

# Overeenkomst

## Stichting BVVB Collectief en Aangesloten Ondernemingen

De ondergetekenden zijn overeengekomen als volgt:

1. Deze overeenkomst heeft betrekking op de WFT zoals bedoeld in artikelen:  
2:105  
2:105 lid 1a  
2:105 lid 1b  
2:105 lid 1c
2. De partijen:
  - Stichting BVVB Collectief, een stichting naar Nederlands recht, statutair gevestigd te Arnhem, kantoorhoudende aan de Vrieheidepark 123 6414 JC HEERLEN, geregistreerd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 64805298 en geregistreerd en weldra ingeschreven in de AFM register onder voorlopig nummer 12043832. Vertegenwoordigd door Paul Hendricus Maria Hooegeven in de functie van Voorzitter hierna te noemen Centrale Organisatie;
  - .....(Aangesloten Onderneming), een .....(rechtsvorm te noemen), statutair gevestigd te .....(plaats), kantoorhoudende aan de .....(Adres), geregistreerd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer .....(nummer), vertegenwoordigd door .....(Naam functionaris) in de functie van .....(functie) hierna te noemen Aangesloten Onderneming;

### 3. Definities

In deze overeenkomst zijn begrippen opgenomen, deze begrippen hebben de volgende betekenis:

Aangesloten Onderneming	De onderneming die beroeps-/ bedrijfsmatig activiteiten verricht op het gebied van de financiële dienstverlening, en wenst op te treden als Aangesloten onderneming van de Centrale Organisatie. Deze onderneming beschikt niet over een zelfstandige vergunning in het kader van de Wft.
AFM	Stichting Autoriteit Financiële Markten.
Centrale Organisatie	De rechtspersoon die in het door de AFM bijgehouden register staat geregistreerd als centrale organisatie conform artikel 2:105 Wet op het financieel toezicht en beschikt over een zelfstandige vergunning in het kader van de Wet op het financieel toezicht.
Overeenkomst	Deze integrale overeenkomst afgesloten tussen de Centrale Organisatie en Aangesloten Onderneming in het kader van artikel 2:105, 2:105 lid a, 2:105 lid b en 2:105 lid c.
Wft	De Wet op het financieel toezicht alsmede de daarop gebaseerde lagere wet- en regelgeving.

Deskundige derde                      Een verzekeringsdeskundige, in het bezit van de benodigde vakdiploma's. Deze partij is op de hoogte van de actuele ontwikkelingen.

4. Reikwijdte van deze overeenkomst gebaseerd op artikel 2:105 lid1a en 2:105 lid1b; Centrale Organisatie staat in de AFM register ingeschreven voor de volgende product/dienstcombinaties, deze vergunning is afgegeven met betrekking tot Bemiddeling als bedoeld in de zin van WFT, artikel 1:1;
- Schadeverzekeringen particulier,      Bemiddelen
  - Schadeverzekeringen zakelijk,        Bemiddelen
  - Betalen & Sparen,                        Bemiddelen
  - Elektronisch Geld,                        Bemiddelen

Partijen komen overeen dat Aangesloten Onderneming haar activiteiten op het gebied van de financiële dienstverlening louter zal uitvoeren en beperken tot de hierboven genoemde product/dienstcombinaties.

#### 4.1. Verplichtingen Centrale Organisatie

- Centrale Organisatie spant zich in de bevoegdheid om actief te zijn op de in artikel 4 genoemde product/dienstcombinaties via inschrijving in de AFM register te handhaven.
- Indien de bevoegdheid om actief te zijn in één of meer van de in artikel 4 genoemde product/dienstcombinaties verloren gaat of zal gaan, dan zal de Centrale Organisatie de Aangesloten Onderneming hierover informeren binnen een termijn van twee weken.
- Centrale Organisatie verplicht zich de Aangesloten Onderneming ingeschreven te houden als Aangesloten Onderneming van de Centrale Organisatie gedurende de duur van deze overeenkomst in het in artikel 2:75 en 2:80 Wft bedoelde register.

