



Aanvraag van een vergunning op grond van artikel 11, eerste lid van de Wet financiële dienstverlening (Wfd)

Met dit formulier wordt uitvoering gegeven aan artikel 17 van de Wet financiële dienstverlening (Wfd)

Waarom dit formulier?

Met dit formulier vraagt u een vergunning aan voor het verlenen van financiële diensten in of vanuit Nederland aan consumenten in Nederland (zie voor uitzonderingen www.afm.nl/wfd). In geval van financiële dienstverlening ten aanzien van een verzekeringsproduct wordt in de meeste gevallen (zie begrip 'consument' in de begrippenlijst) ook de zakelijke klant als een consument aangemerkt. Vanaf datum inwerkingtreden Wet financiële dienstverlening (Wfd) gelden er namelijk nieuwe eisen voor het verlenen van deze diensten. Deze eisen zijn vastgelegd in de Wfd. U bent verplicht een vergunning aan te vragen als uw onderneming financiële diensten verleent waarvoor de Wfd geldt. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) beoordeelt aan de hand van dit formulier of uw onderneming voldoet aan de wettelijke eisen voor betrouwbaarheid, deskundigheid, financiële zekerheid en integere en adequate bedrijfsvoering. Voor de betrouwbaarheidstoets moet iedere (mede)beleidsbepaler van uw onderneming tevens het 'Betrouwbaarheidsformulier (mede) beleidsbepalers in de financiële sector' invullen. Voldoet uw onderneming aan de eisen, dan krijgt u een vergunning. Zo niet, dan krijgt u geen vergunning en moet u stoppen/mag u niet starten met het verlenen van uw financiële diensten, tenzij uw onderneming in aanmerking komt voor een overgangsregeling (zie hieronder bij "De procedure").

Handleiding bij het invullen van het Wfd-vergunningaanvraagformulier

De AFM raadt u ten zeerste aan de 'Handleiding bij het invullen van het Wfd-vergunningaanvraagformulier' te gebruiken. Deze vindt u op de website van de AFM, www.afm.nl.

De procedure

Nadat u dit formulier digitaal heeft verstuurd, krijgt u een ontvangstbevestiging (een archiefexemplaar). Daarna beoordeelt de AFM of uw onderneming in aanmerking komt voor een vergunning. Als uw onderneming op 1 januari 2006 al activiteiten ('product/dienstcombinaties') verricht waarvoor de Wfd geldt, dan komt uw onderneming tijdens de beoordelingsperiode voor die activiteiten mogelijk in aanmerking voor een overgangsregeling. Uw onderneming kan dan die activiteiten blijven uitvoeren en wachten op de beoordeling van uw vergunningaanvraag. Als u pas na 1 februari 2006 een vergunningaanvraag indient voor een activiteit, dan mag u hiervoor een activiteit pas gaan uitvoeren vanaf het moment dat u die vergunning krijgt.

Voor de overgangsregeling gelden drie voorwaarden:

- Uit uw antwoorden op vraag 2 van dit formulier blijkt dat uw onderneming in aanmerking komt voor de overgangsregeling; én
- Uw onderneming heeft vóór 1 februari 2006 een Wfd-vergunning aangevraagd; én
- Binnen drie maanden na de vergunningaanvraag heeft u alle gegevens en benodigde documenten opgestuurd aan de AFM (zie de checklist aan het eind van dit formulier).

Als uw onderneming aan deze voorwaarden voldoet, zal de behandeling van uw vergunningaanvraag ongeveer een jaar duren. De beoordelingsperiode kan met maximaal twee keer een half jaar worden verlengd. Als u het niet eens bent met de beslissing op uw vergunningaanvraag, dan kunt u uiteraard bezwaar maken. Meer informatie hierover ontvangt u bij de beslissing op uw aanvraag.

Hoe beoordeelt de AFM uw vergunningaanvraag?

De AFM beoordeelt de betrouwbaarheid, de deskundigheid, de financiële zekerheid en de integere en adequate bedrijfsvoering van uw onderneming. De AFM gaat daarbij niet alleen uit van de gegevens die u zelf invult, maar kan ook bij andere organisaties informatie opvragen over uw onderneming én over de personen die binnen uw onderneming werken, bijvoorbeeld bij opleidingsinstituten, beroepsaansprakelijkheidsverzekeraars en de Landelijk Officier van Justitie. Iedere (mede)beleidsbepaler van uw onderneming dient het 'Betrouwbaarheidsformulier (mede) beleidsbepalers in de financiële sector' in te vullen. Het kan zijn dat de AFM aanvullende informatie van u nodig heeft. In dat geval neemt de AFM contact met u op.

Stichting Financiële Dienstverlening

Op dit Wfd-vergunningaanvraagformulier kunt u aangeven of u zich als deelnemer van de Stichting Financiële Dienstverlening (StFD) heeft aangemeld of dit alsnog van plan bent te gaan doen. Dit doet u door bij vraag 1 het bewuste vakje aan te kruisen. Het Wfd-vergunningaanvraagformulier kunt u dan, nadat u het van de AFM heeft terugontvangen (zie De procedure), met uw toestemming elektronisch doorsturen naar de StFD. Op dat moment is er een vergunningnummer aan u toegekend, dat u kunt vinden op het door de AFM aan u teruggezonden archiefexemplaar.

De StFD zal de aanvraag voor u behandelen en eventuele aanvullingen, in overleg met u, uitvoeren. Zodra uw aanvraagdossier compleet is, zal de AFM na toetsing van de betrouwbaarheid van de (mede)beleidsbepalers een besluit nemen of zij de vergunning aan u zal verlenen of niet.

Door aan te geven dat u deelnemer bent of alsnog wilt worden van de StFD, kunt u gebruik maken van alle voordelen van de StFD. U vindt de voordelen alsmede de procedures en voorwaarden om u aan te sluiten uiteengezet op de website van de StFD. Deze is bereikbaar via www.stfd.nl.

Privacy gewaarborgd

De AFM verwerkt de door u verstrekte persoonsgegevens conform de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) en neemt daartoe de nodige zorgvuldigheid in acht. Deze verwerking is conform de Wbp (op procesniveau) aangemeld bij de Functionaris voor de Gegevensbescherming van de AFM (Privacy Officer) en opgenomen in het door deze functionaris gehouden openbaar register onder vermelding van 'Verwerkingen Wfd'.

5.1.21



Hoe invullen en terugsturen?

Vul dit formulier digitaal in. Sla het formulier tijdens het invullen regelmatig op. Zo voorkomt u verlies van gegevens. Verstuur het via internet. Druk op de verstuurknop aan het einde van het formulier. Het formulier wordt nu verzonden via internet naar de AFM. Nadat u op de verstuurknop heeft gedrukt, verschijnt het zogenaamde archiefexemplaar van het door u ingevulde formulier in beeld. In dit archiefexemplaar zijn de door u ingevulde gegevens vastgelegd. Druk de laatste pagina van het archiefexemplaar af en verstuur die per post, ook indien uw onderneming beschikt over een digitaal paspoort van de Stichting Financiële Dienstverlening, naar:

AFM / StFD
Afdeling Toetreding Wfd
Postbus 10159
1001 ED Amsterdam

Bewaar een kopie van het complete archiefexemplaar voor uw eigen administratie. Op deze laatste pagina moeten de volgende personen hun handtekening zetten:

- De feitelijk leidinggevenden (zie vraag 6).
 - Minimaal één van uw bestuurders die is geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel (zie vraag 1b).
- Als u het formulier heeft ingevuld, krijgt u een overzicht van de documenten die u moet meesturen.

Wanneer invullen en terugsturen?

Verstuur dit formulier vóór 1 februari 2006 digitaal naar de AFM. Doet u dat niet, dan komt uw onderneming niet in aanmerking voor de overgangsregeling. De documenten die de AFM daarnaast van u nodig heeft én het ingevulde 'Betrouwbaarheidsformulier (mede)beleidsbepalers in de financiële sector' moet u vóór 1 april 2006 digitaal versturen naar de AFM.

Wijzigingen doorgeven

- Geef alle wijzigingen in de in dit formulier opgegeven gegevens direct door aan de AFM via www.afm.nl.
- Gaat het om wijzigingen in de in dit formulier opgegeven deskundigheid? Als een feitelijk leidinggevende uit dienst treedt, dan moet uw onderneming binnen drie maanden zorgen voor een vervanger en de gegevens van de nieuwe feitelijk leidinggevende doorgeven via www.afm.nl. In deze periode mag uw onderneming de activiteiten voortzetten. U moet er dan wel voor zorgen dat de deskundigheid voor elke activiteit gewaarborgd blijft. Lukt het uw onderneming niet om het wegvallen van de deskundigheid binnen drie maanden op te vangen, dan moet u bij de AFM melden dat de desbetreffende activiteit niet langer onder uw vergunning valt. De AFM zal uw vergunning dan inperken. U mag de desbetreffende activiteit dan niet meer uitvoeren.

Heeft u vragen?

Op www.afm.nl vindt u een Handleiding bij het invullen van het Wfd-vergunningaanvraagformulier en een lijst met veelgestelde vragen. Meer informatie vindt u ook in de brochure 'Wet financiële dienstverlening' die u kunt downloaden van de website, www.afm.nl. Heeft u daarna nog vragen? Stel dan uw vraag per e-mail: vergunning_wfd@afm.nl of bel de helpdesk via (0900) 680 0 680. Door op veelgestelde vragen te klikken komt de invuller bij de veelgestelde vragen, door op begrippenlijst te klikken komt de invuller bij de begrippenlijst.

Het adres is:
AFM / StFD
Afdeling Toetreding Wfd
Postbus 10159
1001 ED Amsterdam

Wie hoeven geen vergunning aan te vragen?

Als u twijfelt of uw onderneming een aanvraag voor een Wfd vergunning moet doen, kunt u de Wfd-vergunningwijzer op de website van de AFM invullen.

Voorbeelden van instellingen die geen vergunning hoeven aan te vragen, mits ze aan bepaalde eisen voldoen:

- Banken.
- Verzekeraars.
- Verbonden bemiddelaars, voor de bemiddelingsactiviteiten waarvoor zij niet verbonden zijn aan een bepaalde aanbieder moeten zij een vergunning aanvragen.
- Instellingen die zijn aangesloten bij een onderneming die beschikt over een zogenaamde collectieve vergunning of er één heeft aangevraagd (aangesloten instellingen).
- Verzekeringsbemiddelaars die in een andere lidstaat (of een staat die partij is bij de overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte) al een vergunning hebben voor verzekeringsbemiddeling, hebben geen vergunning maar een Europees Paspoort nodig om deze dienst in Nederland te verrichten. Dit paspoort moeten zij aanvragen bij de toezichthouder die de vergunning heeft verleend.
- Reisbureau's (zie voor eisen www.afm.nl/wfd).
- Actuarissen (zie voor eisen www.afm.nl/wfd).
- Belastingadviseurs (zie voor eisen www.afm.nl/wfd).
- Accountants (zie voor eisen www.afm.nl/wfd).
- Verkopers van onder andere auto's, zeiljachten en elektronische apparatuur die daarbij voor hun klanten ook optreden als bemiddelaar in consumptief (goederen)krediet (zie voor eisen www.afm.nl/wfd).

