

Aanmelding personentoetsing kredietserver

Om te toetsen of alle dagelijks beleidsbepalers, medebeleidsbepalers, leden van een toezichthoudend orgaan en houders van een gekwalificeerde deelneming aan de eisen voldoen vragen wij u om in dit formulier alle relevante informatie in te vullen. Wilt u meerdere te toetsen personen aanmelden, vul dan voor elk persoon een apart formulier in.

Onderneming

Naam:

KvK-nummer:

Gegevens te toetsen persoon

Voornaam:

Tussenvoegsel:

Achternaam:

Geboortedatum:

Geboorteplaats:

BSN:

Contactpersoon aanvraag

U kunt dit deel leeglaten als dit formulier onderdeel is van een vergunningaanvraag.

Naam:

Telefoonnummer:

E-mailadres:

Functie:

Rol van deze persoon bij de onderneming

Wij vragen u aan te geven welke rol de persoon gaat uitvoeren in de onderneming. U heeft hierbij de volgende opties:

- Dagelijks beleidsbepalers: dit zijn personen die formeel direct of indirect de positie van bestuurder bekleden en personen die feitelijk de dagelijkse leiding hebben binnen uw onderneming.
- Leden van een toezichthoudend orgaan: dit zijn personen die formeel de positie van toezichthouder bekleden binnen uw onderneming, zoals een commissaris binnen een raad van commissarissen en personen die feitelijk toezicht houden op het dagelijks beleid van uw onderneming.
- Medebeleidsbepalers: dit zijn personen die substantiële invloed uitoefenen op het beleid of de besluitvorming gericht op de langetermijnstrategie van de financiële onderneming. Vaak zijn dit personen die direct of indirect meer dan 50% van de aandelen of zeggenschap in de onderneming uitoefenen. Ook kunnen het personen zijn die feitelijk invloed van betekenis kunnen uitoefenen.
- Houders van een gekwalificeerde deelneming: dit zijn de personen die een rechtstreeks of middellijk belang van ten minste 10% van het geplaatste kapitaal van de onderneming hebben of rechtstreeks of middellijk ten minste 10% van de stemrechten kunnen uitoefenen in de onderneming, of rechtstreeks of middellijk een vergelijkbare zeggenschap in de onderneming kunnen uitoefenen.

Vink hieronder aan welke rol(len) deze persoon gaat uitvoeren:

- ☐ Dagelijks beleidsbepaler (toetsing betrouwbaarheid & geschiktheid)
- ☐ Medebeleidsbepaler (toetsing betrouwbaarheid)
- ☐ Lid toezichthoudend orgaan (toetsing betrouwbaarheid & geschiktheid)
- ☐ Houder van een gekwalificeerde deelneming (toetsing betrouwbaarheid)

Betrouwbaarheid

Over de betrouwbaarheid van dagelijks beleidsbepalers, medebeleidsbepalers, leden van een toezichthoudend orgaan en houders van een gekwalificeerde deelneming mag geen twijfel bestaan. De AFM onderzoekt daarom de betrouwbaarheid van alle personen die als zodanig worden aangemerkt.

Als een persoon eenmaal is getoetst op betrouwbaarheid door de AFM of De Nederlandsche Bank (DNB), dan is deze toetsing in principe onbeperkt geldig, tenzij er wijzigingen in de betrouwbaarheid zijn opgetreden.

Is de persoon al eerder op betrouwbaarheid getoetst door AFM of DNB?

- ☐ Ja door de AFM
- ☐ Ja door DNB
- ☐ Nee

Nieuwe toetsing: Betrouwbaarheidsformulier en kopie geldig legitimatiebewijs

Als de persoon nog niet eerder getoetst is (door AFM of DNB), of als er na toetsing [antecedenten](#) zijn geweest, dan dient er voor deze persoon een [Betrouwbaarheidsformulier](#) ingevuld te worden en moet u een kopie van een geldig legitimatiebewijs¹ van deze persoon meesturen.

Doorloop bij het Betrouwbaarheidsformulier de volgende stappen:

1. Vul het formulier digitaal in (bij een digitale ondertekening kunt u stap 2 en 3 overslaan).
2. Print het formulier uit
3. Onderteken het formulier en scan het formulier in
4. Stuur het getekende formulier mee met het aanvraagformulier.

Reeds getoetst: Verklaring geen antecedenten

Als u eerder bent getoetst door de AFM of DNB en er zijn nadien geen [antecedenten](#) geweest, dan verzoeken wij u om een ingevulde en ondertekende [Verklaring geen antecedenten](#) mee te sturen.

¹ Maak een kopie van het legitimatiebewijs via de KopieID-app van de Rijksoverheid. Op de kopie moeten in ieder geval de voornamen, tussenvoegsels, achternamen, geboortedatum, geboorteplaats, handtekening en BSN van de persoon te lezen zijn. De andere informatie (zoals de pasfoto en het documentnummer) kunt u zwart maken.

Geschiktheid

Dagelijks beleidsbepalers en leden van een toezichthoudend orgaan van kredietsservicर्स moeten geschikt zijn. De geschiktheidseisen zijn door de European Banking Authority (EBA) uitgewerkt in de [Richtsnoeren betreffende de beoordeling van de toereikendheid van de kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan van kredietsservicर्स als collectief overeenkomstig Richtlijn \(EU\) 2021/2167](#). De AFM sluit voor haar geschiktheidstoets aan bij de geschiktheidseisen voor groep B uit de [Beleidsregel geschiktheid 2012](#).

Om te voldoen aan de geschiktheidseisen moeten dagelijks beleidsbepalers en leden van een toezichthoudend orgaan beschikken over minimaal twee jaar (waarvan minimaal één jaar aaneengesloten):

- Bestuurlijke vaardigheden nodig voor het dagelijks beleid;
- Leidinggevende vaardigheden in een hiërarchische verhouding;
- Algemene en specifiek vakinhoudelijke kennis, opgedaan in relevante werkomgeving; en
- Geschiktheid ten aanzien van de bedrijfsvoering.

Indien de onderneming twee of meer beleidsbepalers heeft dan is het voor de beoordeling van:

- de leidinggevende ervaring voldoende dat minimaal twee van de beleidsbepalers daarover beschikken;
- de specifieke vakinhoudelijke kennis en geschiktheid ten aanzien van de bedrijfsvoering voldoende dat het collectief daar gezamenlijk over beschikt, met dien verstande dat elke beleidsbepaler in ieder geval over de specifiek vakinhoudelijke kennis of over geschiktheid ten aanzien van de bedrijfsvoering beschikt.

Meer informatie over de geschiktheidseisen vindt u op onze [website](#).

Benodigde documenten voor het toetsen van de geschiktheid

Wij hebben van de aangemelde persoon de volgende documenten nodig, anders kunnen wij uw aanvraag niet in behandeling nemen. Voor sommige documenten kunt u gebruik maken van voorbeelddocumenten.

- Recent curriculum vitae met een uitgebreide omschrijving van uw bestuurlijke en leidinggevende vaardigheden, uw algemene en specifiek vakinhoudelijke kennis en uw geschiktheid ten aanzien van de bedrijfsvoering. U kunt een eigen format gebruiken of het [AFM format](#).
- [Referentenformulier](#)
- Functiebeschrijving van de functie waarvoor de te toetsen persoon wordt voorgedragen.
- [Verklaring afleggen eed of belofte](#)
- Eventuele relevante vakdiploma's
- [Geschiktheidsmatrix](#). Voor het beoordelen van de geschiktheid van het collectief van de dagelijks beleidsbepaler(s) en lid/leden van een toezichthoudend orgaan (commissaris(sen)) dient u een geschiktheidsmatrix mee te sturen. Als u voor uw onderneming naast dagelijks beleidsbepaler(s) ook commissaris(sen) aanmeldt, dan moet u twee geschiktheidsmatrixen meesturen, één voor de dagelijks beleidsbepalers en één voor de raad van commissarissen.

Ondertekening

Dit formulier moet worden ondertekend door een wettelijk vertegenwoordiger van de onderneming.² Door het ondertekenen van dit formulier verklaart u het formulier volledig en naar waarheid te hebben ingevuld.

Tevens verklaart u dat u de benodigde bijlagen meestuurt ten behoeve van de personentoetsing:

Betrouwbaarheidstoets:

- ☐ Voor een persoon die niet eerder is getoetst of als er na de toetsing antecedenten zijn geweest: een ingevuld en ondertekend betrouwbaarheidsformulier en een kopie van een geldig legitimatiebewijs
- ☐ Voor een persoon die reeds eerder is getoetst: een verklaring geen antecedenten

Geschiktheidstoets:

- ☐ Een recent C.V.
- ☐ Referentenformulier
- ☐ Functiebeschrijving
- ☐ Verklaring afleggen eed of belofte
- ☐ Eventueel: relevante vakdiploma's
- ☐ Geschiktheidsmatrix

Datum:

Plaats:

Functie:

Handtekening:

² Uit het meegestuurde Uittreksel van het Handelsregister van de Kamer van Koophandel moet blijken dat de persoon bevoegd bestuurder is van de onderneming.