#### 4.2. Bevoegdheid tot instructie

- Aangesloten Onderneming verleent hierbij Centrale Organisatie de bevoegdheid om instructies te geven op alle gebieden die onder de reikwijdte van de WFT vallen. Aangesloten Onderneming zal zich strikt houden aan alle instructies welke door Centrale Organisatie worden verstrekt. Voor zover deze instructies zaken betreffen die onder de reikwijdte van de WFT vallen.

#### 4.3. Audit

- Centrale Organisatie voert zelf of laat door een Deskundige derde periodiek een audit uitvoeren, teneinde na te gaan of Aangesloten Onderneming op correcte wijze de instructies uitvoert en invulling geeft aan de verplichtingen die uit de WFT volgen. Aangesloten Onderneming verklaart een ruimhartige medewerking aan deze door Centrale organisatie/deskundige derde uit te voeren audit. De periodieke audits zullen minimaal 1 keer per jaar plaatsvinden en mocht daar aanleiding toe zijn maximaal 4 keer per jaar.
- De instructie voor de audit is in een separaat document met kenmerk Audit2016.01 vastgelegd. Partijen houden zich aan de inhoud van dit document. Indien uit de audit

blijkt dat Aangesloten Onderneming in overtreding met de instructie handelt dan zal het sanctiebeleid als opgenomen in artikel 10 in werking treden.

- Aangesloten Onderneming zal de stukken als opgenomen in het document met kenmerk Audit2016.01 op eerste verzoek digitaal verstrekken. In het kader van privacy zullen de klantgegevens niet worden opgenomen. Centrale Organisatie staat in voor het vertrouwelijk behandelen van de benodigde informatie. De informatie zal niet aan derden worden verstrekt, anders dan de deskundige derde welke de audit namens Centrale Organisatie afneemt.

#### 4.4. Informatieverplichting

Aangesloten Onderneming heeft een spontane informatieverplichting aan Centrale Organisatie indien zich onderstaande omstandigheden voordoen:

- Door (ex-)klanten van Aangesloten Onderneming tot uitdrukking gebrachte klachten jegens Aangesloten Onderneming in het kader van de WFT en in het kader van deze overeenkomst.
- Gerechtelijke maatregelen die jegens Aangesloten Onderneming/eigenaar worden ingesteld en betrekking hebben op de artikelen genoemd in deze overeenkomst dienen bij Centrale Organisatie gemeld te worden.
- Gebeurtenissen die een bedreiging vormen voor het voortbestaan van de Aangesloten Onderneming.
- Alle door de AFM aan de aangesloten Onderneming individueel gerichte correspondentie/mededelingen zonder uitzondering.

#### 5. Vakbekwaamheidsbeleid

In het kader van de in artikel 4 opgenomen product-/dienstcombinaties heeft Aangesloten Onderneming de plicht om Permanent Actueel te zijn. 1 maal per jaar zal een bijeenkomst georganiseerd worden door Centrale Organisatie om de onderwerpen te behandelen.

- De rechtsgeldige vertegenwoordiger(s), dan wel de gemachtigde medewerker van de Aangesloten Onderneming teken(en) bij binnenkomst voor aanwezigheid en na afloop voor het volgen van deze bijeenkomst.
- Voor de medewerkers van Aangesloten Onderneming zal middels e-mail de inhoud verstrekt worden zodat deze medewerkers op de hoogte zijn van de ontwikkelingen op het vakgebied.
- Indien gedurende het jaar belangrijke wijzigingen zich voor doen binnen het vakgebied dan stelt Centrale Organisatie in combinatie met een Deskundige derde digitaal informatie beschikbaar aan Aangesloten Onderneming.
- Bovenstaande actief ter bevordering van de actuele kennis van Aangesloten Onderneming, die voor het goed functioneren binnen dit vakgebied nodig is.