1 Uw gegevens

1a Bedrijfsgegevens onderneming

Statutaire naam	Morres Wonen
Rechtsvorm	Besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid
	☐ Anders, nl.
Statutaire zetel (plaats)	Hulst
Inschrijfnummer Kamer van Koophandel	21010566

Heeft uw onderneming meer dan één handelsnaam? Vul ze dan allemaal in, ook de niet-actieve.

Handelsnaam	
Handelsnaam	
Handelsnaam	
Handelsnaam	
Handelsnaam	Morres Wonen

Vul hier de adressen van de website(s) via welke uw onderneming naar buiten treedt in.

Website	www.morres.com
Website	
	☐ Mijn onderneming heeft geen website.

Voor meer informatie zie: www.stfd.nl

Heeft uw onderneming zich aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening?	☐ Ja
	☐ Nee

AFM-debiteurennummer	5.1.2i
	☐ Mijn onderneming heeft geen AFM-debiteurennummer.

Vul hier het vestigingsadres in van het hoofdkantoor.

Straatnaam en huisnummer	Industrieweg	2
Postcode en plaats	4561 GH	Hulst
Land	Nederland	
Telefoonnummer en faxnummer	5.1.2e	5.1.2e

Vul hier het postadres in.

Gelijk aan vestigingsadres	☐	
Straatnaam en huisnummer	Industrieweg	2
Postcode en plaats	4561 GH	Hulst
Land	Nederland	

5.1.2i

Vul hier de gegevens van de contactpersoon in.

Achternaam en tussenvoegsel(s)	5.1.2e	
Meisjesnaam en tussenvoegsel(s)		
Voorletters en voornaam	5.1.2e	5.1.2e
Telefoonnummer	5.1.2e	
Door hier een e-mailadres op te geven geeft u aan dat u via e-mail bereikbaar bent voor de ontvangstbevestiging van de vergunningaanvraag.		
E-mailadres	5.1.2e	

1b Gegevens van (mede)beleidsbepalers van uw onderneming

Geef alle rechtspersonen op die het bestuur vormen/beleid bepalen bij/van uw onderneming (de rechtspersonen vermeld in het KvK-register van uw onderneming.)

Rechtspersoon 1

Statutaire naam	Morres Groep
Rechtsvorm	Besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid
	☐ Anders, nl.
Statutaire zetel (plaats)	Hulst
Inschrijfnummer Kamer van Koophandel	2419446

Rechtspersoon 2

Statutaire naam	
Rechtsvorm	Maak keuze...
	☐ Anders, nl.
Statutaire zetel (plaats)	
Inschrijfnummer Kamer van Koophandel	

Geef alle natuurlijke personen op die direct of indirect (via de hierboven opgegeven rechtsperso(n)en)) het bestuur vormen van/beleid bepalen bij uw onderneming (de natuurlijke personen vermeld in het KvK-register).

Natuurlijk persoon (privé gegevens) 1

Achternaam en tussenvoegsel(s)	5.1.2e	
Meisjesnaam en tussenvoegsel(s)		
Voorletters en voornaam	5.1.2e	5.1.2e
Straatnaam en huisnummer	5.1.2e	5.1.2e
Postcode en plaats	5.1.2e	5.1.2e
Land	5.1.2e	
Geboortedatum en plaats	5.1.2e	
Geslacht	☐ Man ☐ Vrouw	
Functie		

Vul deze vraag ook in indien de onderneming niet is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel.

- ☐ In het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken geregistreerde bestuurder.
- ☐ (Mede)beleidsbepaler. Kruis dit hokje ook aan indien de onderneming niet is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel.

Natuurlijk persoon (privé gegevens) 2

Achternaam en tussenvoegsel(s)	5.1.2e		
Meisjesnaam en tussenvoegsel(s)			
Voorletters en voornaam	5.1.2e	5.1.2e	
Straatnaam en huisnummer	5.1.2e		5.1.2e
Postcode en plaats	5.1.2e	5.1.2e	
Land	5.1.2e		
Geboortedatum en plaats	5.1.2e		
Geslacht	5.1.2e		
Functie	Vul deze vraag ook in indien de onderneming niet is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel.		

- ☒ In het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken geregistreerde bestuurder.
- ☐ (Mede)beleidsbepaler. Kruis dit hokje ook aan indien de onderneming niet is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel.

5.1.2i

1c Wilt u een collectieve vergunning aanvragen?

Alleen rechtspersonen met volledige rechtsbevoegdheid kunnen een collectieve vergunning aanvragen. Om in aanmerking te komen voor het aanvragen van een collectieve vergunning stuurt u per post de volgende documenten aan de AFM. Vergeet daarbij niet uw Wfd-vergunningnummer te vermelden. Dit nummer krijgt u direct na elektronische verzending van dit formulier naar de AFM. Het staat vermeld op het na verzending in beeld verschenen Archiefexemplaar van dit formulier.

1. de overeenkomst met de bij u aangesloten instelling óf de statuten van uw onderneming en de statuten van de aangesloten instelling waaruit blijkt dat uw onderneming beschikt over voldoende bevoegdheden jegens de aangesloten instelling om handelen van die instelling in strijd met de wet tegen te kunnen gaan; (Uit de overeenkomst dient te blijken dat mijn onderneming kan afdwingen en voldoende borgen dat de bij mij aangesloten instellingen zich aan de voorschriften van de Wfd en haar nadere regels houden.)
2. een beschrijving van de procedure van deskundigheidsondersteuning.
3. een machtiging waarin staat dat uw onderneming de aangesloten instelling bij deze vergunningaanvraag vertegenwoordigt.

☐ Ja

☐ Nee

1d Bedrijfsgegevens aangesloten instellingen

Met dit formulier kunt u alle instellingen die zijn aangesloten bij uw onderneming aanmelden. Meldt u deze niet aan, dan moet iedere onderneming apart een vergunning aanvragen.

Aangesloten instelling 1

Statutaire naam

Rechtsvorm

☐ Anders, nl.

Statutaire zetel (plaats)

Inschrijfnummer Kamer van Koophandel

Heeft de aangesloten instelling meer dan één SER-nummer? Vul hier de 5-, 6- of 7-cijferige nummers in, zonder letter/status code (A, B of GA).

SER-nummer

SER-nummer

☐ De aangesloten instelling heeft geen SER-nummer.

Heeft de aangesloten instelling meer dan één handelsnaam? Vul ze dan allemaal in.

Handelsnaam

Handelsnaam

Handelsnaam

Handelsnaam

Handelsnaam

☐ Website(s) van de aangesloten instelling(en) is/zijn al ingevuld bij vraag 1a.

Website

Website

☐ De aangesloten instelling heeft geen website.

Vul hier de adresgegevens van deze aangesloten instelling in.

Straatnaam en huisnummer

Postcode en plaats

Land

5.1.2

Aangesloten instelling 2

Statutaire naam

Rechtsvorm

☐ Anders, nl.

Statutaire zetel (plaats)

Inschrijfnummer Kamer van
Koophandel

Heeft de aangesloten instelling meer dan één SER-nummer? Vul hier de 5-, 6- of 7- cijferige nummers in, zonder letter/status code (A, B of GA).

SER-nummer

SER-nummer

☐ De aangesloten instelling heeft geen SER-nummer.

Heeft de aangesloten instelling meer dan één handelsnaam? Vul ze dan allemaal in.

Handelsnaam

Handelsnaam

Handelsnaam

Handelsnaam

Handelsnaam

☐ Website(s) van de aangesloten instelling(en) is/zijn al ingevuld bij vraag 1a.

Website

Website

☐ De aangesloten instelling heeft geen website.

Vul hier de adresgegevens van deze aangesloten instelling in.

Straatnaam en huisnummer

Postcode en plaats

Land

Let op: Indien u meer financiële dienstverleners wenst aan te melden als aangesloten instelling, dient u per aangesloten instelling de hierboven gevraagde gegevens in een bijlage naar de AFM te verzenden, onder vermelding van uw Wfd-vergunningnummer.

Meldt u op deze manier extra
financiële dienstverleners aan
als aangesloten instelling?

☐ Ja

☐ Nee

5.1.21

2 Overgangsregeling

Als uw onderneming op 1 januari 2006 al activiteiten verricht die vergunningplichtig zijn onder de Wfd, dan komt uw onderneming tijdens de beoordelingsperiode van uw vergunningaanvraag in aanmerking voor een overgangsregeling. Uw onderneming kan dan die activiteiten blijven uitvoeren totdat uw vergunningaanvraag door de AFM is beoordeeld en u hierover bericht heeft gehad. Voor de overgangsregeling gelden drie voorwaarden:

- Uw onderneming heeft vóór 1 februari 2006 een Wfd-vergunning aangevraagd.
- Binnen drie maanden na de vergunningaanvraag heeft uw onderneming alle gegevens en benodigde documenten opgestuurd aan de AFM.
- Uit uw antwoorden op vraag 2 van dit formulier blijkt dat uw onderneming in aanmerking komt voor de overgangsregeling

Met deze vraag gaat u na of uw onderneming in aanmerking komt voor de overgangsregeling en zo ja voor welke activiteiten.

2a Is uw onderneming ingeschreven in het register van de SER?

- ☐ Ja
☐ Nee

2b Wat is/zijn uw SER-nummer(s)?

Vul hier de 5-, 6- of 7-cijferige nummers in, zonder letter/status code (A, B of GA)

SER-nummer

SER-nummer

2c Bemiddelt uw onderneming in 'hypothecair krediet'?

- ☐ Ja
☐ Nee

2d Bemiddelt uw onderneming in 'consumptief krediet'?

- ☐ Ja
☐ Nee

Heeft uw onderneming hiervoor een schriftelijke provisieovereenkomst met een Wet op het consumentenkrediet vergunninghouder?

- ☐ Ja
☐ Nee

2e Geeft uw onderneming alleen 'adviezen' op declaratiebasis?

Het gaat hier bijvoorbeeld om financiële planners of adviseurs die: a) niet bemiddelen in de producten waarover zij advies geven, of b) niet als aanbieder van deze producten optreden, of c) niet als (onder)gevolmachtigd agent voor deze producten actief zijn.

- ☐ Ja
☐ Nee

2f Biedt uw onderneming 'consumptief krediet' aan?

Het gaat hier bijvoorbeeld om het aanbieden van persoonlijke leningen of doorlopend krediet.

