**Formulier Vergunningaanvraag voor adviseren en bemiddelen[[1]](#footnote-1) op de BES-eilanden**

Aanvraag voor een vergunning voor het adviseren en bemiddelen in financiële producten, als bedoeld in artikel 2:3 Wet financiële Markten BES (Wfm BES) (Stb. 2011-612)

1. **Gegevens aanvrager**

Statutaire naam aanvrager: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Handelsnaam/-namen: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Nummer van de inschrijving handelsregister: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Naam contactpersoon: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Vestigingsadres onderneming:

Adres: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Woonplaats: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Land: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Telefoonnummer: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Faxnummer: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

E-mail adres: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Website: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Correspondentieadres:

Adres: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Plaats: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Land: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. **Activiteiten**

Bemiddelen in:

* Betaalrekeningen
* Spaarrekeningen
* Elektronisch geld
* Kredieten
* Levensverzekeringen
	+ Afhankelijk
	+ Onafhankelijk
* Schadeverzekeringen
	+ Afhankelijk
	+ Onafhankelijk
* Natura-uitvaartverzekeringen
	+ Afhankelijk
	+ Onafhankelijk

Adviseren in:

* Betaalrekeningen
* Spaarrekeningen
* Elektronisch geld
* Kredieten
* Levensverzekeringen
	+ Afhankelijk
	+ Onafhankelijk
* Schadeverzekeringen
	+ Afhankelijk
	+ Onafhankelijk
* Natura-uitvaartverzekeringen
	+ Afhankelijk
	+ Onafhankelijk
* Aanbieden krediet

Gevolmachtigd agent/Ondergevolmachtigd agent van:

Graag doorhalen wat niet van toepassing is en kopie volmacht toevoegen.

1. Naam en vestigingsland verzekeraar: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Naam en vestigingsland verzekeraar: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3. Rechtsvorm van de onderneming**

* Naamloze Vennootschap
* Besloten Vennootschap
* Eenmanszaak
* Andere rechtsvorm, te weten \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**4. Nevenvestigingen**

a. Heeft uw onderneming bijkantoren? Ja

 Nee

b. Indien er bijkantoren zijn, op welk(e) adres(sen) wordt het assurantiebemiddelingsbedrijf uitgeoefend?

Adres \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Plaats \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Plaats \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**5. Gegevens van de te toetsen personen**

Vermeld de naam van iedere (mede)beleidsbepaler en commissaris. Een door iedere natuurlijke persoon ingevuld persoonlijk vragenformulier moet ook als bijlage worden toegevoegd bij dit formulier. Indien het aantal personen in een functie de plekken op het formulier overschrijdt, kunt u deze in een aparte bijlage toevoegen.

1. Beleidsbepalers

Onder beleidsbepalers wordt verstaan personen die het dagelijks beleid van de adviseur/bemiddelaar bepalen. Hieronder vallen veelal de bestuurders van de onderneming.

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Medebeleidsbepalers

Onder medebeleidsbepalers wordt verstaan personen die het lange termijn beleid van de adviseur/bemiddelaar mede bepalen. Hieronder kan onder meer gedacht worden aan personen met een direct of indirect eigendomsbelang of zeggenschap in de onderneming van meer dan 50%. Een door iedere natuurlijke persoon ingevuld persoonlijk vragenformulier moet ook als bijlage worden toegevoegd bij dit formulier.

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Commissarissen

Onder commissarissen wordt verstaan leden van een Raad van Commissarissen of Raad van Toezicht, of ander orgaan dat toezicht houdt op de onderneming. Een door iedere natuurlijke persoon ingevuld persoonlijk vragenformulier moet ook als bijlage worden toegevoegd bij dit formulier.

