

—

Kwaliteitscharter CBA



CBA

Credit Brokers Association



Kwaliteitscharter CBA : de 7 engagementen

1. Naleving van de Voorwaarden voor inschrijving en handhaving van de inschrijving als kredietbemiddelaar.
2. Naleving van de gedragsregels op het gebied van pre-contractuele informatie.
3. Respect voor de Voorwaarden inzake vertrouwelijkheid met betrekking tot de informatie van de klant.
4. Solvabiliteitsonderzoek in functie van de duur van het krediet, rekening houdend met de huidige en toekomstige persoonlijke en financiële situatie van de klant.
5. Het presenteren van de oplossing die het best past bij het doel en de doelstelling van het krediet, de persoonlijke situatie, de financiële situatie en de voorkeuren van de klant.
6. Preventie van het risico van de klant en de kredietgever door het uitvoeren van adequate controles.
7. Het onderhouden van een langdurige relatie met de klant en leveranciers.



Credit Brokers Association



Kwaliteitscharter CBA : de 7 engagementen



1. Naleving van de Voorwaarden voor inschrijving en handhaving van de inschrijving als kredietbemiddelaar.



Ingeschreven zijn in het register van de FSMA als tussenpersoon, overeenkomstig de statuten en de hoedanigheid, erkend door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).



Zijn of haar permanente opleiding op peil houden.



Gegarandeerde toegang tot informatie op eenvoudig verzoek aan de bevoegde toezichhoudende autoriteiten.

Kwaliteitscharter CBA : de 7 engagementen



2. Naleving van de gedragsregels op het gebied van pre-contractuele informatie.



De bemiddelaar verbindt zich er formeel toe zijn activiteit als kredietbemiddelaar uit te oefenen met de deskundigheid, transparantie en eerlijkheid die bij zijn beroep horen.



Preventie van witwassen van geld, financiering van terrorisme en fraude: De tussenpersoon voert de nodige en wettelijk verplichte procedures in om het witwassen van geld en elke illegale of criminele activiteit te voorkomen.



Een professionele zorgvuldigheidsplicht is vereist.
De procedures voor een goede bedrijfsvoering worden door de tussenpersoon ingesteld.

Kwaliteitscharter CBA : de 7 engagementen



3. Respect voor de Voorwaarden inzake vertrouwelijkheid met betrekking tot de informatie van de klant.



Respect voor en bescherming van de privacy. De tussenpersoon oefent zijn professionele discretie uit met inachtneming van de wetgeving van het land waar hij is gevestigd. Hij/zij geeft de kredietinstellingen alleen de informatie door die nodig is voor een objectieve analyse van het kredietrisico en de kredietwaardigheid van de klant.

Om de vertrouwelijkheid van klanteninformatie in welke vorm dan ook te beschermen, implementeert de bemiddelaar regels en procedures om deze gegevens te beschermen, in volledige overeenstemming met de wet op de algemene regelgeving inzake gegevensbescherming (GDPR).

Kwaliteitscharter CBA : de 7 engagementen



3. Respect voor de Voorwaarden inzake vertrouwelijkheid met betrekking tot de informatie van de klant.



De informatie die aan de toezichthoudende autoriteiten wordt verstrekt, is strikt beperkt tot de verzoeken van de toezichthoudende organen en vormt geen bedreiging voor de regels inzake vertrouwelijkheid en bescherming van de persoonlijke levenssfeer.



De tussenpersoon verbindt zich ertoe alle richtlijnen van het algemeen reglement voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer na te leven.

Kwaliteitscharter CBA : de 7 engagementen



4. Solvabiliteitsonderzoek in functie van de duur van het krediet, rekening houdend met de huidige en toekomstige persoonlijke en financiële situatie van de klant.



De tussenpersoon besteedt de tijd die nodig is om alle informatie over zijn cliënten of rechthebbenden te verzamelen. Deze gegevens moeten hun woonplaats en gewone verblijfplaats, hun persoonsgegevens, de reden en het doel van de kredietaanvraag, hun inkomen, hun gezin (personen ten laste) en hun financiële situatie (inkomen en financiële verplichtingen) omvatten, evenals het, waar dit bij een transactie met betrekking tot een onroerend goed van toepassing is, geïnjecteerde eigen vermogen en de oorsprong van deze laatste. Deze informatie moet het mogelijk maken de financiële situatie te onderzoeken en een inschatting te maken van het vermogen van de klant om zijn toekomstige financiële verplichtingen na te komen en onze mening tegenstelbaar te maken.

Kwaliteitscharter CBA : de 7 engagementen



4. Solvabiliteitsonderzoek in functie van de duur van het krediet, rekening houdend met de huidige en toekomstige persoonlijke en financiële situatie van de klant.



De kredietbemiddelaar wordt verondersteld een globaal overzicht van de situatie van de klant opstelt om zijn eigen kredietwaardigheidsbeoordeling te maken. Hij stelt voldoende vragen om een mogelijke oplossing voor de gehele duur van het krediet voor te stellen.



De tussenpersoon verbindt zich ertoe geen dossiers in te dienen indien blijkt dat de verstrekte informatie niet volstaat om de kredietgever in staat te stellen een correcte solvabiliteitsstudie uit te voeren.

Kwaliteitscharter CBA : de 7 engagementen



5. Het presenteren van de oplossing die het best past bij het doel en de doelstelling van het krediet, de persoonlijke situatie, de financiële situatie en de voorkeuren van de klant.



Vanaf het eerste contact met de klant verstrekt de bemiddelaar duidelijke, passende en volledige informatie en verbindt hij zich ertoe niet-misleidende informatie over de aangeboden producten te verstrekken en moet hij de klant met name adviseren over het doel en het bedrag van het krediet. Hij legt de voordelen, risico's, bedreigingen en kansen van elke oplossing uit.



Afhankelijk van het profiel van de klant beslist de kredietbemiddelaar of het zijn of haar plicht is om de klant één of meerdere voorstellen te doen die overeenstemmen met het profiel van de klant.

Kwaliteitscharter CBA : de 7 engagementen



6. Preventie van het risico van de klant en de kredietgever door het uitvoeren van adequate controles.



In de periode voorafgaand aan het sluiten van de akte en/of de ondertekening van de kredietovereenkomst tracht de bemiddelaar door middel van zijn gestructureerde aanpak het krediet- en frauderisico van lopende en toekomstige contracten op te sporen en te beperken.



In functie van het profiel van de klant, onderzoekt de kredietbemiddelaar uitgebreid de risico's die verbonden zijn aan de voorgestelde oplossing.

Kwaliteitscharter CBA : de 7 engagementen



6. Preventie van het risico van de klant en de kredietgever door het uitvoeren van adequate controles.



Klantidentificatie : De kredietbemiddelaar neemt alle nodige maatregelen om de identiteit van zijn klanten en economische begunstigen vast te stellen en te verifiëren alvorens een transactie uit te voeren. Daartoe maakt hij gebruik van alle wettelijke middelen die hem door de wetgever ter beschikking worden gesteld.



De tussenpersoon zorgt er regelmatig voor dat de informatie die door de cliënten wordt verstrekt, up-to-date is. Bij het waarborgen van een permanente controle van deze informatie zorgen zij ervoor dat zij het bestaan onderzoeken van bewijsmateriaal dat in strijd is met de oorspronkelijk door de klant verstrekte verklaringen en dat de beoordeling van het kredietrisico door de kredietverstrekker kan wijzigen.

Kwaliteitscharter CBA : de 7 engagementen



7. Het onderhouden van een langdurige relatie met de klant en leveranciers.



De bemiddelaar treft de nodige regelingen voor de behandeling van klachten, zodat elke klacht van een klant wordt behandeld, met name door de klant te informeren over de procedure voor het indienen van een klacht bij zijn kantoor, bij de ombudsman van de kredietorganisatie of zelfs bij de Ombudsdienst.



De tussenpersoon moet met regelmatige tussenpozen de klanttevredenheid controleren.

Kwaliteitscharter CBA : de 7 engagementen



7. Het onderhouden van een langdurige relatie met de klant en leveranciers..



De tussenpersonen verbinden zich ertoe geen oneerlijke concurrentie aan te gaan met de leden van de vereniging.



Transparante samenwerking met de toezichhoudende autoriteiten: de tussenpersoon werkt samen met de autoriteiten en doet de nodige verklaringen en bekendmakingen via de toepasselijke weg, indien hij een vermoeden heeft van een illegale activiteit van zijn cliënten. Hij zal waakzaam zijn bij zijn cliënt, onder andere om de herkomst van de fondsen te achterhalen.

Voorwaarden van het lidmaatschap



- Verplichtingen van de leden:
 - inschrijvingsformulier op erewoord ingevuld door het kandidaat-lid;
 - vooruitbetaling van het jaarlijks lidgeld volgens de bijgevoegde tabel;
 - ondertekening van het kwaliteitscharter van de CBA;
 - naleving van het CBA-charter;
 - controle vanuit de CBA;
 - effectieve leden hebben extra verplichtingen.