Vragenlijst voor de personen die een gekwalificeerde deelneming hebben in een kredietservicer

De FSMA is belast met de vergunning van de kredietservicers naar Belgisch recht.

De **personen die een gekwalificeerde deelneming hebben**[[1]](#footnote-1)in een kredietservicermoeten beschikken over de **professionele betrouwbaarheid** die nodig isvoor de uitoefening van hun functie.

Wij hebben uw antwoorden op deze vragenlijst nodig om te kunnen onderzoeken of u over de vereiste kwaliteiten beschikt om een gezonde en voorzichtige bedrijfsvoering van die aanbieders van diensten te waarborgen.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Het is belangrijk dat u alle vragen ernstig, waarheidsgetrouw en volledig beantwoordt.**  **De kwaliteit van uw antwoorden beïnvloedt immers sterk de behandelingstermijn van uw aanvraag.**  Vermeld in uw antwoorden **alle** informatie waarvan u redelijkerwijze kan aannemen dat ze relevant is voor onze beoordeling.  We zullen rekening houden met uw concrete omstandigheden en met de toelichting die u geeft. |

Het is dus niet zo dat het vermelden van bepaalde informatie automatisch tot een weigering leidt. De FSMA neemt een beslissing op grond van een globale en gewogen beoordeling van alle informatie die ze bezit. We kijken onder meer naar eventuele verzachtende omstandigheden, de mate waarin de feiten aan u toerekenbaar zijn, de maatregelen die getroffen werden om de problemen te verhelpen, het tijdsverloop sinds de feiten, ….

Als u twijfelt of bepaalde informatie relevant is, doet u er goed aan ze toch te vermelden. U kan daarbij toelichten waarom u denkt dat de informatie niet (meer) relevant is. Wij kunnen u ook uitnodigen voor een gesprek.

**U kan dit document best invullen op de computer.**

# 1. U verbindt zich ertoe om volledig en waarheidsgetrouw te antwoorden

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Ik verbind me ertoe de gegevens volledig en waarheidsgetrouw in te vullen.** Bovendien verbind ik me ertoe om de FSMA onmiddellijk op de hoogte te brengen van alle wijzigingen in een of meer antwoorden op de hieronder gestelde vragen.[[2]](#footnote-2) Ik ben me ervan bewust dat het achterhouden of vervalsen van relevante informatie een negatieve invloed kan hebben op de beoordeling van mijn professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid door de FSMA.  Wij vestigen uw aandacht op het feit dat u deze informatie of documenten aan de FSMA moet overmaken binnen de termijn en in de vorm die zij bepaalt.[[3]](#footnote-3)  Indien zij een inbreuk vaststelt op deze verplichting, kan de FSMA aan de overtreder een **administratieve geldboete** opleggen die niet meer mag bedragen dan 2.500.000 euro voor hetzelfde feit of geheel van feiten. Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies[[4]](#footnote-4).  Zij die de FSMA bewust onjuiste of onvolledige informatie verstrekken, kunnen worden gestraft met een **gevangenisstraf** van een maand tot een jaar en een **geldboete** van 250 euro tot 2.500.000 of met een van deze straffen alleen[[5]](#footnote-5). |
|  | **Zonder bovenstaande verklaring is dit document ongeldig.** Gelieve de  bovenstaande verklaring dus **altijd** aan te kruisen. Zo vermijdt u onnodige vertraging in de behandeling van uw aanvraag. |

|  |  |
| --- | --- |
| **U dient deze vragenlijst in voor ...** | |
|  | een **vergunningsaanvraag** van eenkredietservicer |
|  | een **wijziging van het vergunningsdossier** van een kredietservicer |

**2. U bent**

**Een natuurlijk persoon**

|  |  |
| --- | --- |
| Naam |  |
| Voorna(a)m(en) |  |
| Rijksregisternummer[[6]](#footnote-6) |  |
| Woonplaats |  |
| *(Professioneel)* telefoonnummer |  |
| *(Professioneel)* e-mailadres |  |

**Een rechtspersoon**

|  |  |
| --- | --- |
| Statutaire benaming |  |
| Commerciële benaming[[7]](#footnote-7) |  |
| Nationaal recht waaronder de rechtspersoon ressorteert |  |
| Adres van de statutaire zetel[[8]](#footnote-8) |  |
| Ondernemingsnummer[[9]](#footnote-9) |  |
| Rechtsvorm |  |
| Telefoonnummer |  |
| E-mailadres |  |

**3. Informatie over uw deelneming of over de invloed van betekenis op de bedrijfsvoering die u uitoefent**

U moet deze vragenlijst invullen als u, rechtstreeks of onrechtstreeks, 10 % of meer van het kapitaal of van de stemrechten van de kredietservicer bezit, dan wel een percentage dat het mogelijk maakt een invloed van betekenis op de bedrijfsvoering van die kredietservicer uit te oefenen.

|  |  |
| --- | --- |
| Kapitaalfractie (%) |  |
| Stemrechten (%) |  |

**4. Beschikt u over de voor de uitoefening van uw functie vereiste professionele betrouwbaarheid?**

Hieronder vindt u een reeks uitspraken.

