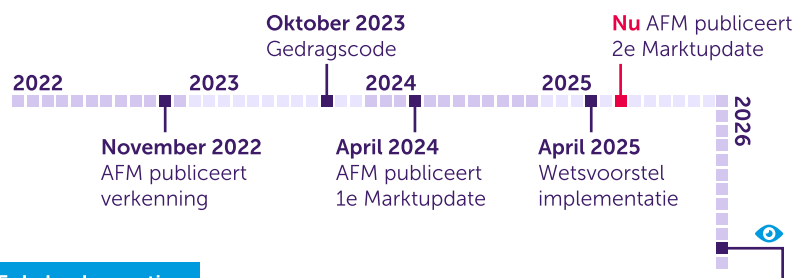


Buy Now, Pay Later Markupdate 2025

In het kort Hoewel de BNPL-sector opnieuw sterk gegroeid is, neemt het aantal betalingsproblemen af. De absolute aantallen blijven wel hoog. De implementatie van de herziene Richtlijn Consumentenkrediet is gestart. Uiterlijk in november 2026 komen de BNPL-sector en grote e-commerceplatforms onder ons toezicht. Er komt een wettelijk verplichte leeftijdsverificatie. Wij willen dat deze zo snel mogelijk in werking treedt. Daarnaast steunen wij het aanscherpen van de grensbedragen voor kredietwaardigheidsbeoordeling, verificatie en BKR-check.

De BNPL-markt is volop in ontwikkeling:



Enkele observaties:

1 Betalingsproblemen bij kleine transactiebedragen

Bij **negen op de tien transacties** waarbij betalingsproblemen optreden, lag het transactiebedrag **onder €250**.



2 Bijna evenveel gebruikers bij e-commerceplatforms

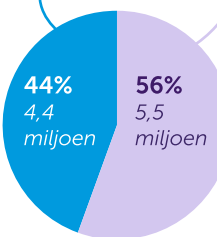


Twee manieren van achteraf betalen:

Via achterafbetaaldienst (bijv. Riverty, Klarna).

Via e-commerceplatform (bijv. Bol, Zalando).

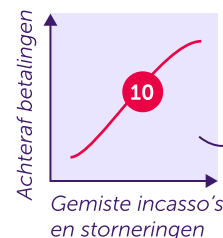
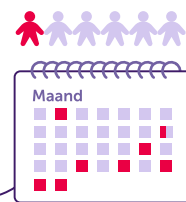
Het aantal (niet-unieke) gebruikers van e-commerceplatforms is bijna net zo groot als van achterafbetaaldiensten.



3 Financiële gezondheid jonge* achterafbetalers

*18 tot en met 34 jaar

Eén op de zes staat op meer dan 90 dagen per jaar rood. Dat is gemiddeld **7-8 dagen per maand**.



Zij **storeren of missen circa tien incasso's per jaar**. Dit neemt toe naarmate zij vaker gebruik maken van achteraf betalen.

Inhoudsopgave

1. Inleiding	3
2. Evolutie van het marktlandschap	4
2.1 Marktomvang	4
2.2 Gebruikers	4
2.3 Schuldgewenning	5
2.4 Financiële gezondheid van BNPL-gebruikers onder de 35 jaar	6
3. Betaalgedrag en gevolgen	10
3.1 Betaaldiscipline en retourgedrag	10
3.2 Ingebrekestelling	10
3.3 Niet-nakomingskosten	11
3.4 Overdracht aan incassobureau	12
3.5 Betaalgedrag per type BNPL	14
3.6 Achteraf betalen bij grote e-commerceplatforms	15
4. Regelgeving en rechtspraak	17
4.1 Procesupdate	17
4.2 Scope nieuwe regelgeving	17
4.3 Kredietwaardigheid	18
4.4 Leeftijdsverificatie	19
4.5 Mogelijk onrechtmatige kosten	20
5. Conclusie	22
5.1 Groei en ontwikkeling BNPL gaan door	22
5.2 In aanloop naar nieuwe regelgeving	23
Bijlage: Verantwoording	25
Aanpak	25
Bronnenlijst	25

1. Inleiding

Dit rapport volgt op een [verkenning in 2022](#) en een [marktopdate in 2024](#). De inhoud van die twee rapportages worden als bekend verondersteld. We beogen geen zelfstandig leesbare rapportage.

Aanleiding en doel

Met Buy Now, Pay Later (BNPL) kunnen consumenten de betaling van hun online aankoop volledig of gedeeltelijk uitstellen tot na de levering. Het wordt vaak gratis aangeboden en soms tegen een kleine vergoeding. BNPL biedt consumenten voordelen, zoals flexibiliteit en de zekerheid dat zij alleen betalen voor wat ze daadwerkelijk ontvangen en besluiten te houden. Daar staan echter ook risico's tegenover, zoals mogelijke schuldgewenning en schuldenstapelning.

In november 2022 publiceerden wij onze verkenning naar de markt voor BNPL. In april 2024 volgde een eerste marktopdate. In navolging van beide rapporten is er veel maatschappelijke aandacht geweest voor BNPL. Het doel van deze tweede marktopdate is inzicht te geven in de ontwikkeling van BNPL in Nederland sindsdien. We richten ons daarbij onder meer op de implementatie van de herziene Richtlijn Consumentenkrediet. Wij steunen in dat kader het aanscherpen van de grensbedragen voor kredietwaardigheidsbeoordeling, verificatie en BKR-check.

Leeswijzer

In hoofdstuk 2 beschrijven we de evolutie van het marktlandschap en delen we inzichten over de financiële gezondheid van BNPL-gebruikers onder de 35 jaar. Het betaalgedrag van consumenten komt in hoofdstuk 3 aan bod, met daarbij ook aandacht voor grote e-commerce-platforms die zelf achteraf betalen aanbieden. Hierna schetsen we in hoofdstuk 4 de laatste ontwikkelingen op het vlak van regelgeving en rechtspraak. We hebben daarna in hoofdstuk 5 de belangrijkste conclusies op een rij gezet. Tot slot leggen we in de bijlage verantwoording af over de totstandkoming van dit rapport.

Vrijwillige medewerking marktpartijen

In deze marktopdate baseren we ons onder meer op data die marktpartijen vrijwillig met ons hebben gedeeld. Het gaat om de vier BNPL-aanbieders die zich gecommitteerd hebben aan een gedragscode, te weten Billink, In3, Klarna en Riverty. Dat zijn dezelfde aanbieders als in de vorige rapportages, met uitzondering van Tinka dat niet meer actief is.¹ Tenzij anders vermeld, zien de datapunten in dit rapport op deze vier BNPL-aanbieders. In hoofdstuk 3.6 gaan we in op de e-commerceplatforms die zelf achteraf betalen aanbieden. Amazon, Bol en in mindere mate Zalando hebben data gedeeld over het gebruik daarvan.

¹ Door de wijziging in de onderzoekspopulatie zijn de cijfers in deze marktopdate niet direct vergelijkbaar met de cijfers uit onze eerdere publicaties.

2. Evolutie van het marktlandschap

2.1 Marktomvang

Aantal en totale waarde van transacties stijgen

In 2024 hebben de BNPL-aanbieders zo'n 53 miljoen transacties met een totaalbedrag van €5,1 miljard verwerkt. Zoals te zien is in Figuur 1, is het aantal transacties met 17% gestegen ten opzichte van 2023. De totale waarde is met 16% toegenomen. Het gemiddelde transactiebedrag is vrij stabiel net onder de €100.

Figuur 1. Aantal en waarde van transacties²

	2024	2023	Verandering
Totale waarde transacties	€5,1 miljard	€4,4 miljard	+ 16%
Aantal transacties	53 miljoen	45 miljoen	+ 17%
Gemiddelde waarde van transacties	€96,60	€97,35	- 0,8%

Bron: AFM data

Het aantal BNPL-gebruikers is met 2,5% licht gestegen in 2024 ten opzichte van 2023. Waar de vier BNPL-aanbieders in 2023 opgeteld ongeveer 5,3 miljoen gebruikers hadden, was dat in 2024 zo'n 5,5 miljoen.

Bestaande gebruikers geven meer uit via BNPL

We zien dus enerzijds een redelijk stabiel aantal gebruikers en stabiel gemiddeld transactiebedrag, en anderzijds dat het aantal transacties en de totale waarde daarvan behoorlijk stijgen. Het lijkt erop dat de

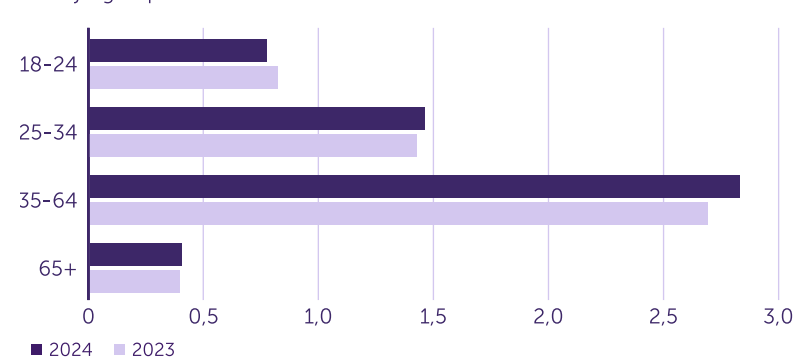
bestaande gebruikers steeds vaker met BNPL betalen en daardoor in totaal ook steeds meer uitgeven via BNPL. We merken daarbij op dat we het aantal gebruikers hebben berekend door het aantal gebruikers van de vier BNPL-aanbieders bij elkaar op te tellen. Het gaat dus niet om unieke gebruikers. Een consument die meerdere BNPL-aanbieders gebruikt, is ook meerdere keren geteld. Het is niet mogelijk hiervoor te corrigeren.

2.2 Gebruikers

Gebruikers per leeftijdsgroep stabiel

We zien dat het aantal BNPL-gebruikers in iedere leeftijdsgroep redelijk stabiel is, zoals weergegeven in Figuur 2. De grootste stijging is te zien in de groep 35 tot en met 64 jaar (+5%). Het aantal gebruikers in de leeftijd 18 tot en met 24 jaar is met ongeveer 50.000 afgenomen. Dit is een daling van 6%.

Figuur 2. Aantal gebruikers van BNPL in miljoenen per leeftijdsgroep



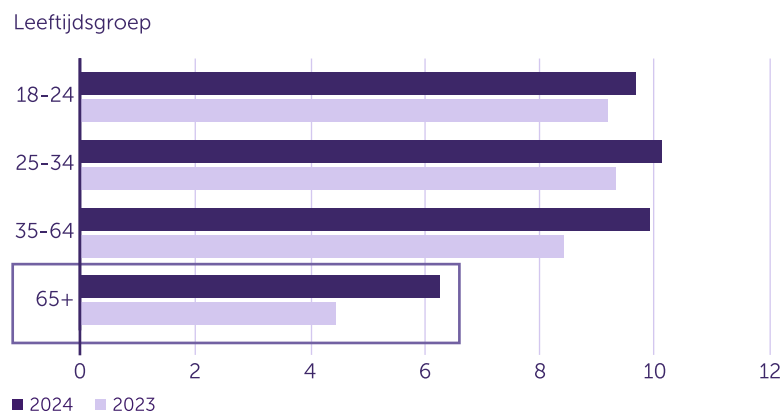
Bron: AFM data

² Wij hebben bij een aantal figuren extra nadruk gelegd op bepaalde informatie, bijvoorbeeld door deze informatie te omkaderen of te arceren.

Gebruikers onder de 65 jaar doen 10 transacties per jaar; 65-plussers maken inhaalslag

Hoewel het aantal gebruikers per leeftijdsgroep redelijk stabiel is, valt in elke leeftijdsgroep waar te nemen dat het gemiddeld aantal transacties is toegenomen ten opzichte van 2023. Zoals uit Figuur 3 blijkt, maken de 65-plussers een inhaalslag. Deze groep deed in 2023 nog gemiddeld 4,4 transacties per gebruiker; in 2024 ligt het gemiddelde op 6,3. Dit is een stijging van zo'n 40%. Ondanks die stijging ligt het gemiddelde aantal transacties nog behoorlijk achter op dat van de andere leeftijdsgroepen. Gebruikers onder de 65 jaar betalen gemiddeld circa 10 keer per jaar met BNPL voor hun aankopen.