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**6. Gegevens feitelijk leidinggevende van de onderneming**

1. Voornamen(voluit):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Achternaam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geboren op (datum)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Woonadres: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ te (plaats en land) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Wat is de juridische status in de onderneming van de aanvrager?
* eigenaar
* (statutair) directeur in loondienst
* vennoot
* loondienstagent
* anders, te weten \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
1. Welke titel is verbonden aan de functie? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Welke vestigingen staan onder zijn/haar feitelijke leiding? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. Is hij/zij ook bij een andere onderneming als feitelijk leidinggevende?
* Ja
* Nee
1. Zo ja: Naam en adres van de onderneming:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Omschrijving van de activiteiten van de onderneming:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Welke diploma’s inzake financiële dienstverlening bezit de feitelijk leidinggevende (zoals assurantiebemiddeling en kredieten)? Graag een kopie bijvoegen.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**7. Overige vragen**

a. Ten behoeve van de aanvraag dient u onder meer aan te tonen te voldoen aan eisen inzake de beheerste en integere bedrijfsvoering, de vakbekwaamheid van de werknemers, de klachtenbehandeling en eventuele uitbesteding. Hiertoe verzoeken wij u een beschrijving van de bedrijfsvoering op te sturen alsmede een organogram.

In het geval van uitbesteding verzoeken wij u eveneens een kopie van de uitbestedingsovereenkomst mee te sturen.

Maakt aanvrager gebruik van uitbesteding?

* ja
* nee

b. Indien u optreedt als adviseur, bemiddelaar of gevolmachtigd agent in verzekeringen, dient u te beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. U dient een kopie hiervan mee te sturen.

 Aanvrager beschikt over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering :

* ja
* nee

c. Indien de aanvrager een (statutaire) zetel heeft in het buitenland, dient u gegevens over te leggen van degene die het beleid ten aanzien van de BES-eilanden bepaalt. Dit kan de algemeen dagelijks beleidsbepaler zijn, maar ook een ander persoon. Wij ontvangen in dat geval graag de naam, adres, geboortedatum en contactgegevens van deze persoon.

 Aanvrager houdt zetel in het buitenland:

* Ja
* Nee
1. Overige gegevens van belang voor de aanvraag

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ondergetekende verklaart dat:

* Hij/zij heeft kennisgenomen van de toelichting bij dit formulier;
* Er geen beletselen voor inschrijving zijn als vermeld in de toelichting;
* Bovenstaande antwoorden op de gestelde vragen, alsmede de overige in dit formulier en in de eventuele bijlagen bij dit formulier verstrekte gegevens volledig, juist en zonder voorbehoud zijn.
* Hem/haar bekend is dat het niet naar waarheid verstrekken van gegevens in verband met dit verzoek tot inschrijving een strafbaar feit is.

Plaats en datum: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Naam beleidsbepaler: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Handtekening: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

De aanvraag kan worden ingediend bij:

Autoriteit Financiële Markten

Toezicht Service Centrum

T.a.v. team Vergunningzaken

 Postbus 11723

 1001 GS Amsterdam

 E-mail adres: BES@afm.nl

Checklist op te sturen gegevens bij aanvraag

* Aanvraagformulier;
* Persoonlijk vragenformulier; één per (mede)beleidsbepaler en commissaris;
* Een curriculum vitae van alle (mede)beleidsbepalers en commissarissen;
* Een kopie van een geldig identiteitsbewijs van alle (mede)beleidsbepalers en feitelijk leidinggevenden
* Een door de notaris gewaarmerkte kopie van de relevante diploma’s van alle feitelijk leidinggevenden;
* Een door de notaris gewaarmerkte kopie van de statuten;
* Uittreksel van het handelsregister van de Kamer van Koophandel. Ook uittreksel(s) van de in het bestuur zitting hebbende rechtspersonen dienen te worden meegestuurd;
* Kopie van de polis van uw beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Indien dit van een buitenlandse verzekeraar betreft, dient deze bevoegd te zijn verzekeringen op de BES-eilanden aan te bieden;
* Een kopie van de aanstellingsbrief van de verzekeraar(s) voor wie u bemiddelt;
* Een beknopt maar duidelijk business plan inzake de activiteiten in of vanuit de BES-eilanden, inclusief een raming van de kosten en baten voor de komende drie jaar;
* Een beschrijving van de bedrijfsvoering inzake de integere en beheerste bedrijfsuitoefening, de vakbekwaamheid van de werknemers, klachtenbehandeling en eventuele uitbesteding, die voldoet aan de artikelen 3.8, 3.9, 3.11, 3.12, 3.13 Wfm BES;
* Een ingevulde en ondertekende Wwft BES-verklaring;
* Een organogram waaruit de juridische structuur van de onderneming blijkt (aandeelhouders, direct en indirect). Indien aandeelhouders rechtspersonen betreffen, graag ook aangeven wie de bestuurders van de rechtspersonen zijn.
* Indien aanvrager een (onder-)gevolmachtigd agent is, een kopie van de volmacht van verzekeraar.

