**AANVRAAGFORMULIER VERGUNNING BELEGGINGSONDERNEMINGEN NATIONAAL REGIME**

**Dit formulier dient conform artikel 2 Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft (BMfo) te worden gebruikt voor een vergunningaanvraag als bedoeld in de artikelen 2:96 en 2:99 Wet op het financieel toezicht (Wft) uitsluitend in samenhang met artikel 11, vierde lid Vrijstellingsregeling Wft.**

**LET OP:**

1. U dient dit formulier uitsluitend te gebruiken wanneer u in Nederland beleggingsdiensten gaat verlenen als bedoeld in onderdeel a of d van de definitie van verlenen van beleggingsdienst in artikel 1:1 Wft, met betrekking tot rechten van deelneming in een beleggingsinstelling of ICBE. Daarnaast dient u geen gelden of effecten aan te houden die aan uw cliënten toebehoren.
2. U dient dit formulier niet te gebruiken als u tevens een vergunning voor adviseren/bemiddelen in levensverzekeringen of hypothecair krediet heeft of aanvraagt. In dat geval kunt u in de vergunningaanvraag als financieel dienstverlener aangeven dat u tevens wilt adviseren en/of orders wilt doorgeven in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen of ICBE’s.
3. U dient dit formulier ook niet te gebruiken als u de vergunning wilt gebruiken om diensten te verrichten voor cliënten in het buitenland; de vergunning is beperkt tot activiteiten in Nederland. U dient in dat geval een aanvraagformulier vergunning beleggingsonderneming op te sturen. Wij wijzen u er op dat dit een complexere vergunning is en dat er hogere kosten aan zijn verbonden.

**1. Gebruikshandleiding**

1. Voor het indienen van een vergunningaanvraag is de aanvrager verplicht gebruik te maken van het door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) vastgestelde vergunningaanvraagformulier en de vereiste bijlagen bij dit formulier.
2. U moet het aanvraagformulier en de annex (met bijlages) invullen en opslaan en daarna uploaden bij uw aanvraag.
3. Aanvrager kan op een aparte bijlage aanvullende informatie vermelden indien de invulruimte daartoe onvoldoende ruimte biedt.
4. De aanvrager van een vergunning is een bedrag aan de AFM verschuldigd. Zodra het vergunningaanvraagformulier is ontvangen stuurt de AFM de aanvrager een factuur.
5. De AFM neemt een vergunningaanvraag pas in behandeling, wanneer het vergunningaanvraagformulier inclusief alle bijlagen volledig is ingevuld en rechtsgeldig namens de aanvrager is ondertekend.
6. De aanvrager moet alle vragen beantwoorden op basis van de beschikbare informatie. Indien de informatie niet beschikbaar is, een vraag niet van toepassing is of het antwoord niet bekend is, dient dit op het formulier te worden vermeld. Geen enkele vraag mag worden overgeslagen.
7. Voor te toetsen personen dient een ingevuld en ondertekend “Meldingsformulier voorgenomen benoeming” en indien van toepassing een ingevuld en ondertekend “Formulier Betrouwbaarheidsonderzoek (mede)beleidsbepalers in de financiële sector” te worden ingezonden. Deze formulieren zijn te vinden op dezelfde weblocatie als dit formulier. Voor meer informatie over de geschiktheids- en betrouwbaarheidstoetsing wordt verwezen naar de toelichting hierover op de website van de AFM.  
     
   De AFM heeft het recht (additionele) informatie en/of documenten te vragen die benodigd zijn voor de beoordeling van de vergunningaanvraag.
8. Indien zich tijdens de vergunningaanvraag wijzigingen voordoen in de gegevens zoals weergegeven in het vergunningaanvraagformulier, dient de AFM hiervan onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te worden gesteld.
9. Bij dit formulier is een korte toelichting gevoegd. Alvorens de vragen te beantwoorden dient de toelichting te worden geraadpleegd. Tevens is aangegeven welke stukken u door middel van bijlagen bij het aanvraagformulier dient over te leggen. Alle bijlagen dient u oplopend te nummeren. U dient een lijst van bijlagen over te leggen.
10. Indien u vragen heeft bij het invullen van het vergunningaanvraagformulier, kunt u bellen met het Ondernemersloket van de AFM. Het telefoonnummer is 0800 - 6800 680.