Figuur 3. Gemiddeld aantal transacties per leeftijdsgroep



Bron: AFM data

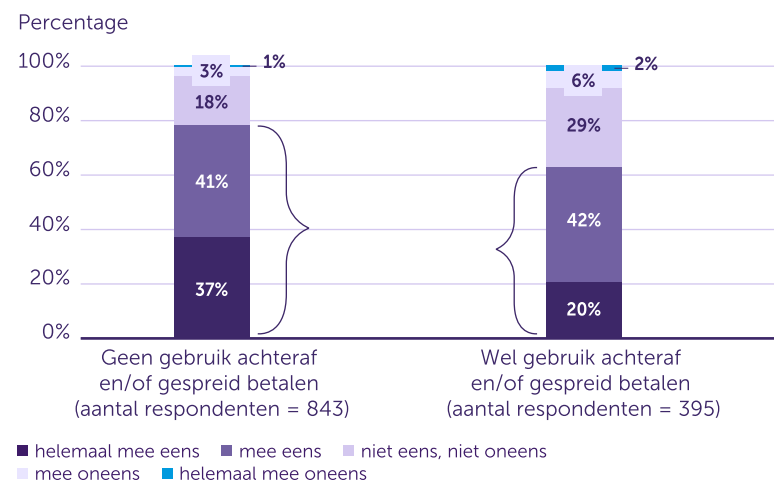
2.3 Schuldgewenning

In de eerdere rapporten over BNPL hebben we onze zorgen geuit over het normaliseren van kopen op afbetaling en schuldgewenning. Daarmee bedoelen we een mogelijke verschuiving van de norm om voor aankopen eerst te sparen naar kopen op afbetaling. In de [AFM Consumentenmonitor](#) van het voorjaar van 2024 hebben we daarom hierover enkele vragen gesteld. De uitkomsten zijn voor ons reden om ook in de toekomst hiervoor aandacht te blijven houden.

'Save-now-buy-later' scoort lager onder BNPL-gebruikers

Ongeveer drie kwart van de respondenten was het (helemaal) eens met de stelling 'Mensen zouden altijd eerst moeten sparen voor een aankoop, in plaats van daarvoor geld te lenen'. Of zoals [Koningin Máxima](#) het in 2022 verwoordde: 'save-now-buy-later'. In Figuur 4 is te zien dat respondenten die aangaven in de afgelopen 12 maanden BNPL te hebben gebruikt, het minder vaak (helemaal) eens waren met de stelling dan niet-gebruikers.

Figuur 4. Mensen zouden altijd eerst moeten sparen voor een aankoop, in plaats van daarvoor geld te lenen



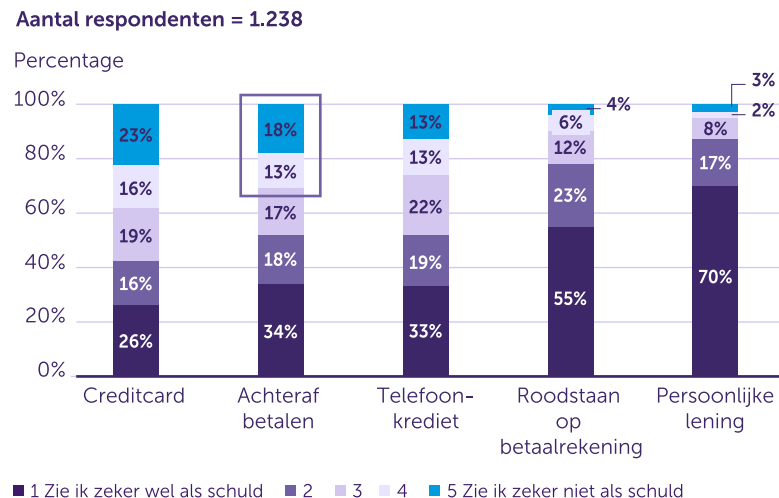
Bron: AFM Consumentenmonitor voorjaar 2024

Ruim de helft ziet BNPL als schuld, en bijna een derde niet

Als consumenten een kredietproduct gebruiken, gaan zij een schuld aan. We vroegen respondenten in hoeverre zij het gebruik van verschillende kredietproducten ook daadwerkelijk zagen als het aangaan van een schuld. In Figuur 5 is te zien dat achteraf betalen door ongeveer de helft (zeker) als schuld wordt gezien, en door bijna een derde (zeker) niet. BNPL scoort daarmee beter dan de creditcard. De creditcard

wordt door ruim 4 op de 10 respondenten (zeker) als schuld gezien en door bijna 4 op de 10 (zeker) niet. Een persoonlijke lening wordt door de overgrote meerderheid wel (zeker) als schuld gezien.

Figuur 5. Ziet u het gebruik van de volgende producten wel of niet als het aangaan van een schuld?



Bron: AFM Consumentenmonitor voorjaar 2024

Zekerheid bij online aankopen kan ook zonder lening

BNPL biedt consumenten de zekerheid dat zij bij online aankopen alleen betalen voor wat ze daadwerkelijk ontvangen en besluiten te houden. Doordat het gaat om een lening, zijn daar ook risico's aan verbonden, zoals schuldgewenning en schuldenstapeling. We stimuleren daarom ook andere nieuwe betaal mogelijkheden die zekerheid bieden zonder lening-component. Dan zijn consumenten die veiligheid zoeken bij online aankopen niet aangewezen op een lening. Dat biedt bovendien uitkomst voor consumenten die niet (meer) in aanmerking komen voor BNPL als de sector vanaf november 2026 moet voldoen aan de kredietregels. Deze regels behandelen we in hoofdstuk 4.3.

³ Het gaat om betalingen aan BNPL-aanbieders Billink, In3, Klarna en Riverty.

2.4 Financiële gezondheid van BNPL-gebruikers onder de 35 jaar

Per 30 januari 2025 is de AFM partnerorganisatie van de [Nationale Coalitie Financiële Gezondheid](#). Dat is een coalitie van publieke en private organisaties die samen willen bouwen aan de financiële gezondheid van Nederlandse huishoudens. Wij hebben mede in dat kader een bank gevraagd naar statistische inzichten omtrent de financiële gezondheid van consumenten in de leeftijd 18 tot en met 34 jaar oud die BNPL gebruiken. Uit onze marktupdate van 2024 blijkt dat deze groep BNPL-gebruikers vaker te maken heeft met de gevolgen van gemiste betalingstermijnen dan oudere gebruikers.

Aanpak en kanttekeningen bij de inzichten

De ontvangen data is tot stand gekomen door een willekeurige steekproef te nemen onder de klanten van de bank in de leeftijd 18 tot en met 34 jaar. Vervolgens is in kaart gebracht hoeveel klanten daarvan BNPL gebruiken. Het gaat om geaggregeerde cijfers die op geen enkele wijze te herleiden zijn naar individuen. De BNPL-transacties zijn geïdentificeerd op basis van IBAN en tenaamstelling van de tegenrekening.³

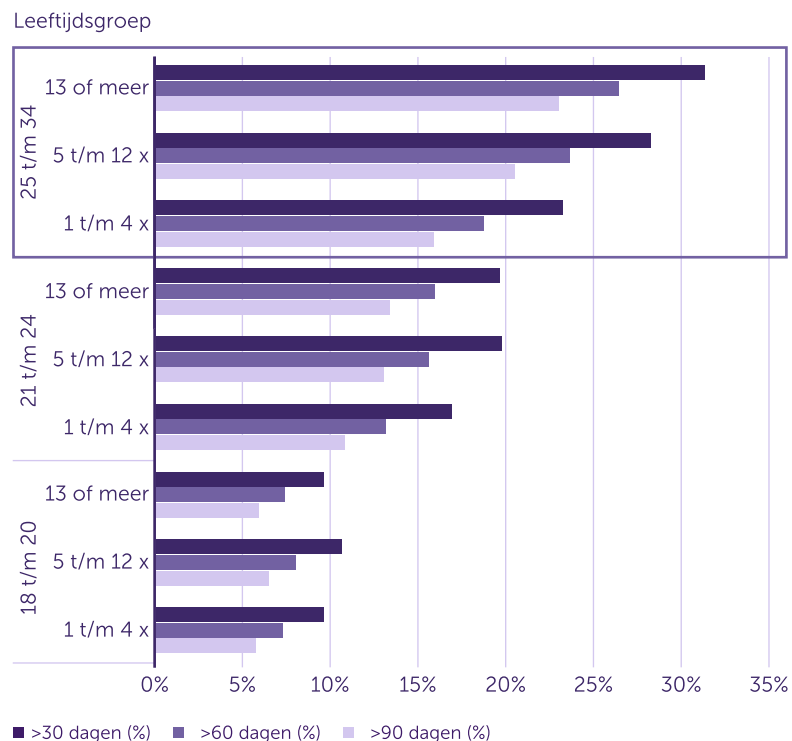
We zijn van mening dat de beschikbare data waardevolle inzichten oplevert. Er zijn ook een aantal kanttekeningen te plaatsen. Zo leveren de cijfers geen inzicht in de specifieke rol van BNPL-gebruik in de financiële gezondheid van mensen. Er is daarnaast geen vergelijking gemaakt met de data van klanten die geen BNPL gebruiken. Verder is zowel over- als onderschatting van BNPL-gebruik mogelijk. We lichten deze kanttekeningen aan het einde van deze paragraaf nader toe.

1 op de 6 BNPL-gebruikers onder de 35 jaar staat minstens 3 maanden per jaar rood

We beschouwen het aantal dagen per jaar dat iemand rood staat als een indicator van zijn financiële gezondheid. 1 op de 6 BNPL-gebruikers onder de 35 jaar stond in 2024 op in totaal meer dan 90 dagen rood op zijn of haar rekening. Deze gebruikers hadden op deze

dagen een negatief saldo op de bankrekening. We merken daarbij op dat we enkel inzicht hebben in het *totale* aantal dagen roodstand in een jaar, maar geen inzicht in het aantal *aaneengesloten* dagen roodstand. De dagen kunnen dus ook verspreid zijn over het jaar.

Figuur 6. Percentage klanten met roodstand naar leeftijdsgroep en aantal BNPL-betalingen



Bron: AFM data

Figuur 6 toont dat het totale aantal dagen roodstand toeneemt met de leeftijd. 10% van de BNPL-gebruikers tussen de 18 en 20 jaar stond op meer dan 30 dagen rood. Het percentage ligt op 26% voor de gebruikers tussen de 25 en 34 jaar. Daarnaast stond in deze groep bijna 1 op de 5 gebruikers op meer dan 90 dagen rood. In de jongste groep

waren dit er minder dan 1 op de 16. Een verklaring voor deze verschillen kan zijn dat een hogere leeftijd doorgaans gepaard gaat met meer financiële verplichtingen, zoals woonlasten, kinderopvang of verzekeringen.

We zien verder dat het aantal gebruikers met roodstand hoger is bij de groepen die vaker BNPL gebruiken. 27% van de gebruikers die gemiddeld meer dan één BNPL-betaling per maand doen, stond op meer dan 30 dagen rood en 19% had zelfs op meer dan 90 dagen een negatief saldo. Deze percentages liggen voor gebruikers die gemiddeld maximaal eens in het kwartaal een BNPL-betaling doen respectievelijk op 20% en 13%. Dat frequente gebruikers de meeste dagen rood staan, wijst er mogelijk op dat zij BNPL gebruiken om financiële redenen.

BNPL-gebruikers onder de 35 jaar missen of storneren 10 incassobetalingen per jaar

Hierboven merken we al op dat frequente gebruikers van BNPL meer dagen rood staan. Het storneren en missen van incassobetalingen is ook een indicator van financiële gezondheid. Het gaat hierbij om de incasso van bijvoorbeeld de maandelijkse huur, contributie voor de sportvereniging of premie van de zorgverzekering. Een incasso missen betekent dat er niet genoeg saldo op de rekening stond om de automatische afschrijving uit te voeren. Storneren houdt in dat de incasso in eerste instantie wel is uitgevoerd, maar daarna is teruggedraaid door de klant. Dat kan binnen acht weken na de afschrijving.

