

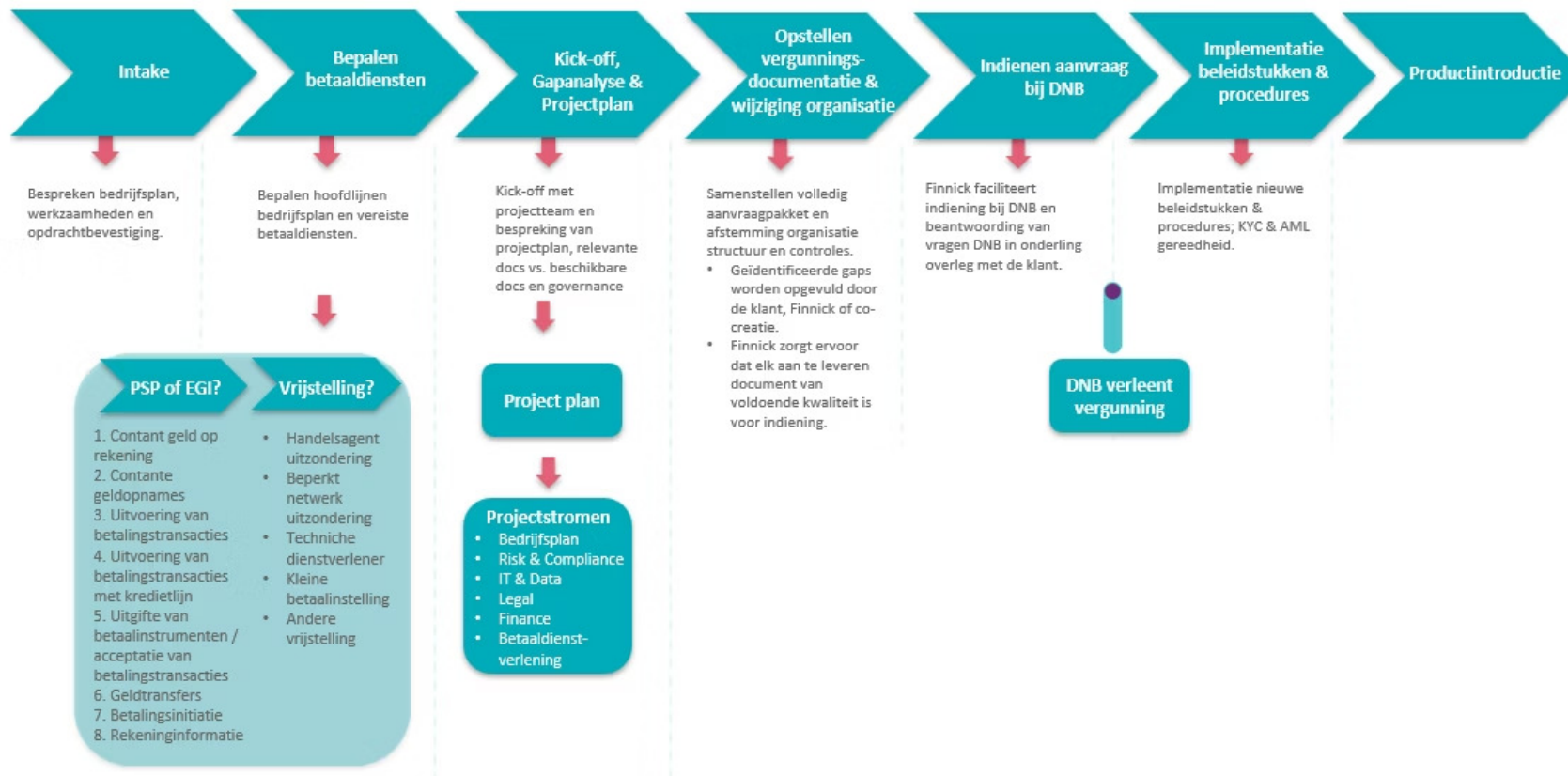
Van Aanvraag tot Vergunning Handleiding voor PSP/EGI vergunningaanvragen bij DNB

Finnick

Fintech Legal Professionals



PSP / EGI Vergunning: Plan van Aanpak & Roadmap



Betaaldiensten onder PSD2

De Herziene Richtlijn Betaaldiensten (PSD2) definieert acht categorieën betaaldiensten. Inzicht in deze categorieën is cruciaal voor het bepalen van vergunningvereisten en compliance verplichtingen. Elke betaaldienst brengt specifieke operationele, technische en toezichtrechtelijke eisen met zich mee.

