

Aanvraagformulier Vergunning kredietservicier

Dit aanvraagformulier is bedoeld voor ondernemingen die een vergunning willen aanvragen als kredietservicier.¹ Een vergunning als kredietservicier is nodig als een onderneming in de uitoefening van een beroep of bedrijf namens een kredietkoper² de (rechten en verplichtingen met betrekking tot de rechten van een kredietgever op grond van een) niet-renderende kredietovereenkomst³ beheert en de nakoming ervan afdwingt. Ook moeten er één of meer kredietservicieactiviteiten worden verricht. De kredietservicieactiviteiten staan beschreven op pagina 3 van dit aanvraagformulier. De vergunningplicht (en het toezicht van de AFM) is van toepassing op niet-renderende kredietovereenkomsten waarvan de overdracht van de rechten van een kredietgever heeft plaatsgevonden op of na 30 december 2023.

Vul alle benodigde informatie in en stuur de gevraagde bijlagen mee

We verzoeken u om in dit formulier de relevante informatie in te vullen die nodig is om uw aanvraag te behandelen. De AFM kijkt binnen 45 dagen na ontvangst van de vergunningaanvraag of de aanvraag volledig is. De AFM neemt binnen dertien weken na ontvangst van de aanvraag een besluit op de aanvraag. De AFM kan uw vergunningaanvraag pas in behandeling nemen als deze compleet is. Het is daarom belangrijk dat u alle informatie en documenten die relevant zijn, direct met de aanvraag meestuurt.

Als wij uw aanvraag incompleet ontvangen, dan wordt uw aanvraag pas behandeld als alle stukken zijn nagestuurd. U moet hierdoor langer (dan 13 weken) wachten op uw vergunning. En als wij de stukken niet op tijd ontvangen, wordt uw vergunningaanvraag mogelijk definitief niet in behandeling genomen, terwijl u ook in dit geval de kosten die horen bij de vergunningaanvraag moet betalen.

Heeft u vragen?

Hebt u tijdens het invullen vragen, neem dan contact op met het [Ondernemersloket](#).

Hoe verstuurt u dit formulier?

Dit formulier kunt u ingevuld en ondertekend veilig en versleuteld via [AFM Cryptshare](#) (filetransfer.afm.nl) versturen naar kredietserviciers@afm.nl.⁴ **Let op!** Vergeet niet het wachtwoord wat in beeld komt bij AFM Cryptshare te kopiëren en tevens te mailen naar kredietserviciers@afm.nl, anders kan de AFM uw informatie niet downloaden.

¹ Er is geen vergunning als kredietservicier nodig als u al een vergunning heeft als bank, aanbieder van krediet, beheerder van een beleggingsinstelling en/of beheerder van een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe). Ook is er geen vergunning nodig als u een (gerechts)deurwaarder, notaris of advocaat bent en u gerechtigd bent om dit beroep uit te oefenen. Meer informatie over deze uitzonderingen kunt u teruglezen in art 1:14a Wet op het financieel toezicht (Wft).

² Onder het begrip kredietkoper wordt verstaan degene (niet zijnde een bank) die in de uitoefening van beroep of bedrijf de rechten uit een niet-renderende kredietovereenkomst of de niet-renderende overeenkomst koopt van een bank met zetel in Nederland of in een andere lidstaat.

³ Een kredietovereenkomst waarbij de kredietgever een bank is met zetel in de Europese Unie en die kredietovereenkomst is aangewezen als niet-renderend (overeenkomstig artikel 47 bis van de [verordening kapitaalvereisten](#)). Dit houdt in dat er sprake is van een betalingsachterstand op het krediet van meer dan 90 dagen of dat het, ongeacht of er sprake is van een betalingsachterstand, onwaarschijnlijk wordt geacht dat de kredietnemer zijn verplichtingen zal nakomen zonder uitwinning van zekerheden.

⁴ Meer informatie leest u op onze website: [Veilig bestanden uitwisselen \(Cryptshare\)](#)

Gegevens onderneming

Naam:

Rechtsvorm:

Let op: de onderneming moet een rechtspersoon⁵ zijn. Dit is bepaald in artikel 4:81a Wft.

KvK-nummer:

LEI: Indien beschikbaar

Correspondentieadres:

E-mail algemeen:

Telefoonnummer algemeen:

Website:

Contactpersoon aanvraag

Naam:

Telefoonnummer:

E-mailadres:

Functie:

Informatie over uw onderneming

Wij hebben de onderstaande informatie met betrekking tot uw onderneming nodig. Deze informatie moet u meesturen bij dit aanvraagformulier.

