

Aanvraagformulier

ten behoeve van een geldtransactiekantoor welke een bijkantoor¹ heeft in Caribisch Nederland

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.

Wij gaan altijd zorgvuldig met uw gegevens om. Alleen als het wettelijk is toegestaan, mogen wij 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.

Wij verzoeken u in het formulier aan te duiden welke stukken u bij dit formulier voegt door de hokjes bij de betreffende vragen aan te vinken.

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

A) Gegevens bijkantoor/bijkantoren

Naam	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Postadres	<input type="text"/>
Openbaar lichaam ²	<input type="checkbox"/> Bonaire <input type="checkbox"/> Sint Eustatius <input type="checkbox"/> Saba
Telefoonnummer	<input type="text"/>
E-mailadres	<input type="text"/>
Website	<input type="text"/>
Naam	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Postadres	<input type="text"/>
Openbaar lichaam ³	<input type="checkbox"/> Bonaire <input type="checkbox"/> Sint Eustatius <input type="checkbox"/> Saba
Telefoonnummer	<input type="text"/>
E-mailadres	<input type="text"/>
Website	<input type="text"/>
Naam	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Postadres	<input type="text"/>
Openbaar lichaam ⁴	<input type="checkbox"/> Bonaire <input type="checkbox"/> Sint Eustatius <input type="checkbox"/> Saba
Telefoonnummer	<input type="text"/>
E-mailadres	<input type="text"/>
Website	<input type="text"/>

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.

3 Aanvinken wat van toepassing is.

4 Aanvinken wat van toepassing is.

B) Gegevens hoofdkantoor

Statutaire naam	<input type="text"/>
Handelsnaam	<input type="text"/>
Statutaire zetel	<input type="text"/>
Rechtsvorm	<input type="text"/>
Vestigingsadres	<input type="text"/>
Postadres	<input type="text"/>
Telefoonnummer	<input type="text"/>
E-mailadres	<input type="text"/>
Website	<input type="text"/>
Toelichting	<input type="text"/>

Uittreksel uit het handelsregister *Bijgevoegd als bijlage A*

Gewaarmerkt afschrift van de statuten *Bijgevoegd als bijlage B*

Een verklaring van de toezichhoudende instantie van de staat van zetel⁵ waaruit blijkt dat het geldtransactiekantoor 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.⁶

Bijgevoegd als bijlage C

Toelichting

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

6 Indien het hoofdkantoor in de staat van zetel niet vergunningplichtig is dan hoeft uiteraard geen verklaring te worden bijgevoegd. Graag wel toelichten in de daarvoor bestemde ruimte.

2 Bedrijfsactiviteiten

Deze aanvraag heeft betrekking op de volgende beoogde bedrijfsactiviteit(en):

- het wisselen van munten of bankbiljetten;
- het uitbetalen van munten of bankbiljetten op vertoon van een creditcard of tegen inlevering van cheques of andere waardepapieren;
- het in het kader van een geldelijke overmaking ter beschikking krijgen van gelden of geldswaarden teneinde deze al dan niet in dezelfde vorm aan een derde elders betaalbaar te stellen of te doen stellen, dan wel het betalen of betaalbaar stellen van gelden of geldswaarden die elders al dan niet in dezelfde vorm ter beschikking zijn gesteld, een en ander voor zover de geldelijke overmaking een op zichzelf staande dienst is;

Maakt u gebruik van agenten/
bemiddelaars/ intermediairs?

- nee
- ja, graag opgeven naam en adres agenten/ bemiddelaars/intermediairs:

3 Programma van werkzaamheden (artikel 2:2 onder f Wet financiële markten BES)

U dient met betrekking tot het bijkantoor van het geldtransactiekantoor een programma van werkzaamheden op te stellen. Uit dit programma van werkzaamheden moet blijken welke activiteiten het geldtransactiekantoor in Caribisch Nederland voornemens is te verrichten. Verder dient gedetailleerd te worden omschreven wat het verdienmodel is, wie de klanten zullen worden en wat de strategie is voor de komende drie jaren.

- Bijgevoegd als bijlage D

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

Wie zijn degenen die het (dagelijks) beleid van het geldtransactiekantoor bepalen of mede bepalen? Hierbij wordt als (mede)beleidsbepaler gedefinieerd, elke persoon die het dagelijkse beleid en de naleving ervan bij het geldtransactiekantoor (mede)bepaalt, of als zodanig zal worden aangesteld, evenals elke houder van een gekwalificeerde deelneming⁷ in het geldtransactiekantoor.

Naam	Functie
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Indien er binnen het geldtransactiekantoor een orgaan is belast met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de onderneming (zoals een Raad van Commissarissen), wie maken deel uit van dit orgaan?

