

Schema NPLD verplichtingen per doelgroep

Disclaimer: Onderstaand overzicht geeft per doelgroep – kredietserver, kredietserveringaanbieder, kredietkoper of bank die niet-renderende kredietovereenkomsten overdraagt of wil overdragen aan een kredietkoper – aan of er sprake is van een vergunningplicht en welke gedragsregels er van toepassing zijn op grond van de implementatie van de Richtlijn kredietserveren en kredietkopers in onder meer de Wet op het financieel toezicht (**Wft**) en het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (**BGfo**). Het is geen uitputtend overzicht. Het geeft ondernemingen handvatten om te voldoen aan de regels die op hen van toepassing zijn. Het overzicht gaat niet in op eventuele andere vergunningplichten of gedragsregels die van toepassing zijn op andere activiteiten van de onderneming.

Opmerkingen vooraf:

- Onder niet-renderende kredietovereenkomst worden ook de rechten van een kredietgever krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst verstaan. Ten behoeve van de leesbaarheid zijn in dit overzicht beide bedoeld als wordt gesproken van ‘niet-renderende kredietovereenkomst’.
- Van de toepassing van de Wft is uitgezonderd het servicen van niet-renderende kredietovereenkomsten die:
 - a. voor 30 december 2023 zijn overgedragen door de kredietgever. Dit volgt uit artikel 1:14a, tweede lid, aanhef en onder a, Wft.
 - b. oorspronkelijk zijn gesloten door een bank uit een niet-lidstaat van de Europese Unie, tenzij de kredietovereenkomst wordt vervangen door een kredietovereenkomst die is afgesloten door een Nederlandse bank of een bank in de Europese Unie. Dit volgt uit artikel 1:14a, tweede lid, aanhef en onder b, Wft.
 - c. zijn aangekocht door een Nederlandse bank of een bank in de Europese Unie. Dit volgt uit artikel 1:14a, tweede lid, aanhef en onder c, Wft.

Doelgroep	Is een vergunning als kredietserver van de AFM nodig?	Aan welke gedragsregels moet worden voldaan?
Kredietserver: degene die beroeps- en bedrijfsmatig niet-renderende kredietovereenkomsten beheert en nakoming afdwingt en één of meerdere krediet servicingactiviteiten* verricht.	Ja (art. 2:64a Wft).	Een kredietserver is een financiële onderneming en valt onder het gedragstoezicht van de AFM. Naast de bepalingen die van toepassing zijn op alle financiële ondernemingen, moeten krediet servers zich onder meer aan de volgende gedragsregels houden: • Geschikte dagelijks beleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan (art. 4:9, eerste en achtste lid, Wft, Beleidsregel geschiktheid 2012 en Regeling eed of belofte financiële sector 2015) • Betrouwbare (mede)beleidsbepalers, leden van het toezichthoudend orgaan en houders van een gekwalificeerde deelneming (art. 4:10 Wft, 4:81b Wft en hoofdstuk 3 BGfo) • Integere en beheerste uitoefening van het bedrijf (art. 4:11, 4:14 Wft en 29.0a en 29.0b BGfo) • Uitbestedingsregels (art. 4:16 Wft, art. 38m, 38n, 38o BGfo) • Adequate behandeling van klachten (art. 4:17 Wft, art. 44.0a BGfo) • Informatieverstrekking (art. 4:19 en 4:81c Wft en Beleidsregel informatieverstrekking) • Meldingsplicht bij wijzigingen (art. 4:26 Wft) • Mededelingsplicht kredietnemer (art. 4:81d Wft, art. 168ca BGfo en 168cb BGfo) • Rechtspersoon (art. 4:81a Wft) • Krediet servicingovereenkomst (art. 4:81e Wft) • Indien van toepassing: Afgescheiden rekening (art. 4:81f Wft, art. 168cc BGfo)

