

ten behoeve van een verzekeraar met een zetel¹ in caribisch nederland
(artikel 2:1 van de Wet financiële markten BES).

De Nederlandsche Bank NV (DNB) zal de op grond van dit aanvraagformulier verstrekte gegevens opnemen in een persoonsgegevensverwerking in de zin van de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) of de Wet bescherming persoonsgegevens BES. De persoonsgegevens-verwerking is aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens. Het formulier van aanmelding ligt ter inzage bij DNB.

DNB gaat zorgvuldig met uw gegevens om. Alleen als het wettelijk is toegestaan, mag DNB uw gegevens uitwisselen met derden. Bijvoorbeeld met toezichthouders en strafrechtelijke autoriteiten in Nederland of in het buitenland.

Iedere wijziging van omstandigheden op basis waarvan onderstaande vragen door u anders zouden moeten worden beantwoord, dient u uit eigen beweging en onverwijld aan DNB mede te delen.

U wordt verzocht in het formulier aan te duiden welke stukken u bij dit formulier voegt door dit bij de betreffende vragen aan te vinken.

1 Algemene gegevens als bedoeld in artikel 2:2 Besluit financiële markten BES

Statutaire naam van de verzekeraar

Handelsnaam van de verzekeraar

Statutaire zetel in Caribisch Nederland

Bonaire / Sint Eustatius / Saba

(aanvinken wat van toepassing is)

Rechtsvorm

Nummer van inschrijving en plaats van
handelsregister

Vestigingsadres

Postadres

Telefoonnummer

Faxnummer

E-mailadres

Internetadres

Uittreksel uit het handelsregister

Bijgevoegd als bijlage A

Gewaarmerkt afschrift van de geldende
statuten

Bijgevoegd als bijlage B

¹ Zetel: plaats waar een onderneming volgens haar statuten of reglementen is gevestigd danwel, indien zij geen rechtspersoon is, de plaats waar de onderneming haar hoofdvestiging heeft.

Heeft de verzekeraar bijkantoren ² in andere landen?

- nee
- ja, licht toe

Naam bijkantoor

Adres en vestigingsplaats bijkantoor

Toelichting

Dienstverrichting naar

Toelichting

2 Aard van het verzekeringsbedrijf (artikel 1:1 Wet financiële markten BES):

Aankruisen wat van toepassing is

Levensverzekeringsbedrijf;

Schadeverzekeringsbedrijf, inclusief
opgaaf van branches als bedoeld in
artikel 4:26 Wet financiële markten BES

- i. Ongevallen- en ziekteverzekering
- ii. Motorrijtuigenverzekering*
- iii. Zee- transport- en luchtvaartverzekering
- iv Verzekering van brandschade en ander schade aan goederen
- v. Overige schadeverzekeringen
- Opgaaf van eventuele bijkomende risico's die worden verzekerd
(artikel 4:26, lid 3, Wfm BES)

* Let op: op grond van artikel 4:32 Wfm BES dient een verzekeraar die verzekeringen aanbiedt tot dekking van wettelijke aansprakelijkheid, voortvloeiend uit het gebruik van motorrijtuigen, te voldoen aan de in de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen BES ter zake van de verzekeringsvoorwaarden gestelde eisen.

² Bijkantoor: duurzaam in een andere staat dan de staat van zetel aanwezig onderdeel zonder rechtspersoonlijkheid van een financiële onderneming.

Natura-uitvaartverzekeringsbedrijf

* Let op: van artikel 4:25 Wfm is het verboden om het leven- en schadeverzekeringsbedrijf in één rechtspersoon gecombineerd uit te oefenen.

Heeft het verzekeringsbedrijf in het verleden bedrijfsactiviteiten verricht in Nederland of op de voormalige Nederlandse Antillen?

nee

ja, licht toe

Maakt u gebruik van agenten/bemiddelaars/intermediairs?

nee

ja, licht toe

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

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

Iedere dagelijks beleidsbepaler van een verzekeraar 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* CI

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 mede beleidsbepaler van een verzekeraar dient het 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 deelneming³ in de verzekeraar (gaan) houden.

De medebeleidsbepalers zijn:

Volledige naam en geboortedatum:

Volledige naam en geboortedatum:

Aantal meegezonden Vragenformulieren
Betrouwbaarheids- en Deskundigheidstoetsing *Bijgevoegd als bijlage C2*

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

Levensverzekeringsbedrijf;

Het programma van werkzaamheden van een levensverzekeraar omvat de gegevens als bedoeld in artikel 2:5 Besluit financiële markten BES

Het programma van werkzaamheden *Bijgevoegd als bijlage D1*

Schadeverzekeringsbedrijf;

Het programma van werkzaamheden van een schadeverzekeraar omvat de gegevens als bedoeld in artikel 2:6 Besluit financiële markten BES.

Het programma van werkzaamheden *Bijgevoegd als bijlage D1*

Natura-uitvaartverzekeringsbedrijf;

Het programma van werkzaamheden van een natura-uitvaartverzekeraar omvat de gegevens als bedoeld in artikel 2:5 Besluit financiële markten BES

Het programma van werkzaamheden *Bijgevoegd als bijlage D1*

³ 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 Wfm BES).

