DNB FinTech Gids

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Inhoudsopgave

Inleiding

Onze vijf uitgangspunten

Onze commitments aan u

De drie stappen van het vergunningproces

Wat verwachten wij van u?

Hoe kunt u vertraging voorkomen?

Overige informatie

Inleiding

Waarom deze Gids?

De Nederlandsche Bank (DNB) wil bijdragen aan een innovatieve, veilige en betrouwbare financiële sector. Markttoegang speelt daarin een belangrijke rol. Een goed vergunningproces geeft duidelijkheid aan nieuwe toetreders, beschermt het financiële stelsel en draagt bij aan vertrouwen in de sector.

Fintechondernemingen brengen nieuwe technologie, bedrijfsmodellen en financiële diensten naar de markt en kunnen daarmee bijdragen aan vernieuwing van de financiële sector. DNB staat open voor die vernieuwing. We verwelkomen financiële innovatie en willen begrijpen hoe nieuwe technologie en bedrijfsmodellen in de praktijk werken. Tegelijkertijd vinden we het belangrijk dat innovatie veilig en verantwoord plaatsvindt.

Dat vraagt om duidelijke kaders én om een vergunningproces waarin u weet waar u aan toe bent. Een vergunning aanvragen is een belangrijke stap. We begrijpen dat u wilt weten wat DNB van u verwacht, hoe het proces verloopt en bij wie u terechtkunt met vragen. Daarom willen we het vergunningproces niet alleen zorgvuldig, maar ook zo duidelijk, voorspelbaar en toegankelijk mogelijk maken.

Deze Gids laat zien hoe we het vergunningproces in de praktijk willen vormgeven en wat we daarbij van elkaar mogen verwachten. DNB zorgt voor een zorgvuldig, duidelijk en toegankelijk proces. We houden u op de hoogte, zijn bereikbaar voor vragen en lichten onze vragen toe als dat nodig is. Van u verwachten we een volledige en goed onderbouwde aanvraag én een actieve bijdrage tijdens het proces: u reageert tijdig op vragen, pakt aandachtspunten voortvarend op en laat het weten als er tijdens het proces iets wezenlijks in uw onderneming of in uw aanvraag verandert.

U leest in deze Gids:

- welke uitgangspunten DNB hanteert bij vergunningverlening;
- welke commitments DNB aan u doet;
- hoe het vergunningproces verloopt;
- wat DNB van u verwacht;
- hoe u vertraging kunt voorkomen.

De Gids is tegelijk een praktische wegwijzer voor het vergunningproces. Het introduceert geen nieuwe wettelijke vereisten of nieuw beleid. De formele vereisten, aanvraagformulieren en toelichtingen staan op Open Boek Toezicht, het kanaal waarop DNB toezichtinformatie, wet- en regelgeving en toelichtingen toegankelijk maakt voor externe professionals.

Voor wie is deze Gids bedoeld?

Fintechondernemingen verschillen sterk van elkaar. Sommige hebben een relatief eenvoudig bedrijfsmodel, andere combineren verschillende diensten, technologieën, groepsstructuren of uitbestedingsrelaties. Welke vergunning en welke informatie nodig zijn, hangt daarom af van wat uw onderneming precies gaat doen. Deze Gids is met name bedoeld voor ondernemingen die overwegen een vergunning aan te vragen als betaalinstelling of elektronischgeldinstelling.

Niet iedere fintech heeft een vergunning van DNB nodig. De diensten die een onderneming wil aanbieden, bepalen welk wettelijk kader geldt en welke toezichthouder bevoegd is. Soms is DNB bevoegd. Soms is de AFM bevoegd. En soms geldt er helemaal geen vergunningplicht.
Ondernemingen kunnen bij vragen over hoe hun innovatieve financiële dienst binnen wet- en regelgeving past terecht bij de InnovationHub.
Buitenlandse fintechs die vestiging in Nederland overwegen, kunnen bij de Netherlands Foreign Investment Agency terecht voor begeleiding bij het verkennen van het Nederlandse fintech ecosysteem, waaronder relevante regelgeving en dienstverleners.

Bepaal daarom eerst:
- welke diensten u wilt aanbieden;
- of die diensten vergunningplichtig zijn;
- welke toezichthouder bevoegd is;
- welke aanvraaginformatie nodig is.

Een vergunningaanvraag is geen eerste verkenning. Dien een aanvraag daarom pas in als uw bedrijfsmodel, governance en risicobeheersing voldoende zijn uitgewerkt en gedocumenteerd.