	Banken en kredietaanbieders, beheerders van beleggingsinstellingen of icbe's met een vergunning mogen als kredietserVICer optreden en zijn uitgezonderd van de vergunningplicht als kredietserVICer (zie art. 1:14a, eerste lid, aanhef en onder a t/m d, Wft).	Als een bank of kredietaanbieder optreedt als kredietserVICer dan moet deze zich specifiek aan de volgende bepaling houden: • Mededelingsplicht kredietnemer (art. 4:81d Wft, artikel 168ca BGfo)
	Advocaten, gerechtsdeurwaarders en (kandidaat-)notarissen die bevoegd zijn dit beroep te vervullen, mogen als kredietserVICer optreden en zijn uitgezonderd van de vergunningplicht als kredietserVICer (zie art. 1:14a, eerste lid, aanhef en onder e t/m g, Wft).	De Wft bevat geen gedragsregels voor advocaten, gerechtsdeurwaarders en (kandidaat-)notarissen die optreden als kredietserVICer.
KredietserVICingaanbieder: degene die namens een kredietserVICer een kredietserVICingactiviteit* verricht	Nee, geen vergunningplicht	Ja, de kredietserVICingaanbieder moet zich aan een aantal specifieke gedragsregels houden: • Adequate behandeling van klachten (art. 4:17, eerste lid, aanhef en onder a, en vierde lid Wft, art. 40-43, 44 en 44.0b BGfo) • Eerlijke behandeling kredietnemers (art. 4:81c, eerste lid Wft) • Informatieverstrekking (art. 4:81c, tweede lid Wft) • Mededelingsplicht kredietnemer (art. 4:81d Wft, art. 168ca BGfo) • Verstrekken bescheiden uitbesteding (art. 38o BGfo)

Kredietkoper: degene die, niet zijnde een Nederlandse of Europese bank (zie art. 1:14a, tweede lid, aanhef en onder c, Wft), in de uitoefening van een beroep of bedrijf de niet-renderende kredietovereenkomst koopt.	Nee, geen vergunningplicht indien de kredietkoper het beheren van het krediet uitbesteed aan een kredietserver.	Ja, de kredietkoper moet zich aan een aantal specifieke gedragsregels houden. • Adequate behandeling van klachten (art. 4:17, eerste lid aanhef en onder a en vierde lid Wft, art. 40-43, 44 en 44.0b BGfo) • Informatieverstrekking (art. 4:81g, tweede lid Wft) • Mededelingsplicht kredietnemer (art. 4:81h Wft, art. 168cd BGfo) • Eerlijke behandeling kredietnemers (art. 4:81g, eerste lid Wft) • Aanwijzingsplicht kredietserver (art. 4:81i Wft) • Meldingsplicht (art. 4:81j Wft) • Rapportageplicht (art. 4:81k Wft en art. 168ce BGfo) • Aanwijzingsplicht vertegenwoordiger (art. 4:81l Wft) • Waarborgen vertrouwelijkheid gegevens over te nemen portefeuille (art. 4:81m, tweede lid, Wft)
	Als een kredietkoper is gezeteld in een niet-lidstaat, dan moet de kredietkoper een vertegenwoordiger aanwijzen in Nederland (art. 4:81l Wft). Deze vertegenwoordiger heeft geen vergunning nodig.	Als een kredietkoper een vertegenwoordiger heeft aangewezen, dan rust de verplichting tot naleving van het bepaalde ingevolge de artikelen 4:81g tot en met 4:81k, eerste lid, Wft tevens op de vertegenwoordiger. De kredietkoper en diens vertegenwoordiger zijn van die verplichting ontslagen zodra een van beide daaraan heeft voldaan. (art. 4:81l Wft). • Informatieverstrekking (art. 4:81g, tweede lid Wft) • Mededelingsplicht kredietnemer (art. 4:81h Wft, art. 168cd BGfo) • Eerlijke behandeling kredietnemers (art. 4:81g, eerste lid Wft) • Aanwijzingsplicht kredietserver (art. 4:81i Wft)

		• Meldingsplicht (art. 4:81j Wft) • Rapportageplicht (art. 4:81k, eerste lid Wft en art. 168ce BGfo)
Bank die niet-renderende kredietovereenkomsten overdraagt of wil overdragen aan een kredietkoper		Banken die niet-renderende kredietovereenkomsten overdragen aan een kredietkoper moeten zich aan de volgende specifieke gedragsregels houden: • Rapportageplicht (art. 4:27b Wft) • Informatieverstrekking aan kredietkoper (art. 4:81m Wft)

**Krediet servicingactiviteit:*

a. 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;

b. 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;

c. 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

d. 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;