**Toelichting formulier vergunningaanvraag voor adviseren en bemiddelen op de BES-eilanden**

Het is raadzaam deze toelichting helemaal door te nemen alvorens tot invulling van het formulier over te gaan, omdat hierin begrippen worden uitgelegd die de achtergrond vormen voor de

gestelde vragen. Bovendien bevat deze toelichting nog enkele andere onderwerpen die voor het

optreden van adviseurs, bemiddelaars en gevolmachtigd agent van belang zijn. Het verdient dan ook aanbeveling deze tekst

te bewaren, samen met een fotokopie van de door u ingediende aanvraag.

Deze toelichting is informatief; men kan er geen zelfstandige rechten aan ontlenen.

**Inhoudsopgave**

1. Inschrijving in het register inzake de Wet financiële markten BES-eilanden (Wfm BES)
2. Puntsgewijze toelichting op de vragen en feitelijke leiding in de zin van de Wfm BES;
3. Informatieverstrekking en geheimhouding;
4. Beschikking, bezwaar en beroep;
5. Het register
6. De meest gestelde vragen

**Aanvragen en inlichtingen**:

Autoriteit Financiële Markten

Postbus 11723

1001 GS Amsterdam

Telefoon: +31 20 797 3719

Telefax: +31 20 797 3827

Website: www.afm.nl

e-mail adres: bes@afm.nl

1. **Het aanvragen van een vergunning voor het adviseren en bemidddelen.**

***1.1 Algemeen***

De Wet financiële markten BES (Wfm BES) treedt op 1 juli 2012 in werking en regelt onder meer het advies en bemiddelen in financiële producten in of vanuit de BES-eilanden. Het is op grond van de WfmBES verboden zonder een vergunning deze diensten te verrichten in of vanuit de BES-eilanden.

Onder financiële producten wordt verstaan een betaal- of spaarrekening, elektronisch geld, krediet, recht van deelneming in een beleggingsinstelling, levensverzekering, natura-uitvaartverzekering of schadeverzekering, effecten, niet zijnde rechten van deelneming in een beleggingsinstelling, een samenstel van twee of meer van deze producten of andere bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen andere producten. Dit formulier is bestemd voor adviseren, bemiddelen en optreden als gevolmachtigd agent in bovengenoemde financiële producten, met uitzondering van effecten. Indien u laatstgenoemde dienst wilt verrichten, kunt u de vergunning niet via dit formulier aanvragen. Hiervoor dient u contact op te nemen met de Autoriteit Financiële Markten.

Onder de Wabb BES was het voor een subagent niet nodig een eigen vergunning aan te vragen voor het bemiddelen in verzekeringen. De subagent bestaat echter in de Wfm BES niet meer. Hierdoor moeten ook zij een eigen vergunning aanvragen.

Het is verboden als adviseur,f bemiddelaar of gevolmachtigd agent op te treden zonder vergunning. Verzekeraars of andere adviseurs en bemiddelaars mogen geen voorstellen tot het sluiten van verzekeringen of andere financiële producten in behandeling nemen van adviseurs en bemiddelaars die niet over een vergunning beschikken en dienen de inschrijving jaarlijks te controleren. Handelen in strijd met deze bepaling is strafbaar gesteld.

Het toezicht op de naleving van de Wfm BES inzake adviseren en bemiddelen is opgedragen aan de Autoriteit Financiële Markten.