**2. Algemene gegevens beleggingsonderneming ex artikel 41 en 42 BMfo**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.1. Statutaire naam |  |  |
| 2.2 Handelsna(a)m(en) |  |  |
| 2.3 Rechtsvorm |  |  |
| 2.4 Statutaire zetel |  |  |
| 2.5 Nummer van inschrijving in handelsregister |  |  |
| 2.6 Adres |  |  |
| 2.7 Postcode en woonplaats |  |  |
| 2.8 Land |  |  |
| 2.9 Postbus |  |  |
| 2.10 Postcode van de postbus |  |  |
| 2.11 Telefoon |  |  |
| 2.12 Telefax |  |  |
| 2.13 E-mailadres |  |  | |
| 2.14 Website |  |  |
| 2.15 AFM debiteurennummer of vergunningnummer (indien van toepassing) |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bij de vergunningaanvraag over te leggen bijlage:** |  | **Toegevoegd? Zo nee, toelichten.** | |
| 2.16 Gegevens ten aanzien van de groep waartoe de beleggingsonderneming behoort (organogram) als bewijs dat aan artikel 4:13 Wft wordt voldaan.  *(staat een rechtspersoon onder een vorm van financieel toezicht dan dient u dat aan te geven)* |  |  |
| **3. Integere bedrijfsuitoefening en beschrijving van de bedrijfsvoering (artikel 4:11, tweede lid en derde lid, en 4:15, eerste en tweede lid Wft)**  U dient een beschrijving van de bedrijfsvoering over te leggen. Deze moet in elk geval bevatten (voor zover van toepassing):  (a) een beschrijving van de bedrijfsvoering die de adviseur in staat stelt te voldoen aan de bewaarplicht in verband met advisering of (b) indien hij afwijkt van de bewaarplicht: het protocol van het adviesproces; en (c) een beschrijving van de wijze waarop de betrouwbaarheid van de werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de onderneming rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten wordt gewaarborgd; en (d) een beschrijving van de procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Toe te voegen bijlage(n)** |  | **Toegevoegd? Zo nee, toelichten.** | | 3.1 Beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering van de beleggingsonderneming |  |  | | | |
| **De AFM verzoekt u aan te geven waar onderstaande informatie is opgenomen**. |  | **Deze informatie staat in de volgende bijlage(n) (graag de naam/namen van de bijlage(n) en de betreffende paginanummers hieronder noemen):** |
| 3.2. Een beleggingsonderneming die financiële instrumenten distribueert, beschikt over adequate procedures en maatregelen die waarborgen dat de financiële instrumenten voldoen aan de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en de distributiestrategie aansluit bij de desbetreffende doelgroep (art. 35a, eerste lid, sub e Vrijstellingsregeling Wft (Vr Wft) jo art. 32b en 32c Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGfo)). |  |  |
| 3.3. Telefoongesprekken en elektronische communicatie met klanten over het verrichten van transacties in financiële instrumenten moeten opgenomen en opgeslagen worden gedurende vijf jaar. Nieuwe en bestaande klanten moeten daarvan op de hoogte gesteld worden (art.35a, eerste lid, sub e Vr Wft jo art. 35 en 35.o.a BGfo).   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 3.4. Indien de beleggingsonderneming werkzaamheden uitbesteedt aan een derde, draagt de beleggingsonderneming er zorg voor dat deze derde de met betrekking tot die werkzaamheden op de uitbestedende financiële onderneming van toepassing zijnde regels naleeft (art. 35a, eerste lid, sub f Vr Wft jo art. 4:16, eerste lid Wft en art. 37 BGfo). |  |  | |  |  |
| 3.5. De beleggingsonderneming moet beschikken over een klachtenregeling (art. 35a, eerste lid sub f Vr Wft jo art. 4:17, eerste lid Wft). |  |  |
| 3.6. De beleggingsonderneming draagt er zorg voor dat de door of namens haar verstrekte of beschikbaar gestelde informatie ter zake van een financiële dienst of nevendienst, waaronder reclame-uitingen, geen afbreuk doet aan ingevolge deze wet te verstrekken of beschikbaar te stellen informatie (art. 35a, eerste lid, sub g Vr Wft jo art. 4:19 Wft). |  |  |
| 3.7. Voorafgaand aan het adviseren, het verlenen van een beleggingsdienst en/of het verlenen van een nevendienst verstrekt de beleggingsonderneming de cliënt informatie (en wezenlijke wijzigingen in de informatie) voor zover dit redelijkerwijs relevant is voor een adequate beoordeling van die dienst of dat product (art. 35a, eerste lid sub h Vr Wft jo art. 4:20 Wft en art. 58, 58a en 68c, eerste en tweede lid BGfo alsmede art. 35a, eerste lid sub i Vr Wft jo art. 4:22 Wft en art. 51a en 68c derde lid BGfo). |  |  |
| 3.8. Een onderneming die beleggingsadvies verleent, moet een **geschiktheidstoets** uitvoeren bij haar klant. De adviseur moet bij de klant informatie inwinnen over diens financiële positie, kennis, ervaring, beleggingsdoelstellingen en risicobereidheid (art. 35a, eerste lid sub j Vr Wft jo art. 4:23, eerste, derde en vijfde lid Wft). |  |  |
| 3.9. Een onderneming die orders ontvangt en doorgeeft, moet een **passendheidstoets** uitvoeren. Zij moet vaststellen of de belegger genoeg kennis en ervaring heeft om de risico’s van de dienst en het beleggingsfonds te begrijpen (art. 35a, eerste lid sub l Vr Wft jo art. 4:24 Wft, eerste, tweede, derde, vierde, vijfde en zevende lid Wft). |  |  |
| 3.10. Een beleggingsonderneming voert een adequaat beleid ter zake van het voorkomen van de in artikel 4:88 Wft bedoelde belangenconflicten (art. 35a, eerste lid, sub m Vr Wft jo art. 167 BGfo) |  |  |
| 3.11. Een beleggingsonderneming legt met betrekking tot iedere cliënt een dossier aan met documenten waarin de wederzijdse rechten en verplichtingen van de beleggingsonderneming en de cliënt zijn beschreven (artikel art. 35a, eerste lid sub n Vr Wft jo art. 4:89, eerste en vijfde lid Wft). |  |  |
| 3.12. Een beleggingsonderneming zet zich bij het verlenen van beleggingsdiensten of nevendiensten op eerlijke, billijke en professionele wijze in voor de belangen van haar cliënten, handelt ook bij het verrichten van beleggingsactiviteiten eerlijk, billijk en professioneel en onthoudt zich van gedragingen die schadelijk zijn voor de integriteit van de markt (art. 35a, eerste lid sub o Vr Wft jo art. 4:90 Wft). |  |  |
| 3.13. Een beleggingsonderneming stelt procedures en maatregelen vast met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten zoals bedoeld in art 29 BGfo. |  |  |
| 3.14. Een beleggingsonderneming draagt zorg voor de vakbekwaamheid van haar werknemers en andere personen als bedoeld in artikel 4:9, derde lid, Wft en voldoet aan artikel 5a van het BGfo en de artikelen 2 en 3 van de Regeling vakbekwaamheid werknemers van beleggingsondernemingen Wft. |  |  |

**4. Te toetsen personen beleggingsonderneming ex artikel 4:9 en 4:10 Wft**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4.1. Wie zijn de dagelijks beleidsbepaler(s) in de zin van artikel 4:9, eerste lid, Wft?  *(vermeld voornaam, voorletter(s), voorvoegsel(s), achternaam en functie)* |  |  |
| 4.2 Zijn er medebeleidsbepalers en toezichthouders als bedoeld in artikel 4:9 en 4:10?  □ Ja, vermeld voornaam, voorletter(s), voorvoegsel(s) en achternaam en functie (bijv. medebeleidsbepaler, toezichthouder). □ Nee |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bij de vergunningaanvraag over te leggen bijlagen:** |  | **Toegevoegd? Zo nee, toelichten.** |
| 4.3. De “Meldingsformulieren voorgenomen benoeming” en indien van toepassing het “Betrouwbaarheidsformulier”  *(Aangeven hoeveel bijlagen en van welke personen)* |  |  |

**5. Soort vergunning ex artikel 1:1, verlenen van beleggingsdiensten.** Zie voor bijzonderheden de toelichting.

**5.1. Het nationaal regime omvat twee activiteiten. Wij verzoeken u aan te geven welke activiteiten u gaat verrichten.**

* a. het adviseren over deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en ICBE’s;
* b. het ontvangen en doorgeven van orders van cliënten met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en ICBE’s die in Nederland rechten van deelneming mogen aanbieden en aan banken en beleggingsondernemingen die in Nederland beleggingsdiensten mogen verlenen.

**5.2. U vraagt een vergunning aan voor het nationaal regime. Kunt u aangeven welke (anderszins vergunningplichtige) activiteiten u nog meer verricht of gaat verrichten?**

* a. geen
* b. het adviseren of bemiddelen in een beleggingsobject, een betaalrekening, elektronisch geld, consumptief krediet, een spaarrekening, natura-uitvaartverzekering of een schadeverzekering;
* c. het adviseren of bemiddelen in levensverzekeringen of hypothecair krediet (*Let op:* *u hoeft geen vergunning voor het nationaal regime aan te vragen, maar moet gebruik maken van het formulier “Vergunninguitbreiding financiële dienstverlening”(als u al een vergunning als financieel dienstverlener heeft) of het formulier “Vergunningaanvraag financiële dienstverlening” (als u nog geen vergunning heeft)*);
* d. het adviseren of bemiddelen in overige financiële instrumenten (*Let op: u kunt geen gebruik maken van het NR maar moet een vergunning als beleggingsonderneming aanvragen door middel van het “aanvraagformulier beleggingsondernemingen”*);
* e. het verlenen van andere beleggingsdiensten en/of -activiteiten (*Let op: u kunt geen gebruik maken van het NR maar moet over een vergunning als beleggingsonderneming beschikken danwel die aanvragen door middel van het “aanvraagformulier beleggingsondernemingen”*);
* f. anders:

