Aanvraagformulier

ten behoeve van een verzekeraar met een bijkantoor[1] in caribisch nederland (artikel 2:1, eerste lid, onderdeel b, 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

Naam van de verzekeraar

Adres van de verzekeraar

Postadres van de verzekeraar ☐☐☐☐☐☐

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

Telefoonnummer ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

E-mailadres

Website

B) Gegevens hoofdkantoor

Statutaire naam

Handelsnaam

Statutaire zetel ☐ Curaçao ☐ Sint Maarten ☐ Anders, licht toe

Vestigingsadres

Postadres ☐☐☐☐☐☐

Telefoonnummer ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

E-mailadres

Website

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

2 Aanvinken wat van toepassing is.

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[3] waaruit blijkt dat de verzekeraar 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 verzekeraar bijkantoren in andere landen ?

☐ nee
☐ ja, licht toe:

Naam bijkantoor	
Adres en vestigingsplaats bijkantoor	
Toelichting	

Naam bijkantoor	
Adres en vestigingsplaats bijkantoor	
Toelichting	

3 Zetel; plaats waar een onderneming volgens haar statuten of regelementen waaruit blijkt dat de verzekeraar in haar staat van zetel bevoegd is tot uitoefening van de vergunningplichtige activiteiten, bedoeld in artikel 3:2 Wet financiële markten BES.

2 Aard van het verzekeringsbedrijf (artikel 1:1 Wet financiële markten BES)

Aankruisen wat van toepassing is

☐ **Levensverzekeringsbedrijf;**

☐ **Schadeverzekeringsbedrijf, inclusief opgaaf van branches als bedoeld in artikel 4:26 Wet financiële markten BES**

- ◯ i. Ongevallen- en ziekteverzekering
- ◯ ii. Motorrijtuigenverzekering*
- ◯ iii. Zee- transport- en luchtvaartverzekering
- ◯ iv. Verzekering van brandschade en ander schade aan goederen
- ◯ v. Overige schadeverzekeringen
- ◯ Opgaaf van eventuele bijkomende risico's die worden verzekerd (artikel 4:26, lid 3, Wfm BES)

* *Let op: op grond van artikel 4:32 Wfm BES dient een verzekeraar die verzekeringen aanbiedt tot dekking van wettelijke aansprakelijkheid, voortvloeiend uit het gebruik van motorrijtuigen, te voldoen aan de in de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen BES ter zake van de verzekeringsvoorwaarden gestelde eisen.*

☐ **Natura-uitvaartverzekeringsbedrijf**

* *Op grond van artikel 4:25 Wfm is het verboden om het leven- en schadeverzekeringsbedrijf in één rechtspersoon gecombineerd uit te oefenen.*

Heeft het verzekeringsbedrijf in het verleden bedrijfsactiviteiten verricht in Nederland of op de voormalige Nederlandse Antillen?

☐ nee
☐ ja, licht toe:

Maakt u gebruik van agenten/ bemiddelaars/intermediairs?

☐ nee
☐ ja, licht toe:

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

Zal de som van de door het bijkantoor ontvangen bruto premies over het laatst afgesloten boekjaar niet meer bedragen dan USD 35 miljoen?

☐ Ja
☐ Indien nee, hoeveel bedraagt de te verwachten ontvangen bruto jaarpremie?

Zal de verzekeraar zich vanuit het bijkantoor uitsluitend of hoofdzakelijk richten op ingezetenen van de openbare lichamen, Curaçao of Sint Maarten dan wel aldaar gevestigde bedrijven.

☐ Ja, graag toelichten:

☐ Nee, graag toelichten:

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 verzekeraar 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 en 3:5 Wet financiële markten BES juncto artikel 3:1 tot en met 3:3 Besluit financiële markten BES)

Iedere mede beleidsbepaler van een verzekeraar dient het Vragenlijst 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. 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 _____ ☐ *Bijgevoegd als bijlage D2*

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

☐ **Levensverzekeringsbedrijf;**

Het programma van werkzaamheden van een levensverzekeraar omvat de gegevens als bedoeld in artikel 2:5 Besluit financiële markten BES

Het programma van werkzaamheden ☐ *Bijgevoegd als bijlage E1*

☐ **Schadeverzekeringsbedrijf;**

Het programma van werkzaamheden van een schadeverzekeraar omvat de gegevens als bedoeld in artikel 2:6 Besluit financiële markten BES.

Het programma van werkzaamheden ☐ *Bijgevoegd als bijlage E1*

☐ **Natura-uitvaartverzekeringsbedrijf;**

Het programma van werkzaamheden van een natura-uitvaartverzekeraar omvat de gegevens als bedoeld in artikel 2:5 Besluit financiële markten BES.

Het programma van werkzaamheden ☐ *Bijgevoegd als bijlage E1*

6 De vennootschappelijke structuur van de groep waartoe de verzekeraar behoort

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

Naam

Adres

Nummer en inschrijving en plaats handelsregister van de moedermaatschappij

Wie zijn de bestuurders van de moedermaatschappij?.

7 Integere en beheerste bedrijfsuitoefening (artikel 3:8 en 3:9 Wet financiële markten BES alsmede paragraaf 3 en 4 Besluit financiële markten BES)

Een verzekeraar 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 verzekeraar de volgende gegevens te overleggen:

A.

Een actueel procedurehandboek overeenkomstig het vereiste van paragrafen 3 en 4 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, nalevering Sanctiewet 1977, doormelden transacties financiering terrorisme en sanctiewetgeving, incidentenprocedure, procedure ter voorkoming belangenverstrengeling en risicomanagement.

☐ *Bijgevoegd als bijlage F1*

B.

Een actueel ondernemingsplan waarin ten minste de volgende onderwerpen zijn besproken:
- missie en doelstellingen van het verzekeringsbedrijf;
- sterkte en zwakte analyse;
- aantal locaties per eiland alsmede de adressen;
- inzet lokale partners en werkwijze;
- een geprognoticeerde transactievolume (onderverdeeld in Send en Receive transacties) per openbaar lichaam;
- financiële prognose voor de komende 3 jaren alsmede de jaarrekening.

☐ *Bijgevoegd als bijlage F2*

C.

Schematisch overzicht waarin het verzekeringsbedrijf 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 F3*

8 Uitbesteding aan derden (artikel 3:13 Wet financiële markten BES alsmede paragraaf 6 Besluit financiële markten BES)

Indien de verzekeraar werkzaamheden aan derden uitbesteedt draagt zij er zorg voor dat 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 verzekeraar werkzaamheden aan derden uit:

☐ nee
☐ ja, licht toe:

Afschrift van de overeenkomst van uitbesteding:

☐ *Bijgevoegd als bijlage G*

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

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

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

☐ *Bijgevoegd als bijlage H*

Stemt de formele structuur overeen met de feitelijke structuur?

☐ nee
☐ ja, licht toe:

10 Overig

Gegevens contactpersoon

Naam contactpersoon

Functie

Adres

Telefoon

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