



**De Nederlandsche Bank N.V.
Expertisecentrum Markttoegang**

Aanvraagformulier voor een vergunning Afwikkelonderneming met zetel in Nederland

Datum: _____

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 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 mededelen.

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.

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.

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)*

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).

1 Afwikkeldiensten algemeen

1.1 Geef aan welke afwikkeldienst(en), als genoemd in artikel 1:1 Wft, u verleent of gaat verlenen. Geef per aangevinkte afwikkeldienst 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 betaalopdrachten 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 betaalopdrachten van betaaldienstgebruikers.

Bijlage _____

1.2 Geef aan wanneer het aantal verrichte girale betalingstransacties waarboven een vergunning als bedoeld in artikel 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
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

Betrouwbaarheid en geschiktheid (mede-)beleidsbepalers

Het bestuur en de leden van de raad van commissarissen (indien van toepassing) worden getoetst op geschiktheid. Iedere bestuurder, lid van de raad van commissarissen (indien van toepassing) en medebeleidsbepaler wordt getoetst op betrouwbaarheid.

Alle kandidaten moeten het Aanvraagformulier Aanvangstoetsing invullen. Kandidaten die niet eerder zijn getoetst op betrouwbaarheid, moeten daarnaast het Formulier Betrouwbaarheidsonderzoek invullen. Kandidaten die eerder op betrouwbaarheid zijn getoetst en die een positief besluit hebben ontvangen, hoeven niet opnieuw getoetst te worden op betrouwbaarheid, tenzij een verandering in relevante feiten of omstandigheden aanleiding geeft om de betrouwbaarheid opnieuw te bezien. Zij worden wel verzocht het Aanvraagformulier Aanvangstoetsing in te vullen.

Geef hier aan wie de te toetsen personen zijn:

Achternaam	
Voornamen	
Achternaam	
Voornamen	
Achternaam	
Voornamen	
Achternaam	
Voornamen	
Achternaam	
Voornamen	
Achternaam	
Voornamen	
Achternaam	
Voornamen	
Achternaam	
Voornamen	

4 Integere bedrijfsuitoefening

Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.0d, eerste lid, onderdeel c, Wft en 3.0c, 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 2:3.0d, eerste lid, onderdeel d en e Wft en in artikel 3.0c, eerste lid, onderdeel i, Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft

5.1 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 _____

**5.2 Is de onderneming onderdeel van een (internationaal) concern binnen of buiten de EU?
Graag ontvangen wij een beschrijving van de governance binnen de groep.**

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 2:3.0d, eerste lid, onderdeel f, Wft en in artikel 3.0c, 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, uitbestedingsbeleid, regels en procedures van de onderneming voor de beheersing van haar risico's, herstelplan, exitplan, 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.***

Bijlagen

- PFMI assessment
- Beschrijving van de organisatiestructuur
- Regels en procedures voor de risicobeheersing
- Uitbestedingsbeleid
- Herstelplan
- Exitplan
- Beloningsbeleid
- Operationele betrouwbaarheidsdocumenten
- Eed/belofte regeling
- Training- en opleidingsplan
- _____
- _____
- _____

7 Solvabiliteit

Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.0d, eerste lid, onderdeel g, Wft

Een afwikkelonderneming die werkzaamheden verricht gericht op salderen dient over voldoende solvabiliteit te beschikken. Graag ontvangen wij de documenten waaruit blijkt dat aan dit vereiste is voldaan.

Bijlage(n) _____

8 Effectief verlenen van diensten

Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.0d, eerste lid, onderdeel h, Wft

*Ten behoeve van het effectief verlenen van afwikkeldiensten, als bedoeld in artikel 3:73b van de wet, doet de afwikkelonderneming aan de betaaldienstverleners aan welke zij afwikkeldiensten verleent toezeggingen inzake het serviceniveau binnen welke de afwikkeldiensten worden verleend en zorgt de afwikkelonderneming ervoor dat die toezeggingen met hoge mate van zekerheid worden nagekomen. Dit onderdeel is een apart vergunningvereiste, maar maakt onderdeel uit van de PFMI beoordeling bij vraag 6. **Voor meer informatie over dit onderdeel, zie de Toelichting bij het aanvraagformulier.***

Bijlage(n) _____

9 Prudent beleggingsbeleid

Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.0d, eerste lid, onderdeel i, Wft

*Een afwikkelonderneming die werkzaamheden verricht gericht op salderen beheerst haar bewaargevingsrisico's ten aanzien van haar eigen activa, alsmede die van deelnemers, adequaat. 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. Dit onderdeel is een apart vergunningvereiste, maar maakt onderdeel uit van de PFMI beoordeling bij vraag 6. **Voor meer informatie over dit onderdeel, zie de Toelichting bij het aanvraagformulier.***

Bijlage _____

10 Afwikkel dienstverlening

10.1 Eerlijke en vrije toegang tot diensten en systemen

Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.0d, eerste lid, onderdeel j, Wft en artikel 3.0c, eerste lid, onderdeel k, Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft

Op grond van artikel 4:76a, eerste lid, Wft, dient uw onderneming een eerlijke en vrije toegang tot haar diensten en systemen te bieden op basis van objectieve, risicogebaseerde en openbaar gemaakte deelnemingscriteria. De deelnemingscriteria van uw onderneming moeten erop zijn gericht de veiligheid en efficiëntie voor de onderneming en haar deelnemers te waarborgen. De afwikkelonderneming moet op permanente basis toezien op de naleving van haar criteria voor deelneming. Daarnaast dient uw onderneming over openbare procedures te beschikken op grond waarvan de deelneming kan worden geschorst of beëindigt indien niet meer aan de deelnemingscriteria wordt voldaan. Geef een beschrijving van de deelnemingscriteria en de procedures op basis waarvan de afwikkelonderneming eerlijke en vrije toegang biedt tot haar diensten en systemen.

Bijlage(n) _____

10.2 Tijdige en efficiënte dienstenverlening

Gegevens als bedoeld in artikel 3.0c, eerste lid, onderdeel l, Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft en artikel 2:3.0d, 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 _____

10.3 Communicatie met deelnemers

Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.0d, eerste lid, onderdeel l, 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 _____

10.4 Inzicht in financiële risico's en kosten

Gegevens als bedoeld in artikel 2:3.0d, 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 _____

11 Gekwalificeerde deelneming(en)

Aandeelhouders met een gekwalificeerde deelneming in de onderneming dienen een verklaring van geen bewaar (vvgb) te verkrijgen van DNB. Wij verzoeken u een overzicht te geven van de partijen die een gekwalificeerde deelneming in uw onderneming hebben voor zover daar sprake van is.

Is er sprake van kwalificeerde deelneming(en)?

Ja/nee

Graag ontvangen wij een opgave van de gekwalificeerde deelnemingen inclusief het aandeel/stemrecht/zeggenschap in de onderneming.

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