Het vergunningproces in één oogopslag

Een volledige en goed voorbereide vergunningaanvraag voor een betaalinstelling of elektronischgeldinstelling kan in sommige gevallen binnen enkele maanden worden afgerond. Voor veel aanvragen is circa vijf tot zeven maanden een realistische richtduur. De indicatieve duur per fase kan per aanvraag verschillen en moet niet zonder meer bij elkaar worden opgeteld. Een onvolledige of complexere aanvraag, ontbrekende informatie of wijzigingen tijdens het proces kunnen tot een langere doorlooptijd leiden.

1 Oriëntatie en voorbereiding

Indicatieve duur: afhankelijk van uw voorbereiding
Zorg dat uw aanvraag volledig en goed onderbouwd is en dat ook eventuele personentoetsingen en andere samenhangende aanvragen zijn voorbereid.



2 Indienen en vaststellen volledigheid

Indicatieve duur: circa 1 tot 3 maanden
U dient uw aanvraag in via Mijn DNB.
U krijgt binnen 2 weken een vast aanspreekpunt bij DNB. We beoordelen of uw aanvraag volledig is voor inhoudelijke behandeling. In de praktijk is vaak aanvullende informatie nodig. We geven dan zo concreet mogelijk aan wat we nog nodig hebben en waarom en proberen onze vragen zoveel mogelijk te bundelen.

3 Inhoudelijke beoordeling en besluit

Indicatieve duur: circa 4 tot 6 maanden
Zodra uw aanvraag volledig is en het behandelteam kennis heeft kunnen nemen van de inhoud, organiseren we een kick-off met u en het behandelteam van DNB. Dit team kan bijvoorbeeld bestaan uit vergunning-, prudentiële, integriteits- en ICT-experts. We bespreken de belangrijkste aandachtspunten, de aanpak, vervolgstappen en de verwachte planning. Tijdens de beoordeling bundelen we aanvullende vragen zoveel mogelijk, stemmen we samenhangende beoordelingen waar mogelijk op elkaar af en kunt u met vragen terecht bij uw vaste aanspreekpunt. We houden u op de hoogte van de voortgang, ook als er inhoudelijk nog geen nieuws is, en laten het weten als de planning wezenlijk verandert. Aan het einde van deze fase neemt DNB een besluit.

Onze vijf uitgangspunten

Nederland is aantrekkelijk voor innovatieve financiële ondernemingen. DNB staat open voor partijen die verantwoord willen toetreden tot de financiële markt en beoordeelt of een onderneming voldoet aan de wettelijke vergunningsvereisten. DNB past die eisen proportioneel en risicogebaseerd toe, met oog voor de aard, omvang, complexiteit en risico's van de aanvraag. Daarbij vinden we het belangrijk dat u weet waar u aan toe bent, dat onze beoordeling past bij uw onderneming en dat u bij vragen contact met ons kunt opnemen.

DNB behandelt vergunningaanvragen aan de hand van vijf uitgangspunten.

1 Transparant

2 Voorspelbaar

3 Proportioneel en risicogebaseerd

4 Toegankelijk

5 Efficiënt en wederkerig



1 Transparant

DNB wil dat aanvragers weten welke stappen het vergunning-proces kent en welke informatie nodig is. Dit helpt aanvragers om zich goed voor te bereiden en draagt bij aan een zorgvuldige beoordeling. DNB maakt toezichtinformatie, wet- en regelgeving en toelichtingen via Open Boek Toezicht toegankelijk voor externe professionals.

Wat u van DNB kunt verwachten

DNB maakt duidelijk:

- welke stappen het vergunningproces kent;
- welke informatie nodig is;
- waar u aanvraagformulieren en toelichtingen vindt;
- welke fase van het proces aan de orde is;

als informatie ontbreekt, laten wij weten wat we nog nodig hebben en waarom.

Wat DNB van u verwacht

U leest de beschikbare informatie vóórdat u een aanvraag indient.
U gebruikt de aanvraagformulieren en toelichtingen zorgvuldig.
En u zorgt dat uw aanvraag volledig, concreet en goed onderbouwd is.

DNB maakt het proces duidelijk.
U zorgt dat uw aanvraag duidelijk is.