- ☐ Ja, op basis van de Wck
☐ Ja, op basis van de Wet toezicht kredietwezen 1992 (Wtk) of Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 (Wtv)
☐ Ja, maar zonder vergunning op basis van de Wet toezicht kredietwezen 1992 (Wtk) of Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 (Wtv)
☐ Nee, mijn onderneming biedt geen consumptief krediet aan

2g Verleent uw onderneming op dit moment 'financiële diensten' ten aanzien van 'beleggingsobjecten'?

- ☐ Ja
☐ Nee

2h Bemiddelt uw onderneming in 'spaarrekeningen'?

- ☐ Ja
☐ Nee

2i Treedt uw onderneming op als 'herverzekeringsbemiddelaar'?

- ☐ Ja
☐ Nee

5.1.2

2j Biedt uw onderneming 'hypothecair krediet' aan?

In deze situatie is uw onderneming zelf de hypothecair kredietverstrekker en is uw onderneming zelf de contractpartij bij het met de consument afgesloten contract.

- ☐ Ja, op basis van een vergunning obv de Wet toezicht kredietwezen 1992 (Wtk) of Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 (Wtv)
- ☐ Ja, maar zonder vergunning obv de Wet toezicht kredietwezen 1992 (Wtk) of Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 (Wtv)
- ☐ Nee, mijn onderneming biedt geen hypothecair krediet aan.

2k Heeft uw onderneming een ontheffing op grond van de Wet toezicht kredietwezen 1992?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

2l Heeft uw onderneming een ontheffing op grond van de Wet assurantiebemiddelingsbedrijf?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

3 Activiteiten waarvoor uw onderneming een vergunning aanvraagt

Hieronder kunt u aangeven voor welke activiteiten (combinaties van producten en diensten) u een vergunning aanvraagt. Vraagt u voor activiteiten die u nu verricht geen vergunning aan, dan zult u moeten stoppen met die activiteiten. In de Wfd is vastgelegd en om schreven wat de verschillende activiteiten inhouden. Het gaat om:

Bemiddelen

Er is sprake van bemiddelen als u tussenpersoon bent en overeenkomsten voor financiële producten afsluit tussen consumenten en aanbieders of assisteert bij het beheren en uitvoeren van die overeenkomsten voor zover het overeenkomsten van krediet en verzekeringen betreft. Bij bemiddelen zet u dus niet zelf uw handtekening op de overeenkomst en bent u dus niet de contractpartij. Adviseert uw onderneming ook over de producten waarin uw onderneming bemiddelt? Dan hoeft u de dienst 'adviseren' niet aan te kruisen.

Adviseren

Er is sprake van de vergunningplichtige dienst adviseren als uw onderneming één of meer specifieke producten aan een bepaalde consument aanbeveelt. Voor deze dienst is het niet toegestaan dat uw onderneming tegelijkertijd optreedt als aanbieder, bemiddelaar, gevolmachtigd agent of ondergevolmachtigd agent. Zie 'Adviseren' (in begrippenlijst) voor nadere toelichting en voorbeelden. Het gaat bijvoorbeeld om een financial planner of adviseur die op basis van een uurtarief of een vast tarief een levensverzekering van een bepaalde verzekeraar adviseert aan een consument en daarin niet bemiddelt, niet als aanbieder en niet als gevolmachtigd agent optreedt. Bemiddelt uw onderneming ook in de producten waarover uw onderneming adviseert? Dan hoeft u de dienst 'adviseren' niet aan te kruisen.

Aanbieden

Er is sprake van aanbieden als uw onderneming overeenkomsten voor financiële producten aangaat met consumenten of als uw onderneming die overeenkomsten beheert of uitvoert: uw onderneming is dus de contractpartij.

Het gaat bijvoorbeeld om de activiteiten van banken en verzekeraars. De financieel dienstverlener die bemiddelt in financiële producten is voor die producten geen aanbieder in de zin van de Wfd. Adviseert uw onderneming ook over de producten die uw onderneming aanbiedt? Dan hoeft u de dienst 'adviseren' niet aan te kruisen.

Bemiddelen in herverzekeringen

Er is sprake van bemiddelen in herverzekeringen als uw onderneming:

- werkzaamheden als tussenpersoon verricht om overeenkomsten tot stand te brengen waarbij de risico's uit de overeenkomsten worden overgenomen; of - assisteert bij het beheer en de uitvoering van dergelijke overeenkomsten.

Herverzekeringsbemiddelaars hebben geen contact met consumenten, maar brengen reeds afgesloten verzekeringen onder bij andere verzekeraars.

(Onder)Gevolmachtigd agent

Een (onder)gevolmachtigd agent heeft van een aanbieder of een andere (onder)gevolmachtigd agent voor rekening van de aanbieder de volmacht gekregen om verzekeringsovereenkomsten af te sluiten met consumenten. Als uw onderneming ook adviseert over de producten waarvoor u optreedt als (onder)gevolmachtigd agent, dan hoeft u de dienst 'adviseren' niet aan te kruisen. Optreden als (onder)gevolmachtigd agent en bemiddelen zijn twee verschillende diensten. Optreden als (onder)gevolmachtigd agent in zaken verzekeringen houdt niet automatisch het bemiddelen in verzekeringen in. Indien uw onderneming naast het optreden als (onder)gevolmachtigd agent ook bemiddelt in Levens- en/of Schadeverzekeringen, dan dient u ook de dienst bemiddelen aan te kruisen.

Kijk voor de uitgebreidere definities van deze activiteiten in de begrippenlijst.

3a Voor welke activiteit(en) vraagt uw onderneming een vergunning aan?

U kunt meer dan één product kiezen. In geval van samengestelde producten, geeft u hieronder de verschillende individuele componenten als afzonderlijke producten aan. Voorbeeld: Spaarhypotheken en Beleggingshypotheken zijn samenstellingen van het product Hypothecair krediet en het product Levensverzekering.

Maak uw keuze

☐ Consumptief krediet

Welke dienst verleent uw onderneming voor consumptief krediet?

U kunt meer dan één dienst kiezen.

☐ Bemiddelen

☐ Adviseren

☐ Aanbieden

☐ Hypothecair krediet

Welke dienst verleent uw onderneming voor hypothecair krediet?

U kunt meer dan één dienst kiezen.

☐ Bemiddelen

☐ Adviseren

☐ Aanbieden

☐ Elektronisch geld

Welke dienst verleent uw onderneming voor elektronisch geld?

U kunt meer dan één dienst kiezen.

☐ Bemiddelen

☐ Adviseren

☐ Spaarrekeningen

Welke dienst verleent uw onderneming voor spaarrekeningen?

U kunt meer dan één dienst kiezen.

☐ Bemiddelen

☐ Adviseren

5.1.2i

☐ Betaalrekeningen

Welke dienst verleent uw onderneming voor betaalrekeningen?
U kunt meer dan één dienst kiezen.

- ☐ Bemiddelen
☐ Adviseren

☐ Levensverzekeringen

Welke dienst verleent uw onderneming voor levensverzekeringen (ook pensioenen)?
U kunt meer dan één dienst kiezen.

- ☐ Bemiddelen
☐ Adviseren
☐ Bemiddelen in herverzekeringen
☐ Optreden als (onder)gevolmachtigd agent

Let op: optreden als (onder)gevolmachtigd agent en bemiddelen zijn twee verschillende diensten. Optreden als (onder)gevolmachtigd agent inzake verzekeringen houdt niet automatisch het bemiddelen in verzekeringen in. Indien uw onderneming naast het optreden als (onder)gevolmachtigd agent ook bemiddelt in Levens- en/of Schadeverzekeringen, dan dient u ook de dienst bemiddelen aan te kruisen.

☐ Schadeverzekeringen

Welke dienst verleent uw onderneming voor schadeverzekeringen?
U kunt meer dan één dienst kiezen.

- ☐ Bemiddelen
☐ Adviseren
☐ Bemiddelen in herverzekeringen
☐ Optreden als (onder)gevolmachtigd agent

Let op: optreden als (onder)gevolmachtigd agent en bemiddelen zijn twee verschillende diensten. Optreden als (onder)gevolmachtigd agent inzake verzekeringen houdt niet automatisch het bemiddelen in verzekeringen in. Indien uw onderneming naast het optreden als (onder)gevolmachtigd agent ook bemiddelt in Levens- en/of Schadeverzekeringen, dan dient u ook de dienst bemiddelen aan te kruisen.

☐ Beleggingsobjecten

Welke dienst verleent uw onderneming voor beleggingsobjecten?
U kunt meer dan één dienst kiezen.

- ☐ Bemiddelen
☐ Adviseren
☐ Aanbieden

☐ Effecten

Bepaalde 'Wet toezicht effectenverkeer' of 'Wet toezicht beleggingsinstellingen' vergunninghouders hebben geen Wfd-vergunning nodig om te mogen adviseren met betrekking tot effecten. Alleen het uitsluitend adviseren over effecten valt wel onder Wfd. Effectenbemiddelaars/ vermogensbeheerders die over effecten adviseren vallen niet onder de Wfd: voor die activiteiten vallen ze onder de effectenwetgeving.

- ☐ Adviseren

3b Wilt u één of meer verbonden bemiddelaars aanmelden?

Indien u een vergunning aanvraagt voor het aanbieden van consumptief krediet, hypothecair krediet en/of beleggingsobjecten kunt u hieronder aangeven of u voor de bemiddeling in deze producten gebruik wenst te maken van verbonden bemiddelaars.

- ☐ Ja
☐ Nee

3c Gegevens verbonden bemiddelaar

U kunt alleen verbonden bemiddelaars aanmelden als u akkoord gaat met de volgende verklaring:

Ik ben volledig verantwoordelijk voor de verbonden bemiddelaar in die zin dat ik er zorg voor draag dat de verbonden bemiddelaar voldoet aan de wet.

- ☐ Akkoord ☐ Niet Akkoord

5.1.2

Verbonden bemiddelaar 1

Specificeer verbonden bemiddelaar.

Statutaire naam

Rechtsvorm

☐ Anders, nl.

Statutaire zetel (plaats)

Inschrijfnnummer Kamer van
Koophandel

Heeft de verbonden bemiddelaar meer dan één SER-nummer? Vul hier de 5-, 6- of 7- cijferige nummers in, zonder letter/status code (A, B of GA).

SER-nummer

SER-nummer

☐ De verbonden bemiddelaar heeft geen SER-nummer.

Heeft de verbonden bemiddelaar meer dan één handelsnaam? Vul ze dan allemaal in.

Handelsnaam

Handelsnaam

Handelsnaam

Handelsnaam

Handelsnaam

Vul hier de adressen van de website(s) via welke de verbonden bemiddelaar naar buiten treedt in.

Website

Website

☐ De verbonden bemiddelaar heeft geen website.

Vul hier de adresgegevens van de verbonden bemiddelaar in.

Straatnaam en huisnummer

Postcode en plaats

Land

Product(en) waarin de
verbonden bemiddelaar voor
uw onderneming bemiddelt

☐ Consumptief krediet

☐ Hypotheckair krediet

☐ Beleggingsobjecten

5.1.2

Verbonden bemiddelaar 2

Specificeer verbonden bemiddelaar.

Statutaire naam

Rechtsvorm

☐ Anders, nl.

Statutaire zetel (plaats)

Inschrijfnnummer Kamer van Koophandel

Heeft de verbonden bemiddelaar meer dan één SER-nummer? Vul hier de 5-, 6- of 7- cijferige nummers in, zonder letter/status code (A, B of GA).

SER-nummer

SER-nummer

☐ De verbonden bemiddelaar heeft geen SER-nummer.

Heeft de verbonden bemiddelaar meer dan één handelsnaam? Vul ze dan allemaal in.

Handelsnaam

Handelsnaam

Handelsnaam

Handelsnaam

Handelsnaam

Vul hier de adressen van de website(s) via welke de verbonden bemiddelaar naar buiten treedt in.

Website

Website

☐ De verbonden bemiddelaar heeft geen website.

Vul hier de adresgegevens van de verbonden bemiddelaar in.

Straatnaam en huisnummer

Postcode en plaats

Land

Product(en) waarin de verbonden bemiddelaar voor uw onderneming bemiddelt

☐ Consumptief krediet

☐ Hypothecair krediet

☐ Beleggingsobjecten

Let op: Indien u meer financiële dienstverleners wenst aan te melden als verbonden bemiddelaar, dient u per verbonden bemiddelaar de hierboven gevraagde gegevens in een bijlage naar de AFM te verzenden o.v.v. uw Wfd-vergunningnummer.

Meldt u op deze manier extra financiële dienstverleners aan als verbonden bemiddelaar?

☐ Ja

☐ Nee

5.1.2

3d Gegevens volmachtgever

U heeft aangegeven dat u (onder)gevolmachtigd agent bent voor levens- en/of schadeverzekeringen. De AFM heeft gegevens nodig van de verzekeraar of verzekeraars waarvan u de volmacht(en) heeft gekregen. Let op: ondergevolmachtigd agenten geven hier dus niet de naam van de (onder)gevolmachtigd agent op. De AFM controleert steekproefsgewijs de door u hier opgegeven volmachten (bij de door u opgegeven verzekeraar of verzekeraars).

Volmachtgever 1

Statutaire naam

Rechtsvorm

Maak keuze...

☐ Anders, nl.

Statutaire zetel (plaats)

Inschrijfnummer Kamer van Koophandel

Op welke datum heeft u de volmacht gekregen (datum volmachtovereenkomst)

-dag-

-maand-

Volmachtgever 2

Statutaire naam

Rechtsvorm

Maak keuze...

☐ Anders, nl.

Statutaire zetel (plaats)

Inschrijfnummer Kamer van Koophandel

Op welke datum heeft u de volmacht gekregen (datum volmachtovereenkomst)

-dag-

-maand-

Let op: Indien u meer volmachtgevers wenst aan te melden, dient u per volmachtgever de hierboven gevraagde gegevens in een bijlage naar de AFM te verzenden o.v.v. uw Wfd-vergunningnummer.

5.1.2

4 De financiële zekerheid van uw onderneming

Deze vraag dient u in te vullen als u in dit formulier bij vraag 3a "bemiddelen in verzekeren" of "herverzekeringsbemiddeling" heeft aangevraagd voor het product Schadeverzekeringen en/of Levensverzekeringen.

4a Heeft u een beroepsaansprakelijkheidsverzekering?

U vraagt een vergunning aan voor het bemiddelen in (her)verzekeringen. U krijgt deze vergunning alleen als u een toereikende beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een daarmee vergelijkbare voorziening heeft.

- ☐ Ja
☐ Nee, ga verder met vraag 4g

4b Bij welke aanbieder heeft uw onderneming de beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten?

Kies uw verzekeraar.

- ☐ BAVAM, handelsnaam van Verenigde Assurantiebedrijven Nederland
☐ Schouten Insurance International (SII Assuradeuren)
☐ Nassau Verzekering Maatschappij
☐ AIG Europe (Netherlands)
☐ Van Kampen Assuradeuren, gevolmachtigde van AIG Europe (Netherlands)
☐ Andere aanbieder, namelijk

-naam aanbieder-

4c Wat is het nummer van uw polis?

Polisnummer

4d Wie is de verzekeringsnemer vermeld in de polis?

Statutaire naam
verzekeringsnemer

Rechtsvorm

Maak keuze...

- ☐ Anders, nl.

4e Wat is het verzekerd bedrag per gebeurtenis (schadegeval/aanspraak)?

- ☐ EUR 1.000.000 of meer
☐ Minder dan EUR 1.000.000

4f Wat is het verzekerd bedrag per jaar?

- ☐ EUR 1.500.000 of meer
☐ Minder dan EUR 1.500.000

4g Heeft u een andere voorziening die vergelijkbaar is met een beroepsaansprakelijkheidsverzekering?

- ☐ Ja
☐ Nee

5.1.2i

5 De integere en adequate bedrijfsvoering van uw onderneming

5a Hoe heeft u de deskundigheid van de werknemers en andere personen die zich onder uw verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met financiële dienstverlening, dat wil zeggen die het contact met de klant hebben, niet zijnde feitelijk leidinggevend, geborgd?

- ☐ Zij beschikken allemaal over een geldig diploma voor de in hun geval relevante eindtermen
- ☐ Uw bedrijfsvoering is zodanig ingericht dat deze een deskundige financiële dienstverlening aan consumenten voldoende waarborgt.

5b Welk percentage van uw feitelijk leidinggevend beschikt over een geldig diploma voor de in hun geval relevante eindtermen?

Aantal

0

5c Betreft dit een zodanig percentage dat de kwaliteit van de financiële dienstverlening aan de consument kan worden gewaarborgd?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

5d Heeft uw onderneming gewaarborgd dat van alle medewerkers, die inhoudelijk contact hebben met de 'consument', de betrouwbaarheid buiten twijfel staat?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

5e Heeft uw onderneming gewaarborgd dat (potentiële) klanten voorafgaand aan de totstandkoming van een overeenkomst alle relevante productinformatie en informatie over de dienstverlening krijgen (bijvoorbeeld GIDI Advieswijzer)?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

5f Als uw onderneming 'bemiddelt' zonder 'advies', is dan gewaarborgd dat dit vooraf aan de 'consument' bekend wordt gemaakt?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

5g Als een 'consument' een ander product koopt dan u hem heeft geadviseerd, moet u hem daar vóór de aanschaf op wijzen. Kan uw onderneming tenminste één jaar na het sluiten van de overeenkomst aantonen dat de 'consument' zelf het initiatief heeft genomen het impactvolle product aan te schaffen?

- ☐ Ja
- ☐ Nee
- ☐ Mijn onderneming adviseert niet

5h Als uw onderneming advies geeft over bepaalde zgn. impactvolle financiële producten zoals levensverzekeringen en hypotheeklen met de advisering leidt tot het aangaan van een overeenkomst met de consument inzake het aanbevolen product, moet u het profiel van uw klant vastleggen in uw administratie. Kan uw onderneming dit klantprofiel en de informatie over het geadviseerde, verkochte product ten minste één jaar later voor de AFM inzichtelijk maken?

Het klantprofiel bevat in ieder geval de financiële positie, de kennis, de ervaring, de doelstellingen en de risicobereidheid van de consument.

- ☐ Ja
- ☐ Nee
- ☐ Mijn onderneming adviseert niet over impactvolle producten

5.1.2

- 5i Legt uw onderneming bij het 'aanbieden' van krediet de acceptatiecriteria voor de beoordeling van een kredietaanvraag en de overeenkomst van krediet tot en met tenminste vijf jaren na de dag waarop de kredietovereenkomst is afgewikkeld vast?

U moet de acceptatiecriteria niet alleen vastleggen, maar u moet ze ook daadwerkelijk toepassen bij de beoordeling van een kredietaanvraag van een consument.

- ☐ Ja
☐ Nee

- 5j Beschikt uw onderneming bij het 'aanbieden' van kredieten van EUR 1.000 of meer, over voldoende (schriftelijke) informatie over de financiële positie van de 'consument' om te kunnen beoordelen of het aangaan van de overeenkomst voor de 'consument' verantwoord is?

Ook bij kredieten van minder dan EUR 1.000 moet uw onderneming onderzoeken of het aangaan van de overeenkomst verantwoord is voor de consument.

- ☐ Ja
☐ Nee

- 5k Beschikt uw onderneming over een incidentenregeling, een adequate administratieve vastleggingsprocedure van incidenten en zorgt uw onderneming ervoor dat de vastgelegde gegevens voor tenminste vijf jaren worden bewaard?

- ☐ Ja
☐ Nee

- 5l Heeft uw onderneming een klachtenadministratie?

- ☐ Ja
☐ Nee

- 5m Beschikt uw onderneming over een zeggenschaps- en/of juridische structuur die een belemmering vormt voor het adequaat uitvoeren van het toezicht?

- ☐ Ja
☐ Nee

5.1.2i

6 De deskundigheid binnen uw onderneming

Een van de eisen van de Wfd is dat er in uw onderneming voldoende deskundigheid aanwezig is voor de producten en diensten waarvoor uw onderneming een vergunning aanvraagt. Daarom beoordeelt de AFM de deskundigheid van de in dit formulier opgegeven feitelijk leidinggevendenden binnen uw onderneming. De vakdeskundigheid dient altijd binnen de onderneming aanwezig te zijn. Ook als slechts één of twee personen per jaar in bijvoorbeeld hypotheek wordt of worden afgesloten, zal de vakdeskundigheid op het terrein van hypotheek beschikbaar moeten zijn. De AFM beoordeelt of er binnen uw onderneming voldoende deskundigheid is voor de activiteiten die u heeft opgegeven bij vraag 3a. In de lijst hieronder vindt u een overzicht van de activiteiten waarvoor uw onderneming een vergunning aanvraagt en waarvoor uw onderneming de aanwezigheid van deskundigheid dient aan te tonen.

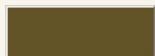
Let op: Uw onderneming kan ook aan de deskundigheidseisen voldoen indien:

- uw onderneming een financieel dienstverlener is met een gemiddeld aantal werknemers van meer dan 50 en,
- uw onderneming de bedrijfsvoering zodanig heeft ingericht dat deze een deskundige financiële dienstverlening aan consumenten voldoende waarborgt.

Indien u voor deze optie kiest hoeft u bij vraag 6 geen feitelijk leidinggevende(n) op te geven en kunt u doorgaan naar vraag 7. Indien uw onderneming wel gemiddeld meer dan 50 werknemers in dienst heeft, maar de deskundigheid echter niet via de bedrijfsvoering wenst te waarborgen, vult u dan hieronder per activiteit de gegevens van de deskundige feitelijk leidinggevende in.

6a Gegevens per activiteit waarvoor u een vergunning aanvraagt

Neem de gegevens over van de bij onderdeel 3-'Activiteiten waarvoor uw onderneming een vergunning aanvraagt' aangekruiste activiteit(en). Het elektronische formulier kan deze gegevens automatisch voor u overnemen. Klik daarvoor op onderstaande knop.



Activiteit 1

Naam activiteit

Consumptief krediet

Persoonlijke gegevens feitelijk leidinggevende voor deze activiteit

Achternaam en
tussenvoegsel(s)

n.v.t.

Meisjesnaam en
tussenvoegsel(s)

Voorletters en voornaam

n.v.t.

Straatnaam en huisnummer

n.v.t.

n.v.t.

Postcode en plaats

1234 AB

n.v.t.

Land

Nederland

Geboortedatum en plaats

1

1

1900

n.v.t.

Geslacht

☐

Man

☐

Vrouw

5.1.2

Per activiteit opgegeven bij vraag 3a, vermeldt u de binnen uw onderneming werkzame feitelijk leidinggevende die de deskundigheid verzorgt die voor de desbetreffende activiteit benodigd is. Voorwaarde is dat de in de lijst opgenomen diploma's moeten zijn behaald in de periode van 1 januari 2000 tot 1 juli 2007. Alleen dergelijk diploma vóór 1 januari 2000 is behaald, geldt de aanvullende voorwaarde dat de houder van het diploma in de periode van 1 januari 2000 tot de datum van inwerkingtreding van de Wfd ten minste drie jaar relevante werkervaring moet hebben opgedaan.

Indien meerdere nummers op het diploma zijn vermeld, vul dan al deze nummers in, gescheiden door een komma(,), zonder spatie(s). Voorbeeld i.g.v. twee nummers: 12345,98765

Datum bewijs: Dit is meestal de datum van uitgifte/uitreiking van het deskundigheidsbewijs of de datum van het afleggen van het examen.

Deskundigheidsbewijs 1

Naam of titel

-kies diploma-

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

-dag- -maand- -jaar-

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

-dag- -maand- -jaar-

Deskundigheidsbewijs 2

Naam of titel

-kies diploma-

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

-dag- -maand- -jaar-

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

-dag- -maand- -jaar-

Deskundigheidsbewijs 3

Naam of titel

-kies diploma-

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

-dag- -maand- -jaar-

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

-dag- -maand- -jaar-

Relevante werkervaring

Heeft de feitelijk leidinggever sinds 1 januari 2000 ten minste drie jaar gewerkt in de financiële dienstverlening en daarmee voor de deskundigheid relevante werkervaring opgedaan?

Geef aan of u beschikt over relevante werkervaring

☐ Ja
☐ Nee

Activiteit 2

Naam activiteit

Persoonlijke gegevens feitelijk leidinggevende voor deze activiteit

Achternaam en tussenvoegsel(s)

-Vul in, of selecteer uit lijst-

Meisjesnaam en tussenvoegsel(s)

Voorletters en voornaam

Straatnaam en huisnummer

Postcode en plaats

Land

Nederland

Geboortedatum en plaats

-dag- -maand- -jaar-

Geslacht

☐ Man ☐ Vrouw

5.1.2

Per activiteit opgegeven bij vraag 3a, vermeldt u de binnen uw onderneming werkzame feitelijk leidinggevende die de deskundigheid verzorgt die voor de desbetreffende activiteit benodigd is. Voorwaarde is dat de in de lijst opgenomen diploma's moeten zijn behaald in de periode van 1 januari 2000 tot 1 juli 2007. Alleen dergelijk diploma vóór 1 januari 2000 is behaald, geldt de aanvullende voorwaarde dat de houder van het diploma in de periode van 1 januari 2000 tot de datum van inwerkingtreding van de Wfd ten minste drie jaar relevante werkervaring moet hebben opgedaan.

Indien meerdere nummers op het diploma zijn vermeld, vul dan al deze nummers in, gescheiden door een komma(,), zonder spatie(s). Voorbeeld i.g.v. twee nummers: 12345,98765

Datum bewijs: Dit is meestal de datum van uitgifte/uitreiking van het deskundigheidsbewijs of de datum van het afleggen van het examen.

Deskundigheidsbewijs 1

Naam of titel

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Deskundigheidsbewijs 2

Naam of titel

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Deskundigheidsbewijs 3

Naam of titel

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Relevante werkervaring

Heeft de feitelijk leidinggever sinds 1 januari 2000 ten minste drie jaar gewerkt in de financiële dienstverlening en daarmee voor de deskundigheid relevante werkervaring opgedaan?

Geef aan of u beschikt over relevante werkervaring

☐ Ja
☐ Nee

Activiteit 3

Naam activiteit

Persoonlijke gegevens feitelijk leidinggevende voor deze activiteit

Achternaam en tussenvoegsel(s)

-Vul in, of selecteer uit lijst-	
----------------------------------	----------------------

Meisjesnaam en tussenvoegsel(s)

----------------------	----------------------

Voorletters en voornaam

----------------------	----------------------

Straatnaam en huisnummer

----------------------	----------------------

Postcode en plaats

----------------------	----------------------

Land

Nederland

Geboortedatum en plaats

-dag-	-maand-	-jaar-	
-------	---------	--------	----------------------

Geslacht

☐ Man ☐ Vrouw

5.1.2

Per activiteit opgegeven bij vraag 3a, vermeldt u de binnen uw onderneming werkzame feitelijk leidinggevende die de deskundigheid verzorgt die voor de desbetreffende activiteit benodigd is. Voorwaarde is dat de in de lijst opgenomen diploma's moeten zijn behaald in de periode van 1 januari 2000 tot 1 juli 2007. Alleen dergelijk diploma vóór 1 januari 2000 is behaald, geldt de aanvullende voorwaarde dat de houder van het diploma in de periode van 1 januari 2000 tot de datum van inwerkingtreding van de Wfd ten minste drie jaar relevante werkervaring moet hebben opgedaan.

Indien meerdere nummers op het diploma zijn vermeld, vul dan al deze nummers in, gescheiden door een komma(,), zonder spatie(s). Voorbeeld i.g.v. twee nummers: 12345,98765

Datum bewijs: Dit is meestal de datum van uitgifte/uitreiking van het deskundigheidsbewijs of de datum van het afleggen van het examen.

Deskundigheidsbewijs 1

Naam of titel

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Deskundigheidsbewijs 2

Naam of titel

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Deskundigheidsbewijs 3

Naam of titel

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Relevante werkervaring

Heeft de feitelijk leidinggever sinds 1 januari 2000 ten minste drie jaar gewerkt in de financiële dienstverlening en daarmee voor de deskundigheid relevante werkervaring opgedaan?

Geef aan of u beschikt over relevante werkervaring

☐ Ja
☐ Nee

Activiteit 4

Naam activiteit

Persoonlijke gegevens feitelijk leidinggevende voor deze activiteit

Achternaam en tussenvoegsel(s)

-Vul in, of selecteer uit lijst-	
----------------------------------	----------------------

Meisjesnaam en tussenvoegsel(s)

----------------------	----------------------

Voorletters en voornaam

----------------------	----------------------

Straatnaam en huisnummer

----------------------	----------------------

Postcode en plaats

----------------------	----------------------

Land

Nederland

Geboortedatum en plaats

-dag-	-maand-	-jaar-	
-------	---------	--------	----------------------

Geslacht

☐ Man ☐ Vrouw

5.1.2

Per activiteit opgegeven bij vraag 3a, vermeldt u de binnen uw onderneming werkzame feitelijk leidinggevende die de deskundigheid verzorgt die voor de desbetreffende activiteit benodigd is. Voorwaarde is dat de in de lijst opgenomen diploma's moeten zijn behaald in de periode van 1 januari 2000 tot 1 juli 2007. Alleen dergelijk diploma vóór 1 januari 2000 is behaald, geldt de aanvullende voorwaarde dat de houder van het diploma in de periode van 1 januari 2000 tot de datum van inwerkingtreding van de Wfd ten minste drie jaar relevante werkervaring moet hebben opgedaan.

Indien meerdere nummers op het diploma zijn vermeld, vul dan al deze nummers in, gescheiden door een komma(,), zonder spatie(s). Voorbeeld i.g.v. twee nummers: 12345,98765

Datum bewijs: Dit is meestal de datum van uitgifte/uitreiking van het deskundigheidsbewijs of de datum van het afleggen van het examen.

Deskundigheidsbewijs 1

Naam of titel

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Deskundigheidsbewijs 2

Naam of titel

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Deskundigheidsbewijs 3

Naam of titel

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Relevante werkervaring

Heeft de feitelijk leidinggever sinds 1 januari 2000 ten minste drie jaar gewerkt in de financiële dienstverlening en daarmee voor de deskundigheid relevante werkervaring opgedaan?

Geef aan of u beschikt over relevante werkervaring

☐ Ja
☐ Nee

Activiteit 5

Naam activiteit

Persoonlijke gegevens feitelijk leidinggevende voor deze activiteit

Achternaam en tussenvoegsel(s)

-Vul in, of selecteer uit lijst-	
----------------------------------	----------------------

Meisjesnaam en tussenvoegsel(s)

----------------------	----------------------

Voorletters en voornaam

----------------------	----------------------

Straatnaam en huisnummer

----------------------	----------------------

Postcode en plaats

----------------------	----------------------

Land

Nederland

Geboortedatum en plaats

-dag-	-maand-	-jaar-	
-------	---------	--------	----------------------

Geslacht

☐ Man ☐ Vrouw

5.1.2i

Per activiteit opgegeven bij vraag 3a, vermeldt u de binnen uw onderneming werkzame feitelijk leidinggevende die de deskundigheid verzorgt die voor de desbetreffende activiteit benodigd is. Voorwaarde is dat de in de lijst opgenomen diploma's moeten zijn behaald in de periode van 1 januari 2000 tot 1 juli 2007. Als een dergelijk diploma vóór 1 januari 2000 is behaald, geldt de aanvullende voorwaarde dat de houder van het diploma in de periode van 1 januari 2000 tot de datum van inwerkingtreding van de Wfd ten minste drie jaar relevante werkervaring moet hebben opgedaan.

Indien meerdere nummers op het diploma zijn vermeld, vul dan al deze nummers in, gescheiden door een komma(,), zonder spatie(s). Voorbeeld i.g.v. twee nummers: 12345,98765

Datum bewijs: Dit is meestal de datum van uitgifte/uitreiking van het deskundigheidsbewijs of de datum van het afleggen van het examen.

