

Checklist

Vergunninguitbreiding financiële dienstverlening

Publicatiedatum: 24-jan-2024
Classificatie: AFM - Publiek

Inhoudsopgave

Deze checklist bevat een overzicht van de documenten die u moet meesturen bij een aanvraag tot het uitbreiden van uw vergunning met het adviseren, bemiddelen, optreden als (onder)gevolmachtigd agent of het herverzekeringsbemiddelen in financiële producten of het adviseren en/of orders doorgeven in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (nationaal regime).

Aan het indienen van een aanvraag tot het uitbreiden van uw vergunning zijn kosten verbonden. Meer informatie over het indienen van een vergunninguitbreiding en de actuele kosten vindt u op onze [website](#).

Vakbekwaamheid	3
Over uw onderneming	4
Geschiktheid	6

Vakbekwaamheid

- **Kopieën Wft diploma's (en eventueel PE-certificaten)**

Als u een uitbreiding van uw vergunning aanvraagt voor het adviseren in een financieel product, dan vragen wij u om een kopie van het Wft diploma en de eventueel benodigde Wft PE-certificaten te uploaden van één van de adviseurs. U moet de PE-certificaten van alle perioden na het behalen van het diploma overleggen.

Deze PE-certificaten zijn allen nodig om uw diploma geldig te houden.

Lees meer over permanente educatie (PE) op de [website van CDFD](#). Lees ook de [veelgestelde vragen](#) over Vakbekwaamheidseisen, PE-examens en het Bijzonder Examen op de website van het CDFD.

Een overzicht van de diploma-eisen per product vindt u hieronder.

Onderwerp:	Vereist diploma:	Modules:
Consumptief krediet	Adviseur consumptief krediet	– Basis – Consumptief krediet
Hypotheccair krediet	Adviseur hypotheccair krediet	– Basis – Vermogen – Hypotheccair krediet
Schadeverzekering particulier	Adviseur schadeverzekering particulier	– Basis – Schadeverzekeringen particulier
Schadeverzekering zakelijk	Adviseur schadeverzekering zakelijk	– Basis – Schadeverzekeringen particulier – Schadeverzekeringen zakelijk
Zorgverzekering	Adviseur zorgverzekering	– Zorgverzekeringen
Vermogen	Adviseur vermogen	– Basis – Vermogen
Inkomensverzekering	Adviseur inkomen	– Basis – Inkomen
Pensioen	Adviseur pensioen	– Basis – Vermogen – Pensioenverzekeringen

NB. Breidt u uw vergunning uit met het adviseren in elektronisch geld, betaalrekeningen of spaarrekeningen of het adviseren en/of orders doorgeven in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen dan hoeft u geen diploma mee te sturen.

Over uw onderneming

- **Documenten beroepsaansprakelijkheidsverzekering**

Een beroepsaansprakelijkheidsverzekering is wettelijk verplicht bij de volgende activiteiten: adviseren en bemiddelen in verzekeringen (waaronder vermogen), bemiddelen in herverzekeringen, bemiddelen in hypothecair krediet, adviseren en orders doorgeven in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (nationaal regime). U leest [hier](#) voor welke bedragen de verzekering minimaal dekking moet bieden. Vraagt u een vergunninguitbreiding aan voor een van deze financiële producten¹, dan moet u bij uw aanvraag een kopie van gewijzigde polis of een kopie van de offerte en dekkingsbevestiging van de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar meesturen waaruit blijkt dat de dekking in gaat als de AFM de vergunninguitbreiding heeft verleend.

- **Formulier bijproducten**

Het Formulier bijproducten moet u meesturen als u in bepaalde verzekeringen uitsluitend wilt bemiddelen of adviseren in combinatie met andere producten. U hoeft dan niet over de vakdiploma's te beschikken voor deze verzekeringen. U krijgt dan een beperking op de vergunning voor deze producten. Bijvoorbeeld: betalingsbeschermers in combinatie met hypothecair krediet. Meer informatie over bijproducten leest u op onze [website](#).

- **Wwft-verklaring**

De Wwft-verklaring stuurt u mee als u een uitbreiding van uw vergunning aanvraagt voor het bemiddelen in vermogen of pensioenverzekeringen of voor het adviseren en/of orders doorgeven in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (nationaal regime) en nog geen vergunning hebt voor een van deze diensten. Met dit document verklaart u dat u een beleid heeft opgesteld om te voldoen aan de eisen die volgen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Het beleid zelf hoeft u niet mee te sturen bij uw vergunningaanvraag. U leest meer over de Wwft op onze [website](#).

