

Acceptatiehandboek DEFAM Basisvoorwaarden

Consumptief Krediet
dat is onze specialiteit



DEFAM. Specialist in verantwoord lenen.

In dit acceptatiehandboek leest u de richtlijnen voor de acceptatie van kredietaanvragen bij DEFAM. U leest welke kredietsoorten wij verstrekken en op welke manier wij kredietaanvragen behandelen. De afdeling Acceptatie beoordeelt uw aanvraag. De richtlijnen in dit handboek zijn slechts een hulpmiddel. U kunt hieraan geen rechten ontleen.



Inhoud

4 Hoofdstuk 1 Komt mijn klant in aanmerking voor een lening?

- 1.1 Basisvoorwaarden 5
 - 1.2 Uitzonderingen 5
 - 1.3 Voorwaarden per kredietvorm 6
 - 1.4 Bestedingsdoelen 8
-

9 Hoofdstuk 2 Hoe bepaalt DEFAM het leenbedrag?

- 2.1 Het verantwoord krediet maximum 10
 - 2.2 Inkomsten 12
 - 2.3 Uitgaven 14
 - 2.4 Rekenvoorbeelden 17
-

18 Hoofdstuk 3 Hoe beoordeelt DEFAM de aanvraag?

- 3.1 Risk Based Pricing 19
 - 3.2 Bureau Krediet Registratie 20
-

24 Hoofdstuk 4 Hoe verloopt de aanvraagprocedure?

- 4.1 Aanvraaginstructie 25
- 4.2 Aandachtspunten per document 26

Hoofdstuk 1

Komt mijn klant in aanmerking voor een lening?

In dit hoofdstuk leest u:

- aan welke **basisvoorwaarden** uw klant moet voldoen;
- wat de **uitzonderingen** zijn;
- welke **voorwaarden** per kredietvorm gelden;
- welke beschikbare **bestedingsdoelen** u kunt kiezen.

1.1 Basisvoorwaarden

Uw klant moet in ieder geval aan de volgende voorwaarden voldoen.

De aanvrager:

1. is 21 jaar of ouder en jonger dan 69 jaar. Voor een medeaanvrager geldt een minimale leeftijd van 18 jaar;
2. woont in Nederland;
3. heeft een geldig legitimatiebewijs (paspoort, identiteitskaart of Nederlands rijbewijs)*;
4. heeft inkomsten die gestort worden op een Nederlands IBAN rekeningnummer;
5. zit wettelijk niet in een schuldregeling;
6. heeft de Nederlandse nationaliteit of een geldige verblijfsvergunning;
7. heeft geen negatieve BKR-registratie (zie tabel 10 en 11).

* In het geval van een rijbewijs kunnen wij vragen om een extra identiteitsdocument om de nationaliteit vast te stellen.

1.2 Uitzonderingen

Uitzondering 1 Jonger dan 21 jaar

Een aanvrager die jonger is dan 21 jaar kan ook in aanmerking komen voor een lening. Voorwaarde is dat hij de lening aanvraagt met iemand die 21 jaar of ouder is. Het hoogste inkomen geldt als uitgangspunt.

Uitzondering 2 Niet de Nederlandse nationaliteit

Heeft de aanvrager niet de Nederlandse nationaliteit, dan komt hij mogelijk wel in aanmerking voor een lening als hij voldoet aan de volgende twee voorwaarden:

- Hij heeft minimaal 36 maanden een goede BKR-ervaring. Onder een goede BKR-ervaring verstaan wij dat de geregistreerde Consumptieve Kredieten (AK en RK) minimaal € 2.500,- zijn.
- Hij heeft een permanente verblijfsvergunning (type II).

Heeft hij een tijdelijke verblijfsvergunning? Dan moet hij voldoen aan een van onderstaande eisen:

- Hij heeft een Nederlandse echtgeno(o)t(e) met een vast dienstverband.
- Hij heeft een echtgeno(o)t(e) met een permanente verblijfsvergunning en een vast dienstverband.

1.3 Voorwaarden per kredietvorm

Naast de basisvoorwaarden zijn er ook nog specifieke voorwaarden voor de verschillende producten.

Tabel 1 Voorwaarden per kredietvorm

Persoonlijke Leningen

voorwaarden	Persoonlijke Lening	Huiseigenaar Persoonlijke Lening ^{1, 2}	WoonLening ^{1, 3, 4}
max. leeftijd klant bij aanvraag lening	t/m 68	t/m 68	t/m 63
op deze leeftijd moet lening afgelost zijn	75	75	75
minimum bedrag	€ 5.000,-	€ 10.000,-	€ 10.000,-
maximum bedrag	€ 50.000,-	€ 75.000,-	€ 75.000,-
looptijd	12 t/m 120 maanden	12 t/m 120 maanden	121 t/m 180 maanden

¹ Een klant komt uitsluitend in aanmerking indien hij in het bezit is van een eigen woning.

² Bij risicoklasse 3 en 4 geldt een maximum van € 50.000,-.

³ Alleen mogelijk in risicoklasse 1.

⁴ Alleen te gebruiken voor bestedingsdoelen verbouwen en/of verbeteren van de eigen woning.

Doorlopende Kredieten

voorwaarden	Flexibele Lening 1,5%	Flexibele Lening Huiseigenaren 1,5%
max. leeftijd klant bij aanvraag lening	t/m 64	t/m 64
op deze leeftijd moet de lening afgelost zijn	75	75
minimum bedrag	€ 5.000,-	€ 10.000,-
maximum bedrag	€ 50.000,-	€ 50.000,-
looptijd	Flexibel: - De eerst 36 maanden kan de klant geld opnemen. - Na 36 maanden of bij het bereiken van de 65 jarige leeftijd stopt de opname mogelijkheid. Maximaal 15 jaar.	Flexibel: - De eerst 36 maanden kan de klant geld opnemen. - Na 36 maanden of bij het bereiken van de 65 jarige leeftijd stopt de opname mogelijkheid. Maximaal 15 jaar.

1.4 Bestedingsdoelen

Tabel 2 Bestedingsdoelen

In onderstaande tabel ziet u de koppeling tussen het bestedingsdoel en het type product en looptijd.

bestedingsdoel	maximale looptijd in maanden	Persoonlijke Lening	Flexibele Lening	toelichting
auto	96	✓	-	-
caravan	96	✓	-	-
motor	96	✓	-	-
boot	120	✓	✓	-
woningverbetering of verbouwing	120 / 180 (PL-wonen)	✓	✓	looptijd > 120 maanden betreft Woonlening
huishoudelijke apparatuur/ inboedel	120	✓	✓	-
overname lopende leningen	120	✓	✓	-
extra financiële ruimte	120	✓	✓	bedoeld voor grotere aankopen
restschuld financiering	120	✓	-	-
aanschaf woning	-	-	-	-
(bijkomende) kosten woning	-	-	-	-
zakelijk doel	-	-	-	-

Hoofdstuk 2

Hoe bepaalt DEFAM het leenbedrag?

In dit hoofdstuk leest u:

- meer over het **maximum kredietbedrag**, de **afloscapaciteit** en het **theoretisch maximum**;
- hoe wij de **inkomsten** bepalen;
- hoe wij de **uitgaven** bepalen;
- enkele **rekenvoorbeelden**.

2.1 Het verantwoord krediet maximum

Voor iedere aanvraag kunt u het verantwoord krediet maximum berekenen. Dit is gebaseerd op de onderstaande punten. Het is belangrijk te weten dat wij een maximum obligo van € 80.000,- hanteren.

- 1 Afloscapaciteit**
De inkomsten minus de uitgaven geven de afloscapaciteit weer. Dus:

$$\text{afloscapaciteit} = \text{inkomsten} - \text{uitgaven}$$

- 2 VFN Gedragscode**
In de VFN Gedragscode is afgesproken dat de afloscapaciteit minimaal voldoende moet zijn om 2% van het gevraagde kredietbedrag per maand te kunnen betalen.

- 3 Theoretisch maximum**
Het theoretisch maximum is 50 x de afloscapaciteit. Dit komt overeen met de verplichte maandlast van 2%.

- 4 Beperkingen verantwoord krediet maximum**
Soms wordt het verantwoord krediet maximum beperkt. In tabel 4 ziet u wanneer dat het geval is.

Uitzondering op het verantwoord krediet maximum

Bij de aanvraag van een nieuwe Persoonlijke Lening waarbij de werkelijke maandlast lager ligt dan 2% van het kredietbedrag, mag van de 2% norm worden afgeweken.



Deze uitzondering geldt alleen voor:

- Persoonlijke Lening (lang) met een looptijd \geq 73 maanden
- Risicoklasse 1

Leenfactoren

In onderstaande tabel ziet u op basis van de looptijd welke leenfactor geldt.

Tabel 3 Leenfactor

looptijd	leenfactor DEFAM
\geq 73 maanden	55
\geq 84 maanden	60
\geq 96 maanden	65

N.B. De leenfactor is een indicator bij het bepalen van het verantwoord krediet maximum.

Het daadwerkelijke verantwoord krediet maximum is afhankelijk van meerdere factoren.

Tabel 4 Beperking verantwoord krediet maximum

aanleiding	omschrijving	verantwoord krediet maximum
woonsituatie	in- en thuiswonenden < 30	€ 15.000,-
leeftijd	< 24	€ 15.000,-
leeftijd	\geq 60 - < 65	€ 50.000,-
leeftijd	\geq 65 - \leq 68	€ 30.000,-
gevraagd kredietbedrag	\geq € 50.000,-	(20 x het totaal netto inkomen) minus lopende leningen

2.2 Inkomsten

Toekomstige inkomsten

Als gedurende de looptijd van de lening de pensioenleeftijd wordt bereikt, wordt in de beoordeling rekening gehouden met het verwachte pensioeninkomen.

2.2.1 Inkomsten die meetellen

Netto-inkomen uit dienstverband

Wij rekenen met het netto-inkomen per maand uit een dienstverband, eventueel aangevuld door het netto partnerinkomen per maand. Extra vergoedingen, toeslagen en uitkeringen tellen niet mee (zie paragraaf 2.2.2). Een tijdelijk dienstverband kan gevolgen hebben voor het leenbedrag (zie tabel 5). Bovendien wordt inkomen uit een dienstverband bij een niet landelijk uitzendbureau extra zorgvuldig beoordeeld.

Tabel 5 Voorwaarden voor type dienstverband

dienstverband	voorwaarden	budget-calculatie
vast dienstverband	proeftijd is verstreken	100%
tijdelijk dienstverband	1. half-/jaarcontract 2. minimaal 1 maand werkzaam bij dezelfde werkgever	80%
	1. half-/jaarcontract 2. leeftijd \geq 30 jaar 3. eigen woningbezitter	100%
uitzendbureau	Fase C / 4	100%
	Fase B / 3	80%

Overige

Wij nemen IVA-uitkeringen (Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikt, dit is een onderdeel van WIA) of WAO-uitkeringen voor 100% mee in de budgetcalculatie.

Inkomsten uit algemene heffingskorting

Iedere Nederlander ontvangt een algemene heffingskorting. Heeft uw klant geen of een laag inkomen? Dan rekenen wij minimaal met het bedrag van de algemene heffingskorting dat uw klant maandelijks kan terugvragen van de belasting.

Tabel 6 Inkomsten uit algemene heffingskorting

bijzonderheid	norm (2020)
aanvrager geboren voor 1 januari 1963	€255,- per maand
aanvrager geboren op of na 1 januari 1963 (ongeacht gezinssituatie)	€0,- per maand

2.2.2 Inkomsten die niet meetellen

Extra vergoedingen

- eindejaarsuitkering of bonus
- reiskostenvergoeding
- vakantiegeld
- leaseauto
- huurinkomsten

Let op! Vergoedingen voor overwerk, worden per geval beoordeeld op basis van bestendigheid.

Toeslagen en uitkeringen

- zorgtoeslag
- huurtoeslag
- kinderbijslag
- tegemoetkoming schoolkosten
- kindgebonden budget
- WGA-uitkering (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten, dit is een onderdeel van WIA)
- PGB (Persoonsgebonden Budget)
- WW-uitkering (Werkloosheidswet)
- WWB-uitkering (Wet Werk en Bijstand)

Alimentatie

Inkomsten uit partner- of kinderalimentatie tellen niet mee.

Overige

Inkomsten uit zelfstandig ondernemerschap, seizoenswerk, werk bij een agrarische- of tuinbouworganisatie tellen niet mee.

2.3 Uitgaven

Bij de beoordeling van de aanvraag kijken we ook naar de uitgaven. Dat zijn de woonlasten, de kosten voor levensonderhoud en overige lasten.

2.3.1 Woonlasten

Het gaat om:

- hypotheeklasten;
- huurlasten;
- kostgeld.

Uw klant moet de woonlasten altijd kunnen aantonen. In tabel 7 ziet u hoe de woonlasten meetellen bij het bepalen van het leenbedrag.

Tabel 7 Berekening woonlasten

woon-situatie	berekening woonlast	Minimum woonlast	bijzonderheid
Koopwoning met een bruto woonlast \geq € 350,-	Totaal bruto inkomen $<$ 1,5x modaal (€ 4.051,-) inkomen dan is de netto woonlast gelijk aan 90% van de bruto woonlast.	€ 350,-	
	Totaal bruto inkomen \geq 1,5x modaal (€ 4.051,-) inkomen dan is de netto woonlast gelijk aan 85% van de bruto woonlast.		
Koopwoning met een bruto woonlast $<$ € 350,-	Bruto woonlast = netto woonlast	€ 229,-	
Huurwoning	Aangetoonde huur	€ 300,-	tot 30 jaar maximum krediet tot € 15.000,-
In- of thuiswonend	Kostgeld: minimaal 33% van het netto maand-inkomen	€ 400,-	Tot leeftijd van 30 jaar geldt een maximum krediet van € 15.000,-

2.3.2 Kosten voor levensonderhoud

We berekenen de kosten voor levensonderhoud als volgt:

kosten levensonderhoud = basisnorm + [(netto inkomen -/- basisnorm -/- huurnorm) x 15%]
+ aanvullende opslag

Basisnorm

Dit is het minimumbedrag voor levensonderhoud. De basisnorm is afhankelijk van de gezinssamenstelling (zie tabel 8).

Leennorm

De leennorm is de basisnorm plus een inkomensafhankelijke opslag bovenop de basisnorm. De inkomensafhankelijke opslag bedraagt 15% van het netto-inkomen minus de basisnorm en de norm woonlast.

Huurnorm

Dit is het normbedrag voor woonlasten. Per 1 januari 2020 is de huurnorm € 229,-.

DEFAM houdt zich aan de normen van de VFN Gedragscode. In het verlengde van deze normen is er bovendien een maximum ingesteld. Zie tabel 8 voor de basisnorm en de maximumnorm.

Tabel 8 Berekening basisnorm, aanvullende opslag en maximumnorm per gezinssamenstelling

gezinssamenstelling	basisnorm	Aanvullende opslag	Maximumnorm
Alleenstaand	€ 814,-	€ 40,-	€ 1.190,-
Alleenstaand met kind(eren)	€ 903,-	€ 226,-	€ 1.425,-
Gehuwd / Samenwonend	€ 1.261,-	€ 119,-	€ 1.649,-
Gehuwd / Samenwonend met kind(eren)	€ 1.251,-	€ 244,-	€ 1.739,-

Let op! Vraagt uw klant een lening alleen op zijn naam aan? Maar heeft hij ook een partner en/of kinderen? Dan moet u voor de berekening uitgaan van de norm.

2.3.3 Overige lasten

Hieronder ziet u overige lasten die meetellen in de berekening van het leenbedrag:

- Bij een lopende lening die niet wordt ingelost, geldt de werkelijke last met als minimum 2% van de hoofdsom. De hoofdsom is het bedrag waarover rente wordt betaald.
- Bij een DUO-schuld (wordt niet geregistreerd bij BKR) worden de werkelijke lasten meegenomen in de kredietbeoordeling.
- Bij een tweede hypotheek geldt de werkelijke last met een minimum van 1,5% van de hoofdsom.
- Te betalen kinder- en/of partneralimentatie brengen we in mindering op het inkomen.
- Voor een Private Leasecontract dat niet bij het BKR geregistreerd staat, berekenen wij 65% van het termijnbedrag.



2.4 Rekenvoorbeelden

voorbeeld 1 alleenstaande, geen kinderen	
netto inkomen	€ 1.600,-
huur	€ 500,-
Kosten levensonderhoud € 814,- + [(€ 1.600,- -/- € 814,- -/- € 229,-) x 15%] + € 40,-	€ 938,-
	<hr/>
totaal beschikbaar voor maandelijkse aflossing	€ 162,-
Maximum krediet: (€ 162,- x 50)	€ 8.100,-

voorbeeld 2 gehuwd, met kinderen	
netto inkomen aanvrager	€ 2.000,-
netto inkomen partner	€ 400,-
huur	€ 500,-
Kosten levensonderhoud € 1.251,- + [(€ 2.400,- -/- € 1.251,- -/- € 229,-) x 15%] + € 244,-	€ 1.633,-
	<hr/>
Totaal beschikbaar voor maandelijkse aflossing	€ 267,-
Maximum krediet: (€ 267,- x 50)	€ 13.350,-

Hoofdstuk 3

Hoe beoordeelt DEFAM de aanvraag?

In dit hoofdstuk leest u:

- hoe wij de aanvraag beoordelen met **Risk Based Pricing**;
- welke **klantprofielen** en **provisieklassen** er zijn;
- een toelichting op de coderingen van het **Bureau Krediet Registratie**.

3.1 Risk Based Pricing

Wij werken met een vorm van Risk Based Pricing. Daarbij wordt de prijs van het krediet bepaald door het klantprofiel.

Het klantprofiel

Er zijn vier klantprofielen: van R01 t/m R04 waarbij R01 het laagste risico heeft en R04 het hoogste. We bepalen het klantprofiel aan de hand van een scorekaart (tabel 9).

Provisie

De provisie zit reeds in het tarief verwerkt.

Tabel 9 De scorekaart: welke factoren bepalen het klantprofiel?

laag risico	gemiddeld risico	hoog risico
<ul style="list-style-type: none">▪ eigen woning▪ gehuwd of samenwonend▪ langlopend dienstverband▪ ruime BKR-ervaring▪ hoog inkomen▪ middelbare leeftijd	<ul style="list-style-type: none">▪ huurwoning▪ modaal inkomen▪ beperkte BKR-ervaring▪ tijdelijk dienstverband	<ul style="list-style-type: none">▪ inwonend of thuiswonend▪ alleenstaand▪ geen of korte BKR-ervaring▪ laag inkomen▪ jongeren▪ veel krediet in verhouding tot inkomen

3.2 Bureau Krediet Registratie

Wij zijn wettelijk verplicht om bij elke aanvraag een toetsing te doen bij Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. BKR geeft onder andere terugkoppeling in de vorm van coderingen en Bijzonderheids coderingen. Een toelichting hierop vindt u in tabel 10 en 11. In tabel 12 ziet u bij welke BKR-coderingen een aanvrager niet in aanmerking komt voor een lening.

Tabel 10 BKR-coderingen

BKR-codering	omschrijving	A melding (achterstand)	positieve / negatieve registratie
AK	Aflopemd Krediet: dit is een krediet dat in één keer volledig ter beschikking wordt gesteld aan de klant en waarbij een vast (af)betaalschema is afgesproken.	na 2 maanden	positieve registratie
HO	Hypothecair krediet overige onroerende zaken: Dit is een krediet dat is afgesloten voor de hypotheek voor een woning, anders dan de eerste woning.	na 2 maanden	
OA	Een Private (Operational) Lease-overeenkomst: waarbij de consument het recht heeft op gebruik van een auto voor een overeengekomen periode.	na 2 maanden	
RH	Restschuld Hypotheek: dit is een restschuld die is ontstaan na de verkoop van de eigen woning. Deze wordt niet opnieuw gefinancierd. Men maakt geen aanspraak op de NHG.	na 3 maanden	

Tabel 10 BKR-coderingen

BKR-codering	omschrijving	A melding (achterstand)	positieve / negatieve registratie
RK	Revolverend Krediet (Doorlopend Krediet): dit is een krediet waarbij de klant tot een afgesproken limietbedrag geld kan opnemen.	na 2 tot 4 maanden (variabel)	positieve registratie
RN	Restschuld NHG Hypotheek: dit is een restschuld die is ontstaan na de verkoop van de eigen woning. Deze wordt niet opnieuw gefinancierd. Men maakt wel aanspraak op de NHG.	na 3 maanden	
ZK	Zakelijk Krediet: deze codering staat voor een registratie van een zakelijk krediet zonder kredietbedrag, zoals een Financial Lease.	na 2 maanden	
HY	Hypotheek: een hypothecaire lening voor de financiering van een woning.	negatieve registratie na 3 onbetaalde maandtermijnen	negatieve registratie
SR	Schuldregeling: dit is een regeling waarbij de schulden van de klant worden gesaneerd zonder nieuwe overeenkomst.	negatieve registratie na 2 maanden	
RO	Restant Obligo: dit zijn overige, niet-zakelijke, verplichtingen die niet geregistreerd kunnen worden onder één van de andere soortcodes. Hieronder vallen ook particuliere betaalrekeningen die niet positief geregistreerd zijn.	negatieve registratie na 4 maanden	
ZO	Zakelijke overige financiële verplichtingen: Deze codering wordt gebruikt bij een registratie waarbij een natuurlijk persoon is aangesproken op zijn zakelijke borgstelling en de betalingsverplichting niet nakomt binnen de gestelde termijn.	negatieve registratie na 4 maanden	

Tabel 11 Bijzonderheidscoderingen BKR

Bijzonderheids-coderingen	betekenis
1	Er is een aflossingsregeling of schuldregeling getroffen na een registratie van A(chterstand) als gevolg van een achterstand of overstand.
2	De (restant)vordering is geheel opeisbaar gesteld.
3	Er is een bedrag van €250,- of meer afgeboekt.
4	De kredietnemer blijkt / bleek onbereikbaar.
5	Er is een preventieve betalingsregeling getroffen (ingevoerd per 1-1-2010). In tegenstelling tot andere coderingen, is deze tijdelijk van aard. Na beëindiging van de betalingsregeling wordt deze verwijderd. Kan gebruikt worden bij een hypotheek.

Let op! Eén persoon kan meerdere codes tegelijk hebben.



Tabel 12 Wanneer krijgt de aanvrager geen lening?

De aanvrager kan geen lening krijgen wanneer hij een negatieve BKR-registratie heeft. Dat is het geval bij de volgende coderingen:

Bijzonderheidscodering op een afgelost of lopend AK, OA, RK, ZK of HO.

Niet-herstelde A-codering op een lopend AK, OA, RK, ZK of HO.

A-codering en bijzonderheidscodering op een lopend contract.

(Negatieve) registratie van een HY, SR, RO of ZO.



Hoofdstuk 4

Hoe verloopt de aanvraagprocedure?

In dit hoofdstuk leest u:

- de **aanvraagprocedure** in vijf stappen;
- een overzicht van de **benodigde documenten**.

4.1 Aanvraaginstructie

Graag maken wij het contract zo snel mogelijk voor u in orde. Het is daarom belangrijk dat u onderstaande instructie volgt en dat de documenten die we opvragen aan een aantal eisen voldoen. Hieronder leest u een instructie hoe u de kredietaanvraag doet en ziet u een overzicht van de belangrijkste aandachtspunten per document.

1	U dient de complete aanvraag in.
2	U ontvangt binnen twee uur een terugkoppeling. Bij een voorlopige goedkeuring leest u in de terugkoppeling welke documenten u moet opsturen.
3	U maakt dan het ESIC formulier en het contract (inclusief doorlopende SEPA machtiging en de voorwaarden) op.
4	U verstrekt het ESIC formulier aan de klant.
5	U verstrekt het contract (inclusief doorlopende SEPA machtiging en voorwaarden) aan uw klant.
6	U laat uw klant het contract (inclusief doorlopende SEPA machtiging en de voorwaarden) tekenen en vraagt alle vereiste documenten op.
7	U controleert of de documenten juist en volledig zijn en stuurt deze samen met het getekende contract (inclusief doorlopende SEPA-incassomachtiging) terug. De voorwaarden zijn bestemd voor uw klant.
8	Uw klant ontvangt het kredietbedrag zodra het contract en alle documenten gecontroleerd en goedgekeurd zijn.

4.2 Aandachtspunten per document

Als u de documenten correct en compleet aanlevert, kunnen wij de documenten snel verwerken. Lees daarom onderstaande aandachtspunten per document.

Let op! Zorg er altijd voor dat:

- de kopieën goed leesbaar zijn;
- er niets is doorgestreept in de documenten;
- u alle pagina's meestuurts als het document uit meerdere pagina's bestaat;
- u alle stukken als PDF-bestand aanlevert.

Afschrift lopend krediet

- Dit is een afschrift van een lopende lening ergens anders. We hebben een kopie nodig van het afschrift. Het afschrift mag niet ouder zijn dan 1 maand. Bij een creditcardkrediet moet een leesbare kopie van de card worden meegestuurd.

Bankafschrift*

Zorg ervoor dat op het afschrift de volgende gegevens staan:

- het IBAN-rekeningnummer;
- naam, adres, woonplaats van de rekeninghouder(s);
- bijschrijving inkomen(s);
- afschrijving woonlasten;
- afschrijving alimentatie (indien van toepassing);
- afschrijving DUO maandverplichting (indien van toepassing).

Let ook hierop:

- Er is niets doorgestreept op het afschrift;
- Het afschrift gaat over een periode van minimaal 1 maand aaneengesloten;
- Het afschrift is niet ouder dan 2 maanden;
- U mag een afschrift van internetbankieren indienen. Een uitdraai van de app is niet toegestaan.

* Heeft uw klant meerdere rekeningnummers opgegeven? Dan moet uw klant voor elk rekeningnummer kunnen aantonen dat deze op zijn naam staat.

Inkomensgegevens

Gegevens over het inkomen vindt u op één van de onderstaande documenten:

- Salarisstrook (niet ouder dan 2 maanden);
- Uitkeringsspecificatie (niet ouder dan 1 jaar);
- Pensioenbewijs (een uitdraai van mijn pensioenoverzicht.nl).

Kredietovereenkomst

We ontvangen de kredietovereenkomst graag digitaal. Zorg ervoor dat de scan/kopie voldoet aan onderstaande voorwaarden. De kredietovereenkomst moet:

- leesbaar zijn ingevuld;
- licht van kleur zijn;
- hoogwaardig en volledig gescand zijn;
- geen strepen bevatten;
- alle bladzijdes bevatten.

Controleer, voordat u de kredietovereenkomst terugstuurt, de volgende punten:

- Kloppen de persoonlijke gegevens (naam en geboortedatum) van de aanvrager(s)?
- Heeft de aanvrager (of hebben de aanvragers) de kredietovereenkomst, inclusief ingevulde SEPA-incassomachtiging, ondertekend?
- Is de ondertekendatum ingevuld?

De originele kredietovereenkomst:

- De originele kredietovereenkomst hoeft u niet te bewaren.

Legitimatiebewijs

We hebben een kopie van een legitimatiebewijs nodig.

De volgende documenten zijn toegestaan:

- paspoort;
- ID-kaart;
- rijbewijs.

Dit zijn de aandachtspunten:

- Zorg ervoor dat alle gegevens duidelijk zichtbaar en goed leesbaar zijn;
- Controleer altijd of het Burger Service Nummer (BSN) goed leesbaar is op de kopie;
- Zorg ervoor dat het legitimatiebewijs geldig is;
- Kopieer van een ID-kaart en rijbewijs altijd de voor- én achterkant;
- Kopieer van een paspoort altijd de voor- en achterkant of de 1ste en 2de pagina.

Opzegbrief

Zorg ervoor dat de volgende gegevens in de opzegbrief staan:

- De adresgegevens van de kredietverstrekker;
- Het contractnummer van de lopende lening;
- De handtekening(en) van de klant(en).
- Voor ieder Doorlopend Krediet dat wordt ingelost ontvangen wij graag een aparte opzegbrief.

Let op! Samen fraude voorkomen

Zowel voor u als voor ons is het belangrijk dat we de juiste klantgegevens invoeren. Als blijkt dat een klant op basis van verkeerde informatie een lening heeft gekregen, dan kan dat voor veel problemen zorgen. We hebben namelijk als financieringsmaatschappij samen met u, de distributiepartner, de verantwoordelijkheid om fraude te helpen voorkomen. Wij vragen u dan ook om er alert op te zijn dat uw klant correcte gegevens aanlevert.

DEFAM. Specialist in verantwoord lenen.

Bezoekadres	Postadres	T (030) 659 66 15
Schoudermantel 2a	Postbus 178	E verkoop@alfam.nl
Bunnik	3980 CD Bunnik	I www.defam.nl

DEFAM B.V., Handelsregister Utrecht nr. 30081840. Staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en beschikt over een vergunning (nr. 12012683) om Consumptief Krediet te mogen aanbieden. Dit acceptatiehandboek is bestemd voor distributiepartners. DEFAM B.V. is onderdeel van ALFAM Consumer Credit. ALFAM is 100% dochter van ABN AMRO Bank N.V. Wijzigingen voorbehouden.

19147 / 01022020