

# Expertisecentrum Markttoegang

Aanvraagformulier voor een vergunning Afwikkelonderneming met zetel in een niet-aangewezen staat

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Datum: \_\_\_\_\_

## Gegevens van de contactpersoon onderneming

Vul hier de gegevens in van de contactpersoon bij de onderneming waarvoor deze aanvraag wordt ingediend. Dit is voor DNB het primaire aanspreekpunt bij de onderneming voor deze aanvraag.

Functie	_____
Voorletters*	_____
Voornaam	_____
Tussenvoegsels	_____
Achternaam*	_____
Aanhef	_____
Telefoonnummer (zakelijk)*	_____
E-mailadres (zakelijk)*	_____
Tel. (buitenland)	_____
Fax (buitenland)	_____

Hier wordt een zakelijk e-mailadres gevraagd. Vanwege security risico's worden e-mailadressen van de bekende (gratis) e-mailproviders niet toegestaan (o.a. Gmail, Outlook en Hotmail).

## Inleiding

### Waarom vult u dit formulier in?

Iedereen die in Nederland afwikkeldiensten verleent aan een betaaldienstverlener met wie hij niet in een groep is verbonden, waarbij het aantal in Nederland verrichte girale betalingstransacties ten aanzien waarvan hij afwikkeldiensten heeft verleend jegens betaaldienstverleners met wie hij niet in een groep is verbonden, gemeten over het voorgaande kalenderjaar, het op grond van artikel 2:3.0b lid 2 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) vastgestelde aantal transacties overschrijdt, en niet van deze plicht is uitgezonderd of vrijgesteld, heeft een vergunning nodig van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB). Met dit formulier vraagt u een vergunning aan voor een afwikkelonderneming met zetel in niet-aangewezen staat die afwikkeldiensten verleent door middel van het verrichten van diensten naar Nederland.

### Volledigheid en kwaliteit aanvraag

Wij verzoeken u dit formulier volledig in te vullen, en alle bijlagen waar in het formulier om wordt verzocht met dit formulier mee te sturen. Ook de bijlagen vult u uiteraard volledig en naar waarheid in.

**Let op:** met een goed ingevuld aanvraagformulier en bijlagen kunt u er aan bijdragen dat de behandeling van uw aanvraag soepel en voorspoedig verloopt. Wij kunnen uw aanvraag alleen daadwerkelijk inhoudelijk beoordelen, als u een volledig én kwalitatief goed ingevuld aanvraagformulier instuurt mét alle bijlagen. Ontbreekt er iets, en moeten wij u alsnog verzoeken om uw aanvraag compleet te maken, dan gaat de beslistermijn nog niet lopen en zal de totale duur van de behandeling van uw aanvraag langer worden. Bij twijfel over de beantwoording van de vragen in dit aanvraagformulier adviseren wij u om zich daarover te laten adviseren door een (juridisch) expert.

### Conceptaanvraag

Ter voorbereiding op een definitieve aanvraag, biedt DNB de mogelijkheid aan om uw aanvraag eerst als conceptaanvraag in te dienen. Bij een conceptaanvraag is er geen formele beslistermijn van toepassing. Een conceptindiening wordt alleen in behandeling genomen wanneer u hiervoor vooraf toestemming heeft gekregen van DNB.

### Toelichting

Om u te helpen hebben wij een toelichting bij dit formulier geschreven en als bijlage toegevoegd. In deze toelichting leest u wat DNB van u verwacht en waar DNB op let bij de beoordeling van uw vergunningaanvraag. Naast deze toelichting hebben wij bij de vragen ook naar de relevante wetsartikelen verwezen. Houdt u bij het invullen van dit formulier zowel de toelichting als de relevante wetsartikelen bij de hand.

### Vertrouwelijkheid

Wij gaan zorgvuldig om met uw gegevens die worden verstrekt middels dit formulier. Alleen als het wettelijk is toegestaan, mogen wij uw gegevens uitwisselen met derden, bijvoorbeeld met toezichthouders en strafrechtelijke autoriteiten in Nederland of in het buitenland.

### Gegevensverwerking

#### *De Nederlandsche Bank*

DNB heeft op grond van de Wft tot taak het prudentieel toezicht op afwikkelondernemingen uit te oefenen en te beslissen over de toelating van afwikkelondernemingen tot de financiële markt. Het is DNB wettelijk toegestaan om in het kader van haar toezicht informatie te delen met de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en met de Autoriteit Persoonsgegevens (AP). Dit geldt ook in het kader van de beoordeling van een vergunningaanvraag.

#### *Autoriteit Financiële Markten*

De AFM heeft op grond van de Wft tot taak het gedragstoezicht uit te oefenen op afwikkelondernemingen. Dit kan een relatie hebben met bepaalde onderdelen van de vergunningaanvraag.

#### *Autoriteit Persoonsgegevens*

De AP heeft op grond van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) tot taak toezicht te houden op het verwerken van persoonsgegevens. Dit kan een relatie hebben met bepaalde onderdelen van de vergunningaanvraag.

### Wijziging van omstandigheden

Zodra er iets verandert in de omstandigheden op basis waarvan u onderstaande vragen anders zou beantwoorden, moet u dat uit eigen beweging en onverwijld aan DNB meedelen.

### Vragen?

Voor eventuele vragen kunt u contact opnemen met de Informatiedesk van DNB via telefoonnummer 0800 020 1068 of via e-mail [info@dnb.nl](mailto:info@dnb.nl).

Wij verzoeken u in het formulier aan te duiden welke stukken u bij dit formulier voegt door de hokjes bij de betreffende vragen aan te vinken of de naam/omschrijving van de betreffende stukken te vermelden.

**Het volledig ingevulde en ondertekende formulier kunt u, voorzien van bijlagen, sturen per post naar De Nederlandsche Bank N.V., Expertisecentrum markttoegang, Postbus 98, 1000 AB Amsterdam of per e-mail naar [markttoegang@dnb.nl](mailto:markttoegang@dnb.nl).**

## 1 Afwikkeldiensten algemeen

1.1 Geef aan welke afwikkel dienst(en), als genoemd in artikel 1:1 Wft, u verleent of gaat verlenen. Geef per aangevinkte afwikkel dienst een juridische onderbouwing dat sprake is van de door u gekozen dienst.

- (a) Werkzaamheden gericht op het doorzenden door een ander dan een aanbieder van communicatienetwerken van door betalers langs elektronische weg gedane verzoeken aan hun betaaldienstverleners om onmiddellijke bevestiging dat de door de betalers geïnitieerde betaelopdrachten aan de door de betaaldienstverleners gestelde voorwaarden voldoen.
- (b) Werkzaamheden gericht op het goedkeuren van verzoeken als bedoeld onder (a), namens een betalende betaaldienstverlener.
- (c) Werkzaamheden gericht op het salderen: vaststellen van geldelijke vorderingen of verplichtingen van betaaldienstverleners uit hoofde van betaelopdrachten van betaaldienstgebruikers.

Bijlage\*

1.2 Geef aan wanneer het aantal verrichte girale betalingstransacties waarboven een vergunning als bedoeld in artikel 2:3.0l, eerste lid, jo. 2:3.0b, eerste lid, Wft is vereist (meer dan 120 miljoen per kalenderjaar) verwacht te worden overschreden

## 2 Gegevens afwikkelonderneming

Gegevens als bedoeld in artikel 3.0c, Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft

Statutaire naam\* \_\_\_\_\_

KvK-nummer\* \_\_\_\_\_

Rechtsvorm\* \_\_\_\_\_

Datum oprichting\* \_\_\_\_\_

Handelsnamen \_\_\_\_\_

Statutaire plaats\* \_\_\_\_\_

Website \_\_\_\_\_

Telefoonnummer \_\_\_\_\_ Faxnummer \_\_\_\_\_

Tel. (buitenland) \_\_\_\_\_ Fax (buitenland) \_\_\_\_\_

Emailadres \_\_\_\_\_

### Adres

Straatnaam\* \_\_\_\_\_

Huisnummer\* \_\_\_\_\_

Postbusnummer (optioneel) \_\_\_\_\_

Locatietoevoeging \_\_\_\_\_

*Gebruik dit veld om een eventuele locatietoevoeging aan het adres toe te voegen, bijvoorbeeld een gebouw of afdelingsnaam*

Postcode\* \_\_\_\_\_

Plaats\* \_\_\_\_\_

Land\* \_\_\_\_\_

### Bijlagen\*

- A. Gewaarmerkt afschrift van de statuten van de afwikkelonderneming
- B. Opgave van de activiteiten die de afwikkelonderneming verricht of voornemens is te verrichten

### 3 Beleidsbepalers en medebeleidsbepalers

Gegevens van ieder van de personen die het dagelijks beleid van de onderneming (mede)-bepalen als bedoeld in artikel 3:8 en artikel 3:9 Wft

*Onder medebeleidsbepalers worden, onder meer, verstaan de personen die een direct of indirect aandelenbelang of zeggenschapsbelang in de onderneming hebben van 10 procent of meer. Ook personen die feitelijk invloed van betekenis kunnen uitoefenen op de dagelijkse leiding van de onderneming, worden aangemerkt als medebeleidsbepaler.*

#### Bijlagen\*

A. Opgave per persoon van de volgende gegevens:

Achternaam  
Voornamen  
Functie  
Geboorteplaats  
Geboortedatum  
Nationaliteit  
Privé-adres  
Telefoonnummer  
Faxnummer  
Emailadres  
Relevante diploma's

B. Een curriculum vitae

C. Een kopie van een geldig identiteitsbewijs

### 4 Integere bedrijfsuitoefening

**Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.om, eerste lid, onderdeel c, Wft en 3.oc, eerste lid, onderdeel h, Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft**

*Een beschrijving van het beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste en tweede lid, Wft. Voor nadere informatie over dit onderdeel, zie de **Toelichting bij het aanvraagformulier**.*

**Bijlage\*** \_\_\_\_\_

### 5 Zeggenschapsstructuur

**Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.om, eerste lid, onderdeel d en e Wft en in artikel 3.oc, eerste lid, onderdeel i, Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft**

#### 5.1 Aantal beleidsbepalers

*Voeg bescheiden toe waaruit blijkt dat het dagelijks beleid van de afwikkelonderneming wordt bepaald door ten minste twee natuurlijke personen in overeenstemming met het bepaalde in artikel 3:15, eerste lid, Wft.*

**Bijlage\*** \_\_\_\_\_

#### 5.2 Transparante zeggenschapsstructuur

*Uw onderneming dient een transparante zeggenschapsstructuur te hebben, dat wil zeggen dat deze niet zodanig ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de onderneming.*

*Graag ontvangen wij een organogram van recente datum van de onderneming en de groep waartoe de onderneming behoort. Zie voor meer uitleg inzake dit onderwerp de **Toelichting bij het aanvraagformulier**.*

**Bijlage\*** \_\_\_\_\_

#### 5.3 Is de formele zeggenschapsstructuur gelijk aan de feitelijke zeggenschapsstructuur?

**Geef toelichting in een bijlage\*** \_\_\_\_\_

## 6 Inrichting bedrijfsvoering voor beheerste uitoefening van het bedrijf

**Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.om, eerste lid, onderdeel f, Wft en in artikel 3.oc, eerste lid, onderdeel j, Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft**

*Met een goede inrichting van de bedrijfsvoering beheerst u bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's, integriteit en soliditeit van de onderneming. De inrichting van de bedrijfsvoering en de integere bedrijfsuitoefening (onderdeel 4 van het aanvraagformulier) zijn aparte vergunningvereisten. DNB beoordeelt deze vereisten echter in nauwe samenhang met elkaar.*

*Graag ontvangen wij een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste en tweede lid, Wft.*

*De bedrijfsvoering van uw onderneming zal zodanig ingericht moeten worden dat deze een beheerste en integere uitoefening van het bedrijf waarborgt. Dit houdt in dat u een analyse maakt van de risico's van de bedrijfsvoering en maatregelen treft om die risico's te mitigeren. DNB kijkt in het kader van de beoordeling van beheerste uitoefening van het bedrijf onder meer naar de bestuurlijke organisatie, regels en procedures van de onderneming voor de beheersing van haar risico's, de effectieve dienstverlening, het beloningsbeleid, de liquiditeit, de operationele betrouwbaarheid. Voor meer informatie over de onderwerpen die in elk geval in de beschrijving van inrichting van de bedrijfsvoering van de onderneming dienen te worden opgenomen, zie de **Toelichting bij het aanvraagformulier**.*

**Bijlage(n)\***

---

## 7 Prudent beleggingsbeleid

**Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.om, eerste lid, onderdeel i, Wft**

*Geef een omschrijving van het beleggingsbeleid van de onderneming aan de hand waarvan DNB kan vaststellen dat aan de voorwaarde van prudent beleggingsbeleid, bedoeld in artikel 3:267.0a, eerste lid, Wft, is voldaan. Voor nadere informatie over dit onderdeel, zie de **Toelichting bij het aanvraagformulier (paragraaf 11 van Deel C)**.*

**Bijlage\***

---

## 8 Eerlijke en vrije toegang tot diensten en systemen

**Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.om, eerste lid, onderdeel j, Wft en artikel 3.oc, eerste lid, onderdeel k, Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft**

*Geef een beschrijving van de criteria, bedoeld in artikel 4:76a, eerste lid, Wft, op basis waarvan de afwikkelonderneming eerlijke en vrije toegang biedt tot haar diensten en systemen.*

**Bijlage\***

---

## 9 Tijdige en efficiënte dienstverlening en de beoordeling van het kostenniveau, prijsniveau en serviceniveau en de efficiëntie

**Gegevens als bedoeld in artikel 3.oc, eerste lid, onderdeel l, Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft en artikel 2:3.om, eerste lid, onderdeel k, van de Wft**

*Geef een beschrijving van de duidelijk omschreven doelen die meetbaar en haalbaar zijn met betrekking tot een minimaal dienstenniveau, risicobeheersverwachtingen en zakelijke prioriteiten, bedoeld in artikel 4:76b, eerste lid, Wft. Geef tevens een beschrijving van de mechanismen waarmee periodiek het kostenniveau, prijsniveau en serviceniveau en de efficiëntie, bedoeld in artikel 4:76b, tweede lid, Wft, wordt beoordeeld.*

**Bijlage\***

---

## 10 Communicatie met deelnemers

### Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.om eerste lid, onderdeel I, van de Wft en artikel 3.0c, eerste lid, onderdeel m, Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft

*De afwikkelonderneming maakt gebruik van communicatieprocedures die een effectieve communicatie van informatie van de afwikkelonderneming en haar deelnemers mogelijk maken met behulp van gestandaardiseerde berichtverzending.*

*Geef een beschrijving van de communicatieprocedures en standaarden als bedoeld in artikel 4:76c, eerste lid, Wft waarvan de afwikkelonderneming voornemens is gebruik te maken.*

**Bijlage\***

## 11 Inzicht in financiële risico's en kosten

### Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.om, eerste lid, onderdeel m, Wft en artikel 3.0c, eerste lid, onderdeel n, Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft

*Een beschrijving van de wijze waarop de afwikkelonderneming inzicht biedt als bedoeld in artikel 4:76d, eerste lid, Wft in de financiële risico's en de kosten die zijn verbonden aan de afwikkeldiensten aan betaaldienstverleners. Het inzicht heeft betrekking op tarieven en basisgegevens over transactievolumes- en waarden en omvat een beschrijving van het gebruikte systeem.*

**Bijlage\***

## Verklaring en 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 AVG en de verplichting tot 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