oktober 2018

**Aanvraagformulier uitbreiding vergunning voor het beheren dan wel aanbieden van een geldmarktfonds**

**(money market fund, MMF)**

Dit formulier is onderhavig aan wijzigingen. Voor een vergunningaanvraag dient de meest recente versie te worden gebruikt. Deze is te vinden op de website van de AFM.**INHOUDSOPGAVE**

1. Introductie
2. Invulinstructie
3. Algemene gegevens van de beheerder
4. Uitbreiding vergunning beheerder voor het beheer van een MMF
5. Bijlagen
6. Ondertekening
7. **Introductie**

De Stichting Autoriteit Financiële Markten (**AFM**) en De Nederlandsche Bank N.V. (**DNB**) vragen met dit aanvraagformulier voor het uitbreiden van de vergunning, informatie over de beheerder van één of meerdere – al dan niet reeds bestaande – geldmarktfondsen (**MMF**). Deze vergunning dient te worden aangevraagd op basis van Verordening (EU) 2017/1131[[1]](#footnote-1) inzake geldmarktfondsen, ook wel de Money Market Fund Regulation (**MMFR**) genoemd.[[2]](#footnote-2)

In dit formulier wordt onder andere verwezen naar artikelen die zijn opgenomen in de MMFR, de Richtlijn 2011/61/EU inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen[[3]](#footnote-3) (**AIFM-richtlijn**) en de Richtlijn 2009/65/EG inzake instellingen voor collectieve belegging in effecten[[4]](#footnote-4) (**UCITS-richtlijn**).

De AFM kent een wettelijke geheimhoudingsplicht. Deze geheimhoudingsplicht is vastgelegd in de Wft. De Wft bepaalt dat alle vertrouwelijke gegevens en inlichtingen die de AFM door haar toezicht heeft verkregen, geheim zijn. De Wft verstaat onder vertrouwelijke informatie in elk geval concurrentiegevoelige informatie en informatie die een disproportionele inbreuk maakt op de persoonlijke levenssfeer. Reeds openbare informatie is in elk geval geen vertrouwelijke informatie die onder de geheimhoudingsplicht van de AFM valt. Op de website van de AFM kunt meer informatie over de wettelijke geheimhoudingsplicht vinden.

1. **Invulinstructie**

Voor de aanvraag van een uitbreiding van de vergunning om als beheerder van een alternative beleggingsinstelling (**abi**)[[5]](#footnote-5) of een subfonds[[6]](#footnote-6) daarvan, danwel van een instelling voor collectieve belegging in effecten (**icbe**)[[7]](#footnote-7) of een subfonds[[8]](#footnote-8) daarvan die als een type MMF zoals bedoeld in artikel 3 MMFR kwalificeert te mogen beheren, wordt gebruik gemaakt van dit door de AFM ontworpen vergunningaanvraagformulier.

Let op: dit formulier voor het aanvragen van een uitbreiding van de vergunning voor het beheren van een MMF kan alleen zelfstandig worden gebruikt indien een abi-beheerder of icbe-beheerder reeds in het bezit is van een vergunning. Voor het aanmelden van een MMF of subfonds dient u apart het meldingsformulier MMF in te dienen.

**Dit formulier, inclusief de toelichting, is bedoeld als een leidraad om het proces van aanvraag te vereenvoudigen. Het formulier omvat (naar zijn aard) een gesimplificeerde weergave van wettelijke en andere juridische vereisten alsook van de uiteenlopende casuïstiek en mogelijke varianten. Bij de melding zijn de wettelijke en andere juridische vereisten, en niet de inhoud van dit formulier, te allen tijde leidend. Het is volledig de verantwoordelijkheid van de indiener van dit formulier om te voldoen aan alle op hem toepasselijke wettelijke en andere juridische verplichtingen; de inhoud van dit formulier doet daar niet aan af. Het is tevens volledig de verantwoordelijkheid van de indiener om alle ontwikkelingen met betrekking tot deze verplichtingen bij te houden.**

Indien aan de toezichthouders te verstrekken informatie om welke reden dan ook niet of niet volledig via beantwoording van de vragen van dit formulier kan worden verstrekt, dan dient u die informatie via een of meerdere bijlagen te verstrekken.

