

Checklist vergunningaanvraag kredietaanbieder

Deze checklist bevat een overzicht van de documenten die u moet meesturen bij een vergunningaanvraag als kredietaanbieder.

Aan het indienen van een vergunningaanvraag en personentoetsingen zijn kosten verbonden. Meer informatie over de actuele kosten vindt u op onze [website](#).

Personentoetsing

Betrouwbaarheid

De dagelijks beleidsbepalers, medebeleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan van uw onderneming moeten betrouwbaar zijn. De AFM voert daarom een betrouwbaarheidstoets naar deze personen uit.

- [Betrouwbaarheidsformulier](#): Het betrouwbaarheidsformulier dient u ingevuld en ondertekend te uploaden als dagelijks beleidsbepaler, medebeleidsbepaler of lid van het toezichthoudend orgaan indien de betrokken persoon:
 - niet (eerder) getoetst is op betrouwbaarheid door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) of de AFM; of
 - eerder is getoetst en er een wijziging heeft plaatsgevonden in de betrouwbaarheid, doordat zich antecedenten hebben voorgedaan, zoals betrokkenheid bij een strafbaar feit of een faillissement.

- [Verklaring geen antecedenten](#): Is de dagelijks beleidsbepaler, medebeleidsbepaler of lid van het toezichthoudend orgaan eerder getoetst op betrouwbaarheid en zijn er géén antecedenten geweest sinds de laatste betrouwbaarheidstoets? Dan is het niet nodig om het *Betrouwbaarheidsformulier* opnieuw in te vullen. Wel vragen wij u om een ingevulde en ondertekende *Verklaring geen antecedenten* te uploaden.

- Kopie geldig identiteitsbewijs: Dit hoeft u alleen toe te zenden als u nog niet eerder bent getoetst op betrouwbaarheid. Maak een kopie van het legitimatiebewijs via de KopieID-app van de Rijksoverheid.¹ Op het kopie moeten in ieder geval de voornamen, tussenvoegsels, achternamen, geboortedatum, geboorteplaats, handtekening en BSN van de persoon te lezen zijn. De andere informatie (zoals de pasfoto en het documentnummer) kunt u zwart maken.

¹ Informatie over deze app vindt u op <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/identiteitsfraude/vraag-en-antwoord/veilige-kopie-identiteitsbewijs>.

Geschiktheid

De dagelijks beleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan van uw onderneming moeten geschikt zijn voor de uitoefening van hun functie. De geschiktheid wordt door de AFM beoordeeld aan de hand van de Beleidsregel geschiktheid 2012. De specifieke geschiktheidseisen voor aanbieders van krediet staan opgenomen in het schema [Vereisten geschiktheid voor beleidsbepaler ondernemingen in groep B](#).

- Curriculum vitae: Van de dagelijks beleidsbepaler of lid van het toezichthoudend orgaan ontvangen wij graag een recent CV waaruit blijkt dat hij of zij bestuurlijke en leidinggevende vaardigheden, algemeen- en specifiek vakinhoudelijk kennis en geschiktheid ten aanzien van de beheerste en integere bedrijfsvoering heeft opgedaan. Als bij een eerdere toetsing al een CV is meegestuurd, ontvangen wij nu graag een bijgewerkt actueel CV, waaruit blijkt welke ervaring er in de tussentijd is opgedaan.
- [Referentenformulier](#): Van iedere dagelijks beleidsbepaler of lid toezichthoudend orgaan moet een Referentenformulier worden meegestuurd waarin de contactgegevens van relevante referenten worden opgegeven.
- [Verklaring afleggen eed/belofte](#): Van iedere dagelijks beleidsbepaler of lid toezichthoudend orgaan moet een Verklaring afleggen eed/belofte worden meegestuurd waarin deze verklaart binnen drie maanden na zijn of haar benoeming de eed of belofte financiële sector te zullen afleggen.
- [Geschiktheidsmatrix](#): De Geschiktheidsmatrix is bedoeld om de AFM inzicht te geven in hoe de kennis, ervaring en aandachtsgebieden zijn verdeeld binnen het collectief van dagelijks beleidsbepalers. Indien uw onderneming een toezichthoudend orgaan heeft dan ontvangt de AFM een separate geschiktheidsmatrix die ziet op het collectief van de leden van het toezichthoudend orgaan.

Over uw onderneming

- Uittreksel KvK: Wij vragen u om, als dit van toepassing is, naast het KvK-uittreksel van de onderneming die de vergunning aanvraagt, ook alle KvK-uittreksels van ondernemingen die het bestuur vormen van uw onderneming en/of aandeelhouders zijn, te uploaden, zodat de volledige zeggenschapsstructuur inzichtelijk is. Op de uittreksels moeten de natuurlijke personen staan vermeld.
- Een afschrift van de BKR-erkenning.
- Beschrijving [zeggenschapsstructuur](#) met organogram: Wij vragen u om de beschrijving zeggenschapsstructuur te uploaden van de directe en indirecte aandeelhoudersstructuur, inclusief aandeelhouder(s) en namen van

bestuurders. Indien zeggenschap op een andere manier is ingericht vragen wij om hier informatie over aan te leveren, bijvoorbeeld een overeenkomst.

- [Beschrijving van de borging van de vakbekwaamheid](#)
- [Beschrijving van de incidentenregeling](#)
- [Beschrijving borging betrouwbaarheid en integriteit](#)
- Ondernemingsplan: Om een indruk te geven van uw onderneming en uw plannen, moet u een ondernemingsplan meesturen. Daarin moeten tenminste de volgende punten worden geadresseerd:
 - een beschrijving van de concrete propositie (incl. beschrijving van de specifieke klantgroep);
 - een overzicht van samenwerkingsverbanden met andere financieel dienstverleners;
 - indien er een portefeuille wordt overgenomen: de omvang en de naam van de verkoper(s);
 - een beschrijving van het aanvraagproces;
 - een onderbouwde verwachting van de omzetcijfers voor de komende twee jaren;
 - een overzicht van de kosten die u de komende twee jaar zal maken;
 - een afschrift van het uitbestedingsbeleid; eventueel (concept) uitbestedingsovereenkomsten ten aanzien van het kredietverleningsproces.
- Indien de onderneming consumptief krediet gaat aanbieden:
 - een afschrift van het kredietacceptatiebeleid. Meer informatie hierover vindt u [hier](#);
 - een afschrift van het beheerbeleid. Meer informatie hierover vindt u [hier](#).
- Indien de onderneming hypothecair krediet gaat aanbieden:
 - een beschrijving van de wijze waarop het ‘pijplijnrisico’ wordt afgedekt;
 - een beschrijving van de wijze waarop de verrekening plaats richting de investeerder(s) bij betalingsproblemen;
 - een schematisch overzicht van de juridische structuur van alle betrokken ondernemingen (inclusief de funders/investeerder(s) en servicer(s); Hieruit dient onder meer te blijken of er (eventueel) vorderingen door middel van cessie en/of contractovername aan een andere entiteit worden overgedragen;
 - een beschrijving van de geldstromen tussen alle betrokken ondernemingen (alsmede de consument);

- een beschrijving van de wijze waarop wordt gewaarborgd dat het klantbelang centraal wordt gesteld bij betalingsproblemen.
- Besteedt u hierbij activiteiten uit aan een externe servicer? Zo ja, welke instructies geeft u deze mee?

Indien van toepassing:

- Kopie polis [beroepsaansprakelijkheidsverzekering](#): Een beroepsaansprakelijkheidsverzekering is wettelijk verplicht bij de volgende activiteiten: adviseren en bemiddelen in (her)verzekeringen, bemiddelen in hypothecair krediet, adviseren en orders doorgeven in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (nationaal regime). Als u een beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanvraagt bij een verzekeraar en u de ondertekende offerte aan hen heeft verzonden, ontvangt u (veelal) een voorlopige dekkingsbevestiging. In deze dekkingsbevestiging staat dat de dekking van de verzekering ingaat op het moment dat u een vergunning krijgt van de AFM. De AFM heeft voldoende aan een kopie van de ondertekende offerte en de voorlopige dekkingsbevestiging om uw vergunningaanvraag te kunnen behandelen.
- [Toelichting op activiteiten](#): De 'Toelichting activiteiten' stuurt u mee als uw onderneming, vanaf het moment dat u een vergunning aanvraagt, langer dan zes maanden staat ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel. De AFM wil in dat geval graag weten welke activiteiten in uw onderneming zijn verricht.
- [Verklaring geen advies](#): Als uw onderneming zelf geen advies geeft, maar alleen gaat aanbieden, dan vult u de Verklaring geen advies in waarin staat dat uw onderneming geen advies geeft en ook niet voornemens is om advies te geven.
- Vakbekwaamheid: Indien uw onderneming zelf ook gaat adviseren, dan dient u [adviesbevoegd](#) te zijn. Wij vragen u om een kopie van het Wft-diploma's en de eventueel benodigde Wft PE-certificaten van één van de adviseurs. De betreffende adviseur kan ook de '[akkoordverklaring inzage vakbekwaamheid Wft DUO](#)' invullen en ondertekenen.
- [Beschrijving borging bewaarplicht adviesdossier](#): Indien uw onderneming zelf ook gaat adviseren dan dient u de beschrijving borging bewaarplicht adviesdossier mee te sturen.