

3 Betrouwbaarheid en deskundigheid (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 3:4 Besluit financiële markten BES)

Iedere medebeleidsbepaler van een kredietinstelling dient de 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. Onder medebeleidsbepalers wordt onder meer verstaan: 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. Met deze laatste groep wordt in ieder geval bedoeld (rechts)personen die in gekwalificeerde deelneming⁵ in de kredietinstelling (gaan) houden.

De medebeleidsbepalers zijn:

Volledige naam

Geboortedatum

_____	__ _ _ _ _ _ _ _
_____	__ _ _ _ _ _ _ _
_____	__ _ _ _ _ _ _ _
_____	__ _ _ _ _ _ _ _

Aantal meegezonden Vragenformulieren
Betrouwbaarheids- en Deskundigheids-
toetsing _____

Bijgevoegd als bijlage D2

4 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 2:3, lid 1, aanhef en sub c Besluit financiële markten BES

Het programma van werkzaamheden _____

Bijgevoegd als bijlage E

⁵ Gekwalificeerde deelneming: een rechtstreeks of middellijk belang van ten minste tien procent van het geplaatste aandelenkapitaal van een onderneming of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van meer dan tien procent van de stemrechten in een onderneming danwel het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap (artikel 3:27 Wfm BES).

5 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 moedermaatschappij te worden vermeld

Naam

Adres

Nummer en inschrijving en plaats handelsregister van de moedermaatschappij

Wie zijn de bestuurders van de moedermaatschappij?

Bescheiden waaruit blijkt dat de moedermaatschappij met zetel in het buitenland in die staat onder voldoende geconsolideerd toezicht staat. (artikel 4:21 Wfm BES).

Bijgevoegd als bijlage F

6 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:

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, afgeschermdre rekeningen, back-to-back leningen, onderzoek terrorisme, naleving Sanctiewet 1977, doormelden transacties financiering terrorisme en sanctiewetgeving, incidentenprocedure, beoordeling betrouwbaarheid werknemers, procedure ter voorkoming belangenverstremgeling en risicomangement.

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 geprognoseerde 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

7 Financiële waarborgen (artikel 3:16 tot en met 3:18 Wet financiële markten BES alsmede hoofdstuk 4 van het Besluit financiële markten BES)

A.

Bescheiden waaruit blijkt dat de kredietinstelling beschikt over het minimumbedrag aan eigen vermogen (artikel 3:16 Wet financiële markten BES)

Bijgevoegd als bijlage H1

B.

Bescheiden waaruit blijkt dat de kredietinstelling beschikt over voldoende solvabiliteit (artikel 3:17 Wet financiële markten BES)

Bijgevoegd als bijlage H2

C.

Bescheiden waaruit blijkt dat de kredietinstelling beschikt over voldoende liquiditeit (artikel 3:18 Wet financiële markten BES)

Bijgevoegd als bijlage H3

8 Uitbesteding aan derden (artikel 3:13 Wet financiële markten BES 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 I*

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 J*

Stemt de formele structuur overeen met
de feitelijke structuur? nee
 ja, licht toe:

10 Verklaring van geen bezwaar voor gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling (artikel 3:28 Wet financiële markten BES)

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

- a) Een opgaf van de omvang van de gekwalificeerde deelneming⁶ in de kredietinstelling;
- b) Een volledig ingevuld en ondertekend Aanvraagformulier voor een verklaring van geen bezwaar;
- c) Gegevens op basis waarvan kan worden beoordeeld of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:29 Wet financiële markten BES is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de houders van een gekwalificeerde deelneming, die op grond van zijn gekwalificeerde deelneming het beleid van de kredietinstelling zou kunnen bepalen of medebepalen; en
- d) Een actueel uittreksel uit het aandeelhoudersregister waaruit de deelneming in de kredietinstelling blijkt.

Opgaf van de omvang van de gekwalificeerde deelneming: _____ *Bijgevoegd als bijlage K1*

Aanvraagformulier verklaring van geen bezwaar: _____ *Bijgevoegd als bijlage K2*

Vragenformulier Betrouwbaarheids- en Deskundigheidstoetsing BES: _____ *Bijgevoegd als bijlage K3*

Actueel uittreksel uit aandeelhoudersregister: _____ *Bijgevoegd als bijlage K4*

6 Er is sprake van een gekwalificeerde deelneming bij een rechtstreeks of middellijk belang van meer dan 10% van het geplaatste aandelenkapitaal van een onderneming of instelling of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van meer dan 5% van de stemrechten in een onderneming of instelling of het rechtstreeks of middellijk kunnen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een onderneming of instelling (artikel 3:27 Wfm BES).

11 Overig

Gegevens contactpersoon

Naam contactpersoon	<input type="text"/>
Functie	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Telefoonnummer	<input type="text"/>
E-mailadres	<input type="text"/>

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	<input type="text"/>	Datum	<input type="text"/>
Plaats	<input type="text"/>	Plaats	<input type="text"/>
Naam	<input type="text"/>	Naam	<input type="text"/>
Functie	<input type="text"/>	Functie	<input type="text"/>
Handtekening	<input type="text"/>	Handtekening	<input type="text"/>

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

De Nederlandsche Bank NV
 Expertisecentrum Markttoegang
 Postbus 98
 1000 AB AMSTERDAM

en door middel van een PDF-document naar het **e-mailadres**: Markttoegang-BES@dnb.nl.

Voor eventuele vragen kunt u contact opnemen met de Informatiedesk van De Nederlandsche Bank via telefoonnummer + 31 20 524 8013 of via e-mail: info@dnb.nl