Aanvraagformulier

ten behoeve van een kredietinstelling met een bijkantoor in Caribisch Nederland (artikel 2:1, eerste lid, onderdeel a, van de Wet financiële markten BES)

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

De Nederlandsche Bank NV (DNB) zal de op grond van dit aanvraagformulier verstrekte gegevens opnemen in een persoonsgegevensverwerking in de zin van de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) of de Wet bescherming persoonsgegevens BES. De persoonsgegevensverwerking is aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens. Het formulier van aanmelding ligt ter inzage bij DNB.

DNB gaat zorgvuldig met uw gegevens om. Alleen als het wettelijk is toegestaan, mag DNB uw gegevens uitwisselen met derden. Bijvoorbeeld met toezichthouders en strafrechtelijke autoriteiten in Nederland of in het buitenland.

Iedere wijziging van omstandigheden op basis waarvan onderstaande vragen door u anders zouden moeten worden beantwoord, dient u uit eigen beweging en onverwijld aan DNB mede te delen.

U wordt verzocht in het formulier aan te duiden welke stukken u bij dit formulier voegt door dit bij de betreffende vragen aan te vinken.

1 Algemene gegevens als bedoeld in artikel 2:2 Besluit financiële markten BES

A) Gegevens bijkantoor[1]

Naam van de kredietinstelling

Adres van de kredietinstelling

Postadres van de kredietinstelling

Openbaar lichaam[2] ☐ Bonaire ☐ Sint Eustatius ☐ Saba

Telefoonnummer

E-mailadres

Website

B) Gegevens hoofdvestiging

Statutaire naam

Handelsnaam

Statutaire zetel[3] in ☐ Curaçao ☐ Sint Maarten ☐ Nederland[4]

Rechtsvorm

Nummer van inschrijving en plaats van handelsregister

Vestigingsadres

Postadres

Telefoonnummer

E-mailadres

Website

1 Bijkantoor: duurzaam in een andere staat dan de staat van zetel aanwezig onderdeel zonder rechtspersoonlijkheid van een financiele onderneming

2 Aanvinken wat van toepassing is.

3 Zetel: plaats waar een onderneming volgens haar statuten of reglementen is gevestigd danwel, indien zij geen rechtspersoon is, de plaats waar de onderneming haar hoofdvestiging heeft.

4 Het is een kredietinstelling met zetel in Nederland uitsluitend toegestaan het bedrijf van kredietinstelling uit te oefenen vanuit een bijkantoor op Sint Eustatius of Saba en de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling vanuit dat bijkantoor beperkt blijft tot Sint Eustatius en Saba.

Uittreksel uit het handelsregister	☐ *Bijgevoegd als bijlage A*
Gewaarmerkt afschrift van de geldende statuten	☐ *Bijgevoegd als bijlage B*
Een verklaring van de toezichthoudende instantie van de staat van zetel waaruit blijkt dat de kredietinstelling in haar staat van zetel bevoegd is tot de uitoefening van de vergunningplichtige activiteiten bedoeld in artikel 3:2 van de Wet financiële markten BES.	
Verklaring toezichthoudende instantie	☐ *Bijgevoegd als bijlage C*

Heeft de kredietinstelling bijkantoren in andere landen?

☐ nee
☐ ja, licht toe:

Naam bijkantoor	
Adres en vestigingsplaats bijkantoor	
Telefoonnummer bijkantoor	
Toelichting	

Naam bijkantoor	
Adres en vestigingsplaats bijkantoor	
Telefoonnummer bijkantoor	
Toelichting	

2 Beoogde activiteiten van de kredietinstelling

In welke categorie kredietinstelling (artikel 4:2 Besluit financiële markten BES) valt de kredietinstelling:

- ☐ Kredietinstelling die voornamelijk is gespecialiseerd in het verstrekken van hypotheken
- ☐ Kredietinstelling die voornamelijk zijn fondsen aantrekt bij wijze van spaardeposito's
- ☐ Kredietvereniging[5]
- ☐ Kredietinstelling, niet zijnde een kredietinstelling als hierboven genoemd

Een vergunning tot uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling geldt, tenzij in de vergunning anders is bepaald, tevens als vergunning tot uitoefening van het bedrijf van elektronisch geldinstelling of geldtransactiekantoor (artikel 2:1, lid 2, Wet financiële markten BES)[6].

Bent u voornemens om tevens het bedrijf uit te oefenen van:

- ☐ elektronisch geldinstelling
- ☐ geldtransactiekantoor

3 Vereisten aan het bijkantoor (artikel 2:17 Besluit financiële markten BES juncto artikel 2:1, eerste lid, Regeling financiële markten BES 2012

Zal de som van de bij het bijkantoor aangehouden betaalrekeningen, spaartegoeden en deposito's per ultimo van de komende drie boekjaren meer bedragen dan USD 600 miljoen?

