

Aanvraagformulier

ten behoeve van een kredietinstelling met zetel buiten Caribisch Nederland
voor het verrichten van diensten naar 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.

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

Gegevens kredietinstelling (hoofdvestiging)

Statutaire naam	<input type="text"/>
Handelsnaam	<input type="text"/>
Statutaire zetel ¹ in	<input type="checkbox"/> Curaçao <input type="checkbox"/> Sint Maarten <input type="checkbox"/> Anders, licht toe
Rechtsvorm	<input type="text"/>
Nummer van inschrijving en plaats van handelsregister	<input type="text"/>
Vestigingsadres	<input type="text"/>
Postadres	<input type="text"/>
Telefoonnummer	<input type="text"/>
E-mailadres	<input type="text"/>
Website	<input type="text"/>
Verricht diensten naar	<input type="checkbox"/> Bonaire <input type="checkbox"/> Sint Eustatius <input type="checkbox"/> Saba
Toelichting	<input type="text"/>

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.

Uittreksel uit het handelsregister *Bijgevoegd als bijlage A*

Gewaarmerkt afschrift van de geldende statuten *Bijgevoegd als bijlage B*

Een verklaring van de toezichhoudende 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 toezichhoudende instantie *Bijgevoegd als bijlage C*

Het hoofdkantoor staat niet onder toezicht
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 hypotheke

Kredietinstelling die voornamelijk zijn fondsen aantrekt bij wijze van spaardeposito's

Kredietvereniging²

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)³.

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

² 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)

³ 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.

3 Betrouwbaarheid en geschiktheid (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
_____	__ _ _ _ _ _ _ _
_____	__ _ _ _ _ _ _ _
_____	__ _ _ _ _ _ _ _
_____	__ _ _ _ _ _ _ _

Indien er binnen de kredietinstelling 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?

Volledige naam	Geboortedatum
_____	__ _ _ _ _ _ _ _
_____	__ _ _ _ _ _ _ _
_____	__ _ _ _ _ _ _ _
_____	__ _ _ _ _ _ _ _

Voor elke beleidsbepaler en medebeleidsbepaler van de kredietinstelling dient de Vragenlijst Betrouwbaarheid en Deskundigheidstoetsing ingevuld te worden. Daarnaast dient door de betrokkene(n) de op het Vragenformulier genoemde bijlagen, waaronder een curriculum vitae en een kopie paspoort te worden meegezonden.

Aantal meegezonden Vragenformulieren _____ Bijgevoegd als bijlage D

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

Naam houder gekwalificeerde deelneming	belang (rechtstreeks/middellijk)	%
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

De houders van een deelneming in de kredietinstelling dienen tevens een uittreksel uit het aandeelhoudersregister mee te zenden.

_____ Bijgevoegd als bijlage E

4 Programma van werkzaamheden (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 Besluit financiële markten BES.

Het programma van werkzaamheden _____ *Bijgevoegd als bijlage F*

5 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 in ieder geval voor zover dat ziet op haar dienstverrichting richting Caribisch Nederland. Zij richt haar bedrijfsvoering zodanig in dat deze is gewaarborgd. Daartoe dient de kredietinstelling de volgende gegevens te overleggen voor zover dit betrekking heeft op de activiteiten die de betreffende onderneming op of vanuit de openbare lichamen 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, afgeschermd 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 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 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*

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 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? ja
 nee, licht toe:

7 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