#### 6. Overwegingen

- Op grond van artikel 2:105 van de Wet op het financieel toezicht kan de Autoriteit Financiële Markten aan een rechtspersoon met volledige rechtsbevoegdheid een vergunning verlenen die mede strekt ten behoeve van bij die rechtspersoon Aangesloten Ondernemingen.
- Op grond van artikel 2:105 lid 1a van de Wft dient bij een collectieve vergunning de Centrale Organisatie te beschikken over een overeenkomst met de bij hem Aangesloten Ondernemingen waaruit blijkt dat de Centrale Organisatie over voldoende bevoegdheden beschikt om jegens de Aangesloten Ondernemingen het handelen van

deze Aangesloten Ondernemingen in strijd met het bij of krachtens de Wft tegen te kunnen gaan.

- Op grond van artikel 4:15 van de WFT dient een financieel dienstverlener het bedrijf zodanig in te richten dat deze een beheerste en integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt. Onderdeel van deze waarborging vormen afspraken gericht op het borgen van de betrouwbaarheid van de bij de Centrale Organisatie en Aangesloten Ondernemingen werkzame (mede)beleidsbepalers en medewerkers met klantcontact.

Middels deze overeenkomst wensen de Centrale Organisatie en Aangesloten Ondernemingen uitvoering te geven aan de borging van de betrouwbaarheid en integriteit van (mede)beleidsbepalers en medewerkers met klantcontact die werkzaam zijn onder verantwoordelijkheid van de Centrale Organisatie en/of Aangesloten Ondernemingen.

- Op grond van artikel 2:105 lid 1 b van de Wft dient bij een collectieve vergunning de centrale organisatie te beschikken over voldoende mogelijkheden tot vakbekwame ondersteuning van de Aangesloten Onderneming.
- Dat de Centrale Organisatie en Aangesloten Onderneming via deze overeenkomst uitvoering wensen te geven aan de verplichtingen zoals die voortvloeien uit artikel 2:105, 2:105 lid 1a, 2:105 lid 1b en 2:105 lid 1c van de Wft en binnen deze overeenkomst zijn overeengekomen.
- Aangesloten Onderneming heeft geen zelfstandige inschrijving in het register zoals deze in het kader van de Wft wordt bijgehouden door de Autoriteit Financiële Markten en wenst op te treden als Aangesloten Onderneming van Centrale Organisatie.

#### 7. Beleidsbepalers

- Aanstelling tot (mede)Beleidsbepaler vindt plaats nadat de AFM heeft vastgesteld niet te twijfelen aan de betrouwbaarheid van de beoogde (mede)beleidsbepaler.
- Alvorens een (mede) beleidsbepaler zal worden aangesteld of zal aftreden informeert Centrale Organisatie de Aangesloten Ondernemingen.
- Binnen twee weken na aanstelling informeert de Centrale Organisatie de AFM over toetreding van een nieuwe (mede)beleidsbepaler.
- Binnen twee weken na uittreding informeert de Centrale Organisatie de AFM over de uittreding van de (mede)beleidsbepaler.
- Het stichtingsbestuur houdt toezicht op de handelingen (doen en/of nalaten) van de (mede)beleidsbepaler werkzaam bij de Centrale Organisatie. Indien de (mede)beleidsbepaler handelingen (doen en/of nalaten) verricht die voor de integere uitvoering van het bedrijf in ernstige mate een gevaar vormen voor de integere uitoefening van de stichting BVVB Collectief en/of het vertrouwen in de stichting of in de financiële markt als geheel kunnen schaden.

#### 8. Medewerkers Aangesloten Onderneming

- Aangesloten Onderneming heeft van de medewerkers welke zich bezig houden met de bemiddeling als weergegeven in artikel 4 vanaf indiensttreding een Verklaring Omtrent Gedrag in het personeelsdossier voorhanden. Het onderdeel betrouwbaarheid zal onderdeel uitmaken van sollicitatie en in functioneringsgesprekken worden besproken. De identiteit van de medewerker wordt voorafgaand aan indiensttreding vastgesteld aan de hand van een geldig

identiteitsbewijs en vervolgens door middel van een kopie vastgelegd in het personeelsdossier.

