

Aanvragen Samenwerking met Moneyou

Met dit formulier vraag je een samenwerking met Moneyou aan om zo te kunnen adviseren en bemiddelen voor bestaande klanten in onze financiële producten. Onderaan dit formulier vind je de Samenwerkingsvoorwaarden en ons Distributiebeleid. Hierin staat wat er van je wordt verwacht en welke voorwaarden van toepassing zijn. Lees deze voorwaarden en het beleid goed door.

Hoe gebruik je dit formulier?

1. Dit formulier kan je het beste met Adobe Acrobat openen en dan invullen.
2. Print het formulier.
3. Zet de handtekening van alle bestuurders met pen op het geprinte formulier.
4. Scan het formulier. Een duidelijke foto mag ook.
5. Mail het formulier samen met onderstaande documenten naar distributieservices@moneyou.nl.

Deze documenten stuur je mee

- De Vergelijkingskaart die je in je dienstverlening richting klanten gebruikt, en dat voldoet aan de AFM-voorschriften;
- Een kopie van een geldig legitimatiebewijs van alle bestuurders van jouw onderneming.
Let op: op basis van de AVG willen we je vragen om bij het maken van de kopie van je legitimatiebewijs je BSN af te schermen. Op de site van de Rijksoverheid lees je tips over hoe je dat kan doen.

1. Gegevens bemiddelaar

Handelsnaam
Vestigingsadres
Postcode
Vestigingsplaats
Zakelijk e-mailadres
Telefoonnummer
KvK nummer
Wft vergunningnummer

2. Gegevens bestuurder(s)

Voorletters en achternaam 1e bestuurder
Geboortedatum
Voorletters en achternaam 2e bestuurder
Geboortedatum

Moneyou is ook verplicht om de uiteindelijk belanghebbende(n) (UBO/UBO's) vast te stellen, vast te leggen en om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur. Dit doen wij op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Met eigendom en zeggenschap bedoelen wij: Personen die direct of indirect meer dan 25% van de aandelen, van de stemrechten of van het eigendomsbelang in jouw organisatie hebben.

3. Gewenste samenwerking

Rechtstreeks of via een ketenorganisatie die samenwerkt met Moneyou, namelijk:

Rechtstreeks
Huis & Hypotheek
De Hypotheekshop
Hypokeur
Hypotheek Visie

4. Akkoord en ondertekening

Door dit formulier te ondertekenen verklaren ondergetekenden het volgende:

- Bemiddelaar is akkoord met de inhoud van de Samenwerkingsvoorwaarden april 2022 en het Distributiebeleid.
- Het formulier is volledig en naar waarheid ingevuld.
- Bemiddelaar gaat ermee akkoord dat Moneyou een screening uitvoert.

Eerste bestuurder

Plaats
Datum
Naam
Functie Bestuurder

Handtekening

Tweede bestuurder

Plaats
Datum
Naam
Functie Bestuurder

Handtekening

Disclaimer: Aan het versturen van dit (ingevulde) aanvraagformulier kan je geen rechten ontlenen. Het invullen en versturen van dit formulier geeft op voorhand geen recht op een samenwerking met Moneyou.

Samenwerkingsvoorwaarden

Deze samenwerkingsvoorwaarden vormen samen met het distributiebeleid de afspraken die gelden gedurende de samenwerking tussen Moneyou en de bemiddelaar. Zij vervangen eerder gesloten overeenkomsten tussen Moneyou en de bemiddelaar.

1. DE SAMENWERKING

- a. Moneyou en de bemiddelaar hebben een eigen rol richting de klant en houden zich aan de bij die rol horende verantwoordelijkheden. Het klantbelang staat daarbij voor Moneyou en de bemiddelaar centraal.
- b. Moneyou en de bemiddelaar zijn verplicht om gedurende de gehele looptijd van de overeenkomst en de samenwerking ervoor te zorgen dat zij:
 - i. In het bezit zijn van alle vergunningen, registraties en/of inschrijvingen en diploma's die vereist zijn voor het uitoefenen van hun werkzaamheden
 - ii. Bij hun activiteiten steeds handelen conform alle relevante wet- en regelgeving waaraan zij gebonden zijn, hieronder mede begrepen:
 - privacyregelgeving
 - vormen van zelfregulering in de bedrijfstak, waaronder gedragscodes
 - regelgeving, richtlijnen, aanbevelingen en beleidsregels opgelegd door autoriteiten of toezichthouders (zoals De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten)
 - iii. Bij hun dienstverlening de nodige zorgvuldigheid richting de betrokken partijen (indien van toepassing: en derden) in acht te nemen en daarbij naar beste vermogen met de belangen van de klant en de andere partij rekening te houden.
- c. De samenwerking is van onbepaalde duur.

2. MONEYOU

- a. Moneyou stelt, als productaanbieder, informatie op over haar financiële producten en verstrekt deze zelf of middels de bemiddelaar aan klant(en). Hieronder verstaat Moneyou ook de informatie over wijzigingen in de productinformatie.
- b. Moneyou voorziet in een afgeschermd extranet (adviseursportal) voor de bemiddelaar. Hierin stelt zij o.a. alle relevante en actuele informatie over producten en diensten van Moneyou, ten behoeve van passende dienstverlening aan klanten, beschikbaar.
- c. Moneyou respecteert de relatie tussen de bemiddelaar en de klant.
- d. Voor producten waarbij Moneyou samenwerkt met verzekeringsmaatschappijen, treedt Moneyou op als gevolmachtigd agent respectievelijk bemiddelaar in de zin van de Wft. De bemiddelaar treedt in dat geval op als ondergevolmachtigd agent respectievelijk onderbemiddelaar en heeft hiertoe het portefeuillerecht. Moneyou incasseert de premies, tenzij anders overeengekomen tussen partijen.

3. BEMIDDELAAR

- a. Bemiddelaar werkt in opdracht en voor rekening van de klant. Bemiddelaar is verantwoordelijk voor een passende dienstverlening, waaronder advies- en/of bemiddelingswerkzaamheden.
- b. Bemiddelaar is bekend met de door Moneyou opgestelde en/of gewijzigde (product) informatie en klantdocumentatie, gebruikt en verstrekt deze op verzoek van Moneyou tijdig aan de klant. Bemiddelaar gaat integer om met alle informatie die hij van Moneyou verkrijgt en wijzigt deze niet zonder toestemming van Moneyou.



- c. In opdracht van Moneyou en op grond van de Wwft voert bemiddelaar de identificatie en verificatie van klant uit. Deze afgeleide identificatie en verificatie vindt plaats op basis van de gegevens en originele documenten die de klant bij de bemiddelaar aanlevert.
- d. Relevante wijzigingen in onder meer de bedrijfsvoering, (deel)vergunningen en diploma's meldt bemiddelaar direct en schriftelijk aan Moneyou.

4. WIJZIGINGEN

Moneyou kan deze samenwerkingsvoorwaarden wijzigen. Wijzigingen vinden plaats nadat bemiddelaars zijn geïnformeerd en gaan in tenminste één maand nadat bemiddelaars door Moneyou zijn geïnformeerd over de wijziging. Een wijziging kan per direct ingaan als er aanleiding is, bijvoorbeeld als gevolg van gewijzigde wet- en regelgeving of richtlijnen en/of aanwijzingen van de autoriteiten of toezichthouders (zoals De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten).

5. BEËINDIGING

- a. De samenwerking kan door Moneyou of de bemiddelaar schriftelijk worden opgezegd. De opzegtermijn is twee maanden.
- b. De samenwerking wordt per direct schriftelijk beëindigd als van Moneyou en/of de bemiddelaar redelijkerwijs niet verwacht mag worden dat zij de samenwerking voortzet(ten). Dat is voor Moneyou in ieder geval zo als:
 - De bemiddelaar niet (meer) in het bezit is van de noodzakelijke (deel)vergunningen
 - De bemiddelaar in strijd handelt met deze samenwerkingsvoorwaarden, inbegrepen het distributiebeleid, wet- en/of regelgeving en/of richtlijnen opgelegd door autoriteiten of toezichthouders (zoals De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten)
 - De bemiddelaar maatregelen of normoverdragende instrumenten opgelegd heeft gekregen van autoriteiten of toezichthouders en deze voor Moneyou aanleiding geven tot beëindiging van de samenwerking
 - Een toezichtautoriteit daartoe instructies geeft
 - De bemiddelaar failliet wordt verklaard, onder bewind of curatele wordt geplaatst of surseance van betaling of schuldsanering wordt aangevraagdBemiddelaar voert vanaf dat moment geen werkzaamheden meer uit met betrekking tot Moneyou producten, tenzij partijen anders overeenkomen.
- c. Bij beëindiging handelt de bemiddelaar conform de gevolgen ontbinding en opzegging zoals deze zijn opgenomen in het distributiebeleid.

Distributiebeleid

Dit distributiebeleid vormt samen met de samenwerkingsvoorwaarden de afspraken die gelden gedurende de samenwerking tussen Moneyou en de bemiddelaar. Waarbij de bemiddelaar handelt voor eigen rekening en risico in de uitoefening van zijn bedrijf, en zijn werkzaamheden bestaan uit het adviseren over en/of bemiddelen in financiële producten.

1. UITGANGSPUNTEN VOOR SAMENWERKING

Een Moneyou hypotheek is via onafhankelijk bemiddelaars af te sluiten. Bemiddelaars die samenwerken met Moneyou verrichten advies en/of bemiddelingswerkzaamheden met betrekking tot de (hypothecaire) producten van Moneyou. Moneyou wil dat haar klanten zorgeloos kunnen gaan en blijven wonen.

Dit betekent dat:

- Klanten de keuze hebben uit heldere, veilige en begrijpelijke producten
- Klanten bij het maken van deze keuzes advies en ondersteuning kunnen krijgen van (onafhankelijke) bemiddelaars
- Moneyou en de bemiddelaar altijd het klantbelang centraal stellen en belangenverstrengeling tegengaan

Omdat Moneyou het belangrijk vindt om zicht te houden op wie klantzorg biedt, gaat zij altijd rechtstreeks een samenwerking aan met de bemiddelaar. Wanneer de bemiddelaar gebruik wil maken van de diensten van (onder)bemiddelaars kan dat alleen met schriftelijke toestemming van Moneyou. Deze toestemming geeft Moneyou bijvoorbeeld schriftelijk via het formulier 'Aanvragen samenwerking met Moneyou'.

2. VOORWAARDEN VOOR HET AANGAAN VAN EEN SAMENWERKING

Moneyou stelt de volgende voorwaarden voor het aangaan van een nieuwe samenwerking:

2.1 Wft-deelvergunningen

Bemiddelaars moeten doorlopend in het bezit zijn van de volgende deelvergunningen:

- Hypothecair krediet
- Spaarrekeningen
- Vermogen

En bij voorkeur heb je de deelvergunning adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

Let op!

Heb je geen deelvergunning adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen? Dan mag je geen orders doorgeven of ontvangen in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en icbe's (beleggingsfondsen). Ook mag je geen beleggingsadvies geven over beleggingsfondsen. Binnen onze samenwerking kan je dan geen klanten met een lopende beleggingshypotheek bedienen. Wij verwachten dat je je dienstverlening hierop inricht. Klanten van Moneyou met een beleggingshypotheek wijs je dan door naar een intermediair mét een deelvergunning nationaal regime.



2.2 Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Bemiddelaars moeten doorlopend in het bezit zijn van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze moet minimaal voldoen aan de wettelijke vereisten.

2.3 Integriteit

Bemiddelaars moeten doorlopend integer handelen en hebben dat in het verleden ook altijd gedaan. In de registers die daarvoor zijn, controleert Moneyou of er geen antecedenten of onregelmatigheden bekend zijn.

3. IDENTIFICATIE & VERIFICATIE

In opdracht van Moneyou én op grond van de Wwft voeren bemiddelaars de identificatie en verificatie van de klant(en) uit. Dit op basis van de gegevens en originele documenten die de klant bij de bemiddelaar aanlevert. Hierbij stellen bemiddelaars Moneyou in staat om blijvend te voldoen aan o.a. Wwft bepalingen. In dat kader leveren zij direct alle klantinformatie aan die Moneyou nodig heeft om ook op haar rustende verantwoordelijkheden op het gebied van client due diligence te kunnen voldoen. En volgen zij aanwijzingen op dit vlak vanuit Moneyou op, waartoe in elk geval behoort de Integriteitsrichtlijn.

Bemiddelaars leggen in elk geval de volgende gegevens van de prospect, klant en/of diens vertegenwoordiger schriftelijk vast:

- Achternaam
- Voorna(a)m(en)
- Geboortedatum
- Nationaliteit
- Adres en woonplaats
- De aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het identiteitsbewijs

4. RELATIEBEHEER

Tijdens de samenwerking moeten bemiddelaars ook (blijven) voldoen aan de voorwaarden, zoals beschreven in dit distributiebeleid en hiernaar handelen. Specifiek richt Moneyou zich tijdens de samenwerking op wijzigingen in de bedrijfsvoering. Of er moeten signalen zijn dat niet wordt voldaan aan bepaalde voorwaarden. Op welke aspecten, bij wijzigingen in de bedrijfsvoering van de bemiddelaar, Moneyou zich o.a. richt staat in het bijbehorende document Kader bedrijfsvoering.

4.1 Wijzigingen gegevens

Bemiddelaars moeten Moneyou altijd schriftelijk en tijdig informeren over relevante wijzigingen in de eigen onderneming. In ieder geval bij wijziging van:

- Rechtsvorm/bestuurder(s)
- NAW-gegevens (ook bij wijziging e-mailadres of telefoonnummer)
- Handelsnaam en/of statutaire naam
- Wft vergunningnummer
- Wft-deelvergunningen, zoals vereist door Moneyou
- KVK-nummer
- Samenstelling organisatie (bijv. wijziging juridische structuur)
- Vakbekwaamheid (valt weg of dreigt langer dan drie maanden weg te vallen)

De bemiddelaar geeft deze wijzigingen zelf zo spoedig mogelijk schriftelijk door aan de afdeling Distributie Services. Bij een samenwerking via een ketenorganisatie geeft de (aangesloten of onder)bemiddelaar deze wijzigingen schriftelijk door aan de betreffende centrale organisatie. Deze zorgt dan z.s.m. voor overdracht van de informatie aan Moneyou.



4.2 Wft-deelvergunningen

Als een bemiddelaar niet meer beschikt over een vereiste deelvergunning zoals opgesomd in 2.1, beëindigt Moneyou de samenwerking met de bemiddelaar.

4.3 Naleving

Moneyou wil de kwaliteit in de distributieketen borgen. Daarom hanteert Moneyou samenwerkingsvoorwaarden en dit distributiebeleid. De bemiddelaar is verplicht hier ook tijdens de samenwerking naar te handelen. De bemiddelaar verleent Moneyou, wanneer daartoe tijdens de samenwerking gerede aanleiding is, alle medewerking om dit te controleren en te onderzoeken.

4.4 Informeren bij fraude en onderzoek

Wanneer een bemiddelaar fraude constateert of een vermoeden daarvan heeft, is de bemiddelaar verplicht dat onmiddellijk te melden bij de afdeling Distributie Services van Moneyou. Betreft het fraude die rechtstreeks voortvloeit uit een aanvraagtraject, dan informeert de bemiddelaar onmiddellijk de afdeling Operations van Moneyou. Als dit nodig is doet Moneyou nader onderzoek naar de gemelde fraude of het vermoeden van fraude.

Moneyou hecht aan waarheidsvinding en hanteert in dit onderzoek een objectieve aanpak.

Wanneer de bemiddelaar onderwerp is van een onderzoek van autoriteiten of een toezichthouder, zoals bijvoorbeeld de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank, informeert de bemiddelaar Moneyou, via de afdeling Distributie Services, daar direct over. Dit geldt voor zowel het verloop als de uitkomst van dit onderzoek.

