Gestionnaire de crédits : CHECKLIST de la demande d’agrément

Veuillez attribuer à **chaque document** qui constitue une annexe de la demande un **numéro unique** **en tenant compte de la référence attribuée dans le tableau ci-dessous**.

Insérez ce **numéro de référence dans le nom du document**.

Si vous devez fournir les **mêmes documents pour plusieurs personnes**, vous **attribuez également une lettre à chaque personne (a, b, c, …)**.

## Documents relatifs au demandeur

## 

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **N° de l’annexe** |
|  | **Les statuts actuels** (ou le projet de statuts constitutifs si la société est en cours de constitution) | **1** |
|  | **Demande d’agrément** en tant que gestionnaire de crédits *(modèle de document FSMA)* | **2** |
|  | **Preuve du pouvoir de représentation** de la personne responsable de la demande d’agrément ou le **mandat** *(modèle de document FSMA)* | **3** |

## Documents relatifs aux candidats à des fonctions réglementées

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document (par personne concernée)** | | **N° de l’annexe** |
|  | **Questionnaire pour les candidats à une fonction réglementée** auprès d’un gestionnaire de crédits (modèle de document FSMA) | **4 (a, b, c, …)** |
|  | **Extrait du casier judiciaire daté de moins de trois mois** et conformément à l’**article 596, al. 1er** du Code d’instruction pénal | **5 (a, b, c, …)** |
|  | **Curriculum vitae** | **6 (a, b, c, …)** |

## Document relatif aux personnes qui détiennent des participations qualifiées

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document (par personne concernée)** | | **N° de l’annexe** |
|  | Questionnaire destiné aux **personnes qui détiennent des participations qualifiées** [[1]](#footnote-1) (modèle de document FSMA) | **7 (a, b, c, …)** |

## Description de l’organisation et des activités

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **N° de l’annexe** |
|  | La preuve que le demandeur a mis en place **des dispositifs de gouvernance solides et des mécanismes de contrôle interne appropriés, y compris des procédures comptables et de gestion des risques**, qui garantissent le respect des droits de l’emprunteur et des dispositions légales et réglementaires régissant les droits du créancier au titre d’un contrat de crédit, ou le contrat de crédit lui-même, et le respect du règlement (UE) 2016/679 ;[[2]](#footnote-2) | **8** |
|  | La preuve que le demandeur **applique une politique appropriée assurant le respect des règles en matière de protection des emprunteurs et leur traitement équitable et diligent**, notamment en prenant en compte leur situation ﬁnancière et, le cas échéant, la nécessité de les orienter vers les services de conseil en matière d’endettement ou les services sociaux ;[[3]](#footnote-3) | **9** |
|  | La preuve que le demandeur a mis en place **des procédures internes effectives, transparentes, suffisantes et spéciﬁques pour assurer l’enregistrement et le traitement des réclamations d’emprunteurs**. Le traitement des réclamations d’emprunteurs par les gestionnaires de crédits est gratuit et ces derniers tiennent des registres des réclamations et des mesures prises pour y répondre ;[[4]](#footnote-4) | **10** |
|  | *Si applicable* : tout **accord d’externalisation**[[5]](#footnote-5) | **11** |

\* \* \*

1. Au sens de l’article 4, paragraphe 1er, point 36) du règlement (UE) n° 575/2013. [↑](#footnote-ref-1)
2. Au sens de l’article 7, § 1er, 5° de la loi du 20 décembre 2024 transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modiﬁant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE. [↑](#footnote-ref-2)
3. Au sens de l’article 7, § 1er, 6° de cette même loi du 20 décembre 2024. [↑](#footnote-ref-3)
4. Au sens de l’article 7, § 1er, 7° de cette même loi du 20 décembre 2024. [↑](#footnote-ref-4)
5. Au sens de l’article 15 de cette même loi du 20 décembre 2024. [↑](#footnote-ref-5)