

## Checklist vergunningaanvraag

Deze checklist bevat een overzicht van de documenten die u moet meesturen bij een vergunningaanvraag voor financiële dienstverleners.

### Inhoud

Betrouwbaarheid.....	2
Geschiktheid.....	2
Vakbekwaamheid .....	3
Over uw onderneming.....	3
Collectieve vergunningaanvraag .....	6

## Betrouwbaarheid

Voor alle medebeleidsbepalers, dagelijks beleidsbepalers en commissarissen (toezichthouders).

### ○ Ingevuld en ondertekend [betrouwbaarheidsformulier](#)

Een betrouwbaarheidsformulier hoeft u alleen toe te zenden als de dagelijks beleidsbepaler, medebeleidsbepaler of commissaris (toezichthouder):

- niet (eerder) getoetst is op betrouwbaarheid of
- eerder door de AFM is getoetst en er een wijziging heeft plaatsgevonden in de betrouwbaarheid zoals betrokkenheid bij een strafbaar feit of een faillissement.

### ○ Kopie geldig identiteitsbewijs

Dit hoeft u alleen toe te zenden als wij bij een eerdere aanvraag of toetsing nog geen kopie identiteitsbewijs hebben ontvangen.

## Geschiktheid

Voor alle dagelijks beleidsbepalers en commissarissen (toezichthouders). Zie [beoordeling geschiktheid](#).

### ○ Recent curriculum vitae van de dagelijks beleidsbepaler of commissaris (toezichthouder) waaruit blijkt dat deze bestuurlijke en leidinggevende vaardigheden heeft opgedaan.

Als u bij een eerdere toetsing al een CV heeft meegestuurd, ontvangen wij nu graag een bijgewerkt CV, waaruit blijkt welke ervaring u in de tussentijd heeft opgedaan.

### ○ Kopie van een erkend HBO of WO-diploma van de dagelijks beleidsbepaler (lees meer over [praktijkvoorbeelden](#)) of

### ○ Kopieën van documenten waaruit blijkt dat de dagelijks beleidsbepaler de laatste 10 jaar werkzaam is geweest bij werkgevers in de financiële dienstverlening

Als u niet over de eerder genoemde bestuurlijke en leidinggevende vaardigheden beschikt, kunt u uw geschiktheid aantonen met een erkend HBO of WO-diploma, of tien jaar werkervaring in de financiële dienstverlening. Die werkervaring kunt u aantonen met bijvoorbeeld (per werkgever) een kopie van uw laatste loonstrook of pensioenoverzichten.

### ○ Referentenformulier

Het [referentenformulier](#) hoeft u alleen in te vullen als de dagelijks beleidsbepaler of commissaris (toezichthouder) getoetst moet worden op geschiktheid.

### ○ Verklaring afleggen eed/belofte

Van iedere dagelijks beleidsbepaler of commissaris (toezichthouder) moet [een verklaring afleggen eed/belofte](#) worden meegestuurd waarin deze verklaart binnen drie maanden na zijn of haar benoeming de eed of belofte financiële sector te zullen afleggen.

## Vakbekwaamheid

- Kopieën Wft diploma's (en eventueel PE-certificaten) van de adviseur voor de producten waarin wordt geadviseerd

Een overzicht van de diploma-eisen per product vindt u in de [invulinstructie](#) (onderdeel vakbekwaamheid). Lees meer over permanente educatie op de [website van CDFD](#).

## Over uw onderneming

- Uittreksel KvK, inclusief alle uittreksels van ondernemingen die het bestuur vormen van uw onderneming en meerderheidsaandeelhouders

Hierin moeten de natuurlijke personen zijn aan te wijzen.

- Ondernemingsplan

Om een indruk te geven van uw onderneming en uw plannen, moet u een ondernemingsplan meesturen. Het is voor de AFM voldoende als u een beknopte weergave geeft van de volgende punten:

- de namen en functies van de personen die binnen de onderneming werkzaam zijn
- de manier waarop u aan uw klanten komt (overname portefeuille of werven nieuwe klanten)
- eventuele samenwerkingsverbanden met andere financieel dienstverleners
- de verschillende beloningsvormen met bijbehorend tarief
- omzetcijfers per financieel product voor de komende twee jaar
- een overzicht van de kosten die de onderneming de komende twee jaar zal maken.

- Beschrijving bedrijfsprocessen

De Wet op het financieel toezicht (Wft) schrijft voor dat de financieel dienstverlener zijn bedrijfsvoering zo inricht dat altijd wordt voldaan aan de eisen van de Wft. Hoe u dat doet, moet zijn vastgelegd in procedurebeschrijvingen. Om u behulpzaam te zijn bij het opstellen van de beschrijvingen van uw bedrijfsvoering, stelt de AFM [voorbeeldbeschrijvingen](#) en formulieren ter beschikking. De voorbeeldtekst kunt u - naar keuze - zelf aanpassen aan uw eigen specifieke bedrijfssituatie. Vult u boven elke beschrijving uw bedrijfsnaam, KvK-nummer en invuldatum in. Het gaat om de volgende beschrijvingen:

- Een gedetailleerde beschrijving borging betrouwbaarheid en integriteit
- Een gedetailleerde beschrijving van de incidentenregeling
- Een gedetailleerde beschrijving van de borging van de vakbekwaamheid<sup>1</sup>
- Een gedetailleerde beschrijving borging bewaarplicht adviesdossiers<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Als u geen medewerkers heeft en ook niet van plan bent om in de toekomst medewerkers in dienst te nemen, hoeft u deze beschrijving niet mee te sturen. In dat geval moet u wel de *Verklaring geen medewerkers* meesturen.

