

Aanvraagformulier

ten behoeve van een verzekeraar met een zetel¹ in caribisch nederland
(artikel 2:1 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

Statutaire naam van de verzekeraar	_____
Handelsnaam van de verzekeraar	_____
Statutaire zetel in Caribisch Nederland ²	<input type="checkbox"/> Bonaire <input type="checkbox"/> Sint Eustatius <input type="checkbox"/> Saba
Rechtsvorm	_____
Nummer van inschrijving en plaats van handelsregister	_____
Vestigingsadres	_____
Postadres	_____ _ _ _ _ _____
Telefoonnummer	_____ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _
E-mailadres	_____
Internetadres	_____
Uittreksel uit het handelsregister	<input type="checkbox"/> <i>Bijgevoegd als bijlage A</i>
Gewaarmerkt afschrift van de geldende statuten	<input type="checkbox"/> <i>Bijgevoegd als bijlage B</i>

1 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.

2 Aanvinken wat van toepassing is.

Heeft de verzekeraar bijkantoren³ in andere landen?

- nee
 ja, licht toe:

Naam bijkantoor

Adres en vestigingsplaats bijkantoor

Toelichting

Dienstverrichting naar

Toelichting

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.*

³ Bijkantoor: duurzaam in een andere staat dan de staat van zetel aanwezig onderdeel zonder rechtspersoonlijkheid van een financiële onderneming.

Natura-uitvaartverzekeringsbedrijf

* Let op: 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 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 C1

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 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. 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 deelneming⁴ in de verzekeraar (gaan) houden.

De medebeleidsbepalers zijn:

Volledige naam	Geboortedatum
_____	__/__/____
_____	__/__/____
_____	__/__/____
_____	__/__/____

Aantal meegezonden Vragenformulieren
Betrouwbaarheids- en Deskundigheids-
toetsing _____

Bijgevoegd als bijlage C2

4 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 D1

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 D1

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 D1

⁴ 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 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?.

6 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, naleving Sanctiewet 1977, onderzoek terrorisme, doormelden transacties financiering terrorisme en sanctiewetgeving, incidentenprocedure, beoordeling betrouwbaarheid werknemers, procedure ter voorkoming belangenverstremeling en risicomanagement.

Bijgevoegd als bijlage E1

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 geprognoseerde transactievolume (onderverdeeld in Send en Receive transacties) per openbaar lichaam;
- financiële prognose voor de komende 3 jaren alsmede de jaarrekening.

Bijgevoegd als bijlage E2

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 E3

7 Financiële waarborgen (artikel 3:16 tot en met 3:19 Wet financiële markten BES alsmede hoofdstuk 4 van het Besluit financiële markten BES)

A.

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

Bijgevoegd als bijlage F1

B.

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

Bijgevoegd als bijlage F2

C.

Bescheiden waaruit blijkt dat de verzekeraar toereikende technische voorzieningen aanhoudt (artikel 3:19 Wet financiële markten BES)

Bijgevoegd als bijlage F3

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 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 nee

werkzaamheden aan derden uit: 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

Besteedt de verzekeraar werkzaamheden aan derden uit: nee
 ja, licht toe:

10 Verklaring van geen bezwaar voor gekwalificeerde deelneming⁵ in een verzekeraar (artikel 3:28 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) Een opgaf van de omvang van de gekwalificeerde deelneming in de verzekeraar;
- 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 verzekeraar zou kunnen bepalen of medebepalen; en
- d) Een actueel uittreksel uit het aandeelhoudersregister waaruit de deelneming in de verzekeraar blijkt.

Opgaf van de omvang van de gekwalificeerde deelneming: _____ Bijgevoegd als bijlage 11

Aanvraagformulier verklaring van geen bezwaar: _____ Bijgevoegd als bijlage 12

Vragenformulier Betrouwbaarheids- en Deskundigheidstoetsing BES: _____ Bijgevoegd als bijlage 13

Actueel uittreksel uit aandeelhoudersregister: _____ Bijgevoegd als bijlage 14

⁵ 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"/>
Telefoon	<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