Naam	Functie
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Voor elke beleidsbepaler en medebeleidsbepaler van het geldtransactiekantoor dient het Vragenformulier BES juli 2012⁸ ingevuld te worden. Daarnaast dient door de betrokkene(n) de op het Vragenformulier genoemde bijlagen, waaronder een c.v. en een kopie paspoort te worden meegezonden.

Aantal meegezonden Vragenformulieren: *Bijgevoegd als bijlage E*

De houders van een deelneming in het geldtransactiekantoor dienen aan te geven of zij een rechtstreeks dan wel middellijk belang hebben en voor welk percentage.

<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

De houders van een deelneming in het geldtransactiekantoor dienen tevens een uittreksel uit het aandeelhoudersregister mee te zenden:

Bijgevoegd als bijlage F

⁷ Er is sprake van een gekwalificeerde deelneming bij een aandelenbelang of zeggenschap van 10 procent of meer.

⁸ Het Vragenformulier BES juli 2012 kunt u downloaden via onze website.

5 Bedrijfsvoering

Bij deze vergunningaanvraag dient het geldtransactiekantoor aan te tonen dat zal worden voldaan aan diverse in de wet opgesomde eisen die aan de bedrijfsvoering worden gesteld (artikel 2:11 Wet financiële markten BES):

A. Integere en beheerste bedrijfsvoering (artikelen 3:8 en 3:9 Wet financiële markten BES)

U wordt verzocht een actueel procedurehandboek mee te sturen waarin aandacht wordt besteed aan het voldoen door het geldtransactiekantoor aan de vereisten van hoofdstuk 3 paragrafen 2 en 3 van het Besluit financiële markten BES (Bfm BES) voor zover van toepassing op geldtransactiekantoren. Hierin dienen in ieder geval de volgende zaken geadresseerd te worden:

1. procedures en maatregelen ten behoeve van een integriteitsbewuste bedrijfscultuur (artikel 3:7 Besluit financiële markten BES);
2. compliance officer (artikel 3:8 Besluit financiële markten BES);
3. procedures en maatregelen met betrekking tot cliëntacceptatie, risicoclassificaties en monitoring (artikel 3:9 Besluit financiële markten BES);
4. procedures en maatregelen ter naleving van de Sanctiewet 1977 en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES;
5. procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten (artikel 3:14 Besluit financiële markten BES);
6. procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van belangenverstremeling (artikel 3:15 Besluit financiële markten BES);
7. procedures en maatregelen met betrekking tot de beoordeling van de betrouwbaarheid van werknemers overeenkomstig artikel 3:16 Besluit financiële markten BES;
8. de op grond van artikel 3:18 Besluit financiële markten BES juncto artikel 2:3 Regeling financiële markten BES vereiste bij te houden gegevens en bescheiden;
9. algemene aspecten van de beheerste bedrijfsuitoefening zoals opgenomen in artikel 3:19 Besluit financiële markten BES vermogensscheiding, geschiktheid voor betalingsverkeer in openbare lichamen⁹.

Bijgevoegd als bijlage G

B.

Schematisch overzicht waarin het geldtransactiekantoor aangeeft in welke procedure en op welke pagina van het procedurehandboek de relevante onder A genoemde vereisten uit het Bfm BES staan beschreven.

Bijgevoegd als bijlage H

C. Vermogensscheiding

Het geldtransactiekantoor dient adequate maatregelen te treffen om de voor de uitvoering van geldtransacties in de zin van artikel 1:1 Wfm BES ontvangen en nog niet betaalde of betaalbaar gestelde gelden of geldswaarden veilig te stellen. Voor het veiligstellen van de ontvangen gelden zijn diverse methoden denkbaar, zoals een onvoorwaardelijke bankgarantie of een daarmee vergelijkbare garantstelling van een derde, of het overboeken van de ontvangen gelden naar een afgescheiden rekening. U dient aan te geven op welke wijze u de vermogensscheiding gaat implementeren.

Toelichting:

D. Jaarrekening

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

Bijgevoegd als bijlage I

6 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 het geldtransactiekantoor deel uitmaakt, waaruit blijkt:

a) Met welke rechtspersonen, vennootschappen en natuurlijke personen het geldtransactiekantoor economisch en organisatorisch in een groep is verbonden; en

b) De zeggenschapsstructuur en de zeggenschapsverhoudingen in het geldtransactiekantoor en binnen de groep waartoe het bijkantoor behoort.

Bijgevoegd als bijlage J

Stemt de formele structuur overeen met de feitelijke structuur?

ja

nee, licht toe:

