Vergunningsdossier onafhankelijk financieel planner: checklist

Toepassingsveld:

Natuurlijke personen en rechtspersonen die raad over financiële planning willen verstrekken in België

**Natuurlijke personen en rechtspersonen die een vergunning als onafhankelijk financieel planner[[1]](#footnote-1) willen aanvragen, moeten dit formulier invullen, ondertekenen en met bijlagen sturen naar** [**opm@fsma.be**](opm@fsma.be)**. De FSMA raadt u aan om voorafgaand aan het indienen van een vergunningsaanvraag met aandacht** [**de brochure**](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/NL/vergunning/brochure_ifp_nl.pdf) **te lezen.**

# Identificatiegegevens

## Persoon die verantwoordelijk is voor het vergunningsdossier

|  |  |
| --- | --- |
| Naam: |  |
| Voornaam: |  |
| Telefoonnummer: |  |
| E-mail: |  |
| Datum en handtekening: |  |

Als u de vergunning aanvraagt als natuurlijk persoon vult u hier uw eigen identificatiegegevens in: u bent zelf verantwoordelijk voor uw vergunningsdossier.

## Onafhankelijk financieel planner – rechtspersoon

Vraagt u de vergunning aan voor een rechtspersoon? Vul dan hier de gegevens van uw onderneming in.

|  |  |
| --- | --- |
| Statutaire benaming: |  |
| Ondernemingsnummer: |  |
| Adres van hoofdzetel: |  |
| Rechtsvorm : |  |
| Datum van oprichting: |  |

## Medewerkers die gemachtigd zijn de onafhankelijk financieel planner te vertegenwoordigen bij het verstrekken van raad over financiële planning

|  |  |
| --- | --- |
| **Naam** | **Voornaam** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

## Hooggeplaatste leidinggevende verantwoordelijk voor de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (SWG/FT)[[2]](#footnote-2)

|  |  |
| --- | --- |
| Naam en voornaam: |  |
| Geslacht: |  |
| Rijksregisternummer[[3]](#footnote-3): |  |
| Woonplaats: |  |
| Telefoonnummer: |  |
| (Professioneel)  e-mailadres: |  |

## De AMLCO[[4]](#footnote-4)

|  |  |
| --- | --- |
| Naam en voornaam: |  |
| Geslacht: |  |
| Rijksregisternummer[[5]](#footnote-5): |  |
| Woonplaats: |  |
| Telefoonnummer: |  |
| (Professioneel)  e-mailadres: |  |

# Documenten

Geef alle documenten die als bijlage bij de aanvraag gaan een uniek nummer op basis van de onderstaande tabel. Vermeld dit nummer in de naam van het document.

## Documenten over de aanvrager-rechtspersoon

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **Bijlage nr** |
|  | Statuten (ontwerp als de onderneming nog niet is opgericht) | 1 |
|  | Schematische weergave van de aandeelhoudersstructuur, waaruit duidelijk de uiteindelijke begunstigden blijken | 2 |
|  | Bewijs van vertegenwoordigingsbevoegdheid van de verantwoordelijke voor het vergunningsdossier | 3 |

## Vragenlijsten voor kandidaten voor een gereglementeerde functie

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **Bijlage nr** |
|  | [Vragenlijst kandidaten voor een gereglementeerde functie bij een onafhankelijke financieel planner](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/NL/vragenlijsten/ifp_initielebenoeming_nl.docx) | 4 |
|  | Bijlagen bij de *Vragenlijst*: |  |
|  | * [Toelichting over de professionele betrouwbaarheid van een kandidaat voor een gereglementeerde functie](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/NL/vragenlijsten/ifp_toelichtingbetrouwbaarheid_nl_0.docx) | 5 |
|  | * [Toelichting over de belangenconflicten van een kandidaat voor een gereglementeerde functie](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/NL/vragenlijsten/ifp_toelichtingbelangenconflicten_crf_ifp_wk_nl.pdf) | 6 |

Bezorg bovenstaande vragenlijst en haar bijlagen voor elk van volgende personen:

