Let op! Er zijn andere uitzonderingen in 1:20 Wft of Vrijstellingsregeling Wft.

1. Wordt krediet aangeboden aan consumenten?

NEE →

Wft in beginsel niet van toepassing.

Betalingsregelingen die worden overeengekomen als op een later moment blijkt dat de consument zijn rekening niet kan betalen, en waarbij geen extra kosten in rekening worden gebracht dan de wettelijke rente, vallen buiten de reikwijdte van de Wft.
Ga na of u bemiddelt of adviseert.

JA ↓

2. Moet het krediet binnen 3 maanden worden afgelost?

NEE →

Vergunningplicht onder regulier regime (2:60 Wft).

JA ↓

3. Zijn de kosten slechts onbetekende kosten?

JA →

Wft niet van toepassing (1:20 lid 1 sub f Wft).

NEE ↓

4. Is sprake van een geoorloofde debetstand op een rekening?

NEE →

Vergunningplicht onder regulier regime (2:60 Wft).

JA ↓

5. Aflossing binnen 1 maand?

JA ↓

Geen vergunningplicht, wel aantal verplichtingen van toepassing op grond van 1:20 lid 2 Wft

NEE (dus binnen 3 maanden) ↓

Vergunningplicht, maar verlicht regime op grond van 4:2b Wft