<sup>2</sup> Als uw onderneming geen advies geeft, maar bijvoorbeeld alleen diensten verleent op basis van execution only of alleen een portefeuille beheert, hoeft u deze beschrijving niet mee te sturen. In dat geval moet u wel de *Verklaring geen advies* meesturen.

- Organogram van de directe en indirecte aandeelhoudersstructuur, inclusief meerderheidsaandeelhouder(s) en namen van bestuurders
- Kopie polis beroepsaansprakelijkheidsverzekering of dekkingbevestiging/aanvraag (inclusief offerte) van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Een [beroepsaansprakelijkheidsverzekering](#) is wettelijk verplicht bij de volgende activiteiten: bemiddelen in verzekeringen, hypothecair krediet, herverzekeringsbemiddelen en adviseren en/of orders doorgeven in deelnemingsrechten en beleggingsinstellingen (nationaal regime).

- Formulier beperkte producten

Het [formulier beperkte producten](#) moet u meesturen als u in bepaalde verzekeringen uitsluitend wilt bemiddelen of adviseren in combinatie met andere producten. U hoeft dan niet over de vakdiploma's te beschikken voor deze verzekeringen. U krijgt dan een beperking op de vergunning voor deze producten. Bijvoorbeeld: betalingsbeschermers in combinatie met hypothecair krediet.

- Verklaring geen medewerkers

De [verklaring geen medewerkers](#) hoeft u alleen mee te sturen als u geen medewerkers heeft en ook niet voornemens bent om in de toekomst medewerkers in dienst te nemen.

- Verklaring omvang onderneming

Volgens de standaardregels moet iedere dagelijkse beleidsbepaler beschikken over minimaal twee jaar bestuurlijke ervaring. Bij een kleine financiële onderneming, met maximaal zes personen (inclusief bestuur) is hierop een uitzondering mogelijk. De AFM zal dan in uw vergunning het voorschrift opnemen dat er binnen uw onderneming niet meer dan zes personen (inclusief het bestuur) werkzaam mogen zijn. Op het moment dat de dagelijks beleidsbepalers van de onderneming voldoen aan de eis dat zij allen twee jaar bestuurlijke vaardigheden hebben opgedaan, kan de onderneming aan de AFM verzoeken om het voorschrift van de vergunning te verwijderen.

Een vergunning met voorschrift is mogelijk als iedere dagelijkse beleidsbepaler:

- minimaal 1 jaar relevante bestuurlijke ervaring heeft of
- 10 jaar relevante werkervaring heeft of
- 2 jaar relevante werkervaring heeft in combinatie met een HBO(+)-diploma of
- beschikt over een relevant HBO(+)-diploma

Als deze situatie voor u van toepassing is, voegt u de [verklaring omvang onderneming](#) toe aan uw vergunningaanvraag.

- Geschiktheidsmatrix

De [geschiktheidsmatrix](#) hoeft u alleen in te vullen als uw onderneming een raad van commissarissen (toezichthouders) heeft OF als u een vergunning aanvraagt voor het aanbieden van krediet.

### ○ Verklaring geen advies

Als uw onderneming geen advies geeft, maar bijvoorbeeld alleen diensten verleent op basis van execution only of alleen een portefeuille beheert, dan vult u dit formulier in waarin staat dat uw onderneming geen advies geeft en ook niet voornemens is om advies te geven.

### ○ Verklaring toelichting op activiteiten

De [verklaring toelichting op activiteiten](#) stuurt u mee als uw onderneming - vanaf het moment dat u een vergunning aanvraagt - langer dan zes maanden staat ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel en niet op een andere wijze bij de AFM geregistreerd stond (bijvoorbeeld als aangesloten onderneming of verbonden bemiddelaar). De AFM wil in dat geval graag weten welke activiteiten in uw onderneming zijn verricht.

### ○ Relatie(wijzigings)verzoek Persoon

U kunt een persoon opgeven op basis van het BSN of het relatienummer. Als de persoon niet over een BSN beschikt (omdat die persoon een buitenlands paspoort heeft) en ook nog niet over een relatienummer van de AFM beschikt, kan worden gekozen voor een Relatieverzoek. In dat geval kunt u in de vergunningaanvraag aangeven dat het om een Relatieverzoek gaat. U voegt dan het [formulier Relatieverzoek persoon](#) als bijlage toe.

### ○ Relatie(wijzigings)verzoek Onderneming

Het [formulier Relatieverzoek onderneming](#) moet u bijvoegen als uw onderneming of een van de betrokken ondernemingen niet beschikt over een KvK-nummer.

## Collectieve vergunningaanvraag

- De overeenkomst met procedures om het handelen in strijd met de Wft door de aangesloten onderneming(en) tegen te gaan  
Blijkt dit uit uw statuten? Dan kunt u hiervan een kopie toesturen.
- Machtiging van de aangesloten ondernemingen om hen te vertegenwoordigen bij deze aanvraag
- Organogram van het collectief
- Procesbeschrijvingen aangesloten onderneming(en)
  - Een gedetailleerde beschrijving borging vakbekwaamheid binnen het collectief
  - Een gedetailleerde beschrijving borging betrouwbaarheid binnen het collectief
- Toelichting op de aanvraag  
Een toelichting waaruit blijkt waarom u een collectieve vergunning aanvraagt.
- Kopie polis beroepsaansprakelijkheidsverzekering van de aangesloten onderneming(en) of de dekkingbevestiging/aanvraag (inclusief offerte) van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering  
Alleen van toepassing bij bemiddelen in verzekeringen, hypothecair krediet, herverzekeringsbemiddelen en adviseren en/of orders doorgeven in deelnemingsrechten en beleggingsinstellingen (nationaal regime).