

Invulinstructie Uitbreiding vergunning

Een toelichting bij het formulier voor het uitbreiden van de vergunning



Inhoudsopgave

	Vooraf	3
1	Navigeren in het formulier	4
2	Gegevens aanvrager	5
	2.1 <i>Wat moet u hier invullen?</i>	5
3	Producten en diensten	6
	3.1 <i>Wat moet u hier invullen?</i>	6
	3.2 <i>Wat moet u nog meer weten?</i>	6
4	Betrokkenen	7
	4.1 <i>Toevoegen adviseur</i>	7
	<i>Wat moet u hier invullen?</i>	8
	<i>Wat moet u nog meer weten?</i>	8
	<i>Uploaden bijlagen</i>	8
5	Contactpersoon	9
	5.1 <i>Wat moet u hier invullen?</i>	9
	5.2 <i>Wat moet u nog meer weten?</i>	9
6	Bijlagen	10
	6.1 <i>Wat moet u hier invullen?</i>	10
7	Ondertekening	11
	7.1 <i>Wat moet u hier invullen?</i>	11
	7.2 <i>Wat moet u nog meer weten?</i>	11
8	Uploaden bijlagen	12
	8.1 <i>Bijlagen uploaden in het formulier</i>	12
	8.2 <i>Wat moet u doen als u uw bijlagen per post wilt verzenden?</i>	12
	8.3 <i>Bent u van mening dat een verplichte bijlage niet voor u van toepassing is?</i>	12
	 Bijlage: Producten en Diensten	13
	1. <i>Diensten</i>	13
	2. <i>Producten:</i>	14
	 Bijlage: Betrokken personen	16
	1. <i>Adviseur</i>	16
	<i>Mee te zenden documenten</i>	17
	 Bijlage: Bijlagen	18
	1. <i>Financiële zekerheid</i>	18
	2. <i>Bewijs van deelname aan een stelsel van kredietregistratie</i>	19
	3. <i>Formulier beperkte producten</i>	19
	4. <i>Collectieve vergunningaanvraag</i>	20

Vooraf

Door middel van het formulier Uitbreiding vergunning kan uw onderneming de reeds bestaande vergunning uitbreiden met een product en dienst of uitbreiden naar een collectieve vergunning. In de hoofdstukken 1 tot en met 8 vindt u een beschrijving over hoe u het uitbreidingsformulier in moet vullen.

In de bijlage bij deze invulinstructie vindt u meer informatie over bepaalde onderwerpen. In de invulinstructie wordt hier, indien nodig, naar verwezen.

Heeft u toch nog vragen over het invullen van het formulier, dan kunt u telefonisch contact opnemen met het Ondernemersloket van de AFM via telefoonnummer 0800-6800680 (gratis). Het Ondernemersloket is bereikbaar op werkdagen van 10.00 tot 17.00.

1 Navigeren in het formulier

Het formulier is opgedeeld in een aantal pagina's. Hieronder vindt u per pagina een beschrijving over hoe u het formulier in moet vullen. NB. Om het formulier in te kunnen vullen moet u ingelogd zijn in het Digitaal Loket¹.

In de linkerkolom van het formulier vindt u de onderdelen van het formulier die u moet invullen. Door middel van deze kolom kunt u terugklikken naar de onderdelen die u al heeft ingevuld. Deze onderdelen zijn blauw gekleurd. U kunt ook op **Vorige** klikken. Om vooruit te gaan in het formulier klikt u op **Volgende**.



¹ www.digitaal.loket.afm.nl

2 Gegevens aanvrager

Uitbreiden vergunning

Formulier onderdelen

- Gegevens aanvrager
- Producten en Diensten
- Betrokkenen
- Contactpersoon
- Bijlagen
- Ondertekening
- Bevestiging

Ingangsdatum

Gewenste ingangsdatum *

Gegevens aanvrager

Inschrijfnummer KvK

Relatienummer

Vennootschapsnaam *

Vestigingsplaats *

Vestigingsland *

2.1 Wat moet u hier invullen?

Op deze pagina vindt u de gegevens van uw onderneming zoals die bij de AFM bekend zijn. Als u een Nederlandse onderneming bent dan ontvangt de AFM uw gegevens van de Kamer van Koophandel. Als u een buitenlandse onderneming bent dan heeft u deze gegevens aan de AFM verstrekt bij het aanvragen van een AFM ID. Meer informatie over het wijzigen van uw relatiegegevens vindt u bij de dienst [Wijzigen relatiegegevens](#).

Ingangsdatum

Op deze pagina kunt u eventueel een gewenste ingangsdatum invullen. **Voorbeeld:** U dient uw uitbreidingsverzoek in op 1 juli 2014. U wilt de uitbreiding in laten gaan met ingang van 1 september 2014. De AFM zal rekening houden met uw wens, maar kan niet garanderen dat uw verzoek per de gewenste ingangsdatum verwerkt kan worden.