- Een gewaarmerkt afschrift van de oprichtingsakte en statuten van de onderneming;
- Uittreksel Kamer van Koophandel van de kredietstrijder en (indien van toepassing) andere betrokken ondernemingen zoals aandeelhouders en bestuurders;
- Een organogram (inclusief betrokken personen en aandeelhouders vanaf 10%).

⁵ Een rechtspersoon is een B.V., N.V., stichting, vereniging, coöperatie en onderlinge waarborgmaatschappij.

Informatie over de krediet servicingactiviteiten

Selecteer hieronder welke krediet servicingactiviteiten u wilt gaan verrichten. U moet er minimaal één aanvinken.

- ☐ het innen en invorderen van verschuldigde betalingen van de kredietnemer in verband met de rechten van een kredietgever krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst of in verband met de niet-renderende kredietovereenkomst zelf;
- ☐ het opnieuw onderhandelen met de kredietnemer over alle voorwaarden met betrekking tot de rechten van een kredietgever krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, in overeenstemming met de door de kredietkoper gegeven instructies, voor zover degene die deze activiteit verricht geen bemiddelaar is;
- ☐ het beheren van alle klachten met betrekking tot de rechten van een kredietgever krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst of tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf; of
- ☐ het in kennis stellen van de kredietnemer van alle wijzigingen in rentevoeten, kosten of alle verschuldigde betalingen in verband met de rechten van een kredietgever krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst of met de niet-renderende kredietovereenkomst zelf;

Informatie over het type niet-renderende kredietovereenkomsten

Geef hieronder aan welk type niet-renderende kredietovereenkomsten u wilt gaan servicen. U moet hier minimaal één type aanvinken, meerdere opties zijn mogelijk.

- ☐ Zakelijke kredietovereenkomsten
- ☐ Kredietovereenkomsten met consumenten
 - ☐ Hypothecaire leningen
 - ☐ Consumptieve leningen

Ontvangen en aanhouden van gelden

Bent u voornemens om gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden op een rekening als bedoeld in artikel 4:81f, eerste lid, Wft?⁶

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Als u voornemens bent om gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden dan ontvangen wij graag een bewijs dat u een afzonderlijke rekening als bedoeld in artikel 4:81f van de Wft aanhoudt bij een bank in Nederland. Dit bewijs moet u meesturen bij dit aanvraagformulier.

⁶ De afzonderlijke rekening is uitsluitend bestemd voor de gelden van kredietnemers. De rekening wordt aangehouden bij een bank met zetel in Nederland die een vergunning heeft van de Europese Centrale Bank (ECB) of De Nederlandsche Bank (DNB). Uit de tenaamstelling van de rekening blijkt dat deze door de krediet servicer wordt aangehouden in eigen naam ten behoeve van een of meer derden, met vermelding van de hoedanigheid van de krediet servicer. De aangehouden geldmiddelen vormen een afgescheiden vermogen dat uitsluitend dient tot voldoening van vorderingen van een kredietkoper voor wie geldmiddelen op de rekening zijn geadministreerd, voor zover die vorderingen verband houden met het toevertrouwen van de geldmiddelen aan de krediet servicer. De krediet servicer moet zorgdragen voor een adequate administratie van het afgescheiden vermogen.

Informatie over de inrichting van uw bedrijfsvoering

Wij hebben de onderstaande informatie nodig met betrekking tot de bedrijfsvoering. Deze informatie moet u meesturen bij dit aanvraagformulier.

- Een beschrijving van de zeggenschapsstructuur en interne controlemechanismen.
Als kredietserVICer moet u beschikken over een robuuste zeggenschapsstructuur en adequate interne controlemechanismen die de naleving waarborgen van de rechten van een kredietnemer en van het recht dat van toepassing is op de rechten van een kredietgever krachtens een kredietovereenkomst, of op de kredietovereenkomst zelf.
- Een beschrijving van de procedures ter waarborging van de registratie en afhandeling van klachten van kredietnemers.
Als kredietserVICer moet u beschikken over een interne klachtenprocedure om klachten van kredietnemers op snelle en zorgvuldige wijze af te kunnen handelen. Dit houdt o.a. in dat u een registratie aanhoudt van klachten van kredietnemers en van de naar aanleiding van die klachten getroffen maatregelen. Het is niet toegestaan om kosten in rekening te brengen voor het afhandelen van klachten van kredietnemers.
In uw beschrijving moet u melding maken van de contactgegevens die consumenten kunnen gebruiken bij klachten: e-mail, webformulier, postadres en telefoonnummer. Deze informatie neemt de AFM op in haar openbare register als de vergunning wordt verleend.
- Gegevens op basis waarvan de AFM kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge de wet is bepaald met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening en de inrichting van de bedrijfsvoering zoals bedoeld in artikel 4:11 en 4:14 Wft.
Als kredietserVICer moet u de bedrijfsvoering zodanig inrichten dat deze een beheerst en integere uitoefening van het bedrijf waarborgt.
Zo moet een kredietserVICer over robuuste governance-regelingen en adequate interne controlemechanismen beschikken. Deze regelingen en controlemechanismen, waaronder risicobeheer en accountingprocedures, dienen de naleving van (i) het recht dat van toepassing is op de rechten van de kredietnemer, (ii) het recht dat van toepassing is op de rechten van de kredietgever krachtens een kredietovereenkomst, of dat van toepassing is op de kredietovereenkomst zelf, en (iii) van de (Europese) Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) te waarborgen.

