





### 3 Betrouwbaarheid en deskundigheid (artikel 3:4 en 3:5 Wet financiële markten BES)

Iedere dagelijks beleidsbepaler van een kredietinstelling dient het Vragenformulier Betrouwbaarheids- en Deskundigheidstoetsing in te vullen en dit formulier tezamen met de daarin genoemde bijlagen, waaronder een curriculum vitae en een kopie paspoort mee te zenden.

De beleidsbepalers zijn:

Volledige naam en geboortedatum

Volledige naam en geboortedatum

Aantal meegezonden Vragenformulieren

Betrouwbaarheids- en Deskundigheidstoetsing

Bijgevoegd als bijlage D1



**Medebeleidsbepalers:**

**(gegevens als bedoeld in artikel 3:4 Wet financiële markten BES juncto artikel 3:1 tot en met 3:4 Besluit financiële markten BES)**

Iedere medebeleidsbepaler van een kredietinstelling dient de Vragenlijst Betrouwbaarheids- en Deskundigheidstoetsing in te vullen en dit formulier tezamen met de daarin genoemde bijlagen, waaronder een curriculum vitae en een kopie paspoort mee te zenden. Onder medebeleidsbepalers wordt onder meer verstaan: commissarissen, andere met intern toezicht belaste personen alsmede personen die een substantiële invloed uitoefenen op het beleid of op de besluitvorming gericht op de lange termijnstrategie van de financiële onderneming. Met deze laatste groep wordt in ieder geval bedoeld (rechts)personen die in gekwalificeerde deelneming<sup>5</sup> in de kredietinstelling (gaan) houden.

De medebeleidsbepalers zijn:

Volledige naam en geboortedatum

Volledige naam en geboortedatum

Aantal meegezonden Vragenformulieren

Betrouwbaarheids- en Deskundigheidstoetsing

Bijgevoegd als bijlage D2



### 4 Het programma van werkzaamheden dat de kredietinstelling voornemens is te gaan verrichten op de BES (artikel 2:2, onderdeel f, Besluit financiële markten BES)

Het programma van werkzaamheden van een kredietinstelling omvat de gegevens als bedoeld in artikel 2:3, lid 1, aanhef en sub c Besluit financiële markten BES

Het programma van werkzaamheden

Bijgevoegd als bijlage E



<sup>5</sup> *Gekwalificeerde deelneming: een rechtstreeks of middellijk belang van ten minste tien procent van het geplaatste aandelenkapitaal van een onderneming of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van meer dan tien procent van de stemrechten in een onderneming darwel het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap (artikel 3:27 Wjm BES).*

## 5 De vennootschappelijke structuur van de groep waartoe de kredietinstelling behoort

Indien de kredietinstelling onderdeel uitmaakt van een groter geheel dient hier de naam en het adres van de moedermaatschappij te worden vermeld

Nummer en inschrijving en plaats handelsregister van de moedermaatschappij

Wie zijn de bestuurders van de moedermaatschappij?

Bescheiden waaruit blijkt dat de moedermaatschappij met zetel in het buitenland in die staat onder voldoende geconsolideerd toezicht staat. (artikel 4:21 Wfm BES).

Bijgevoegd als bijlage F

## 6 Integere en beheerste bedrijfsuitoefening

(artikel 3:8 en 3:9 Wet financiële markten BES alsmede hoofdstuk 3, paragraaf 2 en 3 Besluit financiële markten BES)

Een kredietinstelling voert een adequaat beleid voor een integere en beheerste uitoefening van haar bedrijf. Zij richt haar bedrijfsvoering zodanig in dat deze is gewaarborgd. Daartoe dient de kredietinstelling de volgende gegevens te overleggen:

A.

Een actueel procedurehandboek overeenkomstig het vereiste van hoofdstuk 3, paragrafen 2 en 3 van het Besluit financiële markten BES dat voorziet in een beschrijving van de administratieve organisatie en interne controle. Hierin dienen in ieder geval de volgende zaken geadresseerd te worden: integriteitsbewuste bedrijfscultuur, compliance officer, cliëntacceptatie, afgeschermd rekeningen, back-to-back leningen, onderzoek terrorisme, naleving Sanctiewet 1977, doormelden transacties financiering terrorisme en sanctiewetgeving, incidentenprocedure, beoordeling betrouwbaarheid werknemers, procedure ter voorkoming belangenverstrengeling en risicomanagement.