3 Producten en diensten

Vergunningaanvraag financiële dienstverlening

Formulier onderdelen

- Gegevens aanvrager
- Producten en Diensten**
- Betrokkenen
- Contactpersoon
- Bijlagen
- Ondertekening
- Bevestiging

Producten en Diensten

Selecteer alles / Deselecteer alles

Aanbieden

- Consumptief krediet
- Hypothecair krediet
- Inkomensverzekering
- Schadeverzekeringen particulier
- Schadeverzekeringen zakelijk
- Vermogen
- Zorgverzekeringen

Adviseren

- Beleggingsobjecten
- Betaalrekeningen
- Consumptief krediet
- Elektronisch geld
- Hypothecair krediet
- Inkomensverzekering
- Pensioenverzekeringen
- Premiepensioenvorderingen
- Schadeverzekeringen particulier
- Schadeverzekeringen zakelijk
- Spaarrekeningen
- Vermogen
- Zorgverzekeringen

Adviseren en orders doorgeven

- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Bemiddelen

- Beleggingsobjecten
- Betaalrekeningen
- Consumptief krediet
- Elektronisch geld
- Hypothecair krediet
- Inkomensverzekering
- Pensioenverzekeringen
- Premiepensioenvorderingen
- Schadeverzekeringen particulier

3.1 Wat moet u hier invullen?

Op deze pagina vindt u een overzicht van de diensten en bijbehorende producten die u reeds heeft en welke u nog kunt aanvragen. De producten die u wilt aanvragen kunt u hier aanvinken.

3.2 Wat moet u nog meer weten?

Adviseren	Vraagt u een uitbreiding aan voor bemiddelen, herverzekeringsbemiddelen, aanbieden of optreden als (onder)gevolmachtigd agent? En wilt u ook adviseren? Dan moet u dit apart aan vragen.
Collectieve vergunning	Als u een collectieve vergunning wilt aanvragen dan moet u het vakje FD aanvinken onder het kopje Collectieve vergunning.
Meer informatie	Voor meer informatie over de producten en diensten verwijzen wij u naar de Bijlage: Producten en diensten .

Betrokkenen

The screenshot shows the AFM website interface for extending a permit. The main heading is 'Uitbreiden vergunning'. On the left, there is a sidebar titled 'Formulier onderdelen' with a list of form sections: Gegevens aanvrager, Producten en Diensten, Betrokkenen (highlighted), Contactpersoon, Bijlagen, Ondertekening, and Bevestiging. The main content area is titled 'Betrokken personen'. It features an 'Identificatie:' field with a dropdown menu set to 'BSN' and an empty input field. To the right of the input field is a 'Voeg toe' button. Below the input field are three buttons: 'Opslaan', 'Print formulier', and 'Print pagina'. At the bottom right of the main content area are two buttons: 'Vorige' and 'Volgende'.

Op deze pagina kunt u, indien u een uitbreiding aanvraagt met betrekking tot de producten, een adviseur opgeven voor deze producten. U kunt deze pagina overslaan als u enkel een collectieve vergunninguitbreiding aanvraagt.

3.3 Toevoegen adviseur

Persoon met een Nederlands paspoort

Van een persoon die een Nederlands paspoort heeft, moet u het Burger Service Nummer (BSN) invullen. Op basis van het BSN vraagt de AFM gegevens op bij de Gemeentelijke Basis Administratie (GBA). Daarom hoeft u geen adresgegevens van een persoon op te geven aan de AFM. Als de persoon al bekend is bij de AFM, dan kunt u de persoon ook opgeven op basis van zijn of haar relatienummer.

Persoon met een buitenlands paspoort

Van een persoon die een buitenlands paspoort heeft, moet u een relatienummer invullen. Als de persoon nog geen relatienummer heeft van de AFM, dan moet u een relatienummer aanvragen met het formulier [Relatieverzoek persoon](#). Dit formulier kunt u als bijlage toevoegen op de pagina Bijlagen. U hoeft de persoon in dat geval niet op te voeren als betrokken persoon.

U selecteert de identificatiemethode (BSN of relatienummer) en vult het BSN of relatienummer in. Vervolgens klikt u op  **Voeg toe**

De volgende velden verschijnen:

The screenshot shows the 'Betrokkene' form fields. At the top, there is an 'Identificatie:' field with a dropdown menu set to 'Relatienummer' and an empty input field. To the right of the input field is a 'Voeg toe' button. Below the input field is a section titled 'Betrokkene - BBB353' with a 'Verwijderen' button. The form fields are as follows:

Identificatie type *	<input checked="" type="radio"/> BSN <input checked="" type="radio"/> Relatienummer
Burgerservicenummer (BSN) *	<input type="text"/>
Relatienummer *	<input type="text" value="BBB353"/>
Achternaam *	<input type="text" value="Feitelijk leider 1"/>
Geboortedatum *	<input type="text" value="1-11-1970"/>
Geboorteplaats *	<input type="text" value="Amsterdam"/>

Functie(s)

Feitelijk leider

Producten Feitelijk leider

- Beleggingsobjecten
- Betaalrekeningen
- Consumptief krediet
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
- Elektronisch geld
- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Spaarrekeningen
- Volmacht Levensverzekeringen
- Volmacht Schadeverzekeringen

Bijlagen


Type	File
<input type="text" value="Diploma feitelijk leider"/>	<input type="text"/>

Per post verstuurd Niet van toepassing

Wat moet u hier invullen?

- Gegevens adviseur** U dient de Achternaam, Geboortedatum en Geboorteplaats van de adviseur in te vullen.
- Functie(s)** Onder het kopje Functie(s) vinkt u de functie adviseur aan.
- Producten** Onder het kopje Producten adviseur kunt u alle producten selecteren waarvoor de adviseur vakbekwaam is.

Wat moet u nog meer weten?

- Meerdere adviseurs aanmelden** Als u meerdere adviseurs wilt aanmelden dan volgt u dezelfde stappen als hiervoor beschreven. Nadat u de eerste persoon heeft toegevoegd kunt u weer een identificatiecode selecteren bovenaan de pagina en een nummer opvoeren. Vervolgens klikt u weer op Voeg toe. De persoon verschijnt onder de eerder opgevoerde persoon.
- Persoon verwijderen** Wilt u de ingevoerde persoon achteraf toch verwijderen? Gebruik dan de knop: 
- Meer informatie** Voor meer informatie over de adviseur verwijzen wij u naar de [Bijlage: adviseur](#)

Uploaden bijlagen

Per functie moet u bepaalde bijlagen uploaden. Hieronder vindt u een tabel over welke bijlagen u bij welke functie moet uploaden. In [hoofdstuk 8](#) vindt u een beschrijving van hoe u bijlagen moet uploaden.

Vraagt u een vergunning uitbreiding aan, dan moet u de volgende bijlagen toezenden:

Bijlagen
Kopieën van de Wft-diploma's

4 Contactpersoon

Uitbreiden vergunning

Formulier onderdelen

- Gegevens aanvrager
- Producten en Diensten
- Betrokkenen
- Contactpersoon**
- Bijlagen
- Ondertekening
- Bevestiging

Contactpersoon instelling

Achternaam *

Functie

Telefoonnummer *

E-mailadres *

[Is ook contactpersoon aanvraag](#)

Contactpersoon aanvraag

Voornaam *

Tussenvoegsel

Achternaam *

Functie

Telefoonnummer *

E-mailadres *

[Opslaan](#) [Print formulier](#) [Print pagina](#) [Vorige](#) [Volgende](#)

4.1 Wat moet u hier invullen?

Op deze pagina moet u de contactgegevens van de contactpersoon van de instelling invullen. Ook moet u een contactpersoon van de aanvraag opgeven.

4.2 Wat moet u nog meer weten?

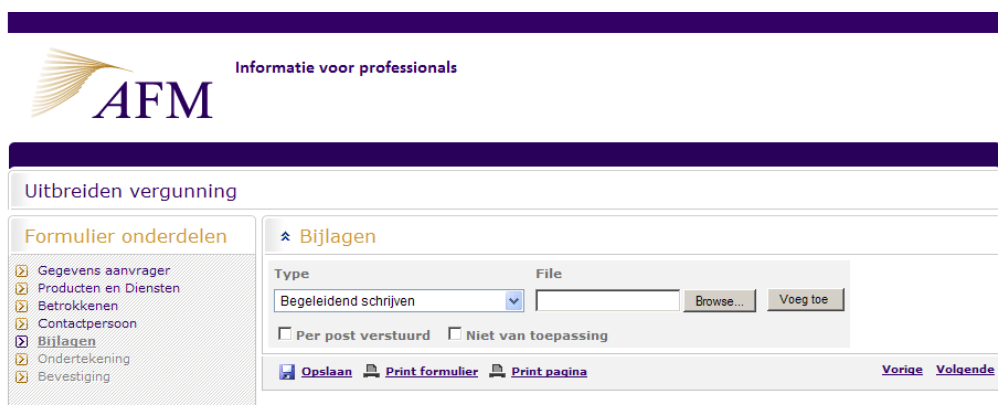
Contactpersoon instelling

De contactpersoon van de onderneming is de persoon die u aan de AFM heeft opgegeven als contactpersoon.

Is contactpersoon aanvraag

Als de contactpersoon van de onderneming ook de contactpersoon is voor de aanvraag, dan kunt u op de link [Is ook contactpersoon aanvraag](#) klikken. De gegevens van de contactpersoon van de onderneming worden dan gekopieerd naar de contactpersoon aanvraag.

5 Bijlagen



5.1 Wat moet u hier invullen?

Op deze pagina kunt u alle bijlagen downloaden die u met uw verzoek mee moet sturen naar de AFM.

Meer informatie

Voor meer informatie over de bijlagen verwijzen wij u naar de [Bijlage: Bijlagen](#).

Hieronder vindt u een verkort overzicht van alle bijlagen die u moet mee sturen met uw verzoek. In [hoofdstuk 8](#) vindt u een beschrijving van hoe u bijlagen moet uploaden.

	Alle financiële diensten	Bemiddelen in (her)verzekeringen	Nationaal regime	Aanbieden krediet	Collectieve aanvraag
Begeleidende brief	√				
Formulier beperkte producten (indien van toepassing)	√				
Beroepsaansprakelijkheidsverzekering of voorlopige voorziening		√	√		
Bewijs van inschrijving BKR				√	
Beschrijving deskundigheidsborging collectief					√
Beschrijving betrouwbaarheidsborging collectief					√
Toelichting reden collectieve vergunningaanvraag					√
Organogram groepsstructuur					√

6 Ondertekening

The screenshot shows the AFM website interface for 'Uitbreiden vergunning'. The AFM logo and 'Informatie voor professionals' are at the top. Below is a navigation menu with 'Formulier onderdelen' expanded to show: Gegevens aanvrager, Producten en Diensten, Betrokkenen, Contactpersoon, Bijlagen, **Ondertekening**, and Bevestiging. The 'Ondertekening' section contains a text input field for 'Voor- en achternaam *', two checkboxes for 'Ik heb het formulier naar waarheid ingevuld *' and 'Ik ga akkoord met de algemene voorwaarden *', and buttons for 'Opslaan', 'Print formulier', 'Print pagina', 'Vorige', and 'Verstuur'.