Alle vragen in dit formulier worden beantwoord op basis van de beschikbare informatie. Is informatie (nog) niet beschikbaar en/of is een vraag volgens u (nog) niet van toepassing, dan wordt dit op het formulier vermeld. Biedt het formulier onvoldoende ruimte voor beantwoording, dan vermeldt u de (overige) informatie in een of meerdere aparte bijlagen. Gebruik voor elke bijlage een nummer dat correspondeert met de vraag waar de bijlage op ziet.

De AFM en DNB kunnen (additionele) informatie en/of documenten opvragen die nodig zijn voor de beoordeling van deze aanvraag voor het uitbreiden van de vergunning. Indien zich gedurende de aanvraag voor het uitbreiden van de vergunning wijzigingen voordoen in de gegevens zoals ingevuld in dit formulier en/of aangeleverd in de bijlagen, dan wordt de AFM hiervan onmiddellijk schriftelijk op de hoogte gesteld. Indien deze informatie invloed heeft op de beoordeling van deze aanvraag dan wordt u daarvan op de hoogte gesteld.

*De AFM neemt aanvraagformulieren die niet compleet zijn ingevuld en/of waarbij bijlagen ontbreken of incompleet zijn, niet in behandeling.*

1. **Algemene gegevens van de beheerder**

|  |  |
| --- | --- |
| * 1. Handelsnaam en statutaire naam |  |
| * 1. Land en plaats statutaire zetel |  |
| * 1. Vergunningnummer (indien reeds in bezit van AFM vergunning) |  |
| * 1. Nummer Kamer van Koophandel   Verstrek een kopie van een recent uittreksel van de beheerder uit het Handelsregister van de Kamer van Koophandel of een daarmee vergelijkbare buitenlandse instantie. |  |
| * 1. Datum van oprichting |  |
| * 1. Adres |  |
| * 1. Correspondentieadres |  |
| * 1. Land |  |
| * 1. Naam contactpersoon |  |
| * 1. Telefoonnummer contactpersoon |  |
| * 1. E-mailadres contactpersoon |  |
| * 1. Website |  |
| * 1. Is de beheerder in het bezit van één of meerdere vergunningen van buitenlandse toezichthouders? Zo ja, graag een kopie bijvoegen en beschrijven voor welke activiteiten deze vergunningen zijn verleend. |  |

1. **Uitbreiding vergunning beheerder voor het beheer van een MMF**

|  |  |
| --- | --- |
| * 1. Welke type MMF[[9]](#footnote-9) bent u van plan te gaan beheren? * Overheidsschuld-CNAV MMF - kortlopend * LVNAV MMF - kortlopend * VNAV MMF - kortlopend * VNAV MMF - standaard |  |
| *Interne kredietkwaliteitsbeoordelingsprocedure*   * 1. Geef aan uit welke documentatie volgt dat u een interne kredietkwaliteitbeoordelingsprocedure heeft die voldoet aan de vereisten uit artikel 19, MMFR. a) Geef hierbij aan op welke wijze hierin rekening is gehouden met de instantie die het instrument uitgeeft en de kenmerken van het instrument b) Geef aan welk soort informatie de beheerder gebruikt bij de interne kredietkwaliteitsbeoordelingsprocedure en hoe gewaarborgd is dat deze kwalitatief voldoende, actueel en betrouwbaar is c) Geef aan welke beoordelingsmethoden de beheerder hanteert en hoe validatie is vormgegeven d) Geef puntsgewijs (per beginsel) aan hoe zal worden voldaan aan artikel 19, lid 4, MMFR.   2. Geef aan hoe de interne kredietkwaliteitsbeoordelingsprocedure is ingericht en werk puntsgewijs (per genoemde factor/beginsel) uit hoe daarbij rekening is gehouden met de in artikel 20, lid 2, MMFR genoemde factoren en beginselen?   3. De interne kredietkwaliteitsbeoordelings-procedure en kredietkwaliteitsbeoordelingen moeten worden gedocumenteerd zoals bedoeld in artikel 21, MMFR. Geef puntsgewijs per documentatietype genoemd in artikel 21, lid 1, MMFR aan waar deze documentatie is vastgelegd?   4. Geef aan hoe de governance omtrent de interne kredietkwaliteitsbeoordelingsprocedure is geregeld? Geef aan hoe hierbij wordt voldaan aan de eisen van artikel 23, MMFR. a) Geef daarbij onder meer aan hoe de verslaglegging bedoeld in artikel 23, lid 2, MMFR is geregeld b) Geef aan hoe de hogere leiding toezicht houdt op het functioneren van de interne kredietkwaliteitsbeoordelingsprocedure. c) Geef aan hoe eventuele gebreken in de interne kredietkwaliteitsbeoordelingsprocedure worden geconstateerd en hoe deze de juiste follow-up krijgen en wie welke verantwoordelijkheden dragen in dit proces d) Geef aan hoe de functiescheiding bedoeld in artikel 23, lid 4, MMFR is gewaarborgd.   *Graag aangeven waar in de documentatie dit is beschreven.* |  |
| * 1. Geef aan of (de beheerder van) de MMF voornemens is om een rating te verzoeken of daarvoor te betalen. Zo ja, geef dan aan hoe gewaarborgd wordt dat hierbij wordt voldaan aan de vereisten van artikel 26, MMFR en de daarin genoemde Verordening (EG) nr. 1060/2009. |  |
| * 1. Geef aan of er regels zijn opgesteld met betrekking tot het opstellen van een ‘ken uw cliënt’-beleid (artikel 27, MMFR) opdat geanticipeerd kan worden op terugbetalingsverzoeken.   *Graag aangeven waar dit in de documentatie is beschreven.* |  |
| * 1. Geef inzicht in hoe de stresstestprocedures zijn vormgegeven (artikel 28, MMFR).  a) Geef daarbij aan met welke scenario’s rekening wordt gehouden b) welke criteria worden gehanteerd c) welke regelmaat kennen de stresstests d) welke referentieparameters worden gehanteerd en geef puntsgewijs aan hoe deze rekening houden met de in artikel 28, lid 1, MMFR genoemde factoren en de guidelines[[10]](#footnote-10).   *Graag aangeven waar dit in de documentatie is beschreven.*   * 1. Geef aan hoe de goverance omtrent de stresstesten is geregeld.   2. Wie voert de stresstesten uit?   3. Wie controleert de stresstesten?   4. Wie bepaalt of er een actionplan nodig is? |  |
| *Waardering van beleggingen*   * 1. Geef inzicht in de waarderingsmethoden en modellen die zullen worden gehanteerd en welke regels er zijn opgesteld over de wijze waarop (door de beheerder) het MMF wordt gewaardeerd (artikel 29, MMFR).   a) Geef bij een waardering tegen marktwaarde aan hoe gewaarborgd is dat marktgegevens van goede kwaliteit worden gebruikt.  b) Indien waardering tegen marktwaarde niet mogelijk is geef aan hoe gewaardeerd wordt op basis van een modellenbenadering en hoe daarbij rekening wordt gehouden met de relevante in artikel 29, lid 4, MMFR genoemde sleutelfactoren.  *Waar relevant overleg relevante documentatie (graag in track changes)*. |  |
| * 1. Bevestig dat u op de hoogte bent van de vereisten met betrekking tot externe steun en deze zult naleven. (artikel 35, lid 1 en 2, MMFR) |  |
| * 1. Geef inzicht in hoe (de beheerder van) de MMF zal gaan voldoen aan de vereisten met betrekking tot transparantie in artikel 36, MMFR. Verstrek daarbij een voorbeeld van het informatiedocument dat zal worden gehanteerd om ten minste eens per week beleggers te informeren. |  |
| * 1. Geef inzicht in hoe (de beheerder van) de MMF zal gaan voldoen aan de rapportage verplichtingen in artikel 37, MMFR. Geef daarbij aan hoe gewaarborgd is dat de informatie die daarin zal worden opgenomen betrouwbaar is. |  |

1. **Bijlagen**

Wij verzoeken u om alle documentatie waar u naar verwijst bij te voegen en te voorzien van een duidelijke benaming die overeenkomt met de naam die wordt gebruikt in de beantwoording.