***1.2 Voorwaarden voor het verkrijgen en behouden van een vergunning***

De Wfm BES geeft een aantal vereisten voor een vergunning. Op de belangrijkste gaan wij hieronder in.

***1.2.a Geschiktheid beleidsbepalers***

Beleidsbepalers dienen aan te tonen geschikt te zijn voor hun functie als beleidsbepaler van een adviseur en/of bemiddelaar in financiële producten. Hiervoor moeten zij aantonen te beschikken over:

* Voldoende hiërarchisch leidinggevende deskundigheid;
* Voldoende bestuurlijke deskundigheid;
* Voldoende vakinhoudelijke kennis om een adviseur en/of bemiddelaar in financiële producten aan te sturen.

De geschiktheid blijkt uit kennis, ervaring en professioneel gedrag en wordt aanwezig geacht indien er sprake is van tenminste twee jaar relevante werkervaring op zowel het leidinggevend/bestuurlijke vlak als op het vakinhoudelijke vlak. Indien aanvrager niet kan aantonen over voldoende hiërarchisch leidinggevende werkervaring te beschikken, kan besloten worden een beperking aan de vergunning te verbinden ten aanzien van het maximale aantal werknemers bij de onderneming.

***1.2.b Voldoen aan vakbekwaamheidseisen***

Een feitelijk leidinggevende dient aan te tonen over voldoende vakbekwaamheid te beschikken. De vakbekwaamheid ten aanzien van levens- en schadeverzekeringen wordt vastgesteld aan de hand van diploma's[[2]](#footnote-2).

Levensverzekeringen

a. het diploma, op grond waarvan de bezitter in het Verenigd Koninkrijk de bevoegdheid heeft verkregen de titel Fellow Chartered Insurance Institute (FCII) te voeren;

b. het diploma op grond waarvan de bezitter in het Verenigd Koninkrijk de bevoegdheid heeft verkregen de titel Advanced Chartered Insurance Institute (ACII) te voeren;

c. het diploma Gevolmachtigd Agent, namens de Minister van Financiën afgegeven door de Stichting Examens Assurantiebedrijf;

d. het diploma Assurantiebezorger, namens de Minister van Financiën afgegeven door de Stichting Examens Assurantiebedrijf;

e. het diploma Erkend Assurantieagent, namens de Minister van Financiën afgegeven door de Stichting Examens Assurantiebedrijf;

f. het diploma Erkend Assurantieagent (B), afgegeven door de Stichting Examens Assurantiebedrijf Nederlandse Antillen en Aruba;

g. het diploma Assurantiebezorger (A), afgegeven door de Stichting Examens Assurantiebedrijf Nederlandse Antillen en Aruba;

h. het diploma op grond waarvan de bezitter in de Verenigde Staten en Canada de bevoegdheid heeft verkregen de titel Chartered Life Insurance Underwriter (CLU) te voeren;

i. een diploma afgegeven door een exameninstituut dat is erkend door de Minister van Financiën ingevolge artikel 4:9, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht, voor zover dit diploma is toegelaten door de Autoriteit Financiële Markten voor bemiddeling in levensverzekeringen in de openbare lichamen.

Schadeverzekeringen

a. de diploma’s bedoeld in het eerste lid, onderdelen a tot en met g, alsmede het diploma op grond waarvan de bezitter in de Verenigde Staten en Canada de bevoegdheid heeft verkregen de titel Chartered Property Casualty Underwriter (CPCU) te voeren;

b. een diploma afgegeven door een exameninstituut dat is erkend door de Minister van Financiën ingevolge artikel 4:9, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht, voor zover dit diploma is toegelaten door de Autoriteit Financiële Markten voor bemiddeling in schadeverzekeringen in de openbare lichamen.

