kamer stelde de regering vragen over onder meer de afbakening van de reikwijdte en coulance bij de handhaving.

**20 nov**
CCD2 zou in alle lidstaten van toepassing moeten zijn; in Nederland niet.

**3 dec**
De datum waarop de regering is verzocht uiterlijk op de vragen van de Eerste Kamer terug te komen.

Het implementatieproces is nog niet helemaal afgerond. Het implementatiebesluit en de implementatieregeling kunnen op detailniveau nog wijzigen. De teksten zijn echter nagenoeg definitief.

### To do's voor kredietaanbieders

1. Identificeer wie in de distributie- en beheerketen als bemiddelaar kwalificeert.
2. Stel vast op welke basis deze bemiddelaar met u kan samenwerken.
3. Meld de bemiddelaar aan bij de AFM als het toepasselijke regime dat vereist.

### To do's voor partijen in de distributie- en beheerketen

1. Bepaal of u als bemiddelaar kwalificeert.
2. Stel vast op basis van welk regime u kunt opereren en wat daarvoor nodig is.
3. Breng in kaart aan welke doorlopende eisen u moet voldoen.

**Finnius helpt verder.** Bijvoorbeeld door het:

- In kaart brengen of u bemiddelaar bent
- In kaart brengen of u onder het MKB-regime valt
- Bepalen welke registratie of vrijstelling u nodig heeft
- Vaststellen welke regels op u van toepassing zijn en hoe u die het beste toepast
- Ondersteunen bij vergunningaanvragen
- De vereiste overeenkomst tussen kredietaanbieders en bepaalde bemiddelaars



**Rosemarijn Labeur**
rosemarijn.labeur@finnius.com
M: +31 (0)6 316 703 94



**Jeroen Kluizenaar**
Jeroen.kluizenaar@finnius.com
M: +31 (0)6 449 209 05

Deze factsheet bevat algemene informatie en is geen juridisch advies. | © Finnius advocaten | finnius.com