Ook moet een kredietserVICer een passend beleid voeren dat de naleving van de regels over de bescherming en de eerlijke en zorgvuldige behandeling van kredietnemers waarborgt. In dat kader houdt de kredietserVICer onder meer rekening met de financiële situatie van kredietnemers en verwijst hij, in voorkomend geval, kredietnemers door naar schuldadviesdiensten of sociale diensten.

- Een verklaring dat u er voor zorgt dat u naleving waarborgt van de Algemene Verordening Persoonsgegevens (AVG).⁷ Deze verklaring geeft u door het aanvinken van onderstaande en het ondertekenen van dit formulier.

☐ Bij deze verklaar ik dat mijn onderneming naleving waarborgt van de AVG.

- Een beschrijving van uw beleid op het gebied van informatiebeveiliging
- *De AFM verwacht dat ondernemingen passende maatregelen treffen om de continuïteit en betrouwbaarheid van hun IT en de informatie(voorziening) te waarborgen en de gevolgen van eventuele beveiligingsincidenten te beperken. Informatiebeveiliging is belangrijk voor de onderneming én voor haar klant. Klanten moeten namelijk kunnen vertrouwen op passende dienstverlening. Bovendien moeten ondernemingen integer en vertrouwelijk met hun gegevens omgaan. In de beschrijving moeten de volgende onderwerpen aan bod komen: IT risk management en ICT governance, informatiebeveiliging, ICT-incidentmanagement, bedrijfscontinuïteit, back-up beleid en procedures, ICT third-party risk management, risk assessments, testen van informatiebeveiliging en bedrijfscontinuïteit en change management.*
- Indien van toepassing: een afschrift van de schriftelijke uitbestedingsovereenkomsten. Als u als kredietservicier gebruik maakt van een kredietservicieaanbieder om een kredietservicieactiviteiten uit te oefenen, dan moet u er als kredietservicier voor zorgen dat u volledig verantwoordelijk blijft voor de nakoming van alle verplichtingen die volgen uit de Wft en het Burgerlijk Wetboek. De uitbesteding is aan een aantal regels onderworpen die u kunt teruglezen in artikel 12 van de richtlijn kredietserviciers en kredietkopers.⁸

⁷ Een belangrijk element van die beheerste en integere bedrijfsvoering is dat de rechten van kredietnemers, waaronder de rechten van kredietnemers die voortvloeien uit wettelijke voorschriften die beogen hun privacy te beschermen, op adequate wijze zijn geborgd. De AFM dient daarop toe te zien en zo nodig handhavend op te treden, indien naar haar oordeel die bedrijfsvoering naleving van de hiervoor bedoelde rechten van de kredietnemers niet op adequate wijze borgt. Waar het gaat om de naleving van de verplichtingen uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) is het primair aan de Autoriteit Persoonsgegevens om daar toezicht op te houden en in een voorkomend geval handhavend op te treden.

⁸ Let op: Het is een kredietservicier niet toegestaan om gelijktijdig alle individuele kredietservicieactiviteiten tegelijk uit te besteden. Het is een kredietservicier evenmin toegestaan om de kernactiviteit, het beheren van de niet-renderende kredietovereenkomsten uit te besteden aan een kredietservicieaanbieder.

