



EBA/GL/2017/09

08/11/2017

Richtsnoeren

betreffende de gegevens die moeten worden verstrekt voor de vergunning van betaalinstellingen en instellingen voor elektronisch geld en voor de registratie van aanbieders van rekeninginformatiediensten uit hoofde van artikel 5, lid 5, van Richtlijn (EU) 2015/2366

1. Nalevings- en rapportageverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 08.01.2018 ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar compliance@eba.europa.eu onder vermelding van "EBA/GL/2017/09". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving dient eveneens aan EBA te worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op haar website bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. In deze richtsnoeren wordt aangegeven welke gegevens moeten worden verstrekt aan de bevoegde autoriteiten in de aanvraag voor de vergunning van betaalinstanties, in de aanvraag voor registratie van aanbieders van rekeninginformatiediensten en in de aanvraag voor vergunning van instanties voor elektronisch geld.

Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren gelden voor: (a) aanvragen voor een vergunning als betaalinstantie overeenkomstig artikel 5 van Richtlijn (EU) 2015/2366; (b) registratie als aanbieder van rekeninginformatiediensten overeenkomstig artikel 5 en artikel 33 van Richtlijn (EU) 2015/2366; en (c) aanvragen voor een vergunning als instantie voor elektronisch geld, uit hoofde van de toepassing *mutatis mutandis* van artikel 5 van Richtlijn (EU) 2015/2366 op instanties voor elektronisch geld, overeenkomstig artikel 3, lid 1, van Richtlijn 2009/110/EG.

Adressaten

7. Deze richtsnoeren zijn gericht aan de bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, lid 2, punt i) van Verordening (EU) nr. 1093/2010 en aan volgende financiële instanties: betaalinstanties als gedefinieerd in artikel 4, punt 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366; instanties voor elektronisch geld als gedefinieerd in artikel 2, punt 1, van Richtlijn 2009/110/EG; en aanbieders van rekeninginformatiediensten als gedefinieerd in artikel 4, punt 19, van Richtlijn (EU) 2015/2366.

Definities

8. De in Richtlijn (EU) nr. 2015/2366 en Richtlijn 2009/110/EG gebruikte en gedefinieerde termen hebben dezelfde betekenis in deze richtsnoeren.

3. Tenuitvoerlegging

Toepassingsdatum

9. Deze richtsnoeren gelden met ingang van 13 januari 2018.

4. Vier reeksen richtsnoeren, respectievelijk toepasselijk op betaalinstellingen (BI's), aanbieders van rekeninginformatiediensten (ARID's), instellingen voor elektronisch geld (IEG's) en bevoegde autoriteiten (BA's)

4.1 Richtsnoeren betreffende de gegevens die moeten worden verstrekt door aanvragers van een vergunning als betaalinstelling voor het aanbieden van de diensten 1 tot en met 8 van bijlage I bij Richtlijn (EU) 2015/2366

Richtsnoer 1: Algemene beginselen

- 1.1 Deze reeks richtsnoeren geldt voor aanvragers van een vergunning als betaalinstelling (BI). Hiertoe behoren aanvragers die voornemens zijn een of meer diensten te verlenen als bedoeld in de punten 1 tot en met 7 van bijlage I bij PSD2, of dienst 8 in combinatie met andere betalingsdiensten. Voor aanvragers die voornemens zijn uitsluitend de in punt 8 van bijlage I bij Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2) genoemde dienst aan te bieden, geldt de specifieke reeks richtsnoeren voor aanbieders van rekeninginformatiediensten (ARID's) die wordt omschreven in paragraaf 4.2.
- 1.2 De door aanvragers verstrekte gegevens dienen waar, volledig, nauwkeurig en actueel te zijn. Alle aanvragers dienen te voldoen aan alle bepalingen in de reeks richtsnoeren die op hen van toepassing zijn. Het detailniveau behoort in verhouding te staan met de omvang en de interne organisatie van de aanvrager, en met de aard, de omvang, de complexiteit en het risiconiveau van de specifieke dienst(en) die de aanvrager voornemens is aan te bieden. In ieder geval staan de bestuurders en de personen die verantwoordelijk zijn voor het management van de betaalinstelling overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/2366, bekend als betrouwbaar en beschikken zij over de nodige kennis en ervaring om betalingsdiensten uit te voeren ongeacht de omvang van de instelling, haar interne organisatie en de aard, omvang en complexiteit van haar activiteiten en de taken en verantwoordelijkheden van de specifieke functie.
- 1.3 Bij de indiening van de vereiste gegevens vermijdt de aanvrager verwijzingen naar specifieke delen van interne procedures/documenten. In plaats daarvan neemt de aanvrager de desbetreffende delen over en verstrekt hij de tekst hiervan aan de bevoegde autoriteit (BA).
- 1.4 Indien een BA verduidelijking eist van de ingediende gegevens, verstrekt de aanvrager deze onmiddellijk.

- 1.5 Alle gegevens waarom uit hoofde van deze richtsnoeren wordt gevraagd voor vergunningen als betaalinstantie, zijn nodig voor de beoordeling van de aanvraag en worden door de BA behandeld overeenkomstig de verplichtingen inzake beroepsgeheim die zijn vastgelegd in PSD2, onverminderd toepasselijk recht van de Unie en nationale vereisten en procedures inzake de uitoefening van het recht op toegang, correctie, schrapping of bezwaar.

Richtsnoer 2: Identificatiegegevens

- 2.1 De door de aanvrager te verstrekken identificatiegegevens bevatten het volgende:
- a) de bedrijfsnaam en - indien deze anders luidt - de handelsnaam van de aanvrager;
 - b) een aanduiding of de aanvrager al is opgericht of nog in het proces van oprichting is;
 - c) indien van toepassing, het nationale identificatienummer van de aanvrager;
 - d) de rechtsvorm en de (concept)statuten en/of oprichtingsdocumenten van de aanvrager, waaruit diens rechtsvorm blijkt;
 - e) het adres van het hoofdkantoor en de statutaire zetel van de aanvrager;
 - f) het elektronische adres en het adres van de website van de aanvrager, indien beschikbaar.
 - g) de naam/namen van de perso(o)n(en) die verantwoordelijk is/zijn voor de afhandeling van het aanvraagdossