

Het AFM aanvraagpakket voor financiële dienstverleners

Welkom

U wilt een vergunningaanvraag indienen bij de AFM. Wij helpen u daarmee graag op weg. In dit aanvraagpakket vindt u:

1.	Hoe vraag ik een vergunning aan?	2
2.	Zeven AFM tips voor u.....	3
3.	Stroomdiagram vergunningverleningsproces	4
4.	Lijst met belangrijkste begrippen	5

Tip: maak ook gebruik van onze checklist. Ga naar de AFM website en volg onderstaande stappen:

- afm.nl ➤ Professionals ➤ Digitaal loket ➤ Financiële dienstverleners ➤ Vergunning ➤ Vergunningaanvraag financiële dienstverlening ➤ [Bijzonderheden](#) (voor de checklist)

Heeft u dit aanvraagpakket geprint? Overweeg ook de digitale versie te gebruiken: dan kunt u direct naar de vele links. Ga voor de digitale versie naar de AFM website en volg onderstaande stappen:

- afm.nl ➤ Professionals ➤ Digitaal loket ➤ Financiële dienstverleners ➤ Vergunning ➤ Vergunningaanvraag financiële dienstverlening ➤ [Bijzonderheden](#) (voor het aanvraagpakket)

1. Hoe vraag ik een vergunning aan?

U wilt een vergunningaanvraag indienen, maar u weet nog niet wat er op u afkomt. Hoe vraagt u een vergunning aan, of vindt u informatie? Hieronder vindt u een kort antwoord, en links naar meer informatie.

Vraag eerst een AFM ID aan

Om een vergunning aan te vragen, uit te breiden of te wijzigen heeft u een AFM ID nodig. Met een AFM ID kunt u inloggen op de AFM website. U kunt dan uw gegevens inzien en u heeft toegang tot formulieren van de AFM. Een AFM ID kunt u online aanvragen via ons digitaal.loket.afm.nl.

Ga naar de website en volg de volgende stappen:

- digitaal.loket.afm.nl ➤ [AFM ID](#)

Een vergunning aanvragen

Met uw AFM ID kunt u een vergunning aanvragen via ons digitaal.loket.afm.nl.

Ga naar de website en volg de volgende stappen:

- digitaal.loket.afm.nl ➤ Financiële dienstverleners ➤ Vergunning ➤ [Vergunningaanvraag financiële dienstverleners](#)

De vereisten voor vergunningen kunt u vinden op onze [website](#), maak ook gebruik maken van onze checklist:

- afm.nl ➤ Professionals ➤ Digitaal loket ➤ Financiële dienstverleners ➤ Vergunning ➤ Vergunningaanvraag financiële dienstverlening ➤ [Bijzonderheden](#) (voor de checklist)

Wat kost een AFM-vergunning?

Aan een vergunningaanvraag zijn kosten verbonden. Daarnaast zijn er kosten als de AFM toetsingen moet uitvoeren, zoals de betrouwbaarheidstoetsing en de geschiktheidstoetsing.

Ga naar de website en volg de volgende stappen:

- www.afm.nl ➤ Professionals ➤ Adviseurs & bemiddelaars ➤ Vergunning aanvragen ➤ [Kosten vergunningaanvraag](#)

Let op! Er zijn altijd kosten verbonden aan de vergunningaanvraag. Ook als deze door u later wordt ingetrokken of door ons wordt afgewezen of buiten behandeling wordt gesteld. Er worden namelijk werkzaamheden verricht vanaf de aanvraag.

AFM als oriëntatiepunt

De AFM wil een oriëntatiepunt zijn voor marktpartijen. Dit betekent dat u bij de AFM terecht kunt voor uw vragen over AFM gerelateerde onderwerpen zoals vergunningen en doorlopend toezicht. De centrale toegang is het Ondernemersloket van de AFM. Het Ondernemersloket is bereikbaar op werkdagen van 10.00 tot 17.00 uur via telefoonnummer 0800 - 6800 680 (gratis) en per e-mail via ondernemersloket@afm.nl.