Als de uitspraak helemaal waar is voor u, bevestigt u dat de uitspraak juist is. Indien u dat wenst, kan u bijkomende uitleg geven nadat u op de uitspraken heeft geantwoord.

Als de uitspraak niet of niet helemaal juist is voor u, moet u bijkomende uitleg geven. Ook indien u twijfelt of de uitspraak helemaal van toepassing is op u, geeft u bijkomende toelichting en legt u de situatie uit.

### 4.1 Zijn de onderstaande uitspraken juist?

Voor elk van de volgende uitspraken moet uw antwoord zowel gelden voor **uzelf** als voor **de onderneming die u leidt of controleert of die u in het verleden heeft geleid of gecontroleerd**.

De vragen hebben **zowel** betrekking op **feiten in België als in het buitenland**.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nr.** | **Uitspraak** | **Kan u bevestigen dat deze uitspraak juist is?** |
| **Beoordeling door andere autoriteiten** | | |
| **4.1.1** | Mijn reputatie als aandeelhouder of als leider van een financiële instelling is nooit beoordeeld door een overheid, een autoriteit of een andere toezichthouder dan de FSMA. | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **4.1.2** | Mijn reputatie als aandeelhouder of als leider van een financiële instelling wordt op dit moment niet beoordeeld door een overheid, een autoriteit of een andere toezichthouder dan de FSMA. | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **Procedures** | | |
| **4.1.3** | Ik ben nooit strafrechtelijk veroordeeld of heb geen opschorting van de uitspraak verkregen. | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **4.1.4** | Bij mijn weten loopt op dit ogenblik noch een strafrechte­lijk onderzoek, noch een strafrechtelijke procedure tegen mij. | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **4.1.5** | Ik ben nooit betrokken geweest in relevante strafrechtelijke, burgerlijke- of bestuursrechtelijke procedures (ook geen faillissements- of insolventieprocedure of enige andere soortgelijke procedure) en heb nooit het voorwerp uitgemaakt van een beslissing die uit dergelijke procedures voortvloeit. | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **4.1.6** | Ik ben nooit betrokken geweest in een tuchtprocedure of heb nooit het voorwerp uitgemaakt van een tuchtrechtelijke beslissing (ik ben nooit afgezet als bestuurder van een vennootschap en het nooit het voorwerp uitgemaakt van enige andere soortgelijke procedure). | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **4.1.7** | Ik ben nooit betrokken geweest in of heb nooit het voorwerp uitgemaakt van onderzoeken, maatregelen of sancties van een overheid, een autoriteit of een toezichthouder. | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **4.1.8** | Ik ben nooit betrokken geweest in of heb nooit het voorwerp uitgemaakt van enige andere procedure (bv. over mogelijke inbreuken op de fiscale of financiële wetgeving). | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **4.1.9** | Bij mijn weten loopt op dit ogenblik geen onderzoek tegen mij dat kan leiden tot een beslissing of een situatie als bedoeld in 4.1.5 tot en met 4.1.8. | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **4.1.10** | Bij mijn weten zijn er geen feiten die mij ten laste zouden kunnen worden gelegd door een overheid, een autoriteit of een toezichthouder. | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **Weigeringen, herroepingen of ontslagen** | | |
| **4.1.11** | Een openbare of regelgevende instelling heeft mij nooit een registratie, erkenning of vergunning geweigerd om een beroepsactiviteit te mogen uitoefenen. | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **4.1.12** | Een openbare of regelgevende instelling heeft mijn registratie, erkenning of vergunning om een beroepsactiviteit uit te oefenen, nooit geschorst of ingetrokken. | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **4.1.13** | Ik ben nooit ontslagen uit een vertrouwensfunctie. | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **4.1.14** | Er is mij nooit gevraagd om ontslag te nemen uit een vertrouwensfunctie. | Ik bevestig dat dit juist is. |
| **4.1.15** | Een zakelijke relatie met mij is nooit verbroken door mijn zware fout. | Ik bevestig dat dit juist is. |

**Als u een van de bovenstaande uitspraken niet kon bevestigen, moet u hieronder toelichting geven.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nummer uitspraak** | **Toelichting** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**4.2 Zijn u nog andere feiten bekend die relevant kunnen zijn voor de vaststelling of u over de vereiste kwaliteiten gelet op de noodzaak om een gezonde en voorzichtige bedrijfsvoering van de aanbieder van diensten te waarborgen?**