- **Uittreksels KvK van houders van gekwalificeerde deelnemingen (en indien van toepassing ook identiteitsbewijzen)**

Als u financiële diensten wilt gaan verlenen op het gebied van verzekeringen dan moet u de identiteit van de (rechts)personen die (in)direct 10% of meer zeggenschap hebben in uw onderneming (houders van gekwalificeerde deelnemingen) aan de AFM bekend maken. Dit doet u door een uittreksel uit het handelsregister van de betrokken onderneming(en) te uploaden waaruit blijkt wie de houders van de gekwalificeerde deelnemingen zijn.

Als de identiteit van de natuurlijke personen die een gekwalificeerde deelneming houden niet uit het uittreksel KvK blijkt, dient u van deze personen een kopie geldig identiteitsbewijs te uploaden. Maak in dat

¹ Ook als dit bijproducten betreft.

geval een kopie van het identiteitsbewijs via de KopieID-app van de Rijksoverheid.² Op de kopie moeten in ieder geval de voornamen, tussenvoegsels, achternamen, geboortedatum, geboorteplaats en BSN van de persoon te lezen zijn. De andere informatie (zoals de pasfoto en het documentnummer) kunt u zwart maken.

² Informatie over deze app vindt u op <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/identiteitsfraude/vraag-en-antwoord/veilige-kopie-identiteitsbewijs>.

Geschiktheid

Als u een uitbreiding van uw vergunning aanvraagt voor het optreden als (onder)gevolmachtigd agent of het aanbieden van krediet en u heeft nog geen vergunning voor deze financiële dienst, dan toetst de AFM de dagelijks beleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan (zoals commissarissen) van uw onderneming (opnieuw) op geschiktheid. Er gelden namelijk extra geschiktheidseisen voor (onder)gevolmachtigd agenten en aanbieders van krediet ten opzichte van adviseurs en bemiddelaars.

De geschiktheid wordt door de AFM beoordeeld aan de hand van de [Beleidsregel geschiktheid](#). De specifieke geschiktheidseisen voor (onder)gevolmachtigd agenten en aanbieders van krediet staan opgenomen in artikel 2.2.1 van de beleidsregel. Aan de toetsing zijn kosten verbonden. Meer informatie over de geschiktheidstoetsing vindt u op onze [website](#). De actuele kosten kunt u ook op onze [website](#) terugvinden.

Let op: in het formulier voor het uitbreiden van de aanvraag in het AFM Portaal is geen mogelijkheid om een CV en geschiktheidsmatrix mee te sturen. Nadat u uw aanvraag aan de AFM heeft verstuurd kunt u via Bijlage(n) nazenden (ga naar Overzicht > Ingediende aanvragen en nazenden bijlagen > Bekijk alles > Selecteer de aanvraag die het betreft en klik op Bijlage(n) nazenden) het CV en de geschiktheidsmatrix uploaden.

- **Recent curriculum vitae**

Van de dagelijks beleidsbepaler of lid van het toezichthoudend orgaan ontvangen wij een bijgewerkt actueel CV, waaruit blijkt welke ervaring u sinds uw laatste geschiktheidstoetsing heeft opgedaan. Uit uw CV moet blijken dat u algemeen vakinhoudelijke, specifiek vakinhoudelijke kennis en kennis ten aanzien van de inrichting van de integere en beheerste bedrijfsvoering heeft opgedaan.

- [Geschiktheidsmatrix](#)

De Geschiktheidsmatrix is bedoeld om de AFM inzicht te geven in hoe de kennis, ervaring en aandachtsgebieden zijn verdeeld binnen het collectief van dagelijks beleidsbepalers of het toezichthoudend orgaan. Heeft u een eenmanszaak of bent u de enige bestuurder? Dan hoeft u in de geschiktheidsmatrix alleen informatie over uzelf in te vullen.



Autoriteit Financiële markten (AFM)

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

Telefoon

020 797 2000

www.afm.nl

Missie

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.

Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

De tekst van deze publicatie is met zorg samengesteld en is informatief van aard. U kunt er geen rechten aan ontleen. Door veranderende wet- en regelgeving op nationaal en internationaal niveau is het mogelijk dat de tekst niet actueel is op het moment dat u deze leest. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen – bijvoorbeeld geleden verlies of gederfde winst – ontstaan door of in verband met acties ondernomen naar aanleiding van deze tekst.