1

Contant Geld Storten

Diensten die het mogelijk maken om contant geld op een betaalrekening te storten. Dit omvat alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn.

2

Contant Geld Opnemen

Diensten die het mogelijk maken om contant geld van een betaalrekening op te nemen, evenals alle handelingen die nodig zijn voor het beheer van een betaalrekening.

3

Betaaltransacties

Uitvoering van betaaltransacties, inclusief overschrijvingen van gelden op een betaalrekening bij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betalingsdienstaanbieder. Dit omvat automatische incasso's, betaalkaarttransacties en overboekingen inclusief automatische betalingsopdrachten (direct debit).

4

Transacties met Kredietlijn

Uitvoering van betaaltransacties waarbij de gelden zijn gedekt door een kredietlijn voor de betaaldienstgebruiker.

5

Betaalinstrumenten

Uitgifte van betaalinstrumenten en/of acceptatie van betaaltransacties.
Een betaalinstrument is een middel of methode om een betaalopdracht te initiëren, inclusief een fysiek object zoals een creditcard.

6

Geldtransfers

Geldtransfers zijn betaaldiensten waarbij een PSP gelden ontvangt van een betaler met als enig doel een overeenkomstig bedrag over te maken, hetzij rechtstreeks aan een begunstigde, hetzij aan een andere PSP. Er wordt geen betaalrekening gecreëerd op naam van de betaler.

7

Betalingsinitiatie

Op verzoek van een betaaldienstgebruiker initieert een PSP een betaalopdracht vanaf een online betaalrekening die bij een andere PSP wordt aangehouden. Bijvoorbeeld het initiëren van een online aankoop in een webshop namens een consument.

8

Rekeninginformatie

Een PSP verstrekt geconsolideerde informatie over een of meer betaalrekeningen die door de betaaldienstgebruiker bij een of meer PSPs worden aangehouden.

Overzicht Vergunningvereisten

De volgende slides bieden een uitgebreid overzicht van de belangrijkste vereisten voor het verkrijgen van een vergunning als Betaaldienstverlener (PSP) of Elektronischgeldinstelling (EGI) van De Nederlandsche Bank (DNB).



Business case

Strategisch plan, financiële projecties en marktanalyse.



Inrichting bedrijfsvoering

Organisatiestructuur, interne controles en verantwoording.



Dagelijks Beleidsbepalers

Beoordeling van geschiktheid en expertise van sleutelpersoneel.



Risk & Compliance

Kaders voor identificatie, beoordeling en beperking van risico's.



AML/CTF/Sancties

Maatregelen tegen witwassen, terrorismefinanciering en sanctieontduiking.



IT & Uitbesteding

Technologische infrastructuur, beveiliging en afspraken met derden.



Zekerstelling van gelden

Bescherming van klantgelden en activa.



Kapitaalvereisten

Minimaal aan te houden kapitaal om financiële stabiliteit te waarborgen.



VVGB & Gekwalificeerde deelnemingen

Achtergrondchecks voor belangrijke aandeelhouders en hun bestuurders en goedkeuring voor eigendomsstructuren.

i Dit overzicht dient als routekaart en leidt u door het gedetailleerde landschap dat de activiteiten van PSP's en EGI's reguleert, en zorgt voor robuuste en wetgevingsconforme financiële diensten. De vereisten worden verder uitgewerkt op de volgende slides.