Gemiddeld storneren of missen gebruikers onder de 35 jaar circa 10 incasso's in 2024. Dat is op zichzelf een hoog aantal. We zien in Figuur 7 bovendien een opwaartse trend naarmate gebruikers meer BNPL-betalingen doen. Het aantal ligt het hoogst voor gebruikers die gemiddeld meer dan één BNPL-betaling per maand doen. Zij missen of storneren namelijk 12 incasso's in 2024. Dat incasso's zo vaak misgaan bij BNPL-gebruikers en dat frequente gebruikers meer dagen rood staan, onderstreept het belang van zowel een passende kredietwaardigheidstoets als aansluiting bij Stichting Bureau Kredietregistratie (BKR). Meer hierover in hoofdstuk 4.3.

Figuur 7. Gemiddeld aantal gemiste incasso's en storneringen per klant naar frequentie gebruik BNPL

BNPL-betalingen	Aantal gemiste en gestorneerde incasso's per klant
1 t/m 4	9
5 t/m 12	11
13 of meer	12

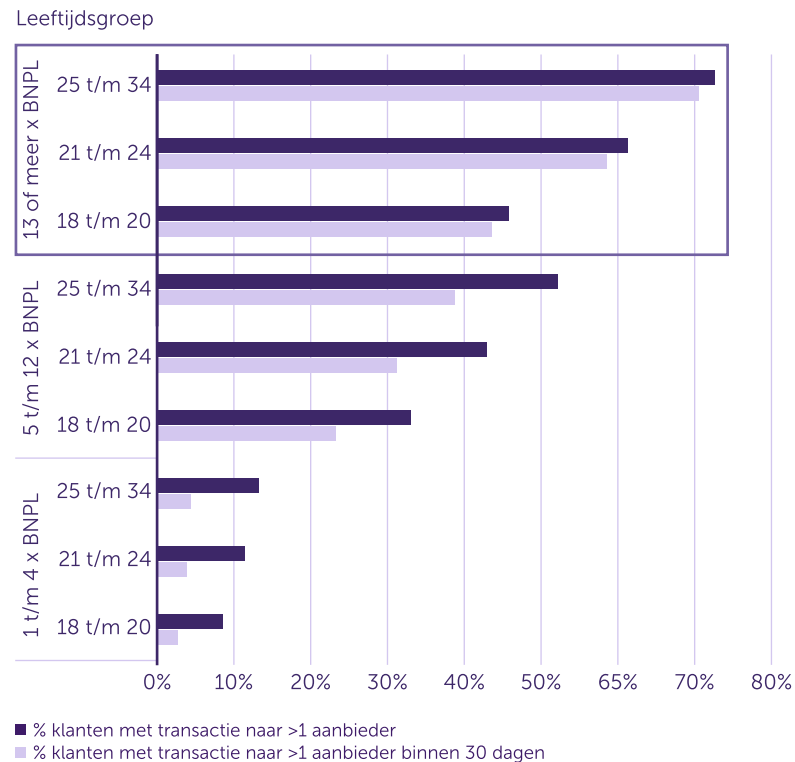
Bron: AFM data

2 op de 3 frequente gebruikers onder de 35 jaar is klant bij meerdere BNPL-aanbieders binnen één maand

Door gebruik te maken van meerdere aanbieders, kan het voor consumenten moeilijker worden om overzicht te houden over hun totale uitgaven. Ook weten aanbieders niet van elkaar hoeveel de klant nog verschuldigd is. De schulden kunnen door dit alles oplopen.

Een derde van de BNPL-gebruikers onder de 35 jaar heeft in 2024 aan meer dan één aanbieder een betaling gedaan. We zien verder dat frequente gebruikers het vaakst klant zijn bij meerdere aanbieders. 65% van de gebruikers die meer dan 12 BNPL-betalingen per jaar doen, doen dat aan meer dan één BNPL-aanbieder binnen één maand. Daar staat het percentage van slechts 4% tegenover van de gebruikers die maximaal 4 BNPL-betalingen per jaar doen. Daarnaast valt op dat gebruikers tussen de 25 en 34 jaar vaker BNPL-betalingen doen bij meerdere aanbieders. 29% van deze gebruikers betaalde meerdere aanbieders binnen één maand tijd. Dat was het geval bij 16% van de gebruikers tussen de 18 en 20 jaar. Uit Figuur 8 blijkt dat naarmate de gebruiker vaker BNPL-transacties doet of ouder is, hij of zij die transacties ook bij meerdere aanbieders doet.

Figuur 8. Percentage klanten dat meerdere BNPL-aanbieders gebruikt naar aantal BNPL-betalingen en leeftijdsgroep



Bron: AFM data

Vaart maken met aansluiting bij BKR

Uit onze analyse komen een aantal aspecten naar voren die kunnen duiden op een slechte financiële gezondheid van een deel van de BNPL-gebruikers onder de 35 jaar. Zo staat 1 op de 6 gebruikers op minstens 90 dagen per jaar rood. Daarnaast storneren of missen de gebruikers gemiddeld zo'n 10 incasso's per jaar. Verder zijn 2 op de 3 frequente gebruikers binnen één maand klant bij meerdere BNPL-aanbieders. Hierdoor kunnen consumenten in een korte tijd een flinke schuld opbouwen. Deze inzichten onderstrepen het belang van een passende kredietwaardigheidstoets. Ook de aansluiting van BNPL-aanbieders bij BKR is gewenst, zodat zij voorafgaand aan de dienstverlening het schuldenregister kunnen raadplegen (zie ook hoofdstuk 4.3). Het ligt bij deze klantengroep voor de hand dat ook voor lagere transactiebedragen te doen. Het gemiddelde bedrag per transactie is namelijk €74 en 53% betreft zelfs maximaal €50.

Wij hebben eind 2022 de BNPL-sector opgeroepen om zich aan te sluiten bij het BKR. De gedragscode van oktober 2023 bevat een toezegging om vrijwillige aansluiting bij BKR te onderzoeken. Wij hebben begrip voor onder meer de technische aanpassingen die aansluiting vereist, zowel bij de BNPL-aanbieders als bij BKR zelf. Tegelijkertijd stellen we vast dat de aansluiting medio 2025 nog altijd niet geregeld is. We roepen daarom betrokken partijen op om vaart te maken met de aansluiting bij BKR.

Geen inzicht in de rol van BNPL-gebruik in de financiële gezondheid van mensen

Bij de hierboven genoemde inzichten is een aantal kanttekeningen te plaatsen. De cijfers leveren geen inzicht in de specifieke rol van BNPL-gebruik in de financiële gezondheid van mensen. Er is immers geen zicht op de volgorde van BNPL-betalingen en indicatoren van financiële gezondheid zoals roodstand. Er is daarnaast geen vergelijking gemaakt met de data van klanten die geen BNPL gebruiken. Het zou kunnen dat de financiële gezondheid van niet-gebruikers juist slechter is en dat deze klanten bijvoorbeeld vaker betalingen missen dan de BNPL-gebruikers.

Over- en onderschatting mogelijk

De inzichten zijn gebaseerd op een willekeurige steekproef. Dit kan leiden tot een over- of onderschatting van BNPL-gebruik. De cijfers kunnen zowel gaan over producten waarbij direct⁴ wordt betaald, als over kredietproducten waarbij achteraf in één of drie termijnen betaald wordt. Betalingen vanaf een gezamenlijke rekening zijn daarnaast toegekend aan beide rekeninghouders. Deze kanttekeningen kunnen tot een overschatting leiden van het BNPL-gebruik. De kans op onderschatting is echter ook aanwezig. Er is geen inzicht in het aantal transacties waarbij er wel een aankoop is gedaan met BNPL, maar geen betaling heeft plaatsgevonden. Dat is het geval als de klant niet aan de betaalverplichting voldoet of de bestelling volledig retour stuurt. Ook zijn er geen inzichten beschikbaar over het aantal BNPL-betalingen aan een incassobureau.

⁴ Verificatiebetalingen van €0,01 en parkeergelden (voor zover blijkt uit de tenaamstelling) zijn niet meegenomen in de data.

3. Betaalgedrag en gevolgen

In dit hoofdstuk beschrijven wij welk deel van de transacties tijdig betaald wordt, en het traject dat volgt als dat niet gebeurt.⁵ De nadruk daarbij ligt op welke kenmerken de klant heeft die niet of niet tijdig betaalt. De cijfers in hoofdstuk 3.1 tot en met 3.5 gaan over BNPL-aanbieders Billink, In3, Klarna en Riverty. In hoofdstuk 3.6 gaan we in op e-commerceplatforms Amazon, Bol en Zalando.

3.1 Betaaldiscipline en retourgedrag

Helpt tot drie kwart betaalt binnen oorspronkelijke betaaltermijn

Het verschilt enorm tussen aanbieders in welke mate consumenten transacties binnen de oorspronkelijke betaaltermijn betalen. Bij één aanbieder is dat slechts de helft (54%). Bij de aanbieder met de hoogste betaaldiscipline betaalt drie kwart (77%) op tijd. Dat wil zeggen dat ook in het beste geval 1 op de 4 klanten *niet* binnen de oorspronkelijke betaaltermijn betaalt. Het niet betalen binnen de oorspronkelijke termijn betekent niet dat de consument ook feitelijk te laat is met betalen. Het is bijvoorbeeld vaak mogelijk om de betaaltermijn te verlengen.

Geen betalingsverplichting bij volledige retouren

In hoofdstuk 3.2 tot en met 3.4 gaan we in op de gevolgen van het missen van een betalingstermijn. Het is daarbij van belang om in ogenschouw te nemen dat er überhaupt geen betaalverplichting meer is als de klant zijn of haar bestelling terugstuurt. Dat is het geval bij 1 op de 9 transacties. Bij 3 op de 10 transacties gaat minstens één product retour, waardoor een kleinere betaalverplichting ontstaat. In absolute aantallen gaat het in 2024 om bijna 11 miljoen transacties waarbij minstens één product werd teruggestuurd.

Hoewel de retour-aantallen ecologisch gezien bedenkelijk zijn, passen deze bij de behoeftes van de BNPL-gebruikers. Uit de AFM Consumentenmonitor blijkt dat bijna de helft van de gebruikers het product eerst in het echt wil zien en ongeveer een derde weet op het moment van kopen nog niet of hij het product wil houden. We merken verder op dat retourgedrag zich niet beperkt tot BNPL. Het is een breder fenomeen binnen de e-commerce, zoals ook blijkt uit de [Kamerbrief van 14 december 2021](#) van de staatssecretaris van Infrastructuur en Waterstaat.

3.2 Ingebrekestelling

BNPL-aanbieders kunnen stappen ondernemen als een klant te laat is met betalen. De Wet Incassokosten (WIK) schrijft voor dat zij een consument eerst in gebreke moeten stellen, voordat zij niet-nakomingskosten in rekening mogen brengen. Dat verloopt via een ingebrekestelling. Dat is een schriftelijke aanmaning om de consument kosteloos één laatste kans te geven om de achterstallige betalingen alsnog te voldoen binnen een bepaalde termijn. De BNPL-gedragscode vereist overigens dat aanbieders minimaal één kosteloze herinnering sturen voordat wordt overgegaan tot ingebrekestelling.