Wist u dat de AFM website een belangrijke bron van informatie is? Op de AFM website voor professionals (afm.nl/professionals) en de pagina voor adviseurs en bemiddelaars (afm.nl/adviseurs-bemiddelaars) kunt u terecht voor onder andere:

- Het [digitaal loket](#), [nieuwsberichten](#), [nieuwsbrieven](#) en de [registers](#);
- Verwijzingen naar [wet- en regelgeving](#) (zie ook overheidswebsite [Antwoord voor bedrijven](#)) of [consultaties](#) (wanneer de AFM uw suggesties en bezwaren wilt horen over bijvoorbeeld wetten);
- [Beleidsuitingen](#) van de AFM (een toelichting hoe wij de wet uitleggen en/of bevoegdheden toepassen), zoals [beleidsregels](#), [leidraden](#) (zoals over [advisering](#)) en [interpretaties](#) van de wet;
- Een uitleg [hoe u bezwaar kunt indienen](#) tegen een besluit van de AFM.

Heeft u vragen, dan kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket van de AFM. Telefonisch bereikbaar van 10.00 tot 17.00 uur via 0800-6800 680 (gratis) of stuur een e-mail naar ondernemersloket@afm.nl

2. Zeven AFM tips voor u

1. Wist u dat de checklist de belangrijkste documenten weergeeft die u voor uw aanvraag nodig heeft? En dat de invulinstructie nog meer informatie biedt? Beide zijn beschikbaar op de AFM website.

Ga naar onze website en volg de volgende stappen:

- afm.nl ➤ Professionals ➤ Digitaal loket ➤ Financiële dienstverleners ➤ Vergunning ➤ Vergunningaanvraag financiële dienstverlening ➤ [Bijzonderheden](#) (voor de checklist) en [Aanvragen](#) (voor de invulinstructie)

2. Twijfelt u bij uw vergunningaanvraag of de AFM uw documenten al eerder heeft ontvangen? Stuur ze dan bij de aanvraag in ieder geval op. Dit voorkomt vertraging in de procedure. De kans bestaat namelijk dat de AFM u later alsnog om de documenten vraagt.
3. Vergeet bij de vergunningaanvraag niet om voor elk product waarin u wilt adviseren van tenminste één adviseur de nieuwe Wft-diploma's mee te sturen.
4. Vergeet niet alle adviseurs, dagelijks beleidsbepalers, medebeleidsbepalers en commissarissen op te geven bij uw vergunningaanvraag. Treden (mede)beleidsbepalers of commissarissen af, of wilt u er één benoemen? Vóór u kunt overgaan tot het benoemen van een (mede)beleidsbepaler of commissaris moet u dit eerst melden. Bij de aanmelding zult u de geschiktheid en/of betrouwbaarheid moeten aantonen. U kunt een afmelding en een voorgenomen benoeming melden via ons digitaal loket.

Volg onderstaande stappen:

- www.afm.nl ➤ Professionals ➤ Digitaal loket ➤ Financiële dienstverleners ➤ Aan- en afmelding en wijziging toetsing personen ➤ [Aanmelding te toetsen personen financiële dienstverlening](#) en [Afmelding getoetste personen financiële dienstverlening](#)
5. Een ondernemingsplan hoeft u niet helemaal zelf te bedenken. Zo biedt de Kamer van Koophandel [op haar website](#) advies over een op te stellen ondernemingsplan. Vergeet niet dat de AFM een aantal minimeisen stelt aan het ondernemingsplan. Ga naar de website en volg de volgende stappen:
 - www.afm.nl ➤ Professionals ➤ Digitaal loket ➤ Financiële dienstverleners ➤ Vergunning ➤ Vergunningaanvraag financiële dienstverlening ➤ [Bijzonderheden](#) (voor de checklist)

6. Heeft u al een vergunning? En gebruikt u een andere handelsnaam? Of verandert u uw correspondentieadres? Wijzigingen van uw relatiegegevens kan online via ons digitaal loket.

Volg onderstaande stappen:

- www.afm.nl ➤ Professionals ➤ Digitaal loket ➤ Financiële dienstverleners ➤ [Wijziging relatiegegevens](#)