Business Case

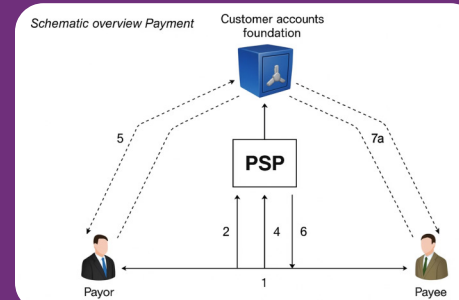
Belangrijke resultaten

- Bedrijfsplan (3 jaar)
- Stroomschema gelden
- Herstel- en exitplan
- Financiële projecties (W&V, balans, liquiditeit)

DNB Vereisten

- Duidelijke en onderbouwde beschrijving van diensten en bedrijfsmodel
- Herstel- en exitplan inclusief uitbetalingsmechanismen en stresstests
- Consistentie met solvabiliteit en zekerstelling van gelden
- Realistische groeiprognozes en onderliggende aannames

Visuele weergave geldstromen



Praktisch Advies

Het **bedrijfsplan** is de eerste indruk voor DNB; zet een kwaliteitsstandaard:

- Rond het vroegtijdig af, aangezien alle andere werkstromen ernaar verwijzen
- Vermijd late wijzigingen; deze creëren een domino-effect in het aanvraagdossier
- Gebruik het bedrijfsplan om definities, lay-out en tone-of-voice te standaardiseren
- Investeer vooraf tijd om herstelwerkzaamheden en inefficiëntie achteraf te voorkomen

De beschrijving van de **geldstromen** is een cruciaal element:

- Stel de geldstroom op met maximale duidelijkheid en detailniveau — beschrijf elke stap van initiatie tot afwikkeling
- Gebruik een visueel stroomschema om te garanderen dat DNB het proces volledig begrijpt
- Zorg ervoor dat alle partijen, rekeningen en contactpunten zijn geïdentificeerd met duidelijk beschreven rollen en acties
- De beschrijving van de geldstromen dient om de reikwijdte van de betaaldiensten onder de PSP/EGI-vergunning te bepalen

Inrichting bedrijfsvoering / Juridische Groepsstructuur

Belangrijke resultaten

- Juridisch groepsstructuur diagram inclusief UBO's
- Organisatiestructuur

DNB Vereisten

- Transparante groeps- en controlestructuur
- Duidelijke governance en verantwoordelijkheden voor besluitvorming
- Identificatie van gekwalificeerde deelnemingen en UBO's

Praktisch Advies

- Identificeer de juridische groepsstructuur
- Betrek aandeelhouders die (direct of indirect) 10% of meer van de stem- of kapitaalrechten bezitten om een verklaring van geen bezwaar (VVGB) aan te vragen
- Stel een organisatiestructuur op gebaseerd op het 'three lines of defence'-model
- Een lokale Compliance Officer, Functionaris gegevensbescherming (DPO) en MLRO zijn vereist (functies kunnen worden gecombineerd)
- Er moet substantiële aanwezigheid zijn in Nederland, bijv. door te zorgen dat sleutelposities en besluitvorming bij de vergunninghoudende entiteit liggen



Dagelijkse Beleidsbepalers (gevestigd in NL)

Belangrijke resultaten

- Lijst van dagelijkse beleidsbepalers met rolbeschrijvingen
- Arbeids-/opdrachtcontracten en bewijs van aanwezigheid in NL
- Geschiktheidsmatrix met kennis en ervaring van het bestuur (en de Raad van Commissarissen) als geheel
- Integriteitsvragenlijst, functieprofiel, gestandaardiseerd CV, referenties, tijdsbesteding en overige informatie over alle dagelijkse beleidsbepalers

DNB Vereisten

- Minimaal twee dagelijkse beleidsbepalers gevestigd in NL
- Onder bepaalde omstandigheden is een Raad van Commissarissen vereist (zie [DNB leidraad](#)):
 - directeur/meerderheids- of dominante aandeelhouder
 - zwakke interne controlestructuur
 - een complexe organisatie- of controlestructuur
- Toetsing van geschiktheid en betrouwbaarheid volgens de [Beleidsregel geschiktheid 2012](#)

Praktisch Advies

- Creëer duidelijke functieprofielen met taken en verantwoordelijkheden gebaseerd op het 'three lines of defence' model
- Selecteer beleidsbepalers vroegtijdig om hen te betrekken bij het voorbereiden van de documentatie
- Leg de selectieprocedure vast met nominatie en overwegingen
- Bereid kandidaten voor op DNB-interviews (indien nog nodig na hun betrokkenheid bij de voorbereiding van documenten)