5 De vennootschappelijke structuur van de groep waartoe de verzekeraar behoort

Indien de verzekeraar 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?.

6 Integere en beheerste bedrijfsuitoefening (artikel 3:8 en 3:9 Wet financiële markten BES alsmede paragraaf 3 en 4 Besluit financiële markten BES)

Een verzekeraar 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 verzekeraar de volgende gegevens te overleggen:

A Een actueel procedurehandboek overeenkomstig het vereiste van paragrafen 3 en 4 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, naleving Sanctiewet 1977, onderzoek terrorisme, doormelden transacties financiering terrorisme en sanctiewetgeving, incidentenprocedure, beoordeling betrouwbaarheid werknemers, procedure ter voorkoming belangenverstrengeling en risicomangement.

Bijgevoegd als bijlage E1 ○

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

- missie en doelstellingen van het verzekeringsbedrijf;
- sterkte en zwakte analyse;
- aantal locaties per eiland alsmede de adressen;
- inzet lokale partners en werkwijze;
- een geprognoseerde transactievolumen (onderverdeeld in Send en Receive transacties) per openbaar lichaam;
- financiële prognose voor de komende 3 jaren alsmede de jaarrekening.

Bijgevoegd als bijlage E2 ○

C Schematisch overzicht waarin het verzekeringsbedrijf 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 E3 ○

7 Financiële waarborgen (artikel 3:16 tot en met 3:19 Wet financiële markten BES alsmede hoofdstuk 4 van het Besluit financiële markten BES)

- A Bescheiden waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over het minimumbedrag aan eigen vermogen (artikel 3:16 Wet financiële markten BES) *Bijgevoegd als bijlage F1*
- B Bescheiden waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over voldoende solvabiliteit (artikel 3:17 Wet financiële markten BES) *Bijgevoegd als bijlage F2*
- C Bescheiden waaruit blijkt dat de verzekeraar toereikende technische voorzieningen aanhoudt (artikel 3:19 Wet financiële markten BES) *Bijgevoegd als bijlage F3*

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 verzekeraar werkzaamheden aan derden uitbesteedt draagt zij er zorg voor dat 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 verzekeraar werkzaamheden aan derden uit:

- nee
- ja, licht toe

Afschrift van de overeenkomst van uitbesteding: *Bijgevoegd als bijlage G*

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

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

- a Met welke rechtspersonen, vennootschappen en natuurlijke personen het verzekeringsbedrijf economisch en organisatorisch in een groep is verbonden; en
- b De zeggenschapstructuur en de zeggenschapsverhouding in het verzekeringsbedrijf en de binnen de groep waartoe het verzekeringsbedrijf behoort. *Bijgevoegd als bijlage H*

Besteedt de verzekeraar werkzaamheden aan derden uit:

- nee
- ja, licht toe

10 Verklaring van geen bezwaar voor gekwalificeerde deelneming ⁴ in een verzekeraar (artikel 3:28 Wet financiële markten BES)

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

- (a) Een opgaaf van de omvang van de gekwalificeerde deelneming in de verzekeraar;
- (b) Een volledig ingevuld en ondertekend Aanvraagformulier voor een verklaring van geen bezwaar;
- (c) Gegevens op basis waarvan kan worden beoordeeld of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:29 Wet financiële markten BES is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de houders van een gekwalificeerde deelneming, die op grond van zijn gekwalificeerde deelneming het beleid van de verzekeraar zou kunnen bepalen of medebepalen; en
- (d) Een actueel uittreksel uit het aandeelhoudersregister waaruit de deelneming in de verzekeraar blijkt.

Opgaaf van de omvang van de gekwalificeerde deelneming:	<i>Bijgevoegd als bijlage I1</i>	<input type="radio"/>
Aanvraagformulier verklaring van geen bezwaar:	<i>Bijgevoegd als bijlage I2</i>	<input type="radio"/>
Vragenformulier Betrouwbaarheids- en Deskundigheidstoetsing BES:	<i>Bijgevoegd als bijlage I3</i>	<input type="radio"/>
Actueel uittreksel uit aandeelhoudersregister:	<i>Bijgevoegd als bijlage I4</i>	<input type="radio"/>

11 Gegevens contactpersoon:

Naam contactpersoon:

Functie:

Adres:

Telefoon:

E-mail:

⁴ Er is sprake van een gekwalificeerde deelneming bij een rechtstreeks of middellijk belang van meer dan 10% van het geplaatste aandelenkapitaal van een onderneming of instelling of het rechtsreeks of middellijk kunnen uitoefenen van meer dan 5% van de stemrechten in een onderneming of instelling of het rechtstreeks of middellijk kunnen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een onderneming of instelling (artikel 3:27 Wfm BES).

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

Ondergetekende(n) verklaar(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) verklaar(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 NV
Expertisecentrum Markttoegang
Postbus 98
1000 AB AMSTERDAM

en door middel van een PDF-document naar het volgende e-mailadres:
Markttoegang-BES@dnb.nl.

Voor eventuele vragen kunt u contact opnemen met de Informatiedesk van DNB via telefoonnummer + 31 20 524 8013 of via e-mail: info@dnb.nl