6.1 Wat moet u hier invullen?

Op deze pagina moet u de voor- en achternaam invullen van degene die het formulier heeft ingevuld. Daarnaast moet u verklaren dat u het formulier naar waarheid heeft ingevuld en dat u akkoord gaat met de algemene voorwaarden.

6.2 Wat moet u nog meer weten?

Opslaan

Wanneer u het formulier volledig heeft ingevuld kunt u het formulier opslaan door middel van de knop:  **Opslaan**. Via Mijn Loket kunt u het opgeslagen formulier weer openen bij Openstaande formulieren.

Printen

Ook kunt u een PDF-exemplaar van het formulier genereren door middel van de knop  **Print formulier**.

Versturen

Vervolgens kunt u het formulier versturen door middel van de knop **Verstuur**.

Bevestiging

U ontvangt na de verzending van het formulier een bevestiging op uw scherm dat het formulier is verzonden aan de AFM. U ontvangt binnen 1 uur ook nog een bevestiging op het e-mailadres van de contactpersoon van de aanvraag. In deze bevestiging wordt het zaaknummer aan u gemeld. Verder is bij dit bericht een PDF versie van de ingestuurde aanvraag gevoegd.

7 Uploaden bijlagen

↑ Bijlagen

Type: Begeleidend schrijven (dropdown) | File: [input field] | Browse... | Voeg toe

Per post verstuurd Niet van toepassing

7.1 Bijlagen uploaden in het formulier

In het formulier kunt u de documenten die u mee moet zenden uploaden. Hieronder staat in stappen beschreven hoe u dit moet doen.

1. U moet het document op uw computer hebben opgeslagen. Bijvoorbeeld doordat u het document heeft ingescand.
2. Allereerst selecteert u het type document. U wilt bijvoorbeeld uw CV uploaden, dan kiest u voor het type CV.
3. Ten tweede moet u door middel van de knop **Browse...** het door u opgeslagen document opzoeken op uw computer. U selecteert het document.
4. Het document verschijnt in het veld onder File.
5. Vervolgens klikt u op de knop **Voeg toe**.
6. Het document verschijnt vervolgens in een overzicht.
7. U kunt weer een nieuw document toevoegen door de stappen 1 tot en met 6 te doorlopen. NB. dit document kan van hetzelfde type zijn als een eerder toegevoegde bijlage.
8. De documenten kunt u eventueel ook weer verwijderen, door op **X** te klikken.

7.2 Wat moet u doen als u uw bijlagen per post wilt verzenden?

Als u de bijlagen per post wilt verzenden dan voert u in het formulier de volgende stappen uit.

1. U selecteert het type document.
2. U vinkt vervolgens het volgende vinkboxje aan Per post verstuurd
3. Vervolgens klikt u op de knop **Voeg toe**
4. Het document verschijnt vervolgens in het overzicht.
5. De documenten kunt u eventueel ook weer verwijderen, door op **X** te klikken.

7.3 Bent u van mening dat een verplichte bijlage niet voor u van toepassing is?

Dit moet u dan ook aangeven in het formulier. U doet dit als volgt.

1. U selecteert het type document. U bent bijvoorbeeld van mening dat u geen CV hoeft mee te sturen omdat de AFM deze reeds in haar bezit heeft. U kiest voor het type CV.
2. U selecteert het vakje Niet van toepassing
3. Vervolgens klikt u op de knop **Voeg toe**
4. Het document verschijnt in het overzicht.
5. Als de AFM van mening is dat u de verplichte bijlage wel bij haar moet aanleveren, dan zal zij met u contact opnemen.

Bijlage: Producten en Diensten

In het formulier kunt u aangeven voor welke diensten en producten u een vergunning wilt. Hieronder volgt een uitleg van de definities van de diensten en producten.