* aanvrager-natuurlijke persoon:
  + uzelf
  + de medewerkers die gemachtigd zijn u te vertegenwoordigen bij het verstrekken van raad over financiële planning
* aanvrager-rechtspersoon:
  + de effectieve leiders
  + de leden van de raad van bestuur
  + de medewerkers die gemachtigd zijn de onderneming te vertegenwoordigen bij het verstrekken van raad over financiële planning.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document (enkel wanneer de aanvrager een rechtspersoon is)** | | **Bijlage nr** |
|  | [Vragenlijst over de collectieve geschiktheid van de raad van bestuur](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/NL/vragenlijsten/ifp_collectivefit_nl.docx) | 7 |

## Vragenlijst voor aandeelhouders die de rechtspersoon controleren

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document (per persoon)** | | **Bijlage nr** |
|  | [Vragenlijst personen die controle uitoefenen op de rechtspersoon](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/NL/vergunning/ifp_vragenlijst_controle_nl.docx) | 8 |

# Organisatie

## Beschrijving van de organisatie

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **Bijlage nr** |
|  | Programma van werkzaamheden | 9 |
|  | Modelovereenkomsten | 10 |
|  | Organigram | 11 |
|  | Financieel plan | 12 |

## Verplichte beroepsaansprakelijkheidsverzekering

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **Bijlage nr** |
|  | Attest beroepsaansprakelijkheidsverzekering | 13 |

## Beleidsdocumenten en procedures

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Document** | | **Bijlage nr** |
|  | Beleid en procedures met betrekking tot externe dienstverleners | 14 |
|  | Procedures over de vrijwaring van de onafhankelijkheid[[6]](#footnote-6) | 15 |
|  | Beleid en procedures die het melden van inbreuken mogelijk maken[[7]](#footnote-7) | 16 |
|  | Beleid en procedures over het voorkomen van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme[[8]](#footnote-8) | 17 |
|  | Interne gedragscode | 18 |
|  | Beleid en procedures over de uitvoering van de multidisciplinaire analyse bij het verstrekken van raad over financiële planning | 19 |
|  | Beleid en procedures over de beoordeling van het passend karakter van de raad over financiële planning | 20 |
|  | Beleid en procedures over de informatieverstrekking aan cliënten | 21 |
|  | Beleid en procedures over de inhoud en bewaring van cliëntendossiers | 22 |
|  | Beleid en procedures over belangenconflicten | 23 |
|  | Beschrijving van interne controleprocedures om te waken over de naleving van de wet en in het bijzonder van de bepalingen mbt. gedragsregels (als de omvang van de onderneming dit vereist) | 24 |

1. Wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereglementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten [↑](#footnote-ref-1)
2. De persoon die de in artikel 9, § 1, eerste lid, van de SWG/FT-wet bedoelde functie uitoefent. [↑](#footnote-ref-2)
3. Personen die geen Belgisch rijksregisternummer hebben, moeten hun geboortedatum en –plaats vermelden. [↑](#footnote-ref-3)
4. De persoon die de in artikel 9, § 2, van de SWG/FT-wet bedoelde functie uitoefent. [↑](#footnote-ref-4)
5. Personen die geen Belgisch rijksregisternummer hebben, moeten hun geboortedatum en –plaats vermelden. [↑](#footnote-ref-5)
6. Zie o.m. art. 10, §1, 5° KB van 8 juli 2014 inzake onafhankelijke financiële planning. [↑](#footnote-ref-6)
7. Circulaire [FSMA\_2017\_21 van 24/11/2017](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/NL/circ/fsma_2017_21_nl.pdf) – Passende interne procedures voor het melden van inbreuken. [↑](#footnote-ref-7)
8. Op de [website](https://www.fsma.be/nl/strijd-tegen-witwassen-van-geld-en-financiering-van-terrorisme) van de FSMA vindt u een pagina toegewijd aan het thema SWG/FT. U vindt er o.m. concrete informatie die u kan helpen bij de opmaak van uw beleid en procedures. [↑](#footnote-ref-8)