***1.2 c Voldoen aan de betrouwbaarheidstoetsing***

De betrouwbaarheidstoetsing is een belangrijk onderdeel van de vergunningaanvraag, dat wordt ingezet als een van de middelen om de integriteit bij financiële ondernemingen te waarborgen. In het persoonlijke vragenformulier wordt een aantal specifieke vragen gesteld over feiten en gedragingen van de (mede)beleidsbepaler of commissaris. In het algemeen zijn van belang:

* Strafrechtelijke antecedenten;
* Financiële antecedenten;
* Toezichtsantecedenten;
* Fiscaal-bestuurlijke antecedenten;
* Zakelijke antecedenten; of
* Overige antecedenten (zoals tuchtrechtelijke uitspraken of arbeidsconflicten).

Deze antecedenten kunnen leiden tot twijfel aan de betrouwbaarheid van de betrokken persoon. In dat geval zal de persoon niet (mede) het beleid van de onderneming mogen bepalen of als commissaris optreden. Dit kan leiden tot het afwijzen van de vergunningaanvraag.

Meer informatie over de betrouwbaarheidstoetsing verwijzen wij u naar artikel 3:4 Wfm BES, artikel 3.1 en Bijlage I van het Besluit financiële markten BES ( Bfm BES)

1. ***Puntsgewijze toelichting op de vragen en feitelijke leiding in de zin van de Wfm BES***

Wilt u het formulier duidelijk leesbaar invullen en eventuele bijlagen nummeren. Onvolledig

ingevulde of niet ondertekende formulieren kunnen niet in behandeling worden genomen. Het

verdient aanbeveling een fotokopie van het ingevulde formulier te bewaren.

*Vraag 1. Gegevens aanvrager*

Handelsnaam: Alleen de handelsnaam/handelsnamen die u bij het optreden als adviseur, bemiddelaar of gevolmachtigd agent wilt voeren dient/dienen hier te worden vermeld. Het recht op het gebruik van een bepaalde handelsnaam is jegens de AFM uitsluitend aan te tonen door overlegging van een uittreksel uit het handelsregister. Dit uittreksel mag niet ouder zijn dan twee maanden. Indien in dat uittreksel meerdere handelsnamen zijn opgenomen, dient duidelijk te worden aangegeven onder welke van die handelsnamen als adviseur, bemiddelaar of gevolmachtigd agent wordt opgetreden. Bij de registerinschrijving zullen dan alleen die namen worden opgenomen.

*Vraag 2. Activiteiten*

De aanvrager dient aan te geven of hij een vergunning wil voor het adviseren of bemiddelen in bepaalde financiële producten[[3]](#footnote-3) of dat hij optreedt als gevolmachtigd agent of ondergevolmachtigd agent.

Onder adviseren wordt verstaan het in de uitoefening van een beroep of bedrijf aanbevelen van één of meer specifieke financiële producten aan een bepaalde consument of cliënt;

Onder bemiddelen wordt verstaan het in de uitoefening van een beroep of bedrijf als tussenpersoon verrichten van werkzaamheden, gericht op:

1. de totstandkoming van overeenkomsten inzake financiële producten, niet zijnde effecten, tussen de aanbieder van het product en een consument of cliënt;
2. de totstandkoming van transacties in effecten voor rekening van een cliënt;
3. het assisteren bij het beheer of de uitvoering van zodanige overeenkomsten of transacties.

Hierbij is het van belang dat onder bemiddeling ook wordt verstaan het beheren van bestaande overeenkomsten. Dat houdt in dat het niet is toegestaan om zonder vergunning een bestaande verzekeringsportefeuille te beheren, ook niet als er geen nieuwe verzekeringen meer worden afgesloten*.*

Onder een gevolmachtigd agent wordt verstaan iemand die op grond van een volmacht voor rekening van een verzekeraar overeenkomsten van verzekering sluit met een cliënt.