1. Diensten

Aanbieden	<p>Van aanbieden is sprake als de aanbieder van een bepaald product een concreet voorstel doet aan een klant om een financieel product af te nemen. Het doen van een aanbod met tussenkomst van een tussenpersoon wordt gezien als aanbieden. Ook het beheren en uitvoeren van een kredietovereenkomst kan worden aangemerkt als aanbieden.</p> <p>Bij aanbieden moet u denken aan de activiteiten van banken en verzekeraars of het verstrekken van leningen aan consumenten.</p>
Adviseren	<p>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.</p> <p>Bij adviseren moet u denken aan de activiteiten van een Financial planner of een adviseur die op basis van een uurtarief of een vast tarief een levensverzekering van een bepaalde verzekeraar adviseert aan een cliënt.</p>
Adviseren en orders doorgeven	<p>Voor een toelichting op het begrip adviseren verwijzen wij u naar de toelichting hierboven bij adviseren. Het begrip order dient ruim te worden uitgelegd, namelijk als elk handelen voor een cliënt door een beleggingsonderneming dat er op gericht is om een overeenkomst tot stand te brengen die strekt tot verkoop of aankoop van een of meer financiële instrumenten voor rekening van die cliënt.</p>
Bemiddelen	<p>Het als tussenpersoon tot stand brengen van een overeenkomst tussen een klant en een aanbieder. De tussenpersoon is zelf geen contractuele partij bij de overeenkomst. Ook het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een verzekering wordt als bemiddelen gezien.</p> <p>Bij bemiddelen moet u denken aan activiteiten van een assurantiebemiddelaar en een kredietbemiddelaar. Het doorgeven van zogenaamde 'leads' als de gegevens van de consument of cliënt meer dan NAW-gegevens betreffen wordt ook als bemiddelen aangemerkt.</p>
Herverzekeringsbemiddelen	<p>Het als tussenpersoon tot stand brengen van een overeenkomst waarbij risico's uit overeenkomsten inzake een verzekering worden overgenomen. De tussenpersoon is zelf geen contractuele partij bij de overeenkomst. Ook het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een verzekering wordt als bemiddelen gezien.</p> <p>Herverzekeringsbemiddelaars hebben als activiteit reeds afgesloten verzekeringen onder te brengen bij andere verzekeraars.</p>
Optreden als gevolmachtigd agent	<p>De gevolmachtigd agent is bevoegd om namens de verzekeraar voor diens rekening direct verzekeringsovereenkomsten te sluiten met een cliënt.</p> <p>De gevolmachtigd agent kan als de cliënt bij hem op kantoor komt direct een verzekeringsovereenkomst afsluiten. Ook werkt de gevolmachtigd agent vaak samen met bemiddelaars.</p>

Optreden als ondergevolmachtigd agent De ondergevolmachtigd agent heeft een machtiging gekregen van een gevolmachtigd agent. De gevolmachtigd agent heeft een machtiging van een verzekeraar om namens hen direct overeenkomsten te mogen sluiten.

2. Producten:

Consumptief krediet Een geldlening die wordt verstrekt door een aanbieder aan een particulier voor consumptieve doeleinden. De persoonlijke lening, het doorlopende krediet en ook de rekening courant zijn vormen van consumptief krediet.

Hypothecair krediet Een geldlening die wordt verstrekt door een aanbieder aan een particulier waarbij er een hypotheekrecht op de woning (of andere onroerende zaak) wordt gevestigd.

Vermogen Een verzekering die geld uitkeert in verband met het leven of de dood van de verzekerde persoon. Ook (natura-)uitvaartverzekeringen wordt geschaard onder de noemer vermogen.

Pensioenverzekering De definitie van pensioenverzekeringen is beperkt tot de rechtstreeks verzekerde pensioenregelingen die bij verzekeraars zijn ondergebracht. De definitie ziet dus niet op pensioenregelingen die bij andere instellingen zijn ondergebracht, zoals bedrijfstak-, beroeps- en ondernemingspensioenfondsen. Het gaat bovendien uitsluitend om (collectieve) pensioenverzekeringen die worden afgesloten door de werkgever ten behoeve van zijn werknemer(s). De zogenaamde tweede pijler pensioenen. Daarnaast is de definitie van pensioenverzekeringen beperkt tot levensverzekeringen in de vorm van ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet. Houdt u er rekening mee dat het arbeidsongeschiktheidspensioen niet onder de definitie van pensioenverzekeringen valt. Voor arbeidsongeschiktheidspensioen heeft u een (beperkte) vergunning voor inkomensverzekeringen nodig. Een directeur-grotaandeelhouder (DGA) die zijn pensioen onderbrengt in een verzekerde pensioenregeling valt onder de definitie van pensioenverzekeringen. Dit geldt niet voor een directeur-grotaandeelhouder (DGA) die voor zijn pensioen een voorziening in eigen beheer heeft gereserveerd op de ondernemingsbalans.

Premiepensioen-vordering In 2011 is door De Nederlandsche Bank (DNB) een aantal vergunningen verleend aan premiepensioeninstellingen. Premiepensioeninstellingen verzekeren niets, zij beheren alleen de ontvangen pensioenpremies. Vanaf 2012 gaan premiepensioeninstellingen samenwerken met financieel dienstverleners. U heeft als financieel dienstverlener dan een inschrijving nodig als adviseur of bemiddelaar in deze premiepensioenvorderingen.

Schadeverzekering particulier Een verzekering die geld uitkeert aan particulieren op het moment dat er schade ontstaat aan een verzekerd object. Hierbij moet u denken aan een inboedelverzekering, een ongevallenverzekering, een aansprakelijkheidsverzekering, een autoverzekering, etc.

Schadeverzekering zakelijk Een verzekering die geld uitkeert aan ondernemingen op het moment dat er schade ontstaat aan een verzekerd object. Hierbij moet u denken aan een inboedelverzekering, een ongevallenverzekering, een aansprakelijkheidsverzekering, een autoverzekering, etc.