Minder consumenten in gebreke gesteld; absolute aantallen blijven hoog

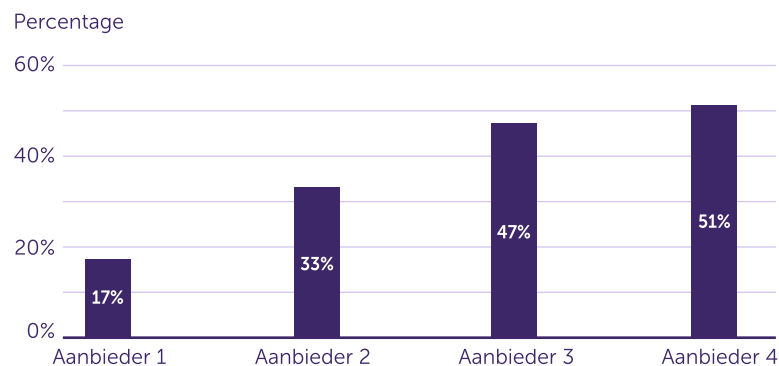
Het aantal BNPL-gebruikers dat een ingebrekestelling heeft ontvangen, is licht gedaald in 2024 ten opzichte van 2023. Dat is positief, ook gelet op de sterk groei van het aantal transacties (zie hoofdstuk 2.1). Desalniettemin hebben BNPL-aanbieders in 2024 ongeveer 2 miljoen (niet-unieke⁶) gebruikers in totaal circa 6,9 miljoen keer in gebreke gesteld. Dit houdt in dat 38% van alle BNPL-gebruikers

⁵ We maken de kanttekening dat betalingsproblemen (of retouren) niet altijd in hetzelfde kalenderjaar plaatsvinden als de oorspronkelijke transacties. Met oog op de leesbaarheid beschrijven we onze bevindingen in termen van percentages van transacties per kalenderjaar. We lichten dit toe in de bijlage.

⁶ Een consument die door meerdere aanbieders in gebreke is gesteld, is ook meerdere keren geteld. Zie ook de verantwoordingsparagraaf in de bijlage.

een ingebrekestelling heeft ontvangen. Figuur 9 geeft een uitsplitsing per aanbieder.

Figuur 9. Percentage gebruikers dat een ingebrekestelling heeft ontvangen, per aanbieder



Bron: AFM data

Uit hoofdstuk 2.1 blijkt dat de gemiddelde waarde van een transactie net onder €100 ligt. Als we vervolgens kijken naar het aantal transacties waarbij de gebruiker een ingebrekestelling heeft ontvangen, dan zien we dat 7 op de 10 van die transacties onder de €100 liggen.

Aanbieders stellen 42% van BNPL-gebruikers onder de 25 jaar in gebreke

In de leeftijdsgroep tot 25 jaar is het percentage gebruikers dat een ingebrekestelling heeft ontvangen, wat hoger dan het gemiddelde van 38%, namelijk 42%. Bij twee aanbieders ligt het percentage voor deze groep zelfs net boven de 50%. Wij vinden dergelijke percentages ingebrekestellingen van jongeren hoog. Dit kan bijvoorbeeld komen door een ander betaalmoraal. Tegelijkertijd wijst [onderzoek van Deloitte](#) uit dat 69% van de Nederlanders tussen de 18 en 24 jaar financieel ongezond of financieel kwetsbaar is. Een gelijksoortig beeld komt ook naar voren in hoofdstuk 2.4.

Naast leeftijd lijkt ook de frequentie van het BNPL-gebruik een differentiërende factor. BNPL-gebruikers die meer dan 4 transacties in een jaar doen, ontvangen in 2024 namelijk vaker een ingebrekestelling. Dit aantal steeg met 14% ten opzichte van 2023 - naar ongeveer 619.000 gebruikers.

3.3 Niet-nakomingskosten

In hoofdstuk 3.2 hebben we de ingebrekestelling behandeld. Deze ingebrekestelling bevat een termijn waarbinnen de klant achterstallige betalingen moet voldoen. Doet de klant dat niet, dan kunnen BNPL-aanbieders kosten in rekening brengen.

Positieve ontwikkeling op niet-nakomingskosten; absolute aantallen blijven hoog

In 2024 is het aantal gebruikers dat te maken kreeg met niet-nakomingskosten gedaald met ongeveer 70.000 ten opzichte van 2023. Dit is een positieve ontwikkeling, zeker gezien het feit dat de sector juist sterk gegroeid is (zie hoofdstuk 2.1). Het percentage transacties met niet-nakomingskosten daalde hierdoor van 4,3% naar 3,5%. Wel moesten nog altijd circa 887.000 (niet-unieke⁷) gebruikers niet-nakomingskosten betalen. Het gaat om achterstallige betalingen bij ongeveer 1.838.000 transacties.

Het zijn vooral de gebruikers die maximaal 4 keer per jaar achteraf betalen die minder vaak in de betalingsproblemen komen. Gebruikers die meer dan 4 transacties per jaar doen, kregen in 2024 juist iets vaker niet-nakomingskosten opgelegd. In 2024 nam deze groep met 6.000 gebruikers licht toe.

1 op de 5 gebruikers onder de 25 jaar betaalde niet-nakomingskosten

BNPL-aanbieders hebben gebruikers onder de 25 jaar relatief gezien het vaakst met niet-nakomingskosten geconfronteerd. Bij 21% van deze gebruikersgroep werden kosten in rekening gebracht. Bij twee

⁷ Een consument die aan meerdere aanbieders kosten is verschuldigd, is ook meerdere keren geteld. Zie ook de verantwoordingsparagraaf in de bijlage.

aanbieders was dit zelfs het geval bij circa 25% van de gebruikers. Ter vergelijking: 15% van de BNPL-gebruikers ouder dan 24 jaar betaalde in 2024 niet-nakomingskosten.

9 op de 10 transacties met niet-nakomingkosten buiten scope kredietwaardigheidstoets

Bij 92% van de transacties waarbij aanbieders niet-nakomingskosten rekenen, was het transactiebedrag maximaal €250. Dat is te zien in Figuur 10. Momenteel is €250 het grensbedrag voor het uitvoeren van een kredietwaardigheidstoets bij gereguleerde kredietproducten. Vanaf dit bedrag moeten kredietaanbieders informatie inwinnen over de inkomsten en lasten van de consument om overkreditering te voorkomen (meer hierover in hoofdstuk 4.3). Nu blijkt dat 9 op de 10 transacties met niet-nakomingkosten onder dit grensbedrag zitten. Zelfs als de grens wordt verlaagd naar €50, blijft 38% van de transacties met niet-nakomingskosten buiten het bereik van de kredietwaardigheidstoets. Het is daarom van belang om kritisch te kijken naar de grens voor kredietwaardigheidstoets als BNPL een gereguleerd kredietproduct wordt.

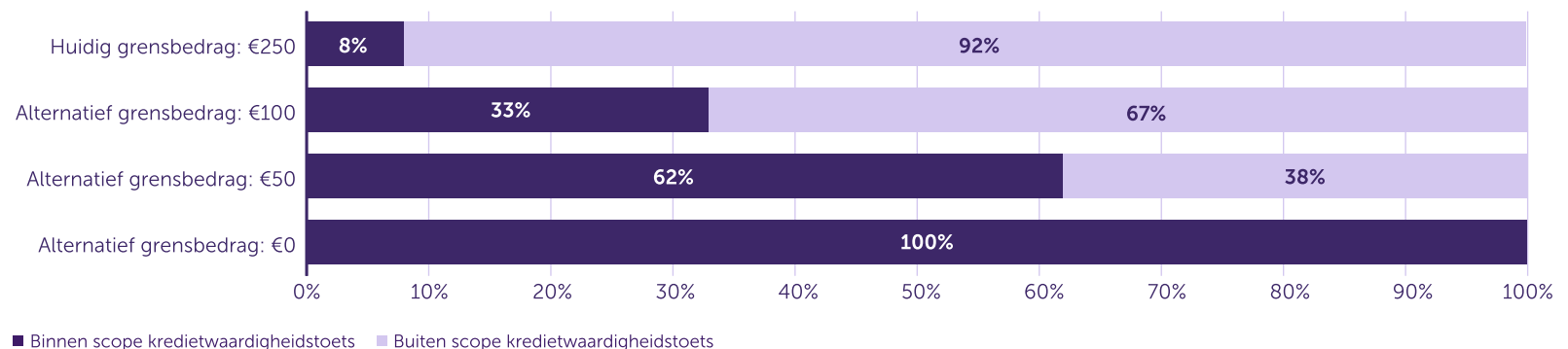
3.4 Overdracht aan incassobureau

In hoofdstuk 3.3 hebben we de niet-nakomingskosten behandeld. Als de consument na de laatste aanmaning in gebreke blijft, kan de BNPL-aanbieder hem overdragen aan een incassobureau.

Positieve ontwikkeling in de overdracht aan incassobureau; absolute aantallen blijven hoog

In 2024 zijn er circa 24.000 minder transacties overgedragen aan een incassobureau dan in 2023. Dit is een positieve ontwikkeling, zeker gezien het feit dat het totaal aantal transacties juist met 17% is toegenomen (zie hoofdstuk 2.1). De absolute aantallen zijn wel nog altijd hoog. Er zijn in 2024 circa 557.000 transacties overgedragen. Ongeveer 310.000 gebruikers waren verantwoordelijk voor deze transacties. Bij ruim 1 op de 3 van deze transacties gaat het om aankopen onder de €50.

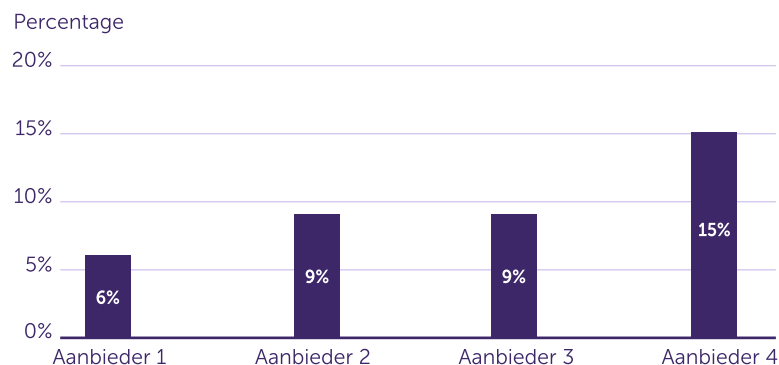
Figuur 10. Percentage transacties met niet-nakomingskosten in scope kredietwaardigheidstoets bij verschillende grensbedragen



Bron: AFM data

Gemiddeld wordt 6% van de BNPL-gebruikers overgedragen aan een incassobureau, met uitschieters naar boven en beneden. Zo is er een aanbieder die 3% van haar gebruikers overdraagt, maar is er ook een aanbieder waar dat 9% is. Bij gebruikers onder de 25 jaar zien we nog grotere verschillen tussen de aanbieders. Figuur 11 laat zien dat het percentage schommelt tussen de 6% en de 15%.

Figuur 11. Percentage gebruikers onder de 25 jaar dat wordt overgedragen aan een incassobureau



Bron: AFM data

Goed achterstandsbeheer kan hoge kosten voor de klant beperken

De kosten voor de consument lopen bij de overdracht aan een incassobureau vaak op tot €40. Deze kosten komen boven op het oorspronkelijke transactiebedrag. Gemiddeld is het transactiebedrag bij BNPL ongeveer €97. Zoals hierboven genoemd, gaat het bij ruim 1 op de 3 transacties die wordt overgedragen aan een incassobureau om aankopen onder de €50. Het oorspronkelijke bedrag wordt in deze gevallen bijna verdubbeld door de incassokosten.

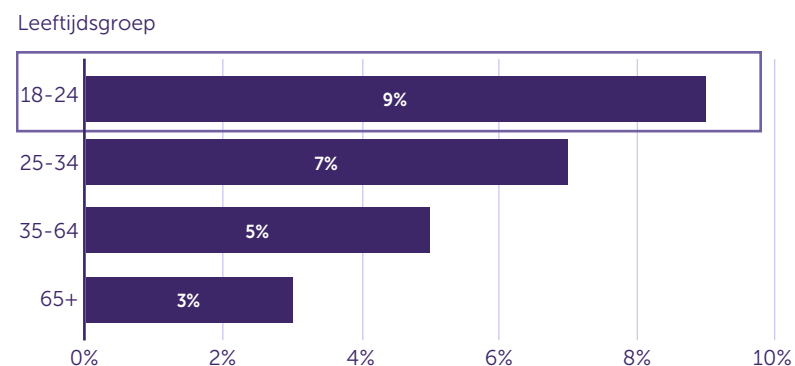
Goed achterstandsbeheer kan bijdragen aan het voorkomen van de overdracht aan een incassobureau. Op die manier worden hoge kosten voor de klant beperkt. Dat vraagt om een divers beleid voor achter-

standsbeheer dat recht doet aan de specifieke omstandigheden van individuele klanten. Daaronder vallen bijvoorbeeld het doorverwijzen naar schuldadviesdiensten en het ondersteunen van oplossingen zoals betalingsregelingen, betaalpauzes of kwijtschelding van de schuld.