Bijgevoegd als bijlage G1

B.

Een actueel ondernemingsplan waarin ten minste de volgende onderwerpen zijn besproken:

- missie en doelstellingen van de kredietinstelling;
- sterkte en zwakte analyse;
- aantal locaties per eiland alsmede de adressen;
- inzet lokale partners en werkwijze;
- een geprognoseerde transactievolume;
- financiële prognose voor de komende 3 jaren alsmede de jaarrekening.

Bijgevoegd als bijlage G2

C.

Schematisch overzicht waarin de kredietinstelling aangeeft in welke procedure en op welke pagina van het procedurehandboek de relevante vereisten uit de Wet financiële markten BES en Besluit financiële markten BES staan beschreven.

Bijgevoegd als bijlage G3

<sup>4</sup> Artikel 2:11 onderdeel c juncto 4:18 Wfm BES.

**7 Financiële waarborgen (artikel 3:16 tot en met 3:18 Wet financiële markten BES alsmede hoofdstuk 4 van het Besluit financiële markten BES)**

A. Bescheiden waaruit blijkt dat de kredietinstelling beschikt over het minimumbedrag aan eigen vermogen (artikel 3:16 Wet financiële markten BES)

*Bijgevoegd als bijlage H1*

B. Bescheiden waaruit blijkt dat de kredietinstelling beschikt over voldoende solvabiliteit (artikel 3:17 Wet financiële markten BES)

*Bijgevoegd als bijlage H2*

C. Bescheiden waaruit blijkt dat de kredietinstelling beschikt over voldoende liquiditeit (artikel 3:18 Wet financiële markten BES)

*Bijgevoegd als bijlage H3*

**8 Uitbesteding aan derden (artikel 3:13 Wet financiële markten BES artikel 3:31 tot en met 3:34 Besluit financiële markten BES)**

Indien de kredietinstelling werkzaamheden aan derden uitbestedt draagt zij er zorg voor dat deze derden de ingevolge de Wet financiële markten BES met betrekking tot die werkzaamheden op de uitbestedende onderneming van toepassing zijnde regels naleven.

Besteedt de kredietinstelling werkzaamheden aan derden uit  nee  ja, licht toe:

Afschrift van de overeenkomst van uitbesteding

*Bijgevoegd als bijlage I*

**9 Doorzichtige zeggenschapsstructuur (artikel 3:10 Wet financiële markten BES)**

Een schematisch overzicht in de vorm van een organogram met toelichting van de actuele groepsstructuur waarvan de kredietinstelling deel uitmaakt, waaruit blijkt:

a Met welke rechtspersonen, vennootschappen en natuurlijke personen de kredietinstelling economisch en organisatorisch in een groep is verbonden; en

b De zeggenschapsstructuur en de zeggenschapsverhouding in de kredietinstelling en binnen de groep waartoe de kredietinstelling behoort.

*Bijgevoegd als bijlage J*

Stemt de formele structuur overeen met de feitelijke structuur?  nee  ja, licht toe:



## 12 Ondertekening door de vertegenwoordigingsbevoegde perso(o)n(en)

Ondergetekende(n) verkla(a)r(t)(en) kennis te hebben genomen van bovengenoemde mededelingen over de verwerking van de persoonsgegevens conform het bepaalde in de Wbp en de Wbp BES en het doen van meldingen van eventuele wijzigingen in beantwoording van gestelde vragen.

Ondergetekende(n) verkla(a)r(t)(en) dit vragenformulier en de bijlage(n) volledig en naar waarheid te hebben ingevuld.

Datum

Plaats

Naam

Functie

Handtekening

.....  
.....  
.....

Datum

Plaats

Naam

Functie

Handtekening

.....  
.....  
.....

Het volledig ingevulde en ondertekende formulier kunt u, voorzien van bijlagen, sturen naar het volgende **postadres**

De Nederlandsche Bank N.V.  
Expertisecentrum Markttoegang  
Postbus 98  
1000 AB AMSTERDAM

**en** door middel van een PDF-document naar het **e-mailadres**:

Markttoegang-BES@dnb.nl

Voor eventuele vragen kunt u contact opnemen met de Informatiedesk van de Nederlandsche Bank via telefoonnummer + 31 20 524 8013 of via e-mail: [info@dnb.nl](mailto:info@dnb.nl)