 Bij inschrijving wordt in het register aangetekend of het gaat om een afhankelijke dan wel

onafhankelijke bemiddelaar in verzekeringen. Een van de hoekstenen van het bemiddelen in verzekeringen is de onafhankelijkheid van de bemiddelaar bij het adviseren van zijn cliënten. Het moet voor deze cliënten duidelijk zijn of de bemiddelaar al dan niet afhankelijk is van een of meerdere verzekeraars. Van afhankelijkheid is o.a. sprake wanneer:

* De bemiddelaar in verzekeringen contractueel of statutair verplicht is, door zijn bemiddeling af te sluiten overeenkomsten van verzekering geheel of ten dele, onder te brengen bij een

bepaalde verzekeraar of verzekeraars;

* de zeggenschap in het bedrijf direct of indirect, bijvoorbeeld door preferentiële rechten,

mede toekomt aan een of meerdere verzekeraars;

* de bemiddelaar meer dan 25% van de aandelen van een verzekeraar bezit of hij

met een verzekeraar in een groep is verbonden;

* de eigenaren, directie of andere leidinggevenden van de verzekeraar ook zeggenschap

uitoefenen in de bemiddelaar of omgekeerd;

* de verzekeraar betrokken is bij de financiering van de bedrijfsactiviteiten van de

bemiddelaar.

*Vraag 4 Bijkantoren*

De opgave van bijkantoren waar het adviseren of bemiddelen wordt uitgeoefend is van belang bij de beoordeling van de opgave van de feitelijke leiding van het de bemiddelaar en/of adviseur. Bij vraag 4 wordt daar nader op ingegaan. Als bijkantoor wordt niet aangemerkt een dochter- of zusteronderneming. Indien uw onderneming tot een groep behoort waarin meerdere groepsgenoten zijn opgenomen die als bemiddelaar en/of optreden dient elk van die groepsgenoten over een eigen vergunning te beschikken.

*Vraag 5 Gegevens van de te toetsen personen*

De AFM toetst (mede)beleidsbepalers en commissarissen op geschiktheid en/of betrouwbaarheid. Hiertoe moet altijd ook per (mede)beleidsbepaler en commissaris een persoonlijk vragenformulier worden ingevuld en bij de vergunningaanvraag worden gevoegd.

Onder beleidsbepalers worden in elk geval verstaan de bestuurders van de onderneming. In het geval dit een niet-natuurlijk persoon betreft, dient de natuurlijk persoon hierachter te worden genoemd. In een bijlage kunt u dit nader toelichten. Ook ieder ander die het dagelijks beleid van de onderneming bepaalt, dient als beleidsbepaler te worden opgegeven.

Onder medebeleidsbepaler wordt in elk geval verstaan aandeelhouders die direct of indirect over de meerderheid van de aandelen in de aanvrager beschikken.

*Vraag 6. Gegevens feitelijk leidinggevende van de onderneming*

Een belangrijk doel van de Wfm BES is de waarborging van de vakbekwame advisering op het gebied van financiële producten. In het geval van verzekeringen wordt dit gewaarborgd door het verplicht stellen van vakdiploma’s. Voor andere financiële producten valt dit onder de geschiktheidstoetsing.

Een financiële onderneming moet niet alleen zorgen voor de inhoudelijke vakbekwaamheid van werknemers, maar bijvoorbeeld ook voor die van uitzendkrachten, gedetacheerden die werkzaam zijn bij de financiële onderneming en loondienstagenten. Een dergelijk vereiste bestaat in het Europese deel van Nederland sinds de invoering van de Wet financiële dienstverlening, maar is nieuw voor de openbare lichamen. De eis van vakbekwaamheid werd in de voormalige Nederlandse Antillen, en wordt thans in de openbare lichamen gesteld aan assurantiebemiddelaars, maar niet aan bemiddelaars in andere producten of aan andere financiële dienstverleners. Niettemin is het in alle situaties die door dit artikel worden bestreken een welhaast vanzelfsprekende norm.

*Bevoegd*

De bevoegdheden van de feitelijk leidinggevende moeten zodanig zijn dat het aannemelijk kan worden geacht dat hij een gezaghebbende stem heeft ten aanzien van de advisering en bemiddeling in verzekeringen door de vergunninghouder. De feitelijk leidinggevende dient in beginsel een bestuursfunctie te bekleden. Is de feitelijk leidinggevende niet een (mede-)eigenaar of statutair bestuurder, dan zal betrokkene voor de uitoefening van zijn functie ten minste een procuratie moeten hebben verkregen waaruit zijn leidinggevende functie op het gebied van de assurantiebemiddeling blijkt. Deze procuratie moet ook voor derden kenbaar zijn en derhalve bij het Kamer van Koophandel zijn aangetekend. Het over te leggen uittreksel uit het handelsregister dient mede tot bewijs hiervan.