Risico- & Compliancekader

Belangrijke Resultaten

- Risicobeheerkader
- Diverse risicoanalyses:
 - Systematische Integriteitsrisicoanalyse (SIRA)
 - Operationele en IT-risicoanalyse
 - Uitbestedingsrisicoanalyse

Praktisch Advies

- Organiseer workshops voor collectieve risicoanalyses op basis van het risicobeheerkader
- Gebruik SIRA als uitgangspunt voor AML/CTF-gerelateerde documentatie
- Toon proportionaliteit aan, maar vermijd oppervlakkigheid
- Koppel de risicobereidheid aan het bedrijfsmodel
- Laat zien hoe het kader is ingebed in de dagelijkse bedrijfsvoering

DNB Vereisten

- Recente en uitgebreide risicoanalyses
- Onafhankelijke risico- en compliancefuncties (three lines of defence model)
- Gedocumenteerde governance, rapportage en escalatielijnen



AML/CTF & Sancties

Belangrijke Resultaten

- SIRA voor integriteitsrisico's
- CDD-beleid en -procedures
- Beleid voor transactiemonitoring
- Sanctiescreeningproces en escalatieproces

DNB Vereisten

- Risicogebaseerd AML/CTF-kader, conform Wwft en Sanctiewet
- Periodieke evaluatie van AML/CFT/sancties en SIRA
- Governance- en escalatiestructuur

Praktisch Advies

- Gebruik SIRA als uitgangspunt voor beleid en procedures
- Neem vroegtijdig beslissingen over tooling (KYC/monitoring)
- DNB besteedt veel aandacht aan cliëntenonderzoek en monitoring, dus wees voorbereid op gedetailleerde vragen over AML/CFT/sanctiebeleid en -procedures

IT en Uitbesteding

Belangrijke Resultaten

- IT-beleid en beveiligingskader
- Beleid en procedures voor authenticatie en veilige communicatie
- Uitbestedingsovereenkomsten met benodigde bepalingen (DORA/EBA-uitbestedingsrichtlijnen)

- ❑ Met **DORA**-naleving verplicht vanaf januari 2025, moeten IT- en uitbestedingskaders operationele veerkracht, beveiliging en voortdurende controle over kritieke functies aantonen. Zelfs uitbestede activiteiten vereisen duidelijke governance, auditrechten en exitstrategieën om aan de wettelijke verwachtingen te voldoen.

Praktisch Advies

- Stem ICT-governance vroegtijdig af op DORA-verplichtingen
- Wijs verantwoordelijk bestuurder voor IT & Uitbesteding aan
- Gebruik standaard uitbesteding templates met duidelijke clausules
- Toon controle en besluitvorming aan bij uitbestede activiteiten
- Houd bijgewerkte ICT- en uitbestedingsregisters bij

DNB Vereisten

- Uitgebreide IT-strategie en beveiligingsbeleid
- DORA-naleving vanaf januari 2025
- Uitbestedingsovereenkomsten met audit- en exitrechten



Zekerstelling van klantgelden

Belangrijke Resultaten

- Ontwerp van zekerstellingsstructuur (stichting, afgescheiden rekening of verzekering)
- Bestuursdocumentatie van de stichting
- Reconciliatieprocedures

DNB Vereisten

- Waarborging via één van de drie toegestane methoden
- Bestuursleden van de stichting moeten voldoen aan de betrouwbaarheidseisen

❏ **Let op:** Het openen van wettelijke kwaliteitsrekeningen kan tijdrovend zijn. Start dit proces vroegtijdig om vertragingen in je vergunningsaanvraag te voorkomen.

Praktisch Advies

- Plan het ontwerp van de zekerstellingsstructuur vroegtijdig
- Selecteer betrouwbare bestuursleden voor de stichting
- Automatiseer reconciliatie waar mogelijk

Kapitaalseisen

Belangrijke Resultaten

- Kapitaalberekningen (initieel en doorlopend in DNB's Fin & Corep)
- Bewijs van kapitaalstorting
- Prognoses met bufferplanning

DNB Vereisten

- Minimaal kapitaal afhankelijk van type dienstverlening (€20k / €50k / €125k voor PSP en €350K voor EGI)
- Doorlopende solvabiliteit gebaseerd op Methode A/B/C
- Kapitaalstorting moet bij indiening bewezen worden

Practisch Advies

- Begin tijdig met het openen van bankrekening(en) voor de onderneming, omdat dit lang kan duren.
- Strakke kapitaalplanning kan leiden tot aanvullende vragen van DNB; anticipeer op toekomstige buffervereisten.
- Raadpleeg DNB's speciale [Handleiding prudentiële rapportages](#) voor guidance.