|  |
| --- |
| toelichting: |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bij de vergunningaanvraag over te leggen bijlagen:** |  | **Toegevoegd? Zo nee, toelichten.** |
| 5.3. Een kopie van de polis van de beroepsaansprakelijkheids-  verzekering of een daarmee vergelijkbare voorziening als  bedoeld in artikel 4:75, tweede en derde lid Wft jo 11, derde lid  Vrijstellingsregeling Wft. *(een kopie van de getekende offerte*  *kan ook, indien u nog niet over de polis beschikt).* |  |  |

**6. Checklist**

Kruis aan welke documenten als bijlagen bij de vergunningaanvraag zijn gezonden.

□ Organogram van de groep waartoe de beleggingsonderneming behoort inclusief de namen van de dagelijks beleidsbepalers, medebeleidsbepalers en commissarissen

* “Meldingsformulieren Voorgenomen benoeming” van de te toetsen personen van de beleggingsonderneming
* “Betrouwbaarheidsformulieren” van de te toetsen personen van de beleggingsonderneming

□ Beschrijving van de bedrijfsvoering van de beleggingsonderneming

□ Kopie van de polis van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering met betrekking tot het adviseren over en doorgeven van orders in financiële instrumenten

Naast bovengenoemde documenten zijn de volgende documenten meegestuurd (graag hieronder opsommen):

**7. Ondertekening**

|  |
| --- |
| Ondergetekenden verklaren dit aanvraagformulier en de bijbehorende bijlagen volledig en naar waarheid te hebben ingevuld.  Plaats Datum  Naam van beleidsbepaler Handtekening van beleidsbepaler  Naam van beleidsbepaler Handtekening van beleidsbepaler  Tenminste één van de onder 4.1. genoemde personen ondertekent dit aanvraagformulier. |

**Toelichting**

Het is in het belang van zowel de aanvrager als de toezichthouder dat de aanvragen juist en volledig worden aangeleverd. Daarom heeft de AFM het aanvraagformulier aangevuld met een aantal annexen, die meer richting geven aan de vereisten die in elk geval geadresseerd moeten worden bij een vergunningaanvraag. U kunt ook een adviseur inschakelen die ervaring heeft met het aanvragen van vergunningen. Dit ontslaat u niet van de verplichting zelf op de hoogte te zijn van de vereisten waar een aanvrager aan moet voldoen. U zult altijd de meest recente regelgeving moeten raadplegen. U bent immers zelf verantwoordelijk voor het voldoen aan de op u of op uw onderneming van toepassing zijnde wet- en regelgeving.

Op een aantal punten vragen wij uw aandacht voor onderstaande toelichting.

**Paragraaf 3**

Ingevolge artikel 4:15 Wft dient een onderneming de bedrijfsvoering zodanig in te richten dat deze een beheerste en integere uitoefening van zijn respectievelijk haar bedrijf waarborgt. Bij deze vergunningaanvraag dient als bijlage een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering van de onderneming overgelegd te worden.

**Paragraaf 4**

In deze vraag wordt nagegaan welke personen uit hoofde van hun functie bij de aanvrager moeten worden getoetst. Er bestaan drie functies op grond waarvan personen moeten worden getoetst. Dit gaat om dagelijks beleidsbepalers, toezichthouders en medebeleidsbepalers.

De AFM merkt alleen natuurlijke personen aan als dagelijks beleidsbepaler, toezichthouder of medebeleidsbepaler. In alle rollen geldt dat dit via rechtspersonen kan zijn. De beleidsbepalers (natuurlijke personen) van deze rechtspersoon worden dan aangemerkt als de personen als bedoeld in artikel 4:9 en/of 4:10 Wft. Het is mogelijk dat een rechtspersoon bestuurder is van voornoemde rechtspersoon. Uiteindelijk dienen de achterliggende natuurlijke personen hier te worden opgegeven.

**Paragraaf 5.3**

Op grond van artikel 4:75 Wft dient de onderneming te beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een daarmee vergelijkbare voorziening, die de aansprakelijkheid wegens fouten, verzuimen of nalatigheden voortvloeiend uit de in dit artikel bedoelde beleggingsdiensten dekt. De dekking dient ten minste € 500.000 per schadegeval en ten minste € 750.000 per jaar voor alle schadegevallen gezamenlijk te bedragen. Dit kan worden aangetoond door het overleggen van een kopie van de verzekeringspolis. Indien deze er nog niet is, kan een door de onderneming ondertekende offerte in combinatie met een voorlopige dekkingsbevestiging volstaan.