Als u nog andere feiten bekend zijn die niet in de uitspraken hierboven zijn opgesomd, en die redelijkerwijze relevant kunnen zijn voor onze beoordeling, moet u ze hier vermelden.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Vóór u uw handtekening plaatst:**   * Hebt u de **verplichte verklaring onder punt 1** aangekruist? * Hebt u alle rubrieken en vragen **correct** en **volledig** ingevuld? * Hebt u een **uittreksel uit het** **strafregister** toegevoegd dat is afgeleverd conform artikel 596, eerste lid van het Wetboek van Strafvordering, dat bestemd is voor het uitoefenen van een gereglementeerde activiteit en dat maximum drie maanden oud is? * Vergeet niet om deze vragenlijst te ondertekenen en te dateren.   **Opgelet: U moet de onderneming en de FSMA onmiddellijk en op eigen initiatief op de hoogte brengen als de antwoorden die u gegeven hebt, niet meer gelden, vooral als de wijziging uw passende deskundigheid of professionele betrouwbaarheid dreigen aan te tasten.** |

# 5. Uw handtekening

|  |  |
| --- | --- |
| **Datum** |  |
| **Uw naam en voorna(a)m(en)** |  |
| **Indien u als vertegenwoordiger van een rechtspersoon handelt, statutaire benaming van de rechtspersoon en hoedanigheid waarin u ondertekent.** |  |
| **Handtekening** |  |

# 6. Verwerking van persoonsgegevens - wij respecteren uw privacy

De FSMA verwerkt de persoonsgegevens die in deze vragenlijst en haar bijlagen worden verstrekt op de wijze die beschreven is in haar [Privacybeleid](https://www.fsma.be/nl/faq/privacybeleid-van-de-fsma).

De FSMA verzamelt die gegevens bij de uitoefening van haar toezicht op de naleving van de vereisten inzake professionele betrouwbaarheid, zoals bepaald in artikel 7 van de wet van 20 december 2024 tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietservicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU. Ze kan de gegevens die in het kader van deze kandidaatstelling worden meegedeeld ook gebruiken bij de beoordeling van toekomstige kandidaatstellingen voor dezelfde functie of voor functies waarvoor soortgelijke vereisten inzake professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid gelden, alsook bij haar toezicht op de permanente naleving van die vereisten in het kader van reeds uitgeoefende mandaten bij ondernemingen die onder haar toezicht staan.

Overeenkomstig artikel 75, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, kan de FSMA de ingezamelde gegevens ook voor andere doeleinden gebruiken als de verwerking van die gegevens vereist is voor de uitoefening van andere taken van algemeen belang waarmee zij belast is door artikel 45, § 1 van die wet of door enige andere bepaling van nationaal of Europees recht.

Conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (Verordening (EU) 2016/679, ook “GDPR” genoemd) hebben de betrokken personen een aantal rechten in verband met hun persoonsgegevens. Sommige van die rechten zijn onderworpen aan bijzondere voorwaarden of uitzonderingen. Voor meer informatie over die rechten en de uitoefening ervan verwijzen we naar het [Privacybeleid](https://www.fsma.be/nl/faq/privacybeleid-van-de-fsma) van de FSMA.

# 7. Wat is de wettelijke basis van deze vragenlijst?

De FSMA stelt u deze vragen om te beoordelen of u beschikt over de professionele betrouwbaarheid die volgens de geldende wetgeving voor kredietservicers vereist wordt van personen die een gekwalificeerde deelneming hebben.

Voor de toepassing van deze begrippen steunt de FSMA zich op de Richtsnoeren van EBA en ESMA, gepubliceerd op 2 juli 2021, voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie.

**\* \* \***

1. In de zin van artikel 4, lid 1, punt 36) van Verordening (EU) nr. 575/2013: “het in een onderneming, rechtstreeks of onrechtstreeks, bezitten van 10 % of meer van het kapitaal of van de stemrechten, dan wel van een percentage dat het mogelijk maakt een invloed van betekenis op de bedrijfsvoering van die onderneming uit te oefenen” [↑](#footnote-ref-1)
2. Artikel 8, § 1 van de wet van 20 december 2024 tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietservicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU. [↑](#footnote-ref-2)
3. Artikel 78*bis* van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten. [↑](#footnote-ref-3)
4. Artikel 36, § 2, eerste lid van diezelfde wet van 2 augustus 2002. [↑](#footnote-ref-4)
5. Artikel 87, § 1, 1° van dezelfde wet van 2 augustus 2002. [↑](#footnote-ref-5)
6. Personen die geen Belgisch rijksregisternummer hebben, moeten hun geboortedatum en –plaats, alsook het adres van hun woonplaats vermelden. [↑](#footnote-ref-6)
7. Indien deze verschilt van de statutaire benaming. [↑](#footnote-ref-7)
8. Indien deze rechtspersoon volgens zijn nationaal recht geen statutaire zetel heeft, het adres waar zijn hoofdkantoor is gevestigd. [↑](#footnote-ref-8)
9. Rechtspersonen die geen Belgisch ondernemingsnummer hebben, vermelden het adres van de maatschappelijke zetel en de unieke code die in het land van de maatschappelijke zetel wordt gebruikt om de rechtspersoon specifiek te identificeren. [↑](#footnote-ref-9)