*Beschikbaar*

Bij de beoordeling van een opgave gaat de AFM na of de opgegeven feitelijk leidinggevende de aan die functie verbonden werkzaamheden daadwerkelijk kan verrichten. Uitgangspunt is dat de opgegeven persoon voldoende beschikbaar is voor het uitoefenen van zijn functie. Niettemin kunnen aard en omvang van het bedrijf waarbij hij als feitelijk leidinggevende is betrokken, een zekere inbreuk hierop toelaten. Het begrip 'beschikbaar' wordt hier derhalve in de eerste plaats gebruikt in de zin van daadwerkelijk aanwezig en werkzaam zijn. Uitsluitend of goeddeels beschikbaar zijn 'op afroep' is derhalve onvoldoende.

Voorts kan het aantal vestigingen van de vergunninghouder en de geografische ligging op de BES-eilanden en de overige voormalige Nederlandse Antillen, bepalend zijn voor de vraag of met de opgegeven feitelijke leiding kan worden volstaan.

 De vragen 6.b tot en met 6.g worden gesteld om nader inzicht te verkrijgen in de bevoegdheid en de

reële beschikbaarheid van de feitelijk leidinggevende. Bij de opgave van een feitelijk leidinggevende die niet de eigenaar, vennoot of directeur-grootaandeelhouder van de ingeschrevene is, is het noodzakelijk een verklaring van dienstverband tussen beide partijen (de ingeschrevene en de feitelijk leidinggevende) te overleggen. Die verklaring dient minstens de status van feitelijk leidinggevende te vermelden. Bovendien moet worden nagegaan of het optreden als feitelijk leidinggevende bij meerdere ingeschrevenen toelaatbaar is.

*Vraag 7. Overige vragen*

In deze vraag wordt van een aantal bijlages die niet standaard hoeven te worden meegestuurd, of ze in dit geval vereist zijn. Hiertoe wordt een aantal vragen gesteld. Ook wordt een vraag gesteld of er nog overige feiten van belang zijn voor de aanvraag.

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering: De Wfm BES vereist dat de aanvrager, ter dekking van de aansprakelijkheid voortvloeiende uit de uitoefening van zijn werkzaamheden als adviseur of bemiddelaar in financiële producten, niet zijnde effecten, een verzekeringsovereenkomst heeft afgesloten. Het gaat in zijn algemeenheid hier om het afdekken van bepaalde risico’s zoals verwijtbare fouten en nalatigheden. Uit hoofde van een juiste bedrijfsvoering is het imperatief dat de assurantiebemiddelaar deze risico’s afdekt. Aangezien op de lokale markt hiervoor nagenoeg geen dekking wordt aangeboden, wordt tevens de mogelijkheid opengehouden deze risico’s in het buitenland onder te brengen. De AFM heeft een minimum hoogte van de dekking is vastgesteld. Deze is opgenomen in de Beleidsregel DNB toepassing en uitvoering Wfm BES 2012 Deze is in te zien op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

Buitenlandse zetel: Onder de Wfm BES is het buitenlandse ondernemingen onder voorwaarden toegestaan op de BES-eilanden als adviseur, bemiddelaar of gevolmachtigd agent actief te zijn, zonder gevestigd te zijn op de BES-eilanden. Deze ruimte wordt met name geboden voor de voormalige Nederlandse Antillen. Om te bepalen of een onderneming actief is op de BES-eilanden, is de initiative test van belang. Deze houdt, grof samengevat, in dat voor de vraag of een onderneming actief is op de BES-eilanden, het van belang is te weten wie het initiatief neemt voor het contact tussen cliënt en onderneming. Een initiatief van de onderneming is niet uitsluitend vast te stellen aan de hand van een direct contact tussen cliënt en onderneming. Zo kan ook aan de hand van algemeen wervende activiteiten op de BES-eilanden (zoals advertenties en radioreclames) worden vastgesteld dat het initiatief bij de onderneming ligt.

*Checklist/Overige informatie*

U dient een kopie van uw diploma’s te sturen, geen originelen. Met uitsluitend een kopie van het behaalde verzekeringsdiploma kan echter niet worden volstaan. Wel wordt een gewaarmerkte kopie geaccepteerd. Voor het verkrijgen van een gewaarmerkte kopie kan men zich vervoegen bij een notariskantoor met het originele diploma.

*Ondertekening*

De aanvraag dient te zijn ondertekend door een daartoe bevoegd persoon. Dat is derhalve een van

de beleidsbepalers als bedoeld bij vraag 3. Er kan niet met ondertekening bij volmacht door een

ander worden volstaan.

1. ***Informatieverstrekking en geheimhouding***

*3.1 Behandeling van uw aanvraag*

Indien het aanvraagformulier niet of onvolledig is ingevuld of niet is voorzien van de benodigde

bijlagen dan wordt u in de gelegenheid gesteld de opgave alsnog in te dienen of aan te vullen. Maakt

u van die gelegenheid geen of onvoldoende gebruik dan wordt besloten tot het buiten behandeling stellen van uw aanvraag. De mogelijkheden van bezwaar en beroep worden behandeld onder punt 4.

*3.2 Het melden van wijzigingen*

Artikel 2:9 Bfm BES verplicht de adviseur of bemiddelaar voorgenomen wijzigingen in de (mede)beleidsbepalers of commissarissen onverwijld schriftelijk aan de AFM mede te delen. Ook andere wijzigingen van de bij de aanvraag aangeleverde gegevens moeten aan de AFM worden gemeld, zoals een wijziging van de rechtsvorm. Het niet melden van wijzigingen in de gegevens welke zijn verstrekt in het aanvraagformulier is een strafbaar feit.

**4. Beschikking, bezwaar en beroep**

Het kan zijn dat de AFM uw aanvraag niet kan accepteren omdat bepaalde, voor de beoordeling

daarvan noodzakelijke gegevens ontbreken. De AFM zal u in de gelegenheid stellen die gegevens alsnog te verstrekken. Ook zal de AFM uw aanvraag niet acceptabel achten wanneer u niet (volledig) aan de gestelde eisen voldoet.

Tegen een beschikking van de AFM tot niet het niet in behandeling nemen van de aanvraag of het afwijzen ervan kunt u ingevolge de Wet Administratieve Rechtspraak BES (WARBES) bezwaar aantekenen en daarna eventueel nog beroep bij de onafhankelijke administratieve rechter.

**5. Kosten van toezicht**

Voor deze aanvraag zijn kosten verschuldigd. Deze zullen jaarlijks worden vastgesteld en zijn in te zien op de website van de AFM [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

**6. Het register**

De verzekeraar die samenwerkt met adviseurs, bemiddelaars of gevolmachtigd agenten moet periodiek nagaan of de adviseurs, bemiddelaars en gevolmachtigd agenten met wie hij samenwerkt nog in het register zijn ingeschreven. De namen van de adviseurs, bemiddelaars en gevolmachtigd agenten zijn opgenomen in het register dat beschikbaar is op de website van de AFM. Genoemd register bevat naast de namen van de ondernemingen die bij de AFM waren ingeschreven, tevens de financiële diensten die de vergunninghouder mag verrichten en de relevante financiële producten. De gegevens die in het register zijn opgenomen zijn te raadplegen op de website van de AFM ([www.afm.nl](http://www.afm.nl) ).

1. Uitgezonderd advies en bemiddeling in effecten [↑](#footnote-ref-1)
2. Zie ook artikel 2:23 Regeling financiële markten BES 2012 [↑](#footnote-ref-2)
3. Dit formulier is niet bestemd voor het aanvragen van een vergunning voor het adviseren en bemiddelen in effecten. Indien u wilt adviseren en/of bemiddelen in effecten, dient u contact op te nemen met de AFM. [↑](#footnote-ref-3)