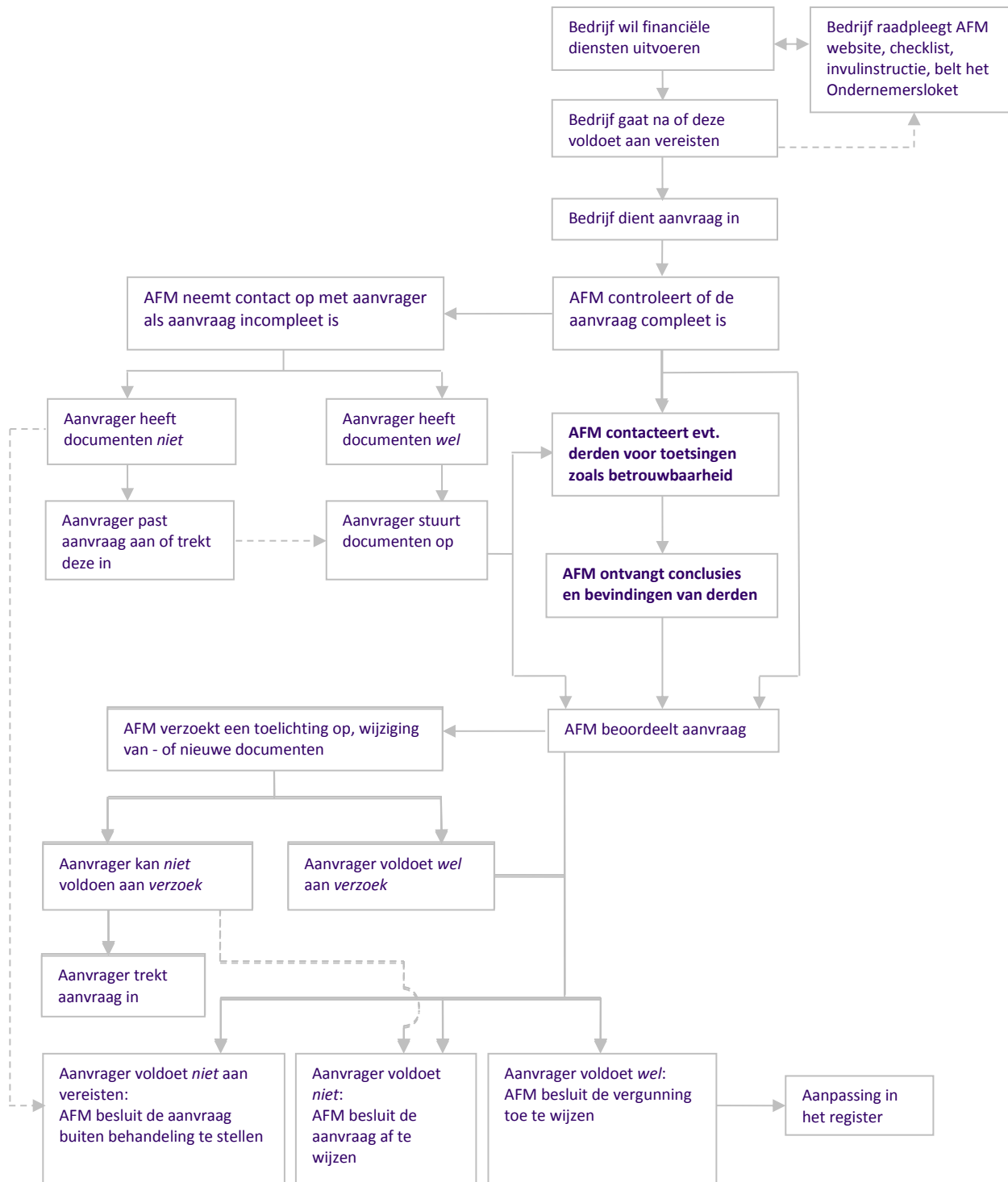
7. Heeft u al een AFM ID en verandert uw e-mailadres? Vraag dan een nieuw AFM ID aan. Een AFM ID kunt u online aanvragen via ons digitaal.loket.afm.nl.

Ga naar onze website en volg de volgende stappen:

- digitaal.loket.afm.nl ➤ [AFM ID](#)

3. Stroomdiagram vergunningverleningsproces

Het vergunningverleningsproces kan per aanvraag verschillen, onder andere door de complexiteit van de aanvraag. In de kern ziet het proces er als volgt uit:



Heeft u vragen, dan kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket van de AFM. Telefonisch bereikbaar van 10.00 tot 17.00 uur via 0800-6800 680 (gratis) of stuur een e-mail naar ondernemersloket@afm.nl

4. Lijst met belangrijkste begrippen

Hieronder vindt u een uitleg van de belangrijkste begrippen. Zie ook de uitleg van begrippen in de invulinstructie.