- De meldingsplicht inzake handeling die de integere uitoefening van de Centrale Organisatie, de Aangesloten Onderneming en/of het vertrouwen in de financiële markt als geheel kunnen schaden is als volgt;  
Aangesloten Onderneming meldt de zaak bij de Centrale Organisatie. De Centrale Organisatie maakt de melding bij de AFM. De Aangesloten Onderneming neemt maatregelen en communiceert deze met de Centrale Organisatie.

#### 9. Aansprakelijkheid

- Centrale Organisatie loopt het risico geconfronteerd te worden met sancties, opgelegd door de AFM, indien Aangesloten Onderneming door de Wft gestelde eisen niet of maar gedeeltelijk naleeft. Deze sancties zouden kunnen betekenen dat er een boete opgelegd zal worden of tot het direct stilleggen van de bedrijfsactiviteiten.
- Alle schade, inclusief reputatieschade welke Centrale Organisatie en andere Aangesloten Ondernemingen lijden vanwege het door Aangesloten Onderneming niet nakomen van de verplichtingen zoals die de Wft voortvloeiën, komen volledig voor rekening en risico van de Aangesloten Onderneming welke de regels niet naleeft.
- Aangesloten Onderneming is verplicht zich tegen het aansprakelijkheidsrisico te verzekeren conform de uitvoeringsregeling Wft artikel 15.

#### 10. Sanctiebeleid

- Indien uit de voltooide audit blijkt dat Aangesloten Onderneming zich niet heeft gehouden aan de instructie zal de overtreding door de Deskundige derde met Aangesloten Onderneming worden besproken en worden vastgelegd in een rapport.
- Deze rapportage zal te alle tijde verstrekt worden aan de Centrale Organisatie.
- Naar gelang de zwaarte van de overtreding zijn er de volgende maatregelen mogelijk
  - Lichte overtreding; Aangesloten Onderneming ontvangt een berisping, de rapportage zal inclusief een brief met verbeterpunten verzonden worden aan Aangesloten Onderneming. Bij herhaling van een lichte overtreding bij een volgende audit welke in hetzelfde jaar zal worden afgenomen dan zullen deze gecombineerde overtredingen gekwalificeerd worden als een zware overtreding.
  - Zware overtreding; Aangesloten Onderneming ontvangt een berisping, de rapportage zal inclusief een brief met verbeterpunten verzonden worden aan Aangesloten Onderneming en de AFM. Bij herhaling van een gekwalificeerde zware overtreding zal de Aangesloten Onderneming per direct geroyeerd worden als lid van de stichting BVVB Collectief en de BVVB.

#### 11. Duur en opzegging

- Deze overeenkomst gaat in op de datum van ondertekening en is geldig voor onbepaalde tijd.
- Deze overeenkomst kan door beide partijen met inachtneming van een opzegtermijn van 1 maand per aangetekend schrijven worden opgezegd.
- Deze overeenkomst eindigt van rechtswege en met onmiddellijke ingang op het moment dat Centrale Organisatie niet langer beschikt over een geldige vergunning als bedoeld in artikel 2:75 en 2:80 van de Wft.

- Centrale Organisatie is bevoegd deze overeenkomst met onmiddellijke ingang te ontbinden, zonder dat een ingebrekestelling of rechterlijke tussenkomst is vereist, in geval:
  - Aangesloten Onderneming in staat van surseance van betaling of faillissement komt te verkeren.
  - Een of meer van de (mede-)beleidsbepalers van Aangesloten Onderneming en/of een of meer medewerkers met klantcontact een onherroepelijke strafrechtelijke veroordeling opgelegd krijgt/krijgen terzake ernstige strafbare feiten in verband met vermogensdelicten of andere met financiële activiteiten verband houdende delicten.
  - Aangesloten Onderneming niet meewerkt aan de verplichting om Centrale Organisatie in staat te stellen adequaat te controleren of Aangesloten Onderneming op correcte wijze haar verplichtingen uit de Wft nakomt.
  - Aangesloten Onderneming bewust onjuiste informatie verstrekt aan Centrale Organisatie over onderwerpen die voor Centrale Organisatie relevant zijn om jegens de AFM in te kunnen staan dat voldoende toezicht wordt uitgeoefend om handelen van deze Aangesloten Onderneming in strijd met het bij of krachtens de Wft tegen te kunnen gaan.
  - Aangesloten Onderneming enige, uit deze Overeenkomst voortvloeiende verplichting, na door Centrale Organisatie schriftelijk in gebreke te zijn gesteld niet, of niet tijdig, nakomt.
  - Centrale Organisatie hiertoe door de AFM wordt verzocht.