2 Voorspelbaar

DNB streeft naar een voorspelbaar vergunningproces. Dit betekent dat duidelijk is welke fase wordt doorlopen, welke informatie nodig is en welke vervolgstappen aan de orde zijn. Het vergunningproces voor betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen bestaat uit twee fasen: eerst het vaststellen van de volledigheid van de aanvraag, daarna de inhoudelijke beoordeling. Voorspelbaarheid betekent niet dat iedere aanvraag hetzelfde verloopt. De beoordeling hangt af van de kwaliteit van de aanvraag, de complexiteit van het bedrijfsmodel, de risico's van de activiteiten en de volledigheid van de aangeleverde informatie.

Wat u van DNB kunt verwachten

DNB laat u in beginsel binnen twee weken na indiening weten wie uw vaste aanspreekpunt is en hoe u die persoon kunt bereiken. DNB werkt met een duidelijke knip tussen de toets op volledigheid en de inhoudelijke beoordeling. DNB start de inhoudelijke beoordeling pas als de aanvraag volledig is. Zodra uw aanvraag volledig is, organiseren we een kick-off met u en het behandelteam van DNB. Dit team kan bijvoorbeeld bestaan uit vergunning-, prudentiële, integriteits- en ICT-experts. We bespreken dan de aanpak, belangrijkste aandachtspunten en verwachte planning. Ook als er inhoudelijk nog geen nieuws is, houden we u op de hoogte van de voortgang. U weet steeds wat de volgende stap is en wanneer u weer van ons kunt horen.

Wat DNB van u verwacht

Een aanvraag is geen werkdocument dat tijdens het proces nog kan worden opgebouwd. U dient een aanvraag in die bij indiening volledig, concreet en goed onderbouwd is. Het aanvraagformulier is volledig en naar waarheid ingevuld, alle gevraagde documentatie is toegevoegd en de stukken sluiten aan op uw bedrijfsmodel. Een onvolledige aanvraag leidt tot vertraging. Als de aanvraag na een herstelmogelijkheid nog steeds niet volledig is, kan DNB besluiten de aanvraag buiten behandeling te stellen.

Een voorspelbaar proces begint met een volledige en kwalitatief goede aanvraag.

3 Proportioneel en risicogebaseerd

DNB beoordeelt vergunningaanvragen proportioneel en risicogebaseerd. DNB houdt daarbij rekening met de aard, omvang, complexiteit en risico's van de onderneming. Vergunningaanvragen worden beoordeeld aan de hand van vergunningvereisten uit de Wet op het financieel toezicht of specifieke sectorale wetgeving, waarbij rekening wordt gehouden met aard, omvang, complexiteit en risico's van de onderneming. Proportionaliteit betekent niet dat wettelijke eisen vervallen, maar dat DNB de eisen toepast op de concrete feiten en omstandigheden van de aanvraag.

Wat u van DNB kunt verwachten

DNB richt de beoordeling op de relevante risico's van uw onderneming. De aard en diepgang van onze beoordeling sluiten aan bij uw onderneming en haar risicoprofiel. Daardoor kan de beoordeling van een relatief eenvoudige fintech met beperkte risico's anders worden ingericht dan die van een onderneming met meerdere diensten, complexe technologie, veel uitbesteding of grotere risico's. DNB kijkt onder meer naar:

- bedrijfsmodel;
- activiteiten waarvoor vergunning wordt gevraagd;
- governance en besluitvorming;
- integere en beheerste bedrijfsvoering;
- financiële positie;
- veiligstelling van klantgelden;
- uitbesteding;
- operationele weerbaarheid;
- integriteitsrisico's.

Wat DNB van u verwacht

U laat concreet zien welke risico's bij uw onderneming horen en hoe u die risico's beheerst. De omvang en diepgang van uw onderbouwing sluiten aan bij uw bedrijfsmodel en de risico's van uw onderneming. Beleidsstukken zijn onvoldoende als niet duidelijk is hoe zij in uw onderneming werken.

DNB kijkt naar uw onderneming en haar risico's. De wettelijke eisen blijven het uitgangspunt.

4 Toegankelijk

DNB staat open voor vragen en voor het gesprek met fintechondernemingen. We zijn nieuwsgierig naar nieuwe technologie, diensten en bedrijfsmodellen en willen begrijpen hoe deze in de praktijk werken. Een gesprek kan helpen om vragen over het vergunningproces te verduidelijken en misverstanden te voorkomen. Daarbij leggen we graag uit hoe het proces werkt en wat we met onze vragen bedoelen. Toegankelijkheid betekent niet dat DNB adviseert over de inrichting van uw bedrijfsmodel. DNB loopt in zo'n gesprek ook niet vooruit op de uitkomst van de beoordeling.