Deskundigheidsbewijs 1

Naam of titel

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Deskundigheidsbewijs 2

Naam of titel

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Deskundigheidsbewijs 3

Naam of titel

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Nummer(s) deskundigheidsbewijs en Datum bewijs

	-dag-	-maand-	-jaar-
----------------------	-------	---------	--------

Relevante werkervaring

Heeft de feitelijk leidinggever sinds 1 januari 2000 ten minste drie jaar gewerkt in de financiële dienstverlening en daarmee voor de deskundigheid relevante werkervaring opgedaan?

Geef aan of u beschikt over relevante werkervaring

- ☐ Ja
☐ Nee

6b Overzicht activiteiten aan de hand van de deskundigheidseisen

Het elektronisch formulier is in staat om, aan de hand van hetgeen u heeft ingevuld, te bepalen voor welke activiteiten u voldoet aan de deskundigheidseisen. Druk op de knop hieronder om het overzicht te vullen.



Op basis van de gegevens die u eerder in dit formulier heeft ingevuld, krijgt u hieronder een indicatie van de producten waarvoor u voorlopig als deskundig wordt aangemerkt.

Lees de 'handleiding bij het invullen van het Wfd-vergunningaanvraagformulier'.

- geen activiteiten -

Voor een aantal activiteiten voldoet uw onderneming nog niet aan de deskundigheidseisen.

- Consumptief krediet

Wat gaat u voor 1 oktober 2007 doen om alsnog aan die eisen te voldoen?

- ☐ Voor deze activiteit(en) is een verzoek om erkenning bij het College van Deskundigen ingediend
- ☐ Een nieuwe feitelijk leidinggevende met de benodigde deskundigheid binnen drie maanden aannemen
- ☐ Één of meer feitelijk leidinggevenden volgen een relevante opleiding en doen binnen een half jaar examen
- ☐ Één of meer feitelijk leidinggevenden zijn al ingeschreven en beginnen binnen een half jaar een relevante opleiding
- ☐ Één of meer feitelijk leidinggevenden inschrijven voor een relevante opleiding
- ☐ Overig, specificeer hieronder

Inrichting bedrijfsvoering waarborgt financiële dienstverlening.

5.1.21

7a Ondertekening feitelijk leidinggevend

Dit formulier moet ondertekend worden door de feitelijk leidinggevenden die de AFM machtigen contact over hun diploma(s) op te nemen met opleidings- en exameninstellingen.

Ondertekening feitelijk leidinggevende 1

Achternaam, tussenvoegsel
en voornaam

Toestemming

☐ Ik, feitelijk leidinggevende, geef SEFD (voorheen SEA), NIBE-SVV, SEH, FFP en het College van deskundigen toestemming informatie en gegevens inzake mijn deskundigheidsbewijzen aan de AFM en aan de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) te verstrekken. Tevens geef ik de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) toestemming om deze informatie en gegevens in te zien.

Handtekening

Zet uw handtekening op het archiefexemplaar dat u ontvangt na succesvolle verzending van de inhoud van dit formulier.

Ondertekening feitelijk leidinggevende 2

Achternaam, tussenvoegsel
en voornaam

Toestemming

☐ Ik, feitelijk leidinggevende, geef SEFD (voorheen SEA), NIBE-SVV, SEH, FFP en het College van deskundigen toestemming informatie en gegevens inzake mijn deskundigheidsbewijzen aan de AFM en aan de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) te verstrekken. Tevens geef ik de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) toestemming om deze informatie en gegevens in te zien.

Handtekening

Zet uw handtekening op het archiefexemplaar dat u ontvangt na succesvolle verzending van de inhoud van dit formulier.

Ondertekening feitelijk leidinggevende 3

Achternaam, tussenvoegsel
en voornaam

Toestemming

☐ Ik, feitelijk leidinggevende, geef SEFD (voorheen SEA), NIBE-SVV, SEH, FFP en het College van deskundigen toestemming informatie en gegevens inzake mijn deskundigheidsbewijzen aan de AFM en aan de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) te verstrekken. Tevens geef ik de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) toestemming om deze informatie en gegevens in te zien.

Handtekening

Zet uw handtekening op het archiefexemplaar dat u ontvangt na succesvolle verzending van de inhoud van dit formulier.

Ondertekening feitelijk leidinggevende 4

Achternaam, tussenvoegsel
en voornaam

Toestemming

☐ Ik, feitelijk leidinggevende, geef SEFD (voorheen SEA), NIBE-SVV, SEH, FFP en het College van deskundigen toestemming informatie en gegevens inzake mijn deskundigheidsbewijzen aan de AFM en aan de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) te verstrekken. Tevens geef ik de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) toestemming om deze informatie en gegevens in te zien.

Handtekening

Zet uw handtekening op het archiefexemplaar dat u ontvangt na succesvolle verzending van de inhoud van dit formulier.

5.1.2

Ondertekening feitelijk leidinggevende 5

Achternaam, tussenvoegsel
en voornaam

Toestemming

- ☐ Ik, feitelijk leidinggevende, geef SEFD (voorheen SEA), NIBE-SVV, SEH, FFP en het College van deskundigen toestemming informatie en gegevens inzake mijn deskundigheidsbewijzen aan de AFM en aan de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) te verstrekken. Tevens geef ik de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) toestemming om deze informatie en gegevens in te zien.

Handtekening

Zet uw handtekening op het archiefexemplaar dat u ontvangt na succesvolle verzending van de inhoud van dit formulier.

Ondertekening feitelijk leidinggevende 6

Achternaam, tussenvoegsel
en voornaam

Toestemming

- ☐ Ik, feitelijk leidinggevende, geef SEFD (voorheen SEA), NIBE-SVV, SEH, FFP en het College van deskundigen toestemming informatie en gegevens inzake mijn deskundigheidsbewijzen aan de AFM en aan de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) te verstrekken. Tevens geef ik de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) toestemming om deze informatie en gegevens in te zien.

Handtekening

Zet uw handtekening op het archiefexemplaar dat u ontvangt na succesvolle verzending van de inhoud van dit formulier.

Ondertekening feitelijk leidinggevende 7

Achternaam, tussenvoegsel
en voornaam

Toestemming

- ☐ Ik, feitelijk leidinggevende, geef SEFD (voorheen SEA), NIBE-SVV, SEH, FFP en het College van deskundigen toestemming informatie en gegevens inzake mijn deskundigheidsbewijzen aan de AFM en aan de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) te verstrekken. Tevens geef ik de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zicht heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) toestemming om deze informatie en gegevens in te zien.

Handtekening

Zet uw handtekening op het archiefexemplaar dat u ontvangt na succesvolle verzending van de inhoud van dit formulier.

7b Ondertekening door één van de in het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken geregistreerde en volledig bevoegde bestuurders, die uw onderneming bij deze vergunningaanvraag vertegenwoordigt en u bij vraag 1b heeft ingevuld

Dit formulier moet worden ondertekend door één van de in het handelsregister van Kamer van Koophandel en Fabrieken geregistreerde en volledig bevoegde bestuurders, die uw onderneming bij deze vergunningaanvraag vertegenwoordigt en u bij vraag 1b dient in te vullen. Of, in geval van gezamenlijk bevoegde bestuurders: alle in het handelsregister van Kamer van Koophandel en Fabrieken geregistreerde bestuurders. Hij/zij tekent/tekenen voor de complete vergunningaanvraag.

De bestuurder/ bestuurders*, die de onderneming bij deze vergunningaanvraag vertegenwoordigt/vertegenwoordigen en bij vraag 1b is/zijn opgegeven (of gezamenlijk bevoegde bestuurders) verklaart/verklaren door ondertekening:
-dat hij/zij alle vragen zo volledig mogelijk en naar waarheid heeft/hebben beantwoord, en
-dat hij/zij, in het geval de situatie van de onderneming verandert nadat dit formulier is opgestuurd, dit direct doorgeeft/doorgeven aan de AFM via de website van de AFM.

Let op:

- Voor het Betrouwbaarheidsonderzoek kan de AFM dit formulier voorleggen aan de Landelijk Officier van Justitie.
- De volgende gedragingen zijn economische delicten in de zin van de Wet op de economische delicten:
 - o Het zonder vergunning verlenen van een financiële dienst in of vanuit Nederland (artikel 10 Wfd).
 - o Het bemiddelen of als (onder)gevolmachtigde agent optreden voor een vergunningplichtige aanbieder (waarop het verbod, bedoeld in artikel 10 Wfd, van toepassing is) en die niet is ingeschreven in het Wfd-register.
 - o Bemiddelingsactiviteiten en activiteiten van een (onder)gevolmachtigde die op andere financiële producten betrekking hebben dan de financiële producten die de aanbieder op grond van de Wfd mag aanbieden.
- Als vragen onjuist zijn beantwoord, weegt dit zwaar mee bij de beoordeling van de betrouwbaarheid.
- Als vragen onjuist zijn beantwoord, kan de AFM besluiten geen vergunning te verlenen.

Minimaal één volledig bevoegde bestuurder dient dit formulier te ondertekenen. In geval van gedeeltelijk/beperkt bevoegde bestuurders dienen meerdere bestuurders te ondertekenen zodat de onderneming rechtsgeldig is vertegenwoordigd bij het ondertekenen van deze aanvraag.

5.1.2i

Indien u, bij vraag 3, een vergunning voor het bemiddelen in verzekeringen aanvraagt en bij vraag 4 heeft aangegeven een beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij BAVAM, AIG Europe (Netherlands), Van Kampen Assuradeuren, Gevolmachtigde van AIG Europe Netherlands te hebben, dan draagt het bij aan een efficiënte verwerking van uw vergunningaanvraag als hieronder de gevraagde toestemming geeft.

Ondertekening bestuurder 1

Achternaam, tussenvoegsel en voornaam

Toestemming

☐ Ik, bestuurder, geef BAVAM / AIG Europe (Netherlands) / Van Kampen Assuradeuren of (onder) gevolmachtigde van AIG Europe Netherlands toestemming informatie en gegevens inzake mijn beroepsaansprakelijkheidsverzekering aan de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zich bij heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) te verstrekken. Tevens geef ik de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zich heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) toestemming om deze informatie en gegevens in te zien.

Datum en plaats

Handtekening

Zet uw handtekening op het archiefexemplaar dat u ontvangt na succesvolle verzending van de inhoud van dit formulier. Dit geldt ook indien uw onderneming beschikt over een digitaal paspoort van de Stichting Financiële Dienstverlening.

Ondertekening bestuurder 2

Achternaam, tussenvoegsel en voornaam

Toestemming

☐ Ik, bestuurder, geef BAVAM / AIG Europe (Netherlands) / Van Kampen Assuradeuren of (onder) gevolmachtigde van AIG Europe Netherlands toestemming informatie en gegevens inzake mijn beroepsaansprakelijkheidsverzekering aan de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zich bij heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) te verstrekken. Tevens geef ik de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zich heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) toestemming om deze informatie en gegevens in te zien.

Datum en plaats

Handtekening

Zet uw handtekening op het archiefexemplaar dat u ontvangt na succesvolle verzending van de inhoud van dit formulier. Dit geldt ook indien uw onderneming beschikt over een digitaal paspoort van de Stichting Financiële Dienstverlening.

Ondertekening bestuurder 3

Achternaam, tussenvoegsel en voornaam

Toestemming

☐ Ik, bestuurder, geef BAVAM / AIG Europe (Netherlands) / Van Kampen Assuradeuren of (onder) gevolmachtigde van AIG Europe Netherlands toestemming informatie en gegevens inzake mijn beroepsaansprakelijkheidsverzekering aan de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zich bij heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) te verstrekken. Tevens geef ik de AFM en de Stichting Financiële Dienstverlening (mits bij vraag 1a is aangegeven dat mijn onderneming zich heeft aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening) toestemming om deze informatie en gegevens in te zien.

Datum en plaats

Handtekening

Zet uw handtekening op het archiefexemplaar dat u ontvangt na succesvolle verzending van de inhoud van dit formulier. Dit geldt ook indien uw onderneming beschikt over een digitaal paspoort van de Stichting Financiële Dienstverlening.

5.1.2

8a Overzicht van de documenten die u per post dient op te sturen

Stuur de volgende documenten per post naar de AFM binnen drie maanden nadat u deze aanvraag naar de AFM heeft verzonden:

AFM
t.a.v. Afdeling Toetreding Wfd
Postbus 10159
1001 ED AMSTERDAM

Overzicht documenten

- ☒ De pagina's met handtekeningen (zie vraag 7)
- ☐ De overeenkomst waaruit blijkt dat uw onderneming en de bij uw onderneming aangesloten instellingen bij elkaar zijn aangesloten (zie vraag 1d) óf
- ☐ De statuten van uw onderneming en de statuten van de bij uw onderneming aangesloten instellingen (zie vraag 1d)
- ☐ Procedure van deskundigheidsondersteuning (zie vraag 1d)
- ☐ Machtiging waarin staat dat uw onderneming alle aangesloten instellingen vertegenwoordigt (zie vraag 1d)
- ☐ Kopie van de polis van uw beroepsaansprakelijkheidsverzekering (zie vraag 4b)
- ☐ Bewijs van uw premiebetalingen (zie vraag 4b)
- ☐ Kopie van een voorziening die vergelijkbaar is met een beroepsaansprakelijkheidsverzekering (zie vraag 4g)
- ☒ Betrouwbaarheidsformulier (mede)beleidsbepalers in de financiële sector

Alle (mede)beleidsbepalers, inclusief de in het handelsregister van de Kamer van Koophandel geregistreerde bestuurders, moeten dit formulier invullen.

Dit formulier vindt u op <http://www.afm.nl/>

9 Elektronische verzending

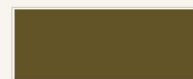
Nadat u het formulier volledig en naar waarheid heeft ingevuld kunt u het formulier elektronisch verzenden naar de Autoriteit Financiële Markten.

Wij raden u aan nu de volgende stappen uit te voeren:

Stap 1 Afdrukken van het formulier voor uw eigen archief.



Stap 2 Opslaan van dit formulier op uw computer



Stap 3

Elektronisch versturen naar de Autoriteit Financiële Markten. Wacht op uw ontvangstbevestiging (het Archiefexemplaar) die u direct op uw scherm ziet. Hierin staat uw Wfd-vergunningnummer, instructies omtrent de ondertekening en verzendinstructies naar de Stichting Financiële Dienstverlening (indien u aangegeven heeft bij deze stichting aangesloten te zijn).





Begrippenlijst

Aanbieden

Onder aanbieden van een financieel product wordt verstaan:

1. Het rechtstreeks of middellijk doen van een voldoende bepaald voorstel tot het als wederpartij aangaan van een overeenkomst met een consument inzake een financieel product.
 - rechtstreeks: dit betreft het aanbieden zonder tussenkomst van een andere financiële dienstverlener (tussenpersoon die als schakel tussen aanbieder en consument optreedt), een voorbeeld is de zogenaamde 'direct writer' (aanbieder)
 - middellijk: dit betreft het aanbieden met tussenkomst van een andere financiële dienstverlener (tussenpersoon die als schakel tussen aanbieder en consument optreedt)
 - voldoende bepaald voorstel: het voorstel dat de elementen bevat die de verbintenissen die uit de te sluiten overeenkomst zullen voortvloeien bepaalbaar maken in de zin van artikel 6:227 Burgerlijk Wetboek
2. Het aangaan van een overeenkomst met een consument inzake een financieel product.
3. Het beheren of uitvoeren van een overeenkomst met een consument inzake een financieel product.

U moet hierbij denken aan bijvoorbeeld de activiteiten van banken en verzekeraars. Let op: De tussenpersoon die, bijvoorbeeld, enkel bemiddelt en adviseert in financiële producten is niet een aanbieder in de zin van de Wfd!

Aangesloten instelling

Zie bij 'Collectieve vergunning'.

Advies op declaratiebasis

Zie bij 'Adviseren'.

Adviseren

Eén van de financiële diensten in de zin van de Wfd. Het aanbevelen van één of meer specifieke producten aan een bepaalde consument, voorzover dit niet plaatsvindt door een financiële dienstverlener die tevens optreedt als aanbieder, bemiddelaar, (onder)gevolmachtigde agent ten aanzien van het aanbevolen financiële product. Van adviseren is sprake als een specifiek financieel product aan een bepaalde consument wordt aanbevolen. Het moet gaan om een concreet financieel product van een bepaalde aanbieder (product X van aanbieder Y). In het advies kunnen ook meerdere specifieke financiële producten worden aanbevolen.

Voorbeelden van adviseren:

- Een financial planner of adviseur die op basis van een uurtarief of een vast tarief een levensverzekering van een bepaalde verzekeraar adviseert aan een consument en daarin niet bemiddelt.
- Een effectenadviseur die een consument adviseert een bepaalde effectentransactie te verrichten.

Let op: Het aanbieden van en het bemiddelen in effecten valt onder de reikwijdte van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 (Wte). Voor het bemiddelen in effecten is bovendien een Wte-vergunning verplicht.

Ook aanbieders, bemiddelaars en (onder)gevolmachtigde agenten kunnen adviseren in het financiële product dat zij aanbieden, waarin zij bemiddelen of waarvoor zij als (onder)gevolmachtigd agent optreden. Deze adviesactiviteiten worden echter niet aangemerkt als een vergunningplichtige financiële dienst in de zin van de Wfd. Deze aanbieders, bemiddelaars en (onder)gevolmachtigde agenten hoeven dus bij vraag 3 niet de financiële dienst 'adviseren' aan te geven.

Voorbeelden van een Wfd-vergunningplichtige financiële dienst adviseren (die dus expliciet in de vergunningaanvraag opgegeven dienen te worden):

- Een financial planner of adviseur werkzaam op basis van uur-/vast tarief die het levensverzekeringsproduct A van verzekeraar B aan consument C adviseert en daarin NIET bemiddelt.
- Een effectenadviseur die consument H adviseert aandelen in een onderneming aan te kopen.

Adviseren, vervolg

Voorbeelden van adviesactiviteiten die niet worden aangemerkt als vergunningplichtige financiële dienst adviseren in de zin van de Wfd (en dus niet in de vergunningaanvraag opgegeven dienen te worden):

- Het adviseren van levensverzekering A door een assurantiebemiddelaar B aan consument C.
- Het adviseren van krediet D door Bankmedewerker E aan consument F.

Beleggingsobjecten

Een zaak of een recht op een zaak welke door een consument tegen betaling wordt verkregen, bij welke verkrijging aan de consument door de financiële dienstverlener een rendement in geld in het vooruitzicht wordt gesteld en waarbij het beheer van de zaak hoofdzakelijk door de financiële dienstverlener wordt uitgevoerd of door een derde in opdracht van de financiële dienstverlener of de consument. Onder beleggingsobject worden niet verstaan de volgende financiële producten: betaalrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden betaalfaciliteiten, effecten, elektronisch geld, kredieten, spaarrekeningen met inbegrip van daaraan verbonden spaarfaciliteiten, verzekeringen en combinaties van deze producten. Voorbeelden: beleggen in de zogenaamde teakfondsen, struisvogeleieren en wijnranken.

- rendement in geld

Er is sprake van een rendement in geld indien het product in zich heeft dat het rendement geheel of gedeeltelijk in geld wordt uitbetaald. Indien door bijvoorbeeld de aanbieder van het beleggingsobject de optie wordt geboden om een deel van het rendement in geld uitbetaald te krijgen, dan is er sprake van 'rendement in geld', ongeacht of de consument van deze optie gebruik maakt.

- beheer van de zaak

De voorwaarde dat het beheer van de zaak hoofdzakelijk door een ander dan de consument wordt uitgevoerd, houdt in dat de consument niet zelf de verzorging voor bijvoorbeeld de plantage of de struisvogels op zich neemt. Dit feitelijke beheer voor de zaak wordt bij deze beleggingsobjecten door de financiële dienstverlener of door een derde in opdracht van de financiële dienstverlener of de consument, uitgevoerd.

Bemiddelen

Eén van de financiële diensten in de zin van de Wfd. Alle werkzaamheden gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van overeenkomsten inzake financiële producten tussen consumenten en aanbieders, of bestaande uit het assisteren bij het beheer en de uitvoering van dergelijke overeenkomsten. Zie voor bemiddelen in herverzekeringen Herverzekeringsbemiddelen.

Betaalfaciliteit

Met betaalfaciliteiten wordt bedoeld op middelen met behulp waarvan de consument kan beschikken over tegoeden op zijn betaalrekening, zoals de pinpas en software en internetbankieren

Collectieve vergunning

Een vergunning van een financiële dienstverlener waaronder ook één of meer andere, bij die financiële dienstverlener aangesloten financiële dienstverleners ('aangesloten instellingen') financiële diensten mogen verrichten. De houder van deze vergunning ('collectieve vergunning'), zijnde een rechtspersoon met volledige rechtsbevoegdheid, dient de aangesloten instelling(en) bij de AFM aan te melden en:

- over voldoende bevoegdheden beschikt jegens de aangesloten instelling(en) om een handelen van de aangesloten instelling in strijd met de wet tegen te kunnen gaan; én
- over voldoende mogelijkheden beschikt tot deskundige ondersteuning van de aangesloten instelling; én
- een volmacht van de aangesloten instelling heeft ontvangen om haar bij de vergunningaanvraag te vertegenwoordigen.

5.1.2i



Begrippenlijst, vervolg

Combinatieproducten

Een product dat is opgebouwd uit twee of meer financiële producten. In geval van financiële diensten ten aanzien van gecombineerde producten, dient voor al deze afzonderlijke producten (die tezamen het gecombineerde product vormen) een vergunning door middel van het aanvraagformulier (vraag 3a) aangevraagd te worden.

Consument

De (potentiële) particuliere klant aan wie een financiële dienstverlener een financiële dienst verleent of aan wie deze voornemens is een financiële dienst te verlenen. In geval van financiële dienstverlening ten aanzien van een verzekeringsproduct (waaronder bepaalde pensioenproducten) wordt ook de zakelijke klant als een consument aangemerkt. Zakelijke klanten aan wie gecombineerde financiële producten waarvan een verzekering deel uitmaakt, worden ook als consument aangemerkt.

Consumptief krediet

Kredietverlening aan particulieren voor consumptieve doeleinden en de schuldposities die daarvan een gevolg zijn. Tot het consumptief krediet worden gerekend alle krediettransacties waaraan de kredietgever deelneemt in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf en waarbij de kredietnemer een natuurlijk persoon is.

Effecten

- aandeelebewijzen, schuldbrieven, winst- en oprichtersbewijzen, optiebewijzen, warrants, en soortgelijke waardepapieren;
- rechten van deelgenootschap, opties, rechten op overdracht op termijn van goederen, inschrijvingen in aandelen- en schuldregisters, en soortgelijke, al dan niet voorwaardelijke, rechten;
- certificaten van waarden als hiervoor bedoeld;
- recepten (kwitanties) van waarden als hiervoor bedoeld met uitzondering van waarden die uitsluitend het karakter van betaalmiddel dragen en appartementsrechten.

Elektronisch geld

Een (als betaalmiddel dienende) geldswaarde die is opgeslagen op een elektronische drager of een (als betaalmiddel dienende) geldswaarde die op afstand is opgeslagen in een centrale rekeningadministratie, uitgegeven door een onderneming of instelling

- die haar bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van, al dan niet op termijn, opvorderbare gelden en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen; of
- die gelden ter beschikking krijgt in ruil waarvoor elektronisch geld wordt uitgegeven waarmee betalingen kunnen worden verricht ook aan anderen dan de onderneming of instelling die het elektronisch geld uitgeeft.

Feitelijk leidinggevende voor de deskundigheid

Degenen die het verkoopproces (het klantcontact) inhoudelijk effectief kunnen sturen of beïnvloeden.

Financiële dienst

De financiële diensten uit de Wfd zijn aanbieden, adviseren, bemiddelen, herverzekeringbemiddelen en het optreden als gevolmachtigde agent of als ondergevolmachtigde agent. Zie ook: Product/dientcombinatie.

Financieel product

De financiële producten uit de Wfd zijn betaalrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden betaalfaciliteiten, effecten, elektronisch geld, consumptieve kredieten, hypothecaire kredieten, spaarrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden spaarfaciliteiten, schadeverzekeringen, levensverzekeringen, beleggingsobjecten en combinatie(s) van bovenstaande producten ('combinatieproducten'). Zie ook: Product/dientcombinatie.

Gevolmachtigde agent / ondergevolmachtigde agent

Optreden als (onder)gevolmachtigde agent is één van de financiële diensten in de zin van de Wfd. Een gevolmachtigd agent heeft van een aanbieder direct de volmacht gekregen om verzekeringsovereenkomsten af te sluiten met consumenten, de ondergevolmachtigde agent heeft deze volmacht indirect (via de gevolmachtigd agent) van de aanbieder gekregen.

Herverzekeringbemiddelen

Één van de financiële diensten in de zin van de Wfd. Alle werkzaamheden gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van overeenkomsten waarbij risico's uit overeenkomsten inzake verzekeringen worden overgenomen of werkzaamheden bestaande uit het assisteren bij het beheer en de uitvoering van dergelijke overeenkomsten. Herverzekeringbemiddelaars hebben geen contact met consumenten, maar hebben als activiteit reeds afgesloten verzekeringen onder te brengen bij andere verzekeraars.

Hypothecair krediet

Geldlening onder dekking van hypotheek.

Levensverzekering

Overeenkomsten van verzekering tot het doen van geldelijke uitkeringen in verband met het leven of de dood van de mens en overeenkomsten van verzekering in verband met de verzorging van de uitvaart van de mens die uitsluitend strekken tot het verrichten van andere dan geldelijke prestaties, met dien verstande dat overeenkomsten van ongevallenverzekering niet als overeenkomsten van levensverzekering worden beschouwd

Ondergevolmachtigde agent

Zie bij 'Gevolmachtigde agent'.

Product/dientcombinatie

Een combinatie van de in de Wfd genoemde financiële diensten en financiële producten. Voorbeelden: bemiddelen (=dienst) in verzekeringen (=product) en aanbieden (=dienst) van consumptief krediet (=product).

Schadeverzekeringen

Overeenkomsten van verzekering die niet zijn overeenkomsten in verband met het leven of de dood van de mens, met dien verstande dat overeenkomsten van ongevallenverzekering als overeenkomsten van schadeverzekering worden beschouwd.

Spaarfaciliteit

Met spaarfaciliteiten wordt bedoeld op bijvoorbeeld software die het mogelijk maakt automatisch te sparen via het internet.

Verbonden bemiddelaar

De bemiddelaar die bemiddelt voor een aanbieder, of voor meerdere aanbieders indien het niet om onderling concurrerende financiële producten gaat, en die, ingeval het bemiddeling in verzekeringen betreft, in naam en voor rekening van de aanbieder of aanbieder bemiddelt zonder daarbij premies of voor de consument bestemde bedragen te innen, indien de aanbieder voor wie de bemiddelaar bemiddelt: volledig verantwoordelijk is voor de bemiddelaar, in die zin dat de aanbieder er voor zorg draagt dat de bemiddelaar voldoet aan hetgeen bij de Wfd en lagere regelgeving is bepaald, én de betrokken bemiddelaar als verbonden bemiddelaar heeft aangemeld bij de AFM.

5.1.2i

Bijlage extra gegevens

Dit is de bijlage van het formulier. Hier kunt u extra gegevens opgeven die u niet in het formulier niet kwijt kon.

1 Deze vragen horen bij onderdeel 1 uit dit formulier.

Handelsnamen				
Websites				

Rechtspersoon (Bestuurder uit sectie 1b.)					
Statutaire naam		Statutaire zetel (plaats)		Inschrijfnummer Kamer van Koophandel	
Statutaire naam		Statutaire zetel (plaats)		Inschrijfnummer Kamer van Koophandel	
Statutaire naam		Statutaire zetel (plaats)		Inschrijfnummer Kamer van Koophandel	
Statutaire naam		Statutaire zetel (plaats)		Inschrijfnummer Kamer van Koophandel	
Statutaire naam		Statutaire zetel (plaats)		Inschrijfnummer Kamer van Koophandel	

Natuurlijk persoon (Bestuurder uit sectie 1b.)								
Achternaam en tussenvoegsel(s)	5.1.2e		Voorletters en voornaam	5.1.2e		Geboortedatum	5.1.2e	
Meisjesnaam en tussenvoegsel(s)			Geslacht	☐ Man ☐ Vrouw		Geboorteplaats	5.1.2e	
Straatnaam en huisnummer	5.1.2e		Postcode en plaats	5.1.2e		Land	5.1.2e	
Functie	☐ In het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken geregistreerde bestuurder. ☐ (Mede)beleidsbepaler. Kruis dit hokje ook aan indien de onderneming niet is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel.						5.1.2i	

Natuurlijk persoon (Bestuurder uit sectie 1b.)									
Achternaam en tussenvoegsel(s)			Voorletters en voornaam			Geboortedatum	-dag-	-maand-	-jaar-
Meisjesnaam en tussenvoegsel(s)			Geslacht	☐ Man ☐ Vrouw		Geboorteplaats			
Straatnaam en huisnummer			Postcode en plaats			Land	Nederland		
Functie	☐ In het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken geregistreerde bestuurder. ☐ (Mede)beleidsbepaler. Kruis dit hokje ook aan indien de onderneming niet is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel.								

Natuurlijk persoon (Bestuurder uit sectie 1b.)

Achternaam en tussenvoegsel(s)			Voorletters en voornaam			Geboortedatum	-dag-	-maand-	-jaar-
Meisjesnaam en tussenvoegsel(s)			Geslacht	☐ Man	☐ Vrouw	Geboorteplaats			
Straatnaam en huisnummer			Postcode en plaats			Land	Nederland		

Functie

☐ In het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken geregistreerde bestuurder.

☐ (Mede)beleidsbepaler. Kruis dit hokje ook aan indien de onderneming niet is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel.

Natuurlijk persoon (Bestuurder uit sectie 1b.)

Achternaam en tussenvoegsel(s)			Voorletters en voornaam			Geboortedatum	-dag-	-maand-	-jaar-
Meisjesnaam en tussenvoegsel(s)			Geslacht	☐ Man	☐ Vrouw	Geboorteplaats			
Straatnaam en huisnummer			Postcode en plaats			Land	Nederland		

Functie

☐ In het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken geregistreerde bestuurder.

☐ (Mede)beleidsbepaler. Kruis dit hokje ook aan indien de onderneming niet is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel.

Natuurlijk persoon (Bestuurder uit sectie 1b.)

Achternaam en tussenvoegsel(s)			Voorletters en voornaam			Geboortedatum	-dag-	-maand-	-jaar-
Meisjesnaam en tussenvoegsel(s)			Geslacht	☐ Man	☐ Vrouw	Geboorteplaats			
Straatnaam en huisnummer			Postcode en plaats			Land	Nederland		

Functie

☐ In het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken geregistreerde bestuurder.

☐ (Mede)beleidsbepaler. Kruis dit hokje ook aan indien de onderneming niet is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel.

5.1.2i

3 Deze vragen horen bij onderdeel 3 uit dit formulier.

Volmachtgever

Statutaire naam		Statutaire zetel (plaats)		Inschrijfnummer Kamer van Koophandel		Datum volmacht	-dag-	-maand-	-jaar-
Statutaire naam		Statutaire zetel (plaats)		Inschrijfnummer Kamer van Koophandel		Datum volmacht	-dag-	-maand-	-jaar-
Statutaire naam		Statutaire zetel (plaats)		Inschrijfnummer Kamer van Koophandel		Datum volmacht	-dag-	-maand-	-jaar-
Statutaire naam		Statutaire zetel (plaats)		Inschrijfnummer Kamer van Koophandel		Datum volmacht	-dag-	-maand-	-jaar-

Let op: Indien u meer Verbonden bemiddelaars wenst aan te melden, dan dient u dit separaat schriftelijk in te dienen. Deze aanmelding dient te voldoen aan dezelfde gegevens zoals u hierboven aan treft.

Stuurt u extra schriftelijke meldingen in?

☐ Ja

☐ Nee