4.5 Maatregelen

Houdt de bemiddelaar zich niet aan de samenwerkingsvoorwaarden en of het distributiebeleid dan heeft Moneyou de mogelijkheid om maatregelen te nemen. Uiteraard is het soort en type maatregel afhankelijk van de omstandigheden. Het bepalen van de omstandigheden vindt plaats via beoordeling van onder andere de mate waarin klantbelang geschaad is, de kans op herhaling, de aanwezigheid van kwade opzet, de omvang van de groep benadeelden als ook reputatieschade. Een mogelijke maatregel is opzegging van de samenwerking door Moneyou.

4.6 Kennis en periodieke evaluatie van producten en diensten

Bemiddelaars moeten hun kennis van de producten en diensten van Moneyou doorlopend en volledig up-to-date houden. Moneyou zorgt ervoor dat de bemiddelaar voortdurend over alle passende productinformatie kan beschikken, inclusief de afgebakende doelmarkt en de voorgestelde distributiestrategie voor het betreffende product. Anderzijds is de bemiddelaar verplicht Moneyou op verzoek te ondersteunen bij de productevaluatie en direct in kennis te stellen over gevallen waarin het product of dienst niet in overeenstemming is met de belangen, doelstellingen en of kenmerken van de doelmarkt of andere omstandigheden die een ongunstige uitwerking (kunnen) hebben op de klant. Moneyou en de bemiddelaar nemen passende maatregelen wanneer zij van oordeel zijn dat het product of de dienst niet of niet meer in overeenstemming is met de belangen, doelstellingen en kenmerken van de afgebakende doelmarkt.

HOMY is het (digitale) adviseursportal van Moneyou. Op HOMY staat de meest actuele informatie over alle producten en diensten van Moneyou inclusief de Integriteitsrichtlijn. Ook kan de bemiddelaar hier en/of via HDN zijn aanvragen en stukken digitaal indienen en volgen. Dat geldt ook voor klachten, die bemiddelaar ontvangt of registreert vanuit de klant over producten en of diensten van Moneyou, en welke de bemiddelaar direct bij Moneyou meldt conform procedure klachtenregeling. Op deze manier ondersteunt en stelt Moneyou alle bemiddelaars die met haar samenwerken in staat klanten optimaal te bedienen.



Bemiddelaars bezoeken HOMY regelmatig, lezen (nieuwe) informatie en geven daar zo nodig gevolg aan.

4.7 Privacy

Moneyou en de bemiddelaar nemen bij het samenwerken passende technische en organisatorische maatregelen om de vertrouwelijkheid en integriteit van klantgegevens en de manier waarop deze worden verwerkt te borgen.

4.7.1 Verwerken klantgegevens

De bemiddelaar informeert de klant, o.a. middels zijn Privacy Verklaring, over de verwerking van klantgegevens, inclusief de informatie dat Moneyou ontvanger is van de gegevens zoals bedoeld in de Privacy Verklaring van Moneyou. Hierbij volgt de bemiddelaar de toepasselijke wet- en regelgeving.

De bemiddelaar en Moneyou behandelen de verkregen (potentiële) klantgegevens vertrouwelijk, geven gevolg aan toepasselijke wet- en regelgeving (zoals de Algemene Verordening Gegevensbescherming) en borgen dat klantgegevens voor geen ander doel gebruikt worden dan hiervoor verstrekt.

4.7.2 Delen klantgegevens

De bemiddelaar kan inzicht krijgen in bepaalde gegevens van klanten. Klanten moet hiervoor expliciet toestemming geven aan Moneyou en kunnen deze toestemming weer intrekken.

4.8 Beëindiging samenwerking

Bij beëindiging van de samenwerking tussen Moneyou en een bemiddelaar, gelden de volgende aanvullende regels:

- Als de bemiddelaar de samenwerking met Moneyou wil beëindigen, moet de bemiddelaar daarvoor een schriftelijk mededeling sturen naar de afdeling Distributie Services van Moneyou. Dit verzoek moet ondertekend zijn door een tekenbevoegde bestuurder.
- De bemiddelaar informeert zelf zijn klanten met een Moneyou Hypotheek over de beëindiging van de samenwerking.