Inkomensverzekeringen	Een verzekering die geld uitkeert op het moment dat er schade ontstaat doordat het inkomen gedeeltelijk of geheel wegvalt.
Zorgverzekeringen	Een verzekering die geld uitkeert op het moment dat er ziektekosten worden gemaakt.
Elektronisch geld	Een (als betaalmiddel dienende) geldswaarde die is opgeslagen op een elektronische drager. Hierbij moet u denken aan de chipknip waarop een bepaald bedrag gestort kan worden of de prepaid-creditcard.
Spaarrekening	Een rekening waarmee cliënten kunnen sparen bij een bank, die daar een vergoeding in de vorm van rente voor geeft.
Betaalrekening	Een rekening waarmee cliënten dagelijks betaalverkeer kunnen verrichten door middel van af- en bijschrijvingen.
Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen	Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen worden ook wel beleggingsfondsen genoemd. Als financieel dienstverlener kunt u, als u een vergunning heeft voor hypothecair krediet of vermogen, een vergunning aanvragen voor deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen, ook wel het nationaal regime genoemd. U moet bij producten die onder het nationaal regime vallen denken aan: effectenhypotheek, bankspaarproducten in combinatie met beleggingsfondsen en vermogensopbouwproducten in combinatie met beleggingsfondsen.
Beleggingsobjecten	<p>Een zaak, een recht op een zaak of een recht op het al dan niet volledige rendement in geld of een gedeelte van de opbrengst van een zaak, welke anders dan om niet wordt verkregen, bij welke verkrijging aan de consument een rendement in geld in het vooruitzicht wordt gesteld en waarbij het beheer van de zaak hoofdzakelijk wordt uitgevoerd door een ander dan de consument.</p> <p>Een deelneming in een personenvennootschap door middel waarvan wordt geïnvesteerd in een speelfilm, bij welke verkrijging aan de houder van de deelneming een rendement in geld of een gedeelte van de opbrengst van de speelfilm in het vooruitzicht wordt gesteld en waarbij de personenvennootschap hoofdzakelijk wordt gedreven door een ander dan de houder van de deelneming. Voorbeelden: beleggen in teakfondsen, struisvogeleieren en wijnranken.</p>

Bijlage: Betrokken personen

1. Adviseur

Vakbekwaamheid

Per 1 januari 2014 zijn de nieuwe vakbekwaamheidseisen in werking getreden. De adviseur is degene die vakbekwaam moet zijn op grond van artikel 4:9, tweede lid, Wft. Dit betekent dat alle adviseurs dienen te beschikken over de benodigde Wft-diploma's voor de producten waarin wordt geadviseerd. Naast de diplomaplicht voor alle adviseurs, moet u aantonen dat alle klantmedewerkers permanent actueel vakbekwaam zijn via de bedrijfsvoering. U dient in uw bedrijfsvoeringsmodel uiteen te zetten hoe u dit waarborgt. Meer informatie over de nieuwe vakbekwaamheidseisen kunt u vinden via www.afm.nl/vakbekwaamheid.

Hieronder vindt u een overzicht van de vakbekwaamheid per product.

Product	Vakbekwaamheid
Schadeverzekeringen Particulier	Wft-basis en Wft-schadeverzekeringen particulier
Schadeverzekeringen Zakelijk	Wft-basis, Wft-schadeverzekeringen particulier en Wft-schadeverzekeringen zakelijk
Inkomensverzekeringen	Wft-basis en Wft-inkomensverzekeringen
Zorgverzekeringen	Wft-zorgverzekeringen
Vermogen	Wft-basis, Wft-vermogen
Pensioenverzekeringen	Wft-basis, Wft-vermogen en Wft-pensioenverzekeringen
Hypothecair krediet	Wft-basis, Wft-vermogen en Wft-hypothecair krediet
Consumptief krediet	Wft-basis en Wft-consumptief krediet
Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (nationaal regime)	Wft-basis en Wft-vermogen
Spaarrekeningen	Geen vakbekwaamheidseis
Betaalrekeningen	Geen vakbekwaamheidseis
Elektronisch geld	Geen vakbekwaamheidseis

NB: *Wft-diploma's moeten zijn afgegeven door een erkend exameninstituut. Een overzicht van erkende exameninstellingen kunt u vinden op de website van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (www.cdfd.nl).*

Permanente educatie vanaf 1 januari 2014

- *Voor adviseurs met een Wft-diploma, behaald voor 1 januari 2014, die zij geldig hebben gehouden door middel van PE-punten geldt het volgende:*

De adviseur moet na het behalen van het PEplus-examen iedere drie jaar een nieuw PE-examen behalen om het nieuwe Wft-diploma geldig te houden. Deze driejaarlijkse termijn is per adviseur verschillend en moet door de adviseur zelf in de gaten gehouden worden. Deze adviseurs kunnen na het behalen van het PEplus-examen, het Wft-diploma, de PE-punten en het PEplus-certificaat omwisselen bij een erkend exameninstituut voor een nieuw Wft-diploma.

- *Voor adviseurs die op 31 december 2013 niet beschikten over een geldig Wft-diploma geldt het volgende:*

Deze adviseurs zullen over een geheel nieuw Wft-diploma moeten beschikken. Na het behalen van het nieuwe Wft-diploma zullen zij iedere drie jaar een PE-examen moeten behalen om het

Wft-diploma geldig te houden. Deze driejaarlijkse termijn is per adviseur verschillend en moet door de adviseur zelf in de gaten gehouden worden.

Mee te zenden documenten

De AFM heeft een aantal documenten nodig van de adviseur nodig om de vakbekwaamheid te kunnen beoordelen. Deze documenten kunt u in het formulier uploaden. Hieronder vindt u een overzicht van deze documenten. U kunt deze documenten per adviseur uploaden in het formulier.

Vraagt u een vergunninguitbreiding aan, dan moet u de volgende bijlagen toezenden:

Bijlagen
Kopieën van de Wft-diploma's

Bijlage: Bijlagen

Bij uw verzoek moet u een aantal bijlagen uploaden. Hieronder volgt een beschrijving van deze bijlagen.

1. Financiële zekerheid

U heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare voorziening nodig als u een van de volgende diensten met bijbehorende producten aanvraagt:

- Bemiddelen in (beperkte) vermogen, pensioenverzekeringen en/of schadeverzekeringen;
- herverzekeringsbemiddelen in vermogen, pensioenverzekeringen en/of schadeverzekeringen;
- adviseren en/of orders doorgeven in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (nationaal regime).

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Een beroepsaansprakelijkheidsverzekering dekt eventuele aansprakelijkheid wegens fouten, verzuimen of nalatigheden die worden begaan in de uitoefening van uw beroep als financieel dienstverlener.

Hieronder vindt u een overzicht van de activiteiten waarvoor u een beroepsaansprakelijkheidsverzekering af moet sluiten en voor welke minimale bedragen per geval en per jaar.

Activiteit	Per verzekerd geval	Per jaar
Bemiddelen in verzekeringen	€ 1.250.618	€ 1.875.927
Herverzekeringsbemiddelen	€ 1.250.618	€ 1.875.927
Nationaal regime	€ 500.000	€ 750.000

Vergelijkbare voorziening

Een vergelijkbare voorziening is een onvoorwaardelijke garantstelling voor alle verplichtingen voortvloeiend uit de aansprakelijkheid van de bemiddelaar in (her)verzekeringen of de adviseur in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen. Deze garantstelling moet zijn verstrekt door een kredietinstelling. Het bedrag dat minimaal moet zijn gegarandeerd, is gelijk aan het bedrag waarvoor men zich minimaal dient te verzekeren door middel van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Mee te zenden documenten

In het formulier kunt u documenten uploaden van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare voorziening. U dient in ieder geval mee te zenden:

- een kopie van de polis van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering met de polisvoorwaarden;
- als u nog geen polis heeft, moet u kopie van de offerte en de voorlopige dekkingsbevestiging uploaden;
- als u een vergelijkbare voorziening heeft dan dient u alle relevante documenten te uploaden.

2. Bewijs van deelname aan een stelsel van kredietregistratie

U moet een bewijs van deelname aan een stelsel van kredietregistratie aan de AFM toezenden als u de volgende dienst met bijbehorende producten aanvraagt:

- aanbieden van hypotheclair en/of consumptief krediet.

BKR

Momenteel is enkel de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel degene die voldoet aan de eisen van een stelsel van kredietregistratie. U dient zich dan ook bij hen in te schrijven².

Mee te zenden documenten

In het formulier kunt u documenten uploaden waaruit blijkt dat u deelnemer bent van een stelsel van kredietregistratie. U dient in ieder geval mee te zenden:

- kopie van het bewijs van inschrijving van het BKR.

3. Formulier beperkte producten

U mag bepaalde schadeverzekeringen bemiddelen of adviseren in combinatie met andere producten. De adviseur heeft dan geen diplomaplicht voor schadeverzekeringen. U krijgt dan een beperking op de vergunning voor deze producten. Hieronder volgt een overzicht van de mogelijkheden.

- Opstal-, inboedel- en/of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen in combinatie met hypotheclair krediet.
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen in combinatie met vermogen.
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen in combinatie met pensioenverzekeringen
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen in combinatie met consumptief krediet.

U moet het Formulier beperkte producten invullen als u voor een van de bovenstaande combinaties in aanmerking wilt komen. Daarnaast moet u voor het bemiddelen in deze beperkte verzekeringen beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Mee te zenden documenten

Het Formulier beperkte producten kunt u downloaden via het Digitaal Loket. Het formulier moet u invullen en opslaan, zodat u het als bijlage kunt uploaden in het formulier.

In het formulier kunt u documenten uploaden van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare voorziening. U dient in ieder geval mee te zenden:

- een kopie van de polis van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering met de polisvoorwaarden;
- als u nog geen polis heeft, moet u kopie van de offerte en de voorlopige dekkingsbevestiging uploaden;
- als u een vergelijkbare voorziening heeft dan dient u alle relevante documenten te uploaden.

² Voor meer informatie, zie: www.bkr.nl.

4. Collectieve vergunningaanvraag

Wanneer uw onderneming uit meerdere losse ondernemingen bestaat die bij elkaar zijn aangesloten, bestaat de mogelijkheid om een collectieve vergunning aan te vragen. Deze regeling is bedoeld voor een organisatie met meerdere zelfstandige vestigingen, die anders voor elke zelfstandige vestiging een aparte vergunning nodig zou hebben. De rechtspersoon die de vergunning aanvraagt (de centrale organisatie) moet over voldoende bevoegdheden beschikken om eventueel strijdig handelen van de aangesloten onderneming tegen te kunnen gaan.

Eisen aan de collectieve vergunning

Uit de Wft volgt dat een collectieve vergunning aan bepaalde eisen moet voldoen. Hieronder volgt een beschrijving van deze eisen.

Vakbekwaamheid

De centrale organisatie moet beschikken over voldoende mogelijkheden tot deskundige ondersteuning van de aangesloten onderneming.

Per 1 januari 2014 zijn de nieuwe vakbekwaamheidseisen in werking getreden. De adviseur is degene die vakbekwaam moet zijn op grond van artikel 4:9, tweede lid, Wft. Dit betekent dat alle adviseurs dienen te beschikken over de benodigde Wft-diploma's voor de producten waarin wordt geadviseerd. Naast de diplomaplicht voor alle adviseurs, moet u aantonen dat alle klantmedewerkers permanent actueel vakbekwaam zijn via de bedrijfsvoering. U dient in uw bedrijfsvoeringsmodel uiteen te zetten hoe u dit waarborgt. Meer informatie over de nieuwe vakbekwaamheidseisen kunt u vinden via www.afm.nl/vakbekwaamheid.

In het formulier moet u een beschrijving uploaden, waarin wordt beschreven hoe u er voor zorgt dat de vakbekwaamheid binnen uw onderneming wordt gewaarborgd. In deze beschrijving moet u in ieder geval de volgende punten beschrijven.

Inhoud beschrijving vakbekwaamheid medewerkers	
1.	Hoe controleert u de vakbekwaamheid bij indiensttreding van een medewerker?
2.	Hoe controleert u periodiek de vakbekwaamheid van uw medewerkers?
3.	Wie is er verantwoordelijk voor het uitvoeren van de vakbekwaamheidscheck?
4.	Hoe en waar legt u de gegevens van de vakbekwaamheidscheck vast?
5.	Hoelang bewaart u de gegevens van de vakbekwaamheidscheck?

Vakbekwaamheid kan worden aangetoond met behulp van diploma's en/of permanent actueel vakbekwaamheid via de bedrijfsvoering. Daarnaast moet u beschrijven hoe de centrale organisatie controles uitvoert om er voor te zorgen dat de aangesloten onderneming zich houdt aan de vakbekwaamheidseisen. De nieuwe vakbekwaamheidseisen gelden namelijk ook voor klantmedewerkers van de aangesloten ondernemingen.

Betrouwbaarheid

De centrale organisatie moet er voor zorgen dat de personen die in de aangesloten onderneming werkzaam zijn betrouwbaar zijn.

Op basis van de Wft geldt een betrouwbaarheidseis voor uw medewerkers. Hieronder wordt verstaan dat wordt tegengegaan dat uw werknemers strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in uw onderneming of in de financiële markten kunnen schaden. De AFM verwacht van u dat u voordat u een medewerker in dienst neemt, u controleert of deze persoon betrouwbaar is. Een medewerker is betrouwbaar als:

- hij een verklaring omtrent het gedrag kan overleggen³; en
- hij niet failliet is verklaard⁴.

In het formulier moet u een beschrijving uploaden, waarin wordt beschreven hoe u er voor zorgt dat de betrouwbaarheid van uw medewerkers binnen uw onderneming wordt gewaarborgd. In deze beschrijving moet u in ieder geval de volgende punten beschrijven.

Inhoud beschrijving betrouwbaarheid medewerkers	
1.	Hoe controleert u de betrouwbaarheid bij indiensttreding van een medewerker?
2.	Hoe controleert u periodiek de betrouwbaarheid van uw medewerkers?
3.	Wie is er verantwoordelijk voor het uitvoeren van de betrouwbaarheidscheck?
4.	Hoe en waar legt u de gegevens van de betrouwbaarheidscheck vast?
5.	Hoelang bewaart u de gegevens van de betrouwbaarheidscheck?

Daarnaast moet u beschrijven hoe de centrale organisatie controles uitvoert om er voor te zorgen dat de aangesloten onderneming zich houdt aan de betrouwbaarheidseisen.

Zeggenschap

De AFM moet op een effectieve manier toezicht kunnen uitoefenen op uw onderneming. Om adequaat toezicht uit te kunnen oefenen is de eis gesteld dat uw onderneming niet met personen (natuurlijke personen of rechtspersonen) verbonden is in een formele of feitelijke zeggenschapstructuur die zo ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor het uitoefenen van dit toezicht. Om dit te kunnen beoordelen moet u een beschrijving of een organogram aan de AFM overleggen. Uit de beschrijving of het organogram moet blijken hoe de directievoering en de aandelenverhouding tussen de centrale organisatie en de aangesloten onderneming(en) is geregeld.

Mee te zenden documenten

In het formulier kunt u documenten uploaden om aan te tonen dat u voldoet aan de vereisten voor een collectieve vergunning. U dient in ieder geval mee te zenden:

- een beschrijving van de borging van de vakbekwaamheid binnen het collectief;
- een beschrijving van de borging van de betrouwbaarheid binnen het collectief;
- een organogram of een beschrijving van de zeggenschap binnen het collectief;
- een toelichting waaruit blijkt waarom u een collectieve vergunning aanvraagt.

³ Als bedoeld in de Wet justitiële en strafvorderlijke gegevens.

⁴ Tenzij rehabilitatie heeft plaatsgevonden als bedoeld in artikel 212 van de Faillissementswet.

Autoriteit Financiële Markten

T + 0800 6800 680 (gratis)

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

www.afm.nl

De tekst in deze brochure is met zorg samengesteld en is informatief van aard. U kunt er geen rechten aan ontleen. Door besluiten op nationaal en internationaal niveau is het mogelijk dat de tekst niet langer actueel is wanneer u deze leest. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen – zoals bijvoorbeeld geleden verlies of gederfde winst – ontstaan door acties ondernomen naar aanleiding van deze brochure.

Amsterdam, juli 2014