



• PRAKTISCHE GIDS · EDITIE 2026

# CCD2: hoe bereid je je voor op de nieuwe richtlijn consumentenkrediet?

Alles wat financiële instellingen moeten weten om de kredietwaardigheid te beoordelen, compliant te blijven en hun klanten te behouden, zonder extra wrijving in het traject.

🕒 10 min leestijd

📅 Van kracht nov. 2026

🔍 B2C consumentenkrediet

De CCD2 treedt in werking op **20 november 2026**. De richtlijn verplicht financiële instellingen om vóór elke kredietverlening een grondige en controleerbare beoordeling van de terugbetalingscapaciteit uit te voeren. Achter deze verplichting schuilt de noodzaak om het volledige kredietproces te herdenken, zonder in te leveren op conversie.

## 1 Wat is de CCD2?

### DEFINITIE

De CCD2-richtlijn (*Consumer Credit Directive 2*) verplicht financiële instellingen om de **terugbetalingscapaciteit** van particulieren te beoordelen voordat zij consumentenkrediet verstrekken. Doel: consumenten beschermen tegen overkreditering via een grondige en controleerbare analyse van hun kredietwaardigheid.

### De 3 pijlers van de CCD2



#### Versterkte transparantie

Heldere en volledige informatie over de kosten en voorwaarden van het krediet vóór ondertekening



#### Kredietwaardigheidsbeoordeling

Verplichte analyse van de terugbetalingscapaciteit op basis van verifieerbare gegevens



#### Consumentenbescherming

Er mag geen krediet worden verstrekt wanneer er een aantoonbaar risico op overkreditering bestaat

### Toepassingsgebied

#### ✓ ONDER DE CCD2

- ✓ Persoonlijke leningen
- ✓ Doorlopend krediet
- ✓ BNPL (Buy Now Pay Later)
- ✓ Autofinanciering voor consumenten

#### ✗ BUITEN HET TOEPASSINGSGEBIED

- ✗ Hypothecair krediet
- ✗ Zakelijk krediet (B2B)
- ✗ Toegestane debetsaldi

**📌 Sleuteldatum:** de CCD2 treedt in werking op **20 november 2026**. Bij een AFM-inspectie moeten instellingen de volledige traceerbaarheid van hun kredietwaardigheidsbeoordelingen kunnen aantonen.

## Wat verandert er in de praktijk

De CCD2 beveelt niet enkel best practices aan: ze maakt **verplicht en controleerbaar** wat vroeger aan de instellingen werd overgelaten.

### × Vóór de CCD2

- × Kredietwaardigheidsbeoordeling **aanbevolen** maar niet verplicht
- × Sommige instellingen verleenden krediet uitsluitend op basis van de **zelfopgave van de klant**
- × Geen verplichting om traceerbaarheid van gegevens of beslissingen bij te houden
- × Beperkt AFM-toezicht op het kredietverleningsproces

### ✓ Na de CCD2

- ✓ Kredietwaardigheidsbeoordeling **verplicht** met verifieerbare gegevens
- ✓ Bewijs van beoordeling **vereist bij een toezichtsinspectie**
- ✓ Bewaring van bewijsstukken (toestemming, gegevens, beslissing) gedurende **3 jaar**
- ✓ AFM-sancties bij non-compliance in het kredietverleningsproces

⚠ **Risico:** bij een AFM-inspectie zonder adequate traceerbaarheid loopt de instelling het risico op toezichthouderssancties en een inbreuk die haar vergunning in gevaar kan brengen.

## De operationele uitdaging

De CCD2 vereist een grondige kredietwaardigheidsbeoordeling, maar hoe voer je die uit zonder wrijving toe te voegen aan de klantreis? Dat is de kernuitdaging die product- en complianceteams moeten oplossen.



### Inkomen verifiëren

Hoe verifieer je het inkomen zonder 3 maanden loonstroken of belastingaanslagen op te vragen?

⚠️ **Frauduleuze opgave · overdrijving**



### Uitgaven analyseren

Hoe identificeer je de werkelijke uitgaven: huur, lopend krediet, terugkerende abonnementen?