Ondernemingsplan

Het ondernemingsplan moet minimaal de volgende onderwerpen (indien van toepassing) bevatten:

- een opgave van het aantal personeelsleden wat er in dienst is per functiegroep;
- een overzicht van de kredietkopers (en eventuele vertegenwoordigers) met wie u van plan bent samen te werken;
- indien u krediet servicingactiviteiten uitbesteed aan krediet servicingaanbieders: een overzicht van de krediet servicingaanbieders met wie u samenwerkt en welke krediet servicingactiviteit(en) deze krediet servicingaanbieder namens uw onderneming verricht(en);
- een beschrijving van de samenstelling van de (gewenste) portefeuille, met daarin een procentuele verdeling van het krediettype (zakelijk en/of consumentenlening (en die laatste opgedeeld in hypothecair en consumptief krediet) en een overzicht van de omvang van de schuld en het aantal krediet servicingovereenkomsten dat er wordt beheert;
- 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 omschrijving van uw dienstverlening;
- als u voornemens bent om grensoverschrijdend actief te zijn: een omschrijving van uw dienstverlening die u grensoverschrijdend wilt verrichten en de omvang van deze (voorgenomen) activiteiten per lidstaat⁹;
- een omschrijving van uw verdienmodel;
- een beschrijving van de organisatiestructuur, vergezeld van een intern organogram;
- een beschrijving van de geldstromen tussen alle betrokken ondernemingen.

⁹ Let op: u kunt pas grensoverschrijdend diensten verlenen nadat u een vergunning heeft verkregen van de AFM en u via het notificatieformulier de AFM op de hoogte heeft gebracht van dit voornemen. Meer informatie over het aanvragen van een Europees paspoort vindt u op onze website.

Aanmelden te toetsen personen

Wij toetsen of alle dagelijks beleidsbepalers, medebeleidsbepalers, leden van een toezichthoudend orgaan en houders van een gekwalificeerde deelneming aan de betrouwbaarheids en/of geschiktheidseisen voldoen. Daarom vragen wij u om in een apart formulier (Aanmelding personentoetsing kredietservicier) per persoon op te geven wie hiervoor kwalificeren bij uw onderneming. Hieronder vult u in welke personen welke rol vervullen.

	Namen
Dagelijks beleidsbepalers Statutair bestuurders of andere personen die feitelijk het dagelijks beleid van de kredietservicier bepalen.	
Leden van het toezichthoudend orgaan (indien aanwezig) Leden van de raad van toezicht of raad van commissarissen of personen die feitelijk toezicht houden op de kredietservicier.	
Medebeleidsbepalers Personen die substantiële invloed uitoefenen op het beleid of de besluitvorming gericht op de langetermijnstrategie. Dit zijn doorgaans de personen die (in)direct een meerderheidsbelang in de onderneming houden.	
Houders van een gekwalificeerde deelneming Personen die een (in)direct belang hebben van 10% of meer.	

Ondertekening

Dit formulier moet worden ondertekend door een wettelijk vertegenwoordiger van de onderneming.¹⁰
Door het ondertekenen van dit formulier verklaart u het formulier volledig en naar waarheid te hebben ingevuld.

Tevens verklaart u dat u de benodigde bijlagen meestuurt met uw vergunningaanvraag:

- ☐ Een gewaarmerkt afschrift van de oprichtingsakte en statuten van de onderneming;
- ☐ Uittreksel Kamer van Koophandel van de kredietstrijker en (indien van toepassing) andere betrokken ondernemingen zoals aandeelhouders (vanaf 10%) en statutair bestuurders;
- ☐ Een organogram (inclusief betrokken personen en aandeelhouders vanaf 10%);
- ☐ Een beschrijving van de zeggenschapsstructuur en interne controlemechanismen;
- ☐ Een beschrijving van de procedures ter waarborging van de registratie en afhandeling van klachten van kredietnemers;
- ☐ Gegevens op basis waarvan de AFM kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge de wet is bepaald met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening en de inrichting van de bedrijfsvoering zoals bedoeld in artikel 4:11 en 4:14 Wft;
- ☐ Een beschrijving van uw beleid op het gebied van informatiebeveiliging;
- ☐ Ondernemingsplan;
- ☐ Ingevuld formulier 'Aanmelding personentoetsing kredietstrijker' per aan te melden persoon;
- ☐ Indien van toepassing: een bewijs dat u een afzonderlijke rekening als bedoeld in artikel 4:81f van de Wft aanhoudt bij een bank in Nederland;
- ☐ Indien van toepassing: een afschrift van de schriftelijke uitbestedingsovereenkomsten;

Datum:

Plaats:

Functie:

Handtekening:

¹⁰ Uit het meegestuurde Uittreksel van het Handelsregister van de Kamer van Koophandel moet blijken dat de persoon bevoegd bestuurder is van de onderneming.