Indien u over andere informatie beschikt dan waarnaar uitdrukkelijk wordt gevraagd in dit formulier en waarvan u denkt dat de toezichthouders deze zouden moeten meewegen in hun beoordeling van deze melding, dan verzoeken wij u ook deze informatie in een bijlage te verstrekken.

**Indien u het formulier volledig heeft ingevuld en alle bijlagen heeft bijgevoegd, dan dient u het formulier te ondertekenen. Enkel ondertekende en volledig ingevulde formulieren zullen in behandeling worden genomen.**

1. **Ondertekening**

**Ondergetekenden verklaren dit aanvraagformulier en de bijbehorende bijlagen volledig en naar waarheid te hebben ingevuld en verstrekt, en verklaren dat zij (gezamenlijk) bevoegd zijn om de beheerder hierin te vertegenwoordigen.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Plaats** | **Datum** |
| **Naam dagelijks beleidsbepaler beheerder** | **Naam en functie** 2e ondertekenaar | |
| **Handtekening dagelijks beleidsbepaler beheerder** | **Handtekening** 2e ondertekenaar | |

1. Verordening (EU) 2017/1131 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 inzake geldmarktfondsen, PbEU 2017, L 169. [↑](#footnote-ref-1)
2. Er volgt nog een gedelegeerde verordening (C(2018) 2080 final) tot wijziging en aanvulling van Verordening (EU) 2017/1131 van het EuropeesParlement en de Raad met betrekking tot eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde (STS) securitisaties en door activa gedekt commercial paper (ABCP's), vereisten voor in het kader van omgekeerde retrocessieovereenkomsten verkregen activa en kredietkwaliteitsbeoordelingsmethoden. [↑](#footnote-ref-2)
3. Richtlijn van 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen en tot wijziging van de Richtlijnen 2003/41/EG en 2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010, PbEU 2011, L 174, zoals laatstelijk gewijzig op 12 december 2017, PbEU, L 347. [↑](#footnote-ref-3)
4. Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coödinatie van wettelijke en bestuursrechtelijk bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe’s), PbEU 2009, L 302, zoals laatstelijk gewijzigd op 12 december 2017, PbEU 2017, L 347. [↑](#footnote-ref-4)
5. Zoals bedoeld in artikel 1:1 Wft onder de definitie van beleggingsinstelling: beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel a, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen in de vorm van een beleggingsfonds of een beleggingsmaatschappij. [↑](#footnote-ref-5)
6. Zoals bedoeld in artikel 1:1 Wft onder de definitie van subfonds: administratief afgescheiden gedeelte van het vermogen van een beleggingsinstelling of icbe waarvoor een separaat beleggingsbeleid wordt gevoerd en waarin specifiek voor dat gedeelte ter collectieve belegging gevraagde of verkregen gelden of andere goederen zijn of worden opgenomen teneinde de deelnemers in de opbrengst van de beleggingen te doen delen onder specifiek voor dat gedeelte geldende voorwaarden. [↑](#footnote-ref-6)
7. Zoals bedoeld in artikel 1:1 Wft onder de definitie van icbe: maatschappij voor collectieve belegging in effecten of fonds voor collectieve belegging in effecten (…). [↑](#footnote-ref-7)
8. Zie voetnoot 6. [↑](#footnote-ref-8)
9. Zie artikel 2 MMFR voor de definities. [↑](#footnote-ref-9)
10. Op het moment van opstellen van dit formulier loopt nog een consulatie voor een update van de 2017 guidelines voor voor stresstesting (artikel 28, MMFR). [↑](#footnote-ref-10)