Kredietservicer: CHECKLIST van de vergunningsaanvraag

Geef **alle documenten** die als bijlage bij de aanvraag gaan een **uniek nummer op basis van de onderstaande tabel**.

Vermeld dit **nummer in de naam van het document**.

Indien u voor **verschillende personen** dezelfde documenten dient af te leveren, geeft u voor elke persoon deze bijlage ook nog een **letter** (a, b, c,…).

## Documenten over de aanvrager

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **Bijlage nr** |
|  | **Huidige statuten** (ontwerpstatuten indien de onderneming nog niet is opgericht) | **1** |
|  | **Aanvraag tot vergunning** van de kredietservicer *(modeldocument FSMA)* | **2** |
|  | **Bewijs van vertegenwoordigingsbevoegdheid** van de verantwoordelijke voor de vergunningsaanvraag of **volmacht** *(modeldocument FSMA)* | **3** |

## Documenten voor kandidaten voor een gereglementeerde functie

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document (per persoon)** | | **Bijlage nr** |
|  | Vragenlijst kandidaten voor een **gereglementeerde functie** bij een kredietservicer *(modeldocument FSMA)* | **4 (a, b, c…)** |
|  | Een **uittreksel uit het strafregister** conform artikel 596, lid 1 van het wetboek van strafvordering dat niet meer dan drie maanden oud is | **5 (a, b, c…)** |
|  | **Curriculum vitae** | **6 (a, b, c…)** |

## Document voor personen die een gekwalificeerde deelneming hebben

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document (per persoon)** | | **Bijlage nr** |
|  | Vragenlijst voor **personen die** **een gekwalificeerde deelneming** **hebben**[[1]](#footnote-1)*(modeldocument FSMA)* | **7 (a, b, c…)** |

## Beschrijving van de organisatie en activiteiten

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **Bijlage nr** |
|  | Het bewijs dat de aanvrager beschikt over **robuuste governanceregelingen en adequate internecontrolemechanismen, waaronder accounting- en risiso-beheerprocedures**, die de inachtneming van de rechten van de krediet-nemer en de naleving van de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of op de kredietovereenkomst zelf, alsook de naleving van Verordening (EU) 2016/679 waarborgen;[[2]](#footnote-2) | **8** |
|  | Het bewijs dat de aanvrager **een passend beleid voert dat de naleving van de regels inzake de bescherming, en de eerlijke en zorgvuldige behandeling van de kredietnemers waarborgt**, door onder meer rekening te houden met hun ﬁnanciële situatie, en door kredietnemers, in voorkomend geval, naar schuldadviesdiensten of sociale diensten te verwijzen;[[3]](#footnote-3) | **9** |
|  | Het bewijs dat de aanvrager beschgikt over **effectieve, transparante, passende en speciﬁeke interne procedures die de registratie en behandeling van klachten van kredietnemers waarborgen**. De behandeling van klachten van kredietnemers door kredietservicers is kosteloos, en de kredietservicers registreren de klachten en de genomen maatregelen om die aan te pakken;[[4]](#footnote-4) | **10** |
|  | *Indien van toepassing*: eventuele **uitbestedingsovereenkomsten**[[5]](#footnote-5) | **11** |

\* \* \*

1. In de zin van artikel 4, lid 1, punt 36) van Verordening (EU) nr. 575/2013. [↑](#footnote-ref-1)
2. In de zin van artikel 7, § 1, eerste lid, 5° 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. In de zin van artikel 7, § 1, eerste lid, 6° van diezelfde wet van 20 december 2024. [↑](#footnote-ref-3)
4. In de zin van artikel 7, § 1, eerste lid, 7° van diezelfde wet van 20 december 2024. [↑](#footnote-ref-4)
5. In de zin van artikel 15 van diezelfde wet van 20 december 2024. [↑](#footnote-ref-5)