Hoe jonger de consument, hoe vaker overgedragen aan een incassobureau

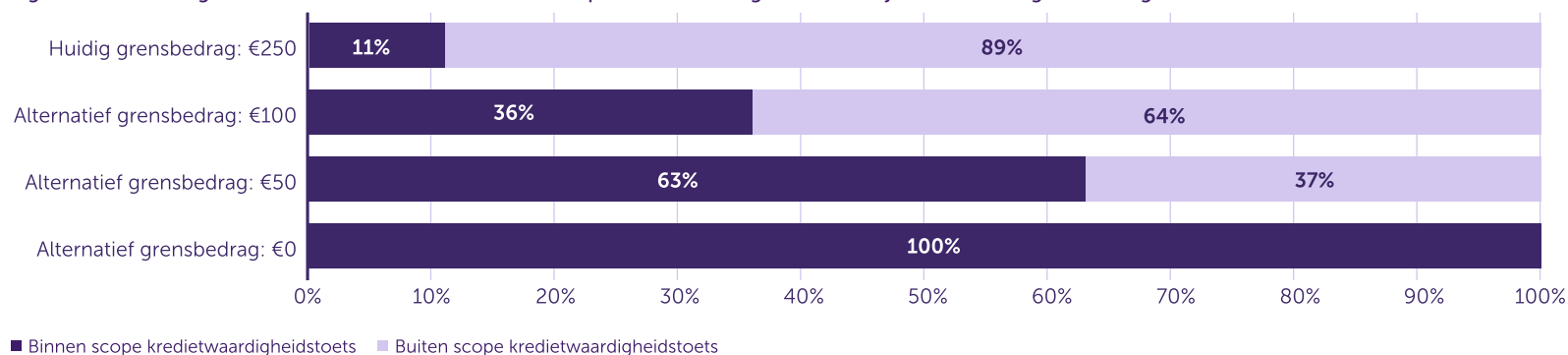
Hoofdstuk 3.3 liet al zien dat gebruikers onder de 25 jaar gemiddeld genomen het vaakst niet-nakomingskosten betalen. Uit de data blijkt verder dat deze leeftijdsgroep naar verhouding ook het vaakst wordt overgedragen aan een incassobureau. In 2024 ging dat om meer dan 66.000 gebruikers onder de 25 jaar. Juist voor deze groep kan de impact enorm zijn wanneer zij wordt overgedragen aan een incassobureau. Jongeren zijn namelijk financieel kwetsbaarder, doordat zij vaak minder grote financiële buffers hebben kunnen opbouwen. Oudere consumenten worden minder vaak overgedragen aan een incassobureau. Zoals uit Figuur 12 blijkt, neemt het percentage gebruikers dat wordt overgedragen stapsgewijs met de leeftijd af. Waar het percentage voor gebruikers onder de 25 jaar op 9% ligt, is dit slechts 3% bij 65-plussers.

Figuur 12. Percentage gebruikers per leeftijdsgroep dat wordt overgedragen aan een incassobureau



Bron: AFM data

Figuur 13. Percentage transacties naar incassobureau in scope kredietwaardigheidstoets bij verschillende grensbedragen



Bron: AFM data

9 van de 10 transacties overgedragen aan een incassobureau buiten scope kredietwaardigheidstoets

Figuur 13 laat zien dat in 2024 het transactiebedrag bij 89% van de overgedragen transacties maximaal €250 was. Momenteel is €250 het grensbedrag voor het uitvoeren van een kredietwaardigheidstoets, zoals al in hoofdstuk 3.3 ter sprake kwam. Ook als de grens verlaagd wordt naar €50, blijft 37% van de overgedragen transacties buiten het bereik van de kredietwaardigheidstoets.

We merken daarnaast op dat gereguleerde kredietaanbieders BKR moeten raadplegen voor bestaande schulden en eventuele betalingsachterstanden. Deze BKR-check geldt momenteel voor kredieten vanaf €250 met een looptijd langer dan één maand. Aangezien BNPL-transacties met relatief lage bedragen toch problematisch kunnen zijn voor de consument, is het van belang ook kritisch te kijken naar het grensbedrag van €250 voor de BKR-check. Meer hierover in hoofdstuk 4.3.

6 op de 10 van de overgedragen gebruikers deed maar één transactie dat jaar

61% van de gebruikers die in 2024 zijn overgedragen aan een incassobureau, deed maar één transactie dat jaar. Dit hoge percentage gebruikers benadrukt het belang van een kredietwaardigheidstoets, zoals gereguleerde kredietverstrekkers die moeten uitvoeren. De BNPL-aanbieders verzamelen hiertoe momenteel alleen informatie via openbare databronnen en datamakelaars. Daarnaast is het betaalgedrag van bestaande klanten een belangrijke databron. Voor gebruikers die één transactie per jaar doen, biedt dat beperkte informatie om de kredietwaardigheid van de klant op te baseren.

3.5 Betaalgedrag per type BNPL

In hoofdstuk 3.1 tot en met 3.4 hebben we het betaalgedrag beschreven van de BNPL-gebruikers. Een verdiepende slag in de ontvangen data laat ook grote verschillen zien in betaalgedrag per type BNPL.

Minder betalingsproblemen bij achteraf betalen in termijnen

We onderscheiden hierbij twee types achteraf betalen: in één keer of in termijnen. Bij het eerste type betaalt de gebruiker het hele transactiebedrag ineens achteraf, meestal binnen 14 of 30 dagen. Bij het tweede type voldoet de gebruiker de eerste betalingstermijn al bij aanschaf. Het resterende bedrag wordt verdeeld over de overige termijnen. Gebruikers die in termijnen betalen, hadden in 2024 verhoudingsgewijs minder betalingsproblemen dan gebruikers van in één keer achteraf betalen. BNPL-aanbieders stelden hen minder vaak in gebreke, brachten minder vaak niet-nakomingskosten in rekening en droegen hen iets minder vaak over aan een incassobureau. Dit verschil komt mogelijk doordat gebruikers op het moment dat ze de eerste termijn betalen, zich mentaal (meer) committeren aan de vervolgbetalingen. Figuur 14 geeft de verschillen weer.

Figuur 14. Gevolgen van niet op tijd betalen per type BNPL

	Gebruikers die in 1x achteraf betalen	Gebruikers die in termijnen achteraf betalen
Ingebrekestelling	39%	10%
Niet-nakomingskosten*	17%	0%
Overdracht incassobureau	5%	4%

*Het is minder gangbaar bij achteraf betalen in termijnen om niet-nakomingskosten te rekenen. Het percentage is naar beneden afgerond tot 0%.

Bron: AFM data

3.6 Achteraf betalen bij grote e-commerce-platforms

In de marktupdate van 2024 gaven wij al aan dat er ook grote webshops zijn die achteraf betalen aanbieden. Dit wordt ook wel 'betalen op factuur' genoemd. Wij hebben Amazon, Bol en Zalando benaderd om hier meer zicht op te krijgen. Dit zijn de drie voornaamste partijen.

Diverse varianten van achteraf betalen

[Amazon](#) biedt twee varianten aan van achteraf betalen. De meest gebruikte methode is een bundeling van maandelijkse aankopen in één factuur.⁸ Hierbij kunnen niet-nakomingskosten ter waarde van €7 in rekening worden gebracht voor facturen onder €100, of €10 voor facturen van meer dan €100. Daarnaast kent [Amazon](#) op veel kleinere schaal het betalen in drie termijnen. Deze optie is beschikbaar voor een aantal apparaten, zoals bepaalde tablets en e-readers. Deze variant kent geen niet-nakomingskosten.

Bol biedt achteraf betalen binnen 14 dagen aan. Als de klant niet op tijd betaalt, kan Bol tot 2x €3,50 aan niet-nakomingskosten in rekening brengen. Indien de klant meerdere achterstallige betalingen tegelijk heeft, bundelt Bol de facturen om de extra kosten voor de klant te beperken. Ook [Zalando](#) biedt achteraf betalen binnen 14 dagen aan. Zalando rekent echter geen niet-nakomingskosten.⁹

Bijna even groot als BNPL-sector

De drie e-commerceplatforms hebben in 2024 transacties verwerkt van circa 4,4 miljoen gebruikers.¹⁰ Ter vergelijking, uit hoofdstuk 2.1 blijkt dat de vier BNPL-aanbieders in 2024 zo'n 5,5 miljoen gebruikers

8 Alle aankopen die in een bepaalde maand zijn gedaan, worden gefactureerd op de 1e van de maand erna. De klant dient de factuur vervolgens uiterlijk op de 15e van die maand te betalen. Amazon werkt met Riverty samen voor dit product. Riverty int de facturen en behandelt eventuele betalingsachterstanden. De cijfers voor dit product zijn derhalve niet meegenomen in hoofdstuk 3.1 t/m 3.5.

9 De klant kan bij Zalando via [Klarna](#) in termijnen te betalen. Dat laten we in deze paragraaf buiten beschouwing, omdat Zalando hierin zelf geen partij is.

10 We hebben het aantal gebruikers berekend door het aantal gebruikers van de vier productvarianten bij elkaar op te tellen. Het gaat dus niet om unieke gebruikers. Een consument die meerdere productvarianten gebruikt, is ook meerdere keren geteld. Het is niet mogelijk hiervoor te corrigeren. Tevens laat één platform weten dat het mogelijk is dat één consument meerdere accounts heeft of dat een bedrijf gebruik maakt van een consumentenaccount. Ook hiervoor is het niet mogelijk te corrigeren. We hebben verder geen data over het aantal transacties bij de e-commerceplatforms of de waarde daarvan.

kennen. In termen van gebruikersaantallen concluderen we daarom dat de drie e-commerceplatforms op het gebied van achteraf betalen bijna even groot zijn als de BNPL-sector.

Ook risico's bij grote e-commerceplatforms

Net als bij de BNPL-aanbieders, zijn ook de klanten van de drie e-commerceplatforms wel eens te laat met het betalen van de rekening. Bij bijna 0,9 miljoen gebruikers heeft dat in 2024 geleid tot het moeten betalen van niet-nakomingskosten. Zoals blijkt uit hoofdstuk 3.3, gaat het om een vergelijkbaar aantal klanten als bij de BNPL-aanbieders. Gegeven dat de drie platforms minder gebruikers hebben, is dat opvallend. Daar staat tegenover dat de niet-nakomingskosten bij de platforms overwegend lager zijn. In 2024 werden circa 137.000 consumenten doorgezet aan een incassobureau. Dit is exclusief Zalando, dat geen data heeft gedeeld over het aantal consumenten dat is doorgezet aan een incassobureau.

Oog op de toekomst

Uit de toelichting die wij hebben ontvangen van de platforms, blijkt dat zij gecommitteerd zijn aan het verbeteren van de dienstverlening. Hoewel zij de gedragscode niet hebben ondertekend, nemen ook zij maatregelen om schuldenproblematiek te voorkomen. Voor een deel is dat ook al terug te zien in de cijfers die we hebben gekregen.

In hoofdstuk 4.2 bespreken we dat de kredietregels in de toekomst ook van toepassing zijn op de e-commerceplatforms die achteraf betalen aanbieden. Zoals wij ook in de marktupdate van 2024 hebben aangegeven, zijn wij van mening dat in de tussentijd aansluiting bij de BNPL-gedragscode zou bijdragen aan de verdere professionalisering van deze sector en bescherming van de consument. Ongeacht of de platforms zich formeel aansluiten bij de code, vinden wij het belangrijk dat zij toewerken naar de nieuwe regelgeving.

4. Regelgeving en rechtspraak

4.1 Procesupdate

Van Europa naar Nederland op 20 november 2026

De [herziene Richtlijn Consumentenkrediet](#) (hierna: CCD2) is op 18 oktober 2023 aangenomen op Europees niveau. Nederland heeft daarbij tot 20 november 2025 de tijd om deze richtlijn in nationale wetgeving op te nemen. Kredietverstrekkers krijgen daarna nog één jaar om de nodige veranderingen door te voeren. Op grond van de CCD2 moeten de nieuwe regels vervolgens 20 november 2026 echt van toepassing zijn. Er gaan dan strenge regels gelden voor BNPL. Vanaf dat moment komt de BNPL-sector ook onder toezicht van de AFM te staan.

Het implementatieproces stap voor stap

Het implementatieproces kent een aantal stappen. De eerste stap is het schrijven van het wetsvoorstel en de bijbehorende Memorie van Toelichting. De Memorie van Toelichting legt het wetsvoorstel uit. Hierin staan bijvoorbeeld de achtergrond en het doel van de beoogde normen en de uitwerking van het voorstel beschreven. De tweede stap is het openbaar maken van de wetteksten en de start van de [consultatiefase](#). In deze fase verzamelt de overheid suggesties van burgers en bedrijven voor verbetering van het wetsvoorstel. De consultatie van het wetsvoorstel voor de implementatie van de CCD2 is inmiddels gesloten. Daarnaast brengt ook de Raad van State advies uit over de uitvoerbaarheid en grondwettigheid van het wetsvoorstel. Na eventuele aanpassingen komt het wetsvoorstel in de Eerste en Tweede Kamer. Als het daar wordt aangenomen, gaat het voorstel ter onder-tekening naar de Koning en de verantwoordelijke minister(s). De wet treedt in werking na publicatie in het Staatsblad.

¹¹ Het wetsvoorstel gebruikt hiervoor het begrip 'uitstel van betaling'.

¹² Hiermee bedoelen we in dit geval de situatie dat de aanbieder van achteraf betalen niet onder de reikwijdte van de wet komt te vallen.

¹³ Daarbij geldt artikel 96, tweede lid, onderdeel c, van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek en de tarieven uit het Besluit vergoeding voor buitengerechtelijke incassokosten.

¹⁴ Hieronder vallen ondernemingen die niet onder de categorie micro-, kleine en middelgrote ondernemingen (KMO's) vallen volgens Aanbeveling 2003/361/EG. KMO's zijn ondernemingen die minder dan 250 mensen in dienst hebben en waarvan de jaaromzet €50 miljoen of het jaarlijkse balanstotaal €43 miljoen niet overschrijdt.

Inhoud lagere regelgeving nog niet bekend

Dit hoofdstuk bespreekt een aantal onderwerpen uit het wetsvoorstel die relevant zijn voor BNPL. Hierbij merken we op dat niet alle normen voor de implementatie van de CCD2 op wetsniveau zijn vastgelegd. Sommige normen worden uitgewerkt in lagere regelgeving. Dit zijn bijvoorbeeld het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft en de Vrijstellingsregeling Wft. De inhoud van deze lagere regelgeving is nog niet bekend.

4.2 Scope nieuwe regelgeving

Het wetsvoorstel brengt achteraf betalen¹¹ onder de reikwijdte van de regelgeving voor consumptief krediet. Er gelden echter ook uitzonderingen. Hieronder behandelen we de voorwaarden voor vrijstelling.¹² We geven ook aan wat er wel in scope is en daarmee onder ons toezicht komt.

Voorwaarden voor vrijstelling

Het wetsvoorstel stelt leveranciers van goederen of diensten die uitstel van betaling aanbieden vrij als zij deze optie aanbieden zonder samenwerking met een derde partij. Dit houdt in dat een derde partij geen krediet mag aanbieden, maar wel krediet mag opkopen (*factoring*). Het uitstel mag duren tot 50 dagen na levering. Verder mogen de leveranciers geen rente of andere kosten in rekening brengen, met uitzondering van redelijke kosten voor een betalingsachterstand.¹³ Voor grotere online leveranciers¹⁴ van goederen of diensten geldt de vrijstelling maar voor maximaal 14 in plaats van 50 dagen uitstel van betaling. In tegenstelling tot de eerste categorie leveranciers, mogen grote online leveranciers het krediet niet aan een derde partij verkopen. Ongeacht

de grootte van de leverancier geldt de vrijstelling verder uitdrukkelijk niet voor platforms, zoals Amazon, Bol en Zalando.

Huidige BNPL-sector in scope

BNPL-aanbieders die niet aan bovenstaande voorwaarden voldoen en daarom geen beroep kunnen doen op de vrijstelling, vallen wel onder de reikwijdte van de regelgeving. Het gaat bijvoorbeeld om de aanbieders die meewerken aan dit rapport, te weten Billink, In3, Klarna en Riverty.

Ook achteraf betalen op grote e-commerceplatforms in scope

De wetgever heeft grote webshops die als marktplaats fungeren en zelf uitstel van betaling aanbieden geen recht op vrijstelling toegekend. Het wetsvoorstel maakt daarbij geen onderscheid tussen zaken die zij zelf of namens derden verkopen. Het gaat om platforms als Amazon, Bol en Zalando. Zij komen onder ons toezicht als zij zelf achteraf betalen blijven aanbieden. Zoals hoofdstuk 3.6 laat zien, zijn deze partijen op dit gebied bijna even groot als de BNPL-sector. Ze hebben ook een vergelijkbaar aantal klanten die hun rekening soms te laat betalen en daarom te maken krijgen met niet-nakomingskosten. Wij vinden daarom dat de regulering van platforms in het wetsvoorstel positief en noodzakelijk is voor de bescherming van consumenten. Het voorstel draagt zo ook bij aan het scheppen van een gelijk speelveld voor aanbieders van achteraf betalen.

4.3 Kredietwaardigheid

Huidige wetgeving

BNPL-aanbieders moeten de kredietwaardigheid van de klant gaan toetsen voordat ze krediet verstrekken, net zoals gereguleerde kredietaanbieders dat nu ook al doen. Onder de huidige wetgeving gebeurt dit in de vorm van een inkomsten- en lastentoets. In de huidige situatie

moet de aanbieder bij kredieten tussen de €250 en €1.000 informatie inwinnen over de inkomsten en lasten van de consument. Dit om vast te stellen of het krediet verantwoord is. Voor kredieten vanaf €1.000 moeten kredietaanbieders die informatie ook verifiëren aan de hand van objectieve informatie. Het gaat dan bijvoorbeeld om een loonstrook, transactiegegevens of broninformatie. Verder moeten kredietaanbieders het BKR raadplegen voor bestaande schulden en eventuele betalingsachterstanden. Deze BKR-check geldt voor kredieten hoger dan €250 met een looptijd van langer dan één maand.¹⁵

Bij kredietbedragen onder de grens van €250 volstaat een opt-in. De klant wordt dan gevraagd of hij verwacht het betreffende maandbedrag te kunnen betalen. Strikt genomen is dit ook een vorm van een kredietwaardigheidstoets. In deze rapportage verstaan wij echter onder een kredietwaardigheidstoets het hierboven genoemde inwinnen van informatie over de inkomsten en lasten van de consument, zoals vereist bij een krediet vanaf €250.

Aanscherping grenzen voor kredietwaardigheidsbeoordeling, verificatie en BKR-check op komst

Het wetsvoorstel stelt geen grensbedragen vast voor de kredietwaardigheidsbeoordeling, verificatie en BKR-check. Dat gebeurt in lagere regelgeving. De toelichting maakt wel duidelijk dat de wetgever deze grenzen kan aanscherpen.

Toetsen of de klant de lasten kan dragen

De waarde van 92% van de transacties met niet-nakomingskosten ligt onder het grensbedrag van €250 voor het uitvoeren van een kredietwaardigheidstoets. Voor de transacties die BNPL-aanbieders overdragen aan een incassobureau geldt een vergelijkbaar percentage, te weten 89%. Ook als de grens verlaagd wordt naar bijvoorbeeld €50, blijft 37% van deze probleemtransacties buiten het bereik van de kredietwaardigheidstoets. Verlaging van de grens naar €0 zou dit

¹⁵ Brancheorganisaties zoals de Vereniging van Financieringsondernemingen (VFN) en de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) hebben de vereisten omtrent de inkomsten- en lastentoets in overleg met de AFM nader ingevuld in gedragscodes. Dit wordt ook wel de Leennormenmethode genoemd.

ondervangen. Dan moeten kredietverstrekkers voor ieder krediet toetsen of de klant de lasten kan dragen. De inzet van moderne technologie kan daarbij helpen. We zien daarbij bovendien ruimte voor proportionaliteit. Het ligt voor de hand dat de toets voor kortlopende of kleine kredieten eenvoudiger kan zijn dan de huidige toets. De brancheorganisaties kunnen dit in overleg met ons verder invullen, nadat de wetgever de lagere regelgeving heeft vastgesteld.

Verifiëren van informatie die wordt uitgevraagd

In de [Kamerbrief van 11 februari 2021](#) stelt de minister van Financiën voor om de verificatiegrens te verlagen naar een bedrag van €250. De aanleiding daartoe was het relatief grote aantal betalingsachterstanden bij kredieten onder €1.000, zoals ook beschreven in de Kamerbrief. In afwachting van de CCD2 en daaropvolgende implementatie in Nederlandse wetgeving, is dit voorstel nog niet doorgevoerd.

Nu bij BNPL 9 op de 10 transacties met betalingsproblemen een waarde van onder de €250 hebben, zou de verificatiegrens ook losgelaten kunnen worden. Alle informatie die een kredietaanbieder inwint in het kader van de kredietwaardigheidsbeoordeling moet hij dan ook verifiëren. Ook hierbij kan de inzet van moderne technologie een rol spelen. We zien al dat kredietaanbieders het acceptatieproces door de toenemende beschikbaarheid van (bron)data steeds verder automatiseren. De consument hoeft hierdoor minder documenten te delen en kan het acceptatieproces sneller doorlopen.

Belangrijke rol voor BKR

Bij een zogenoemde BKR-check controleren kredietaanbieders de bestaande schulden en bijzonderheden zoals eventuele betalingsachterstanden van de consument. Dit is belangrijke informatie om te beoordelen of het verstrekken van een nieuw krediet verantwoord is. Op dit moment hebben kredietaanbieders [drie weken de tijd](#) om kredieten te registreren bij het BKR. Het grensbedrag voor het raadplegen van het BKR is momenteel €250. Met de uitbreiding van de scope in de regelgeving naar BNPL lijkt het verstandig om opnieuw naar deze grens te kijken. BNPL betreft immers kortlopende kredieten

die veelvuldig en voor lage bedragen worden afgesloten. Het is niet wenselijk dat juist deze kredieten buiten de BKR-check zouden vallen. Vasthouden aan het grensbedrag van €250 zou betekenen dat het BKR niet geraadpleegd wordt bij 9 op de 10 BNPL-transacties met betalingsproblemen.

De kredietregistratietermijn van drie weken staat registratie in de weg van BNPL-kredieten die de klant in één keer terugbetaalt. Die termijn is mede gekozen met oog op het herroepingsrecht. De consument heeft namelijk het recht om binnen twee weken af te zien van het krediet. Het inkorten van de kredietregistratietermijn heeft daarom weinig zin. Ook omdat veel transacties binnen twee weken alweer zijn terugbetaald. Het gevolg is dat de klant BNPL-schulden kan aangaan die uit het zicht blijven van andere kredietaanbieders. Dat maakt het des te belangrijker dat BNPL-aanbieders in ieder geval de kredietwaardigheid van de klant vooraf goed beoordelen en altijd het BKR raadplegen.

Wij vinden het daarnaast belangrijk dat BNPL-aanbieders betalingsachterstanden registreren. Achterstanden duiden namelijk op mogelijk problematische situaties. Registratie is van belang om onverantwoorde kredietverstrekking en stapeling van schulden bij andere kredietverstrekkers te voorkomen. In het kader van proportionaliteit kan een passende termijn worden gekozen voor wat betreft de duur van de achterstand.

4.4 Leeftijdsverificatie

Wij hebben in onze marktupdate in 2024 geconstateerd dat in 2023 via rekeningen op naam van een minderjarige bijna 600.000 iDEAL-transacties zijn gedaan die te linken zijn aan BNPL-aanbieders. Het gaat om gebruikers (hoofdzakelijk) in de leeftijd van 13 tot en met 17 jaar die waarschijnlijk de leeftijdscontroles van BNPL-aanbieders omzeilen. Dit baart ons grote zorgen. Minderjarigen vormen een uiterst kwetsbare doelgroep waaraan het in beginsel niet is toegestaan krediet te verstrekken. Wij hebben de wetgever en de BNPL-sector opgeroepen om snel tot een effectieve aanpak te komen die het gebruik van BNPL door minderjarigen stopt. Zowel de wetgever als de sector heeft invulling gegeven aan deze oproep.

Wettelijk verplichte leeftijdsverificatie op komst

In de uitwerking van het [Hoofdlijnenakkoord](#) van het kabinet-Schoof is opgenomen dat er een leeftijdsverificatieplicht zal worden ingevoerd voor BNPL. Als gevolg hiervan bevat het wetsvoorstel ter implementatie van de CCD2 regels hiervoor. Het wordt in de wet expliciet verboden om een overeenkomst tot achteraf betalen aan te gaan met een minderjarige consument. Wij krijgen bovendien de taak om erop toe te zien dat kredietaanbieders beschikken over adequate processen om te controleren of de opgegeven geboortedatum correct is. Voorafgaand aan de overeenkomst wordt de aanbieder verplicht om de werkelijke geboortedatum van de consument vast te stellen aan de hand van een betrouwbare bron.

Gedragscode aangescherpt

De BNPL-aanbieders hebben de kaders voor leeftijdsverificatie in hun gedragscode aangescherpt. De code schrijft voor dat aanbieders maatregelen treffen voor leeftijdscontroles. Deze maatregelen omvatten bijvoorbeeld: het verifiëren van de geboortedatum bij externe databronnen in samenhang met andere informatie, zoals achternaam en adresgegevens; het vergelijken van de geboortedatum met gegevens waarover de aanbieder beschikt; het verifiëren van de geboortedatum via externe verificatiediensten; en het verifiëren van de geboortedatum met een identiteitsbewijs. Alleen de laatste twee opties lijken gericht op het controleren van de leeftijd en identiteit van een consument via een betrouwbare en onafhankelijke bron, zoals een identiteitsbewijs of een verificatiedienst als iDIN. De vernieuwde kaders voor leeftijdsverificatie gelden niet voor de grote e-commerceplatforms, aangezien zij niet zijn aangesloten bij de gedragscode.

¹⁶ Artikel 1:20, eerste lid, onderdeel e, Wft.

Signalen over BNPL-gebruik onder minderjarigen houden aan

Wij hebben geen nieuw onderzoek gedaan. We krijgen wel nog steeds signalen over het gebruik van BNPL onder minderjarigen, bijvoorbeeld uit het onderzoek '[Betaalgedrag scholieren](#)'. Het Nibud deed dit onderzoek in samenwerking met ABN AMRO onder bijna 1.600 leerlingen in het voortgezet onderwijs. Hieruit volgt onder meer dat 13% achteraf betalen gebruikt. Meer dan de helft van hen zegt niet te weten dat hiervoor een leeftijdsgrens van minimaal 18 jaar geldt.

Wetgeving moet zo snel mogelijk in werking treden

Met oog op het bovenstaande komt het wetsvoorstel voor verplichte leeftijdsverificatie als geroepen. Het is echter nog niet bekend wanneer deze verplichting in werking treedt. De Implementatiewet stelt geen datum vast voor de inwerkingtreding, maar geeft aan dat dit bij Koninklijk Besluit wordt bepaald. Om het gebruik van BNPL door minderjarigen effectief te voorkomen, zijn wij van mening dat de verplichting tot leeftijdsverificatie zo snel mogelijk in werking moet treden.

4.5 Mogelijk onrechtmatige kosten

Hoge Raad wendt zich tot het Hof van Justitie van de Europese Unie

BNPL-producten zijn nu nog uitgezonderd van de Wet op het financieel toezicht (Wft) mits (i) de totale kosten van het krediet onbetekenend zijn; en (ii) het krediet binnen drie maanden wordt afgelost.¹⁶ In verschillende rechtszaken, waaronder [een zaak voor de Hoge Raad](#), is de vraag gesteld of niet-nakomingskosten van BNPL tot de totale kosten van het krediet gerekend moeten worden of dat er toch sprake is van geoorloofde incassokosten. Afhankelijk van de beantwoording is het mogelijk dat de werkwijze van (een aantal) BNPL-aanbieders niet volstaat om een beroep te kunnen doen op de uitzondering in de Wft. De Hoge Raad heeft de vraag nog niet beantwoord. Wel heeft de Hoge Raad in juni 2023 hierover [prejudiciële vragen](#) gesteld aan het Hof van Justitie van de Europese Unie (HvJEU).

Anticiperen op wanbetaling niet toegestaan

Op 17 oktober 2024 heeft het HvJEU een [uitspraak](#) gedaan over de kwalificatie van niet-nakomingskosten van BNPL. Het HvJEU legt in deze zaak uit dat kredietovereenkomsten zonder rente en andere kosten, en waarbij het krediet binnen drie maanden tegen onbeteurende kosten moet worden afgelost, niet onder de huidige regels voor consumptief krediet vallen. Het concept van 'rente en andere kosten' betreft de kosten die worden bepaald bij het sluiten van een kredietovereenkomst. Niet-nakomingskosten vallen niet onder dit concept, omdat de niet-nakoming van de betalingsverplichting door de consument en de duur van de niet-nakoming op dat moment in principe niet bekend zijn. Dit ligt anders wanneer de kredietgever bij het afsluiten van de kredietovereenkomst al op wanbetaling anticipeert en dit gebruikt om er economisch voordeel uit te halen.

Toetsing door de rechtbank

Rechtbank Midden-Nederland heeft onlangs in [een aantal zaken](#) beoordeeld of de niet-nakomingskosten deel uitmaakten van het verdienmodel van de betreffende BNPL-aanbieder. Hierbij heeft zij aanbieders gevraagd om aan te tonen dat dit niet het geval was. Drie aanbieders zijn daar naar mening van de rechter in geslaagd, onder meer op basis van accountantstukken. Een aanbieder heeft dergelijke inzage niet geboden. De rechter oordeelt in dat geval dat het niet uitgesloten is dat de niet-nakomingskosten meer dan kostendekkend zijn (en dat de aanbieder daarmee kan anticiperen op wanbetaling). Het gevolg is dat de betreffende consument geen niet-nakomingskosten hoeft te betalen. Of dit ook voor andere klanten van deze aanbieder geldt, is afwachten.

Zelf-evaluatie en aanpassing gedragscode

De BNPL-aanbieders hebben eind 2024 een [zelf-evaluatie](#) uitgevoerd naar de BNPL-gedragscode. Ze hebben daarbij ook hun niet-nakomingskosten onder de loep genomen. De aanbieders onderzocht of deze kosten niet meer dan kostendekkend zijn. Zij concluderen dat inkomsten uit niet-nakomingskosten niet gericht zijn op winst, maar dienen ter dekking van de operationele uitgaven die samenhangen met niet-nakoming. Wij vinden het positief dat de aanbieders dit onderzocht hebben en de [gedragscode](#) hierop per 15 januari 2025 hebben aangepast. De vier aangesloten aanbieders committeren zich sindsdien expliciet aan een beleid waarbij zij niet anticiperen op wanbetaling door consumenten om daar economisch voordeel uit te behalen. We merken daarbij op dat de hierboven genoemde rechtszaken dateren van voor de aanpassing van de gedragscode.

Toekomst niet-nakomingskosten nog ongewis

De CCD2 voorziet in een verplichting voor lidstaten om maatregelen in te voeren ter voorkoming van te hoge kosten voor consumptief krediet. Het is in dat kader nog niet bekend of de Nederlandse wetgever niet-nakomingskosten voor BNPL zal blijven toestaan. Wij zijn van mening dat als de wetgever daarvoor zou kiezen, dat met name bij lagere aankoopbedragen de maximale kosten dan beter in verhouding tot het aankoopbedrag moeten staan. Het is bijvoorbeeld onwenselijk als de kosten hoger zijn dan het aankoopbedrag. De keuze die de wetgever hierin maakt, zal later blijken uit lagere regelgeving.

5. Conclusie

Hoewel de BNPL-sector opnieuw sterk gegroeid is, neemt het aantal betalingsproblemen af. De absolute aantallen blijven wel hoog. De implementatie van de herziene Richtlijn Consumentenkrediet is gestart. Uiterlijk in november 2026 komen de BNPL-sector en grote e-commerceplatforms onder ons toezicht. Er komt een wettelijk verplichte leeftijdsverificatie. Wij willen dat deze zo snel mogelijk in werking treedt. Daarnaast steunen wij het aanscherpen van de grensbedragen voor kredietwaardigheidsbeoordeling, verificatie en BKR-check.

5.1 Groei en ontwikkeling BNPL gaan door

Ondanks sterke groei neemt het aantal betalingsproblemen af; absolute aantallen blijven hoog

In 2024 hebben de BNPL-aanbieders zo'n 53 miljoen transacties met een totaalbedrag van €5,1 miljard verwerkt, waarmee BNPL afgelopen jaar circa 17% is gegroeid. Het aantal betalingsproblemen nam af, ondanks die sterke groei. Dat is positief. De absolute aantallen blijven desalniettemin hoog. BNPL-aanbieders hebben circa 6,9 miljoen keer de klant in gebreke gesteld. 1,8 miljoen keer brachten zij niet-nakomingskosten in rekening en ongeveer 0,6 miljoen transacties zijn overdragen aan een incassobureau.

Achteraf betalen bij e-commerceplatforms bijna even groot als BNPL-sector en vergelijkbare risico's

Naast de BNPL-aanbieders zijn er grote e-commerceplatforms die zelf achteraf betalen aanbieden. Zo hebben Amazon, Bol en Zalando in 2024 dergelijke transacties verwerkt van circa 4,4 miljoen gebruikers. Dat is bijna net zoveel als de 5,5 miljoen gebruikers die de vier BNPL-aanbieders in 2024 bediend hebben.¹⁷ Ook de klanten van de

e-commerceplatforms zijn wel eens te laat met het betalen van de rekening. Bij bijna 0,9 miljoen gebruikers heeft dat in 2024 geleid tot niet-nakomingskosten. Dat is een vergelijkbaar aantal klanten als bij de BNPL-aanbieders. Uit de toelichting die wij hebben ontvangen van de platforms, blijkt dat zij maatregelen nemen om schuldenproblematiek te voorkomen. Wij vinden het desalniettemin positief en noodzakelijk dat voor de grote e-commerceplatforms dezelfde wetgeving gaat gelden als voor de BNPL-sector.

Financiële gezondheid van BNPL-gebruikers onder de 35 jaar

Uit onze analyse komen een aantal aspecten naar voren die kunnen duiden op een slechte financiële gezondheid van een deel van de BNPL-gebruikers onder de 35 jaar. Zo staat 1 op de 6 op minstens 90 dagen per jaar rood. Daarnaast storneren of missen de gebruikers gemiddeld zo'n 10 incasso's per jaar. Verder is 2 op de 3 frequente gebruikers binnen één maand klant bij meerdere BNPL-aanbieders. Hierdoor kunnen consumenten in een korte tijd een flinke schuld opbouwen. Deze inzichten ondersteunen het belang van een passende kredietwaardigheidstoets. Ook aansluiting bij BKR is gewenst, zodat BNPL-aanbieders voorafgaand aan de dienstverlening het schuldenregister kunnen raadplegen.

Wij hebben eind 2022 de BNPL-sector opgeroepen om zich aan te sluiten bij het BKR. De gedragscode van oktober 2023 bevat een toezegging om vrijwillige aansluiting bij BKR te onderzoeken. Wij hebben begrip voor onder meer de technische aanpassingen die aansluiting vereist, zowel bij de BNPL-aanbieders als bij BKR zelf. Tegelijkertijd stellen we vast dat de aansluiting medio 2025 nog altijd niet geregeld is. We roepen daarom betrokken partijen op om vaart te maken met de aansluiting bij BKR.

¹⁷ De berekening van het aantal gebruikers is gemaakt door het aantal gebruikers van de drie grote e-commerceplatforms respectievelijk vier BNPL-aanbieders bij elkaar op te tellen. Het gaat dus niet om unieke gebruikers.

Blijvende aandacht voor het normaliseren van kopen op afbetaling en schuldgewenning

Wij hebben eerder onze zorgen geuit over het normaliseren van kopen op afbetaling en schuldgewenning. Als consumenten een kredietproduct zoals BNPL gebruiken, gaan zij een schuld aan. In ons onderzoek ziet ongeveer de helft van de respondenten BNPL (zeker) als schuld, en bijna een derde (zeker) niet. BNPL-gebruikers zijn het daarnaast minder vaak eens met de stelling 'Mensen zouden altijd eerst moeten sparen voor een aankoop, in plaats van daarvoor geld te lenen'. Deze uitkomsten zijn voor ons reden om ook in de toekomst aandacht te houden voor het normaliseren van kopen op afbetaling en schuldgewenning.

5.2 In aanloop naar nieuwe regelgeving

Implementatie herziene Richtlijn Consumentenkrediet van start

De wetgever heeft onlangs haar wetsvoorstel voor de implementatie van de herziene Richtlijn Consumentenkrediet gepubliceerd. Niet alle normen in de richtlijn worden op wetsniveau uitgewerkt. Voor een deel gebeurt dat in lagere regelgeving. De inhoud van deze lagere regelgeving is echter nog niet bekend. Nederland heeft tot 20 november 2025 om de richtlijn in nationale wet- en regelgeving op te nemen. Kredietverstrekkers krijgen daarna nog één jaar om de nodige veranderingen door te voeren. Op grond van de richtlijn moeten de nieuwe regels vervolgens 20 november 2026 echt van toepassing zijn. Er gaan dan strenge regels gelden voor BNPL. Vanaf dat moment komt de BNPL-sector ook onder toezicht van de AFM.

Aanscherping grenzen voor kredietwaardigheidsbeoordeling, verificatie en BKR-check op komst

Het wetsvoorstel stelt geen grensbedragen vast voor de kredietwaardigheidsbeoordeling, verificatie en BKR-check. De toelichting maakt wel duidelijk dat de wetgever deze grenzen kan aanscherpen. Nu bij BNPL 9 op de 10 transacties met betalingsproblemen een waar-

de van onder de €250 hebben, steunen wij dit. Ook als de grenzen verlaagd worden naar bijvoorbeeld €50, blijft ruim 1 op de 3 van deze probleemtransacties buiten scope.

Kredietverstrekkers gaan in dat geval voor ieder krediet toetsen of de klant de lasten kan dragen, onder meer door een BKR-check te doen. Alle informatie die zij dan inwinnen in het kader van de kredietwaardigheidsbeoordeling, gaan zij bovendien ook verifiëren. Moderne technologie kan daarbij helpen. Wij vinden het daarnaast belangrijk dat BNPL-aanbieders betalingsachterstanden bij BKR registreren, om onverantwoorde kredietverstrekking en stapeling van schulden tegen te gaan. Aangezien kortlopende of kleine kredieten anders zijn dan de huidige gereguleerde kredieten, zien we wel ruimte voor proportionaliteit bij de invulling van de kredietwaardigheidsbeoordeling en de registratie van betalingsachterstanden. We gaan daarover graag in gesprek met de wetgever en de sector.

Wettelijk verplichte leeftijdsverificatie moet zo snel mogelijk in werking treden

Het wordt in de wet expliciet verboden om een overeenkomst tot achteraf betalen aan te gaan met een minderjarige consument. De AFM gaat erop toezien dat kredietaanbieders beschikken over adequate processen om te controleren of de opgegeven geboortedatum correct is. Dit wetsvoorstel volgt op onze oproep om een aanpak van het omzeilen van leeftijdscontroles bij BNPL door minderjarigen. Wij constateerden toen dat er in 2023 circa 600.000 mogelijke BNPL-transacties door minderjarigen zijn gedaan.

De BNPL-aanbieders hebben inmiddels de eisen omtrent leeftijdsverificatie in hun gedragscode aangescherpt. Die eisen gelden niet voor de grote e-commerceplatforms, aangezien zij niet zijn aangesloten bij de code. Wij krijgen bovendien nog steeds signalen over het gebruik van BNPL onder minderjarigen. Het is nog niet bekend wanneer de verplichting tot leeftijdsverificatie in werking treedt. Omdat minderjarigen een uiterst kwetsbare doelgroep vormen, zijn wij van mening dat de verplichting zo snel mogelijk in werking moet treden.

Anticiperen op wanbetaling niet toegestaan

BNPL-producten zijn tot november 2026 onder voorwaarden uitgezonderd van de Wet op het financieel toezicht. In verschillende rechtszaken is de vraag gesteld of de niet-nakomingskosten bij BNPL aan de voorwaarden tot uitzondering voldoen. In oktober 2024 heeft het Hof van Justitie van de Europese Unie aangegeven dat BNPL-aanbieders niet voldoen aan die voorwaarden als zij economisch voordeel proberen te behalen door te anticiperen op wanbetaling door de consument. Wij vinden het positief dat de aanbieders hun gedragscode begin 2025 in lijn hebben gebracht met deze uitspraak. We merken daarbij op dat recente uitspraken in civiele rechtszaken dateren van voor de aanpassing van de gedragscode.

Toekomst niet-nakomingskosten nog ongewis

Het is in nog niet bekend of BNPL-aanbieders na november 2026 niet-nakomingskosten mogen blijven rekenen. Als de wetgever dat zou toestaan, dan vinden wij dat met name bij lagere aankoopbedragen de maximale kosten beter in verhouding tot het aankoopbedrag moeten staan. Het is bijvoorbeeld onwenselijk als de kosten hoger zijn dan het aankoopbedrag.

BNPL-sector kijkt vooruit

Met de aanscherping van de gedragscode hebben de BNPL-aanbieders opnieuw stappen gezet om de dienstverlening te verbeteren. In de gesprekken die wij gevoerd hebben, zien wij een duidelijke wil om te blijven investeren in verantwoorde dienstverlening. Door gezamenlijk op te trekken, kunnen de BNPL-aanbieders bovendien op een consistente manier invulling gaan geven aan de naderende wetgeving. Wij waarderen daarbij de open en constructieve houding van de aanbieders. Zo zijn wij bijvoorbeeld al met elkaar in gesprek over het proces van vergunningverlening. We kijken met vertrouwen uit naar het vervolgtraject.

Bijlage: Verantwoording

In deze bijlage beschrijven we de aanpak van deze verkenning en lichten we de scope toe. We geven daarnaast een opsomming van de voornaamste bronnen die we hebben geraadpleegd.

Aanpak

Voor deze marktupdate hebben wij de volgende activiteiten ondernomen:

- Consumentenonderzoek – We hebben met de Consumentenmonitor voorjaar 2024 vragen voorgelegd aan een representatief panel consumenten.
- Deskresearch – Het gaat om online/publiek beschikbare informatie. Zie ook onderstaande bronnenlijst.
- Gesprekken met buitenlandse toezichthouders – De AFM is als waarnemend lid actief in het Europese Toezichtscollege voor Klarna onder leiding van de Finansinspektionen (Zweden).
- Informatie opvragen bij BNPL-aanbieders – We hebben de vier geselecteerde BNPL-aanbieders gevraagd mee te werken aan deze marktupdate. Wij hebben hun een informatieverzoek gestuurd en gesprekken gevoerd over de gevraagde informatie. Het gaat om dezelfde aanbieders als in de vorige rapportages, met uitzondering van Tinka dat niet meer actief is. Door de wijziging in de onderzoekspopulatie zijn de cijfers in deze marktupdate niet direct vergelijkbaar met de cijfers uit onze eerdere publicaties.
- Informatie opvragen bij grote e-commerceplatforms – We hebben de drie geselecteerde platforms gevraagd mee te werken aan deze marktupdate. Wij hebben hun een informatieverzoek gestuurd en gesprekken gevoerd over de gevraagde informatie.
- Informatie vragen bij banken – We hebben een bank gevraagd naar statistische inzichten over het gebruik van BNPL door consumenten in de leeftijd 18 - 34 jaar oud. Het gaat om geaggregeerde cijfers die op geen enkele wijze te herleiden zijn naar individuen.
- Verwerking naar kalenderjaren – We hebben cijfers uitgevraagd over BNPL-transacties, ingedeeld naar kalenderjaren. De vervolgstap-

pen (betaling, betalingsproblemen of retouren) vinden echter niet altijd in hetzelfde kalenderjaar plaats als de oorspronkelijke transactie. Voorbeeld 1: als een transactie op 31 december 2023 plaatsvindt, dan kan een betalingsprobleem zich pas in 2024 voordoen. Voorbeeld 2: als een klant op 1 januari 2024 iets retourneert, dan gaat dat om een transactie uit 2023. We weten daarom niet precies bij welke percentage BNPL-transacties in het specifieke kalenderjaar er sprake was van bepaalde vervolgstappen. We verwachten dat de fout klein is, omdat de informatie die wij missen aan het einde van een jaar (voorbeeld 1) grotendeels wordt gecorrigeerd door de informatie over het jaar daarvoor (voorbeeld 2). Met oog op de leesbaarheid beschrijven we onze bevindingen daarom toch in termen van percentages van transacties per kalenderjaar.

- Gebruikersaantallen – We hebben het aantal gebruikers berekend door het aantal gebruikers van de vier BNPL-aanbieders bij elkaar op te tellen. Het gaat dus niet om unieke gebruikers. Een consument die meerdere aanbieders gebruikt, is ook meerdere keren geteld. Het is niet mogelijk hiervoor te corrigeren. Dit geldt ook voor het aantal gebruikers van e-commerceplatforms.
- Datakwaliteitscontrole – Wij zijn voor de datakwaliteit van deze marktupdate afhankelijk van de kwaliteit van de onderliggende data die wij van marktpartijen ontvangen. We hebben lichte kwaliteitscontroles uitgevoerd op de verkregen data. Eventuele gebreken in de data hebben wij besproken. Deze zijn ten dele opgelost. Wij gaan ervan uit dat de data in dit rapport een representatief beeld geven van de markt.

Bronnenlijst

- AFM (2022) [Buy Now, Pay Later – Verkenning van een nieuwe trend](#)
- AFM (2024) [Buy Now Pay Later Marktupdate](#)
- AFM (2025) [De AFM sluit zich aan bij de Nationale Coalitie Financiële Gezondheid](#)
- Amazon [Betaling met Achteraf Betalen](#)

- Amazon [Algemene Voorwaarden Betaling van Product in Termijnen](#)
- BKR (2024) [Algemeen reglement Centraal Krediet Informatiesysteem](#)
- Bol [Achteraf betalen](#)
- Bol [Herinneringen om te betalen & Incasso](#)
- Deloitte (2024) [Financiële gezondheid - Samen navigeren door onzekere tijden](#)
- EUR-Lex (2023) [Herziene Richtlijn Consumentenkrediet](#)
- EUR-Lex (2024) [HvJEU uitspraak 62023CJ0409](#)
- Nibud (2025) [Betaalgedrag scholieren](#)
- Rechtspraak (2023) [Achterliggende zaak prejustitiële vragen Hoge Raad ECLI:NL:RBGEL:2021:6428](#)
- Rechtspraak (2023) [Prejustitiële vragen Hoge Raad ECLI:NL:HR:2023:1006](#)
- Rechtspraak (2025) [Uitspraken BNPL Rechtbank Midden-Nederland](#)
- Rijksoverheid (2021) [Kamerbrief ontwikkelingen consumptiefkredietmarkt](#)
- Rijksoverheid (2021) [Kamerbrief over onderzoek e-commerce en retourzendingen](#)
- Rijksoverheid (2024) [Regeerprogramma kabinet-Schoof](#)
- Rijksoverheid (2025) [Consultatie Implementatiewet herziene Richtlijn Consumentenkrediet](#)
- UNSGSA (2022) [Queen Máxima Remarks](#)
- VFN (2024) [Leennormenmethodiek Consumptief Krediet](#)
- Billink, In3, Klarna en Riverty (2024) [Evaluatie BNPL-gedragcode](#)
- VFN (2025) [Aanpassing BNPL-gedragcode aan uitspraak EU Hof van Justitie betreffende incassokosten](#)
- Zalando [Hoe betaal ik op factuur?](#)
- Zalando [Hoe betaal ik met Klarna?](#)