VVGB & Gekwalificeerde Deelnemingen

- Een **Verklaring van Geen Bezwaar (VGB)** is een formele goedkeuring die wordt afgegeven door DNB en die moet worden verkregen voordat een persoon of entiteit een gekwalificeerde deelneming (doorgaans gedefinieerd als 10% of meer van de aandelen of stemrechten) in een vergunninghoudende financiële instelling verwerft, vergroot of aanhoudt. Deze eis geldt zowel voor directe als indirecte deelnemingen en voor situaties waarin controle wordt uitgeoefend op andere manieren.

De VVGB-procedure stelt DNB in staat de integriteit, financiële soliditeit en intenties van de voorgestelde aandeelhouder te beoordelen om te waarborgen dat de instelling op een gezonde en prudente wijze wordt bestuurd. Het dient als een waarborg voor het behoud van de stabiliteit, transparantie en betrouwbaarheid van het Nederlandse financiële stelsel.

Belangrijke Resultaten

- Juridisch groepsstructuurdiagram
- VVGB-aanvraagpakket voor elke gekwalificeerde deelneming
- Ondersteunende documentatie voor aandeelhouders

DNB Vereisten

- VVGB vereist voor $\geq 10\%$ directe en indirecte deelnemingen
- VVGB-procedure loopt parallel met de vergunningsaanvraag (aparte aanvraag/aanvragen)
- Aandeelhouders onderworpen aan achtergrondcontroles

Praktisch Advies

- Wijs een verantwoordelijk contactpersoon binnen de organisatie aan
- Start de VVGB-procedure tijdig en betrek aandeelhouders om knelpunten te voorkomen
- Bereid aandeelhouders voor op verzoeken om (persoons)gegevens
- Raadpleeg Finnick's [Handleiding VVGB Aanvraag](#) voor verdere guidance

Aanvullende Bronnen & Referenties



Officiële Leidraden van DNB

- [Vergunningaanvraag voor betaaldienstverleners](#)
- [Vergunningsaanvraag voor elektronischgeldinstelling](#)
- [Toelichting bij het aanvraagformulier voor een verklaring van geen bezwaar \(VVGB\)](#)
- [Handleiding Prudentiële Rapportage](#)
- [DNB Good Practices SIRA](#)
- [DNB Q&A en Good Practices Wwft](#)

📘 Zie voor meer informatie <https://www.dnb.nl>



Uitgebreide Guidance van Finnick

Finnick heeft aanvullende leidraden ontwikkeld om je te helpen bij het vergunningsaanvraagproces. De documentatie omvat:

- [Handleiding VVGB Aanvraag](#): Een praktische leidraad voor financiële instellingen en aandeelhouders bij het navigeren door het Nederlandse verklaring van geen bezwaar (VVGB) proces. Deze handleiding legt uit wanneer een VVGB vereist is, schetst de belangrijkste stappen en documentatie, en biedt bruikbare tips om een soepel goedkeuringsproces te waarborgen voor wijzigingen in de aandeelhoudersstructuur of gekwalificeerde deelnemingen.
- [Handleiding Vergunningsaanvraag](#): Een praktische en diepgaande handleiding ontwikkeld door Finnick, die stapsgewijze instructies biedt over hoe je je kunt voorbereiden op het vergunningsaanvraagproces bij de Nederlandse financiële toezichthouders (AFM en DNB) om een soepele en wetgevingsconforme indiening van vergunningsdocumentatie te waarborgen.

📘 Zie voor meer informatie <https://finnicklegal.nl> of neem direct contact op met Finnick (zie volgende slide).



Contactgegevens

Arie van den Bergen
arie@finnicklegal.nl

Tel: (+31) 6 5787 8293



<https://www.linkedin.com/in/arievandenbergen>

Finnick Legal B.V.

President Kennedylaan 19

2517 JK Den Haag

<https://finnicklegal.nl>