Medebeleidsbepaler	<p>Personen die invloed van betekenis kunnen uitoefenen op de dagelijkse leiding van uw onderneming, worden aangemerkt als medebeleidsbepalers. Medebeleidsbepalers zijn daarmee:</p> <ul style="list-style-type: none">• de personen die meer dan 50% van de aandelen of zeggenschap hebben in uw onderneming.• de personen die feitelijk invloed van betekenis kunnen uitoefenen op de dagelijkse leiding van uw onderneming. <p><i>Tip: Zie ook de voorbeelden in de invulinstructie.</i></p>
Dagelijks beleidsbepaler	<p>Personen die de dagelijkse leiding hebben binnen uw onderneming worden aangemerkt als dagelijks beleidsbepalers. Dagelijks beleidsbepalers zijn daarmee:</p> <ul style="list-style-type: none">• de personen die formeel de positie van bestuurder binnen uw onderneming bekleden. Deze personen staat ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel.• de personen die formeel niet de positie van bestuurder bekleden, maar feitelijk de dagelijkse leiding hebben binnen uw onderneming. <p><i>Tip: Zie ook de voorbeelden in de invulinstructie.</i></p>
Adviseur	<p>Een adviseur is de persoon die de klant adviseert. Alle adviseurs die werken bij financieel dienstverleners, banken, verzekeraars, aangesloten instellingen en verbonden bemiddelaars moeten individueel beschikken over de betreffende Wft-diploma's. Daarnaast moeten zowel de adviseur als de medewerkers met inhoudelijk klantcontact permanent actueel zijn. Meer informatie over de vakbekwaamheidseisen vindt u op www.afm.nl/vakbekwaamheid.</p>
Commissaris	<p>Personen die toezicht houden op het bestuur van uw onderneming, worden aangemerkt als commissarissen. Commissarissen zijn in ieder geval:</p> <ul style="list-style-type: none">• de personen die formeel de positie van commissaris bekleden binnen uw onderneming (bijvoorbeeld: leden van de Raad van Commissarissen en Raad van Toezicht).• de personen die feitelijk toezicht houden op het bestuur van uw onderneming.
Vakbekwaamheid	<p>Een financiële dienstverlener moet er zorg voor dragen dat zijn adviseurs vakbekwaam zijn. Vakbekwaam houdt in dat de persoon over de juiste diploma's en certificaten beschikt. De AFM toetst dit aan de hand van de diploma's en certificaten die de financiële dienstverlener bij de vergunningaanvraag overlegt.</p> <p><i>Deze eis is gebaseerd op artikel 4:9, tweede lid, Wft.</i></p>
Geschiktheid	<p>Alle dagelijks beleidsbepalers en commissarissen moeten geschikt zijn ten aanzien van (het toezicht houden op) de uitoefening van het bedrijf van de financiële onderneming. Onder geschiktheid wordt verstaan: kennis en ervaring, vaardigheden en professioneel gedrag.</p>

De AFM toetst dit aan de hand van het Curriculum Vitae van de persoon, eventueel behaalde HBO(+)-diploma's en de opgegeven referenten uit het Referentenformulier. In de Beleidsregel geschiktheid 2012 worden de geschiktheidseisen voor dagelijks beleidsbepalers en commissarissen beschreven.

Deze eis is gebaseerd op artikel 4:9, eerste lid, Wft en [de beleidsregel geschiktheid 2012](#)

Betrouwbaarheid

Het beleid van een financiële dienstverlener wordt (mede) bepaald door personen van wie de betrouwbaarheid buiten twijfel staat. De betrouwbaarheid van deze personen wordt getoetst door de AFM. De dagelijks beleidsbepalers, medebeleidsbepalers en commissarissen moeten een betrouwbaarheidsformulier invullen waarin o.a. vragen worden gesteld over het strafrechtelijk verleden van de persoon.

Deze eis is gebaseerd op artikel 4:10 Wft.

Integriteit

Een financiële dienstverlener moet een adequaat beleid voeren dat een integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt. Om dit te kunnen aantonen moet de financiële dienstverlener bij de vergunningaanvraag een incidentenregeling overleggen evenals een beschrijving over de borging van de betrouwbaarheid van de medewerkers.

Deze eis is gebaseerd op artikel 4:11 Wft.

Adviseren

Van adviseren is sprake als een specifiek financieel product aan een bepaalde klant wordt aanbevolen. Het moet gaan om een concreet financieel product van een bepaalde aanbieder (product X van aanbieder Y). In het advies kunnen ook meerdere specifieke financiële producten worden aanbevolen. Denk aan de activiteiten van een Financial planner of een adviseur die een levensverzekering van een bepaalde verzekeraar adviseert aan een cliënt.

Bemiddelen

Alle werkzaamheden die zijn gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een overeenkomst tussen een aanbieder en een consument, gelden als bemiddelen. Ook het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een verzekering wordt als bemiddelen gezien.