⚠️ **Onderschatting · overkreditering**



### De klantreis stroomlijnen

Te veel documenten kunnen leiden tot **40% afhakers** bij online kredietaanvragen.

⚠️ **Conversieverlies · gefrustreerde klanten**



### Compliance aantonen

Bij een AFM-inspectie: volledige traceerbaarheid van verzamelde gegevens en genomen beslissingen.

⚠️ **Toezichtsanctie · inbreuk**

#### DE CCD2-UITDAGING

Je moet inkomen verifiëren, uitgaven analyseren en traceerbaarheid garanderen... **zonder wrijving in de klantreis**. Hoe doe je dat zonder 10 documenten op te vragen en de helft van je klanten te verliezen?

## De oplossing: Open Banking

Open Banking geeft toegang tot de bankgegevens van de klant met diens **uitdrukkelijke toestemming**, veilig en in realtime. Binnen enkele seconden haal je de transactiegeschiedenis op en analyseer je de werkelijke financiële situatie.

### Hoe werkt het?



### Wat Open Banking oplevert



- ✔ **Onmiddellijk resultaat:** de klant geeft toestemming, koppelt zijn bank en jij ontvangt de score in **minder dan 3 seconden**, zonder papierwerk.

Open Banking past zich aan elke kredietsector aan. Zo zetten de belangrijkste sectoren de oplossing in om aan de CCD2 te voldoen.



## BNPL & E-commerce

**Uitdaging:** kredietwaardigheid valideren in minder dan 3 seconden op het moment van betalen

Open Banking geïntegreerd in de betaalflow met instant scoring om het aankooptraject niet te verstoren.

Wanbetaling **-60%**

Conversie behouden



## Banken & kredietverstrekkers

**Uitdaging:** aan CCD2 voldoen zonder wrijving toe te voegen aan bestaande klantreizen

Geautomatiseerde validatie van inkomsten en uitgaven via Open Banking, ter vervanging van de aanvraag van bewijsstukken.

CCD2-compliant

80% automatische beslissingen



## Auto & LLD

**Uitdaging:** snel kredietwaardigheid beoordelen in de showroom, zonder het proces te verstoren

Open Banking geactiveerd via QR-code of sms, met een volledige analyse in 30 seconden op het verkooppunt.

Vlotter traject

+15% acceptatiegraad



## Fintechs & neobanken

**Uitdaging:** 100% digitale onboarding met realtime scoring vanaf de aanmelding

Open Banking native geïntegreerd vanaf de opening van de rekening met automatische en doorlopende scoring.

-70% incidenten

Soepele onboarding

## Sectoroverstijgende voordelen

### 100%

CCD2-compliance gegarandeerd met gedocumenteerd bewijs

### 70–90%

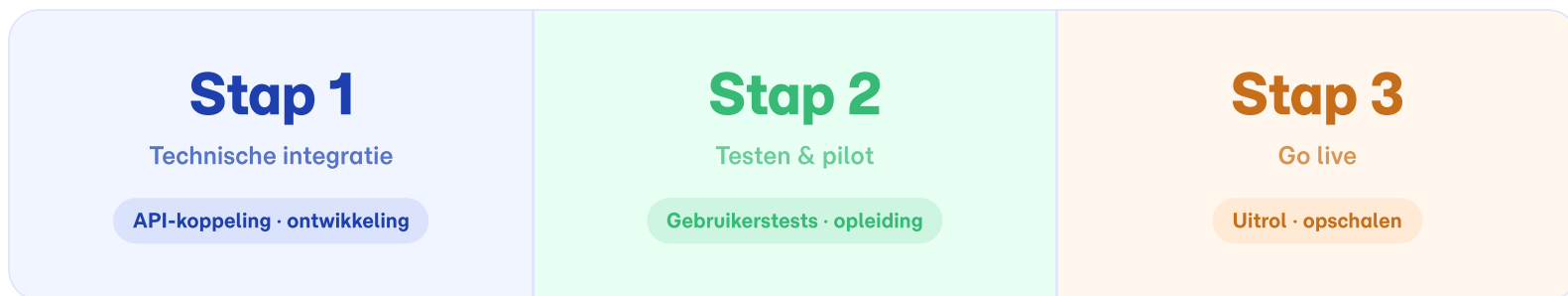
Aanvragen verwerkt zonder menselijke tussenkomst