#### 12. Onderbemiddelaars

- Het is Aangesloten Onderneming niet toegestaan een of meer onderbemiddelaars aan te stellen.

#### 13. Machtiging collectieve vergunning

Aangesloten Onderneming en Centrale Organisatie komen het volgende overeen:

- Aangesloten Onderneming machtigt/machtigen hierbij Centrale Organisatie om mede namens haar/hen een vergunning in het kader van de Wft aan te vragen conform artikel 2:105 lid 1c van de Wet op het financieel toezicht, louter voor de in deze overeenkomst opgenomen product-/dienstcombinaties.
- Partijen beogen met deze machtiging invulling te geven aan de verplichting zoals opgenomen in artikel 2:105 lid 1 c Wet op het financieel toezicht.
- Indien uit nadere adviezen, regelgeving of aanwijzingen van de AFM blijkt dat deze machtiging zoals hierboven vervat onvoldoende is, dan zal deze machtiging worden aangepast op een zodanige wijze dat deze wél de instemming van de AFM heeft.

#### 14. Wijzigingen

- Wijzigingen in deze Overeenkomst zijn pas van kracht na schriftelijke ondertekening van overeenkomst waarin deze wijzigingen zijn neergelegd.

15. Conversie

- Indien één of meer bepalingen van deze Overeenkomst niet rechtsgeldig blijkt te zijn, zal de Overeenkomst voor het overige van kracht blijven. Partijen zullen over de bepalingen welke niet rechtsgeldig zijn overleg plegen teneinde tot overeenstemming te komen over een vervangende bepaling met een inhoud die binnen de juridisch toegestane kaders het meest aansluit bij de bepaling die dient te worden vervangen.

16. AFM

- Indien uit nadere adviezen, regelgeving of aanwijzingen van de AFM blijkt dat deze afspraken zoals hierboven vervat onvoldoende zijn, dan zullen deze afspraken worden aangepast op een zodanige wijze dat deze wél de instemming van de AFM hebben.

17. Lidmaatschap Branchevereniging VvE Beheerders

Aangesloten Onderneming verklaart lid te zijn van de Branchevereniging VvE Beheerders, de gedragscode en de algemene voorwaarden van de Branchevereniging VvE Beheerders zijn onderdeel van deze overeenkomst.

18. Toepasselijk recht en geschillen

- Deze Overeenkomst is onderworpen aan het Nederlandse recht.

Voor alle personen, werkzaam bij de Centrale Organisatie en/of bij de Aangesloten Ondernemingen, geldt de gedragscode van de BVVB. Indien op grond van de bekende informatie twijfel bestaat aan de betrouwbaarheid en/of integriteit van een kandidaat-medewerker met klantcontact wordt noch door de Centrale Organisatie, noch door de Aangesloten Onderneming een relatie met betrokkene aangegaan.

*Aangesloten Onderneming:*

Stichting BVVB Collectief

.....

*Naam functionaris:*

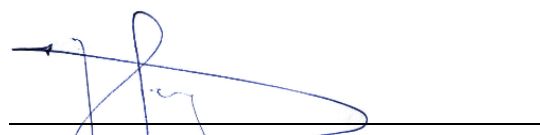
*Paul Hendricus Maria Hoogeveen*

.....

*Plaats en datum:*

Heerlen, 21 april 2016

.....

  
\_\_\_\_\_  
(handtekening)

\_\_\_\_\_  
(handtekening)