

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 persoonsgegevensverwerking 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.

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

A Gegevens bijkantoor¹

Naam van de kredietinstelling

Adres van de kredietinstelling

Postadres van de kredietinstelling

Openbaar lichaam Bonaire

Sint Eustatius

Saba

Telefoonnummer

Faxnummer

E-mailadres

Internetadres

B Gegevens hoofdvestiging

Statutaire naam

Handelsnaam

Statutaire zetel² in Curaçao

Sint Maarten

Rechtsvorm

Nummer van inschrijving en plaats van handelsregister

Vestigingsadres

Postadres

Telefoonnummer

Faxnummer

E-mailadres

Internetadres

Uittreksel uit het handelsregister

Bijgevoegd als bijlage A

¹ Bijkantoor: duurzaam in een andere staat dan de staat van zetel aanwezig onderdeel zonder rechtspersoonlijkheid van een financiële onderneming

² 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.

2 Beoogde activiteiten van de kredietinstelling

.....
 In welke categorie kredietinstelling (artikel 4:2 Besluit financiële markten BES) valt de kredietinstelling:

Kredietinstelling die voornamelijk is gespecialiseerd in het verstrekken van hypotheeken

Kredietinstelling die voornamelijk zijn fondsen aantrekt bij wijze van spaardeposito's

Kredietvereniging³

Kredietinstelling, niet zijnde een kredietinstelling als hierboven genoemd

Een vergunning tot uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling geldt, tenzij in de vergunning anders is bepaald, tevens als vergunning tot uitoefening van het bedrijf van elektronisch geldinstelling of geldtransactiekantoor (artikel 2:1, lid 2, Wet financiële markten BES)⁴.

Bent u voornemens om tevens het bedrijf uit te oefenen van:

elektronisch geldinstelling

geldtransactiekantoor

3 Vereisten aan het bijkantoor (artikel 2:17 Besluit financiële markten BES juncto artikel 2:1, eerste lid, Regeling financiële markten BES 2012)

Zal de som van de bij het bijkantoor aangehouden betaalrekeningen, spaartegoeden en deposito's per ultimo van de komende drie boekjaren meer bedragen dan USD 90 miljoen?

ja indien nee, hoeveel

Zal de kredietinstelling zich vanuit het bijkantoor uitsluitend of hoofdzakelijk richten op ingezetenen van de openbare lichamen, Curacao of Sint Maarten dan wel aldaar gevestigde bedrijven?

ja, graag toelichten

nee, graag toelichten

³ Een kredietinstelling met de rechtsvorm van een coöperatie die ten doel heeft zijn leden behulpzaam te zijn bij het sparen en verlenen van kredieten (artikel 1:1 Besluit financiële markten BES)
⁴ Voor zover dat het geval is zal de kredietinstelling moeten voldoen aan de eisen die de Wet financiële markten BES aan bedoelde activiteiten worden gesteld, een aparte vergunning aanvragen is niet nodig.

4 **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 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. Dit geldt voor 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.

De medebeleidsbepalers zijn:

Volledige naam en geboortedatum

Volledige naam en geboortedatum

Aantal meegezonden Vragenformulieren

Betrouwbaarheids- en Deskundigheidstoetsing

Bijgevoegd als bijlage D2

5 **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 2:4, lid 1, aanhef en sub c Besluit financiële markten BES

Het programma van werkzaamheden

Bijgevoegd als bijlage E

6 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 hoofdvestiging te worden vermeld

Nummer en inschrijving en plaats handelsregister van de moedermaatschappij

Wie zijn de bestuurders van de moedermaatschappij?

Bijgevoegd als bijlage F

7 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, voorzover dit betrekking heeft op de activiteiten die de betrokken onderneming vanuit het bijkantoor verricht:

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 belangenverstremgeling 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

D.

Meest recente jaarrekening of indien van toepassing een openingsbalans (cijfers mogen niet ouder zijn dan één jaar).

bijgevoegd als bijlage G4

II 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