- ☐ ja
- ☐ indien nee, hoe hoog is de te verwachten som?

Zal de kredietinstelling zich vanuit het bijkantoor uitsluitend of hoofdzakelijk richten op ingezetenen van de openbare lichamen, Curacao of Sint Maarten dan wel aldaar gevestigde bedrijven?[7]

- ☐ ja, graag toelichten
- ☐ nee, graag toelichten

5 Een kredietinstelling met de rechtsvorm van een coöperatie die ten doel heeft zijn leden behulpzaam te zijn bij het sparen en verlenen van kredieten (artikel 1:1 Besluit financiële markten BES).

6 Voor zover dat het geval is zal de kredietinstelling moeten voldoen aan de eisen die de Wet financiële markten BES aan bedoelde activiteiten worden gesteld, een aparte vergunning aanvragen is niet nodig.

7 Voor een kredietinstelling met zetel in Nederland geldt dat het uitsluitend is toegestaan het bedrijf van kredietinstelling uit te oefenen vanuit een bijkantoor op Sint Eustatius of Saba en dat de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling vanuit dat bijkantoor beperkt blijft tot Sint Eustatius en Saba.

4 Betrouwbaarheid en deskundigheid (artikel 3:4 en 3:5 Wet financiële markten BES)

Betrouwbaarheid en deskundigheid dagelijks beleidsbepalers (artikel 3:4 en 3:5 Wet financiële markten BES).

Iedere dagelijks beleidsbepaler van een kredietinstelling dient het Vragenformulier Betrouwbaarheids- en Deskundigheidstoetsing in te vullen en dit formulier tezamen met de daarin genoemde bijlagen, waaronder een curriculum vitae en een kopie paspoort mee te zenden.

De beleidsbepalers zijn:

Volledige naam | Geboortedatum

_____ __-__-____
_____ __-__-____
_____ __-__-____
_____ __-__-____

Aantal meegezonden Vragenformulieren Betrouwbaarheids- en Deskundigheids-toetsing _____ ☐ *Bijgevoegd als bijlage D1*

Medebeleidsbepalers: (gegevens als bedoeld in artikel 3:4 Wet financiële markten BES juncto artikel 3:1 tot en met 3:3 Besluit financiële markten BES)

Iedere medebeleidsbepaler van een kredietinstelling dient de Vragenlijst Betrouwbaarheids- en Deskundigheids toetsing in te vullen en dit formulier tezamen met de daarin genoemde bijlagen, waaronder een curriculum vitae en een kopie paspoort mee te zenden. Dit geldt voor commissarissen, andere met intern toezicht belaste personen alsmede personen die een substantiële invloed uitoefenen op het beleid of op de besluitvorming gericht op de lange termijnstrategie van de financiële onderneming.

De medebeleidsbepalers zijn:

Volledige naam | Geboortedatum

_____ __-__-____
_____ __-__-____
_____ __-__-____
_____ __-__-____

Aantal meegezonden Vragenformulieren Betrouwbaarheids- en Deskundigheids-toetsing _____ ☐ *Bijgevoegd als bijlage D2*

5 Het programma van werkzaamheden dat de kredietinstelling voornemens is te gaan verrichten op de BES (artikel 2:2, onderdeel f, Besluit financiële markten BES)

Het programma van werkzaamheden van een kredietinstelling omvat de gegevens als bedoeld in artikel 2:4, lid 1, aanhef en sub c Besluit financiële markten BES.

Het programma van werkzaamheden _____ ☐ *Bijgevoegd als bijlage E*

6 De vennootschappelijke structuur van de groep waartoe de kredietinstelling behoort

Indien de kredietinstelling onderdeel uitmaakt van een groter geheel dient hier de naam en het adres van de hoofdvestiging te worden vermeld

Naam

Adres

Nummer en inschrijving en plaats handelsregister van de moedermaatschappij

Wie zijn de bestuurders van de moedermaatschappij?

☐ *Bijgevoegd als bijlage F*

7 Integere en beheerste bedrijfsuitoefening (artikel 3:8 en 3:9 Wet financiële markten BES alsmede hoofdstuk 3, paragraaf 2 en 3 Besluit financiële markten BES)

Een kredietinstelling voert een adequaat beleid voor een integere en beheerste uitoefening van haar bedrijf. Zij richt haar bedrijfsvoering zodanig in dat deze is gewaarborgd. Daartoe dient de kredietinstelling de volgende gegevens te overleggen, voorzover dit betrekking heeft op de activiteiten die de betrokken onderneming vanuit het bijkantoor verricht:

A.

Een actueel procedurehandboek overeenkomstig het vereiste van hoofdstuk 3, paragrafen 2 en 3 van het Besluit financiële markten BES dat voorziet in een beschrijving van de administratieve organisatie en interne controle. Hierin dienen in ieder geval de volgende zaken geadresseerd te worden: integriteitsbewuste bedrijfscultuur, compliance officer, cliëntacceptatie, afgeschermde rekeningen, back-to-back leningen, onderzoek terrorisme, naleving Sanctiewet 1977, doormelden transacties financiering terrorisme en sanctiewetgeving, incidentenprocedure, beoordeling betrouwbaarheid werknemers, procedure ter voorkoming belangenverstrengeling en risicomanagement.

☐ *Bijgevoegd als bijlage G1*

B.

Een actueel ondernemingsplan waarin ten minste de volgende onderwerpen zijn besproken:

- missie en doelstellingen van de kredietinstelling;
- sterkte en zwakte analyse;
- aantal locaties per eiland alsmede de adressen;
- inzet lokale partners en werkwijze;
- een geprognoticeerde transactievolume;
- financiële prognose voor de komende 3 jaren alsmede de jaarrekening.

☐ *Bijgevoegd als bijlage G2*

C.

Schematisch overzicht waarin de kredietinstelling aangeeft in welke procedure en op welke pagina van het procedurehandboek de relevante vereisten uit de Wet financiële markten BES en Besluit financiële markten BES staan beschreven.

☐ *Bijgevoegd als bijlage G3*

D.

Meest recente jaarrekening of indien van toepassing een openingsbalans (cijfers mogen niet ouder zijn dan één jaar.

☐ *Bijgevoegd als bijlage G4*

8 Uitbesteding aan derden (artikel 3:13 Wet financiële markten BES alsmede artikel 3:31 tot en met 3:34 Besluit financiële markten BES)

Indien de kredietinstelling werkzaamheden aan derden uitbesteedt draagt zij er zorg voor dat deze derden de ingevolge de Wet financiële markten BES met betrekking tot die werkzaamheden op de uitbestedende onderneming van toepassing zijnde regels naleven.

Besteedt de kredietinstelling werkzaamheden aan derden uit

☐ nee
☐ ja, licht toe:

Afschrift van de overeenkomst van uitbesteding

☐ *Bijgevoegd als bijlage H*

9 Doorzichtige zeggenschapsstructuur (artikel 3:10 Wet financiële markten BES)

Een schematisch overzicht in de vorm van een organogram met toelichting van de actuele groepsstructuur waarvan de kredietinstelling deel uitmaakt, waaruit blijkt:

a) Met welke rechtspersonen, vennootschappen en natuurlijke personen de kredietinstelling economisch en organisatorisch in een groep is verbonden; en
b) De zeggenschapsstructuur en de zeggenschapsverhouding in de kredietinstelling en binnen de groep waartoe de kredietinstelling behoort.

☐ *Bijgevoegd als bijlage I*

Stemt de formele structuur overeen met de feitelijke structuur?

☐ nee
☐ ja, licht toe:

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

10 Overig

Gegevens contactpersoon

Naam contactpersoon	
Functie	
Adres	
Telefoonnummer	
E-mailadres	

Ondertekening door de vertegenwoordigingsbevoegde perso(o)n(en)

Ondergetekende(n) verkla(a)r(t)(en) kennis te hebben genomen van bovengenoemde mededelingen over de verwerking van de persoonsgegevens conform het bepaalde in de Wbp en de Wbp BES en het doen van meldingen van eventuele wijzigingen in beantwoording van gestelde vragen.

Ondergetekende(n) verkla(a)r(t)(en) dit vragenformulier en de bijlage(n) volledig en naar waarheid te hebben ingevuld.

Datum		Datum	
Plaats		Plaats	
Naam		Naam	
Functie		Functie	
Handtekening		Handtekening	

Het volledig ingevulde en ondertekende formulier kunt u, voorzien van alle gevraagde bijlagen, sturen naar het volgende postadres

De Nederlandsche Bank NV
Expertisecentrum Markttoegang
Postbus 98
1000 AB AMSTERDAM

en/of door middel van een PDF-document naar het **e-mailadres**: markttoegang@dnb.nl.

Voor eventuele vragen kunt u contact opnemen met de Informatiedesk van De Nederlandsche Bank via e-mail: info@dnb.nl