### -60%

Daling van wanbetaling t.o.v. uitsluitend zelfopgave

Open Banking implementeren omvat meerdere stappen: technische integratie, testen, teamopleiding en een geleidelijke uitrol. **Vroeg beginnen is essentieel om compliant te zijn tegen november 2026.**

### Implementatiestappen



ⓘ **Aanbeveling:** begin vóór **maart 2026** zodat je voldoende tijd hebt om te integreren, testen, je teams op te leiden en geleidelijk op te schalen vóór de deadline van november 2026.

### De 3 valkuilen om te vermijden

1

**Wachten tot september 2026**

Open Banking vraagt om een schone technische integratie en degelijke testcycli. Vroeg starten betekent met vertrouwen uitrollen, niet onder druk.

2

**De klant-UX verwaarlozen**

Als de Open Banking-flow te complex is, haken klanten af. Test op mobiel en desktop en optimaliseer elke stap van toestemming tot beslissing.

3

**Traceerbaarheid over het hoofd zien**

Bewijsstukken (toestemming, opgehaalde gegevens, eindbeslissing) moeten

**3 jaar**

worden bewaard voor een AFM-audit. Plan de documentatie vanaf het begin.

### Compliance-checklist

**Systematische kredietwaardigheidsbeoordeling**

Verplicht vóór elke verstrekking van B2C-consumentenkrediet binnen het CCD2-toepassingsgebied

**Verifieerbare gegevens, geen zelfopgave**

Inkomsten en uitgaven moeten met objectieve gegevens worden onderbouwd, niet uitsluitend met de eigen verklaring van de klant

**Volledige traceerbaarheid gedurende 3 jaar**

Toestemming, opgehaalde gegevens en eindbeslissing gearhiveerd en raadpleegbaar bij een AFM-inspectie

**Weigering bij aantoonbaar risico**

De CCD2 verbiedt kredietverlening wanneer het risico op wanbetaling duidelijk is vastgesteld

# De Meelo-oplossing

Met Meelo dek je **100% van je klanten** dankzij twee complementaire benaderingen: standaard Open Banking en Open Banking-like, onze eigen technologie voor klanten die niet rechtstreeks willen koppelen.

## 2 methoden, één doel: 100% dekking

### OPEN BANKING

#### Directe API-koppeling

De klant koppelt zijn bank via een veilige API. De gegevens worden in realtime opgehaald en direct geanalyseerd om binnen enkele seconden een score op te leveren.

- 🌐 **300+ Europese banken** gedekt
- 👤 Voor **60–70%** van de klanten

### OPEN BANKING LIKE

#### Upload van bankafschriften in pdf

De klant uploadt zijn bankafschriften (pdf of foto). Onze AI haalt de gegevens eruit en past dezelfde scoring toe als bij standaard Open Banking, dezelfde betrouwbaarheid, dezelfde traceerbaarheid.

- 📄 **100%** van de afschriften aanvaard
- 👤 Voor **30–40%** de die OB liever niet gebruikt

**60–70%**

via Open Banking

**30–40%**

via Open Banking Like

**100%**

klantendekking

## Wat Meelo toevoegt



### 1 API voor alles

Eén integratie dekt Open Banking en OB-Like



### 2–5 seconden

Onmiddellijke beslissing met toelichting (AI Act-conform)



### Multi-aggregator

Meerdere aggregators voor maximale betrouwbaarheid en dekking

• CONCLUSIE · 2026

# Bereid je voor op CCD2 met Meelo

---

De CCD2 maakt een grondige kredietwaardigheidsbeoordeling verplicht. Meelo automatiseert realtime scoring via Open Banking, traceerbaarheid en documentatie, zodat je compliant blijft zonder de klantreis te vertragen.