Wat u van DNB kunt verwachten

DNB kan toelichten welke informatie nodig is voor de aanvraag en hoe het vergunningproces verloopt. Niet duidelijk wat DNB met een vraag bedoelt? Neem dan contact op met uw vaste aanspreekpunt. Als het helpt, lichten we onze vraag graag mondeling toe.

Wat DNB van u verwacht

U bereidt vragen goed voor. U legt concreet uit waarover u duidelijkheid zoekt. En u blijft zelf verantwoordelijk voor de inhoud en kwaliteit van uw aanvraag.

DNB helpt u het proces te begrijpen. De verantwoordelijkheid voor de aanvraag en de aangeleverde informatie blijft bij de instelling.

5 Efficiënt en wederkerig

De inhoudelijke beoordeling start pas als de aanvraag volledig is. Een onvolledige aanvraag krijgt in beginsel één herstelmogelijkheid. Blijft de aanvraag daarna onvolledig, dan kan DNB de aanvraag buiten behandeling stellen. Een efficiënt proces is wederkerig en vraagt inzet van beide kanten. DNB kan alleen voortvarend beoordelen als de aanvraag volledig, concreet en goed onderbouwd is.

Wat u van DNB kunt verwachten

DNB vraagt aanvullende informatie op als die nodig is voor de beoordeling. We proberen onze vragen zoveel mogelijk te bundelen, informatieverzoeken gericht te formuleren en onnodige vervolgrondes te voorkomen. We vragen niet opnieuw om informatie die we al hebben en bruikbaar is voor de beoordeling. Lopen verschillende procedures of beoordelingen naast elkaar, bijvoorbeeld de vergunningaanvraag, personentoetsingen en vvgb's, dan stemmen we die waar mogelijk op elkaar af.

Wat DNB van u verwacht

U dient een aanvraag in die rijp is voor beoordeling. U reageert tijdig op informatieverzoeken en voorkomt losse, gefragmenteerde of onvolledige antwoorden.

DNB vraagt gericht uit. U levert volledig en samenhangend aan. Zo houden we het proces samen zo efficiënt mogelijk.

Voordat u begint: waar kunt u terecht?

Voordat u een vergunning aanvraagt, kunt u via verschillende kanalen informatie en ondersteuning krijgen.

Vragen over toezicht en regelgeving?
De InnovationHub is het gezamenlijke loket van DNB, AFM en ACM voor vragen over innovatieve financiële producten en diensten. Zowel nieuwe als bestaande marktpartijen kunnen hier terecht. De InnovationHub kan uitleg geven over specifieke toezichtregels, en helpen bepalen welke toezichthouder relevant is. Ook kunt u gedurende verschillende fases van de ontwikkeling van uw product of dienst vragen stellen over de toepassing van bestaande wet- en regelgeving. De antwoorden zijn informeel en vormen geen formeel standpunt of advies. Meer informatie vindt u op de pagina van de InnovationHub.

Heeft u een buitenlandse onderneming en overweegt u zich in Nederland te vestigen?
De Netherlands Foreign Investment Agency (NFIA) ondersteunt buitenlandse innovatieve fintechbedrijven bij het opzetten of uitbreiden van internationale activiteiten in Nederland. Dit doet de NFIA onder andere door bedrijven feitelijk te informeren over verschillende factoren van het Nederlandse vestigingsklimaat, zoals wet- en regelgeving, vergunningverlening en de beschikbaarheid van talent. Voor gedetailleerde of specifieke informatiebehoeften kan NFIA u in contact brengen met juridische adviseurs of andere relevante partijen binnen en buiten de overheid.

Wanneer relevant kan NFIA contact leggen met DNB voor een mogelijk kennismakingsgesprek tussen het bedrijf en DNB. DNB beoordeelt zelf of zo'n gesprek plaatsvindt. Een gesprek betekent geen voorafgaande goedkeuring of garantie op een vergunning.

Onze commitments aan u

DNB staat open voor fintechondernemingen en is nieuwsgierig naar nieuwe technologie, diensten en bedrijfsmodellen. We willen begrijpen hoe uw onderneming werkt en vinden het belangrijk dat u tijdens het vergunningproces weet waar u aan toe bent. DNB zet zich daarom in voor een duidelijk, zorgvuldig en voorspelbaar vergunningproces.



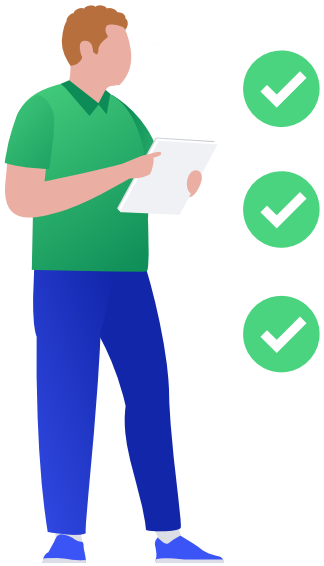
U kunt van DNB verwachten dat we:

- u een vast aanspreekpunt geven voor uw aanvraag;
- duidelijk maken in welke fase uw aanvraag zit, wat de volgende stap is en wat we van u nodig hebben;
- bij de start van de inhoudelijke beoordeling een kick-off met u en het behandelteam organiseren. Dit team kan bijvoorbeeld bestaan uit vergunning-, prudentiële, integriteits- en ICT-experts. Tijdens de kick-off bespreken we de belangrijkste aandachtspunten, vervolgstappen en verwachte planning;
- uw aanvraag zorgvuldig, proportioneel en risicogebaseerd beoordelen;
- duidelijk aangeven welke aanvullende informatie we nodig hebben en waarom;
- aanvullende vragen zoveel mogelijk bundelen en onnodige vervolgrondes proberen te voorkomen;
- openstaan voor overleg en onze vragen in een digitaal overleg toelichten als iets niet duidelijk is;
- u op de hoogte houden van de voortgang, ook als er inhoudelijk nog geen nieuws is;
- het laten weten als de eerder besproken planning wezenlijk verandert;
- samenhangende beoordelingen, zoals personentoetsingen, waar mogelijk op elkaar afstemmen;
- bruikbare informatie die al is aangeleverd niet onnodig opnieuw opvragen;
- blijven kijken hoe we het proces efficiënter kunnen maken en onnodige vertraging kunnen voorkomen;
- ons uiteindelijke besluit zorgvuldig motiveren.

We willen dat u gedurende het hele traject weet waar u aan toe bent en gemakkelijk contact met ons kunt opnemen als iets niet duidelijk is. Zo werken we samen aan een zorgvuldig én zo efficiënt mogelijk vergunningproces.

De drie stappen van het vergunningproces

Een aanvrager doorloopt drie stappen.



Stap 1 Oriëntatie en voorbereiding

Bepaal eerst of uw activiteiten vergunningplichtig zijn en welke toezichthouder bevoegd is. Niet iedere financiële dienst vraagt om een vergunning van DNB. Sommige activiteiten vallen onder toezicht van de AFM en bepaalde activiteiten vereisen geen vergunning. Voor algemene vragen over innovatieve financiële producten en diensten kunt u mogelijk bij de InnovationHub terecht. Voor vragen over vestiging in Nederland kan de Netherlands Foreign Investment Agency (NFIA) relevant zijn. Naast praktische informatie over het Nederlandse vestigingsklimaat kan NFIA ondersteunen bij vraagstukken rondom onder meer bedrijfslocaties en de arbeidsmarkt.

Wat DNB doet

DNB stelt via Open Boek Toezicht algemene informatie beschikbaar over vergunningplichtige diensten, aanvraagvereisten en het vergunningproces. Heeft u nog geen aanvraag ingediend en heeft u vragen over hoe regelgeving op uw innovatieve financiële dienst van toepassing is, dan kunt u terecht bij de InnovationHub. Als uw vraag zich daarvoor leent, kan vanuit de InnovationHub ook een verkennend gesprek plaatsvinden.

Wat u doet

U bepaalt:

- welke diensten u wilt verrichten;
- of die diensten vergunningplichtig zijn;
- welke toezichthouder bevoegd is;
- welke aanvragen en informatie nodig zijn voor het totale vergunningentraject, waaronder personentoetsingen en andere samenhangende aanvragen.

Maak concreet hoe uw onderneming in de praktijk gaat werken: welke diensten u aanbiedt, welke technologie u gebruikt, welke activiteiten u uitbesteedt, waar belangrijke besluiten worden genomen en hoe geld- en informatiestromen lopen. Beschrijf ook de relevante risico's en hoe u deze beheerst.

Bij vragen over verschillende factoren van het fintech-vestigingsklimaat kunt u contact opnemen met de NFIA.

Stap 2 Indienen van de aanvraag en vaststellen van de volledigheid

U dient uw aanvraag digitaal in via Mijn DNB. Deze bestaat uit het ingevulde aanvraagformulier en de gevraagde documenten. DNB beoordeelt vervolgens of de aanvraag volledig is voor inhoudelijke behandeling. Daarbij kijkt DNB niet alleen of er documenten zijn toegevoegd, maar ook of de verstrekte informatie concreet, consistent en bruikbaar is. Mocht de aanvraag niet volledig zijn, dan wordt er doorgaans vier weken na ontvangst van de aanvraag een informatieverzoek uitgestuurd om de ontbrekende informatie aan te leveren. DNB vraagt in principe maximaal één keer om aanvulling. Blijft de aanvraag daarna onvolledig, dan start de inhoudelijke beoordeling niet en kan DNB de aanvraag buiten behandeling stellen. De verschuldigde leges blijven dan van toepassing.

Wat DNB doet

DNB laat u in beginsel binnen twee weken na indiening weten wie uw vaste aanspreekpunt is en hoe u die persoon kunt bereiken. Vervolgens beoordeelt DNB of uw aanvraag volledig is voor inhoudelijke behandeling. Als informatie ontbreekt, geven we zo concreet mogelijk aan wat we nog nodig hebben en waarom. We proberen ontbrekende informatie zoveel mogelijk te bundelen in één informatieverzoek, zodat duidelijk is wat nodig is om de aanvraag compleet te maken. Is ons informatieverzoek niet duidelijk? Neem dan contact op met uw vaste aanspreekpunt. Als het helpt, lichten we onze vragen graag telefonisch toe. Zodra uw aanvraag volledig is, start de inhoudelijke beoordeling. We organiseren dan een kick-off met u en het behandelteam van DNB. Dit team kan bijvoorbeeld bestaan uit vergunning-, prudentiële, integriteits- en ICT-experts. Tijdens de kick-off bespreken we de aanpak, de belangrijkste aandachtspunten, de volgende stappen en de verwachte planning. U maakt daarmee aan het begin van de beoordelingsfase kennis met de experts die uw aanvraag behandelen en kunt aandachtspunten rechtstreeks met hen bespreken. We bespreken ook welke andere beoordelingen onderdeel zijn van het totale vergunningtraject, zoals personentoetsingen en andere samenhangende aanvragen.

Wat u doet

U vult het aanvraagformulier volledig en naar waarheid in. U voegt alle verzochte documentatie toe. De stukken moeten aansluiten op uw eigen bedrijfsmodel, governance, risico's en beheersmaatregelen. U zorgt ook dat eventuele personentoetsingen en andere samenhangende aanvragen tijdig en volledig worden ingediend. Als DNB om aanvulling vraagt, levert u de ontbrekende informatie tijdig, volledig en samenhangend aan.

> DNB verwacht dat uw aanvraag bij indiening klaar is voor beoordeling. De fase waarin de volledigheid van de aanvraag getoetst wordt, is niet bedoeld om een onvolledige aanvraag samen met DNB op te bouwen.

Stap 3 Inhoudelijke beoordeling en besluit

Als de aanvraag volledig is, start DNB de inhoudelijke beoordeling. DNB beoordeelt of uw onderneming voldoet aan de wettelijke vergunningvereisten.

DNB kijkt onder meer naar:
- activiteiten en reikwijdte van de vergunning;
- bedrijfsmodel;
- governance en besluitvorming;
- betrouwbaarheid en geschiktheid van beleidsbepalers;
- zeggenschapsstructuur;
- beheerste bedrijfsvoering;
- integere bedrijfsvoering;
- financiële positie;
- veiligstelling van klantgelden;
- uitbesteding;
- operationele weerbaarheid en DORA;
- substance in Nederland.

Tijdens de beoordeling kan DNB aanvullende vragen stellen. DNB kan ook een gesprek organiseren om vragen te verduidelijken.

Wat DNB doet

DNB beoordeelt de aanvraag zorgvuldig, proportioneel en risicogebaseerd. Als aanvullende informatie nodig is, proberen we onze vragen zoveel mogelijk te bundelen en onnodige vervolgrondes te voorkomen. Is een vraag niet duidelijk, dan kunt u contact opnemen met uw vaste aanspreekpunt. Als het helpt, lichten we onze vragen graag toe via een digitaal overleg. Tijdens de beoordeling houden we u op de hoogte van de voortgang, ook als er inhoudelijk nog geen nieuws is. Verandert de planning wezenlijk, dan laten we dat weten. Personentoetsingen en andere samenhangende beoordelingen kunnen parallel lopen aan de beoordeling van de vergunningaanvraag. DNB stemt deze beoordelingen waar mogelijk op elkaar af. Aan het einde van de beoordeling neemt DNB een besluit.
DNB kan een vergunning verlenen, een vergunning met voorschriften of beperkingen verlenen, of de aanvraag afwijzen. Als we voornemens zijn een aanvraag af te wijzen, krijgt u de gelegenheid daarop te reageren.
Na vergunningverlening wordt uw onderneming opgenomen in het openbare register. Vanaf dat moment staat uw onderneming onder toezicht van DNB. Onze ervaring is dat een volledige en goed onderbouwde aanvraag van een vergunning als betaalinstelling of elektronischgeldinstelling meestal binnen vijf tot zeven maanden kan worden afgerond. Als informatie ontbreekt, een herstelronde nodig is of de aanvraag tijdens het proces aanzienlijk wijzigt, duurt het traject vaak langer, bijvoorbeeld acht tot twaalf maanden. Deze termijnen zijn indicatief en geen garantie.
De uiteindelijke duur hangt af van de complexiteit van de aanvraag en de snelheid waarmee aanvullende informatie wordt aangeleverd. De totale doorlooptijd is niet hetzelfde als de wettelijke beslistermijn. De doorlooptijd begint zodra een aanvraag wordt ingediend. De wettelijke beslistermijn start pas wanneer de aanvraag volledig is en kan worden opgeschort als aanvullende informatie nodig is.

Wat u doet

U beantwoordt vragen tijdig, volledig en samenhangend. U licht aanvullingen duidelijk toe en zorgt dat nieuwe informatie aansluit op eerder ingediende stukken. Verandert er tijdens de beoordeling iets wezenlijks in uw aanvraag, bijvoorbeeld in uw bedrijfsmodel, governance of de betrokken personen, dan laat u dit zo snel mogelijk weten.

> Een vergunning is geen eindpunt, maar het begin van een toezichtrelatie.

Wat verwachten wij van u?

Een goede aanvraag hoeft niet onnodig lang of ingewikkeld te zijn. Het gaat erom dat u concreet laat zien hoe uw onderneming werkt, welke risico's daarbij horen en hoe u deze beheerst. Een goede voorbereiding helpt om het vergunningproces soepel en voortvarend te laten verlopen. Dat betekent dat u een aanvraag indient die volledig, concreet en zorgvuldig uitgewerkt is.



U zorgt ervoor dat u:

- het aanvraagformulier volledig en naar waarheid invult;
- alle gevraagde documentatie toevoegt;
- uw bedrijfsmodel concreet toelicht;
- beleidsstukken toespitst op uw onderneming;
- risico's benoemt en beheersmaatregelen onderbouwt;
- de governance, beleidsbepalers en sleutelfuncties tijdig invult;
- de veiligstelling van klantgelden en het wettelijk minimum eigen vermogen onderbouwt;
- uitbesteding, operationele weerbaarheid en DORA concreet uitwerkt;
- duidelijk maakt welke activiteiten, functies en besluitvorming in Nederland plaatsvinden;
- tijdig, volledig en samenhangend reageert op vragen van DNB.

Uw aanvraag is bij indiening klaar voor beoordeling door het behandelteam van DNB. Dat betekent dat de verschillende experts beschikken over de informatie die nodig is om uw aanvraag te kunnen beoordelen.
De volledigheidsfase is bedoeld om te toetsen of dat het geval is, niet om een onvolledige aanvraag tijdens deze fase verder op te bouwen.

Goed voorbereid aan de start, actief betrokken tijdens het proces.

Hoe kunt u vertraging voorkomen?

Veel vertraging ontstaat doordat een aanvraag nog niet volledig is. DNB start de inhoudelijke beoordeling pas als de aanvraag volledig is. Als informatie ontbreekt, vraagt DNB in principe één keer om ontbrekende stukken. Is de aanvraag daarna nog steeds niet volledig, dan start de inhoudelijke beoordeling niet en kan DNB de aanvraag buiten behandeling stellen. De leges blijven dan verschuldigd. Kortom: hoe completer en concreter uw aanvraag bij indiening is en hoe sneller u eventuele vragen van DNB volledig beantwoordt, hoe voortvarender het proces kan verlopen.

Let om onnodige vertraging te voorkomen vooral op deze punten:

- **Onvolledig aanvraagformulier**
  Het aanvraagformulier is niet volledig en naar waarheid ingevuld en er ontbreekt gevraagde documentatie.
- **Onduidelijke activiteiten**
  Het is niet duidelijk welke activiteiten u precies wilt verrichten, of voor welke activiteiten u vergunning aanvraagt. Voor een vergunning als betaalinstelling of elektronischgeldinstelling dient u duidelijk aan te geven welke specifieke betaaldienst u wilt aanbieden.
- **Onvoldoende uitgewerkt bedrijfsmodel**
  De aanvraag beschrijft het idee, maar niet hoe de onderneming feitelijk gaat werken, welke diensten worden verricht en hoe geld-, informatie- en besluitvormingsstromen lopen.
- **Governance nog niet rond**
  Rollen, verantwoordelijkheden, besluitvorming of sleutelfuncties zijn onvoldoende ingevuld of onvoldoende toegespitst op de aard, omvang en risico's van de onderneming.
- **Sleutelfuncties niet ingevuld**
  Belangrijke functies zijn nog vacant of onvoldoende concreet belegd. Dit kan de inhoudelijke beoordeling vertragen.
- **Zekerstelling klantgelden onvoldoende onderbouwd**
  De gekozen methode voor het veiligstellen van klantgelden is niet volledig uitgewerkt of bewijsstukken ontbreken. Denk aan bewijs van een geopende bankrekening of een bankverklaring waaruit blijkt dat de rekening is geopend en geblokkeerd of bevroren tot vergunningverlening.
- **Eigen vermogen onvoldoende aangetoond**
  Er ontbreekt bewijs dat het wettelijk minimum eigen vermogen is gestort. Zonder deze onderbouwing is de aanvraag niet klaar voor inhoudelijke beoordeling.
- **Uitbesteding onvoldoende beheerst**
  Kritieke of belangrijke uitbestedingen zijn niet duidelijk beschreven of contractueel en operationeel onvoldoende geborgd.
- **Operationele weerbaarheid te algemeen beschreven**
  ICT-risico's, operationele weerbaarheid en DORA-vereisten zijn onvoldoende toegespitst op de onderneming en haar concrete dienstverlening.
- **Te weinig substance in Nederland**
  De aanvraag maakt onvoldoende duidelijk welke activiteiten, functies en besluitvorming daadwerkelijk in Nederland plaatsvinden.
- **Algemene beleidsstukken**
  Aangeleverde beleidsstukken zijn te generiek en laten niet zien hoe het beleid in de onderneming werkt. Er worden alleen standaarddocumenten zonder concrete toepassing op het bedrijfsmodel aangeleverd.
- **Gefragmenteerde antwoorden**
  Antwoorden op informatieverzoeken zijn onvolledig, verspreid of moeilijk te herleiden tot de gestelde vragen. Dat leidt vaak tot nieuwe vragen en vertraging.

Overige informatie

De formele vereisten, aanvraagformulieren en toelichtingen voor vergunningaanvragen staan op Open Boek Toezicht. Raadpleeg deze informatie voordat u een aanvraag indient.

Heeft u algemene vragen over innovatieve financiële producten of diensten en weet u nog niet welk toezichtkader van toepassing is? Dan kunt u contact opnemen met de InnovationHub van DNB, AFM en ACM.

Wilt u een vergunning aanvragen bij DNB? Dien uw aanvraag dan in via Mijn DNB. Voor het indienen van een aanvraag heeft u eHerkenning nodig.

Voor vragen over vestiging in Nederland kan de Netherlands Foreign Investment Agency relevant zijn.

Voor activiteiten die onder het toezicht van de AFM vallen, zoals bepaalde beleggingsdiensten of cryptoactivadiensten, verwijzen wij naar de AFM.

Met deze Gids willen we u helpen goed voorbereid aan het vergunning-traject te beginnen en gedurende het traject te weten waar u aan toe bent. De wettelijke vereisten en toelichtingen op Open Boek Toezicht zijn leidend.

De Nederlandsche Bank N.V.
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
dnb.nl

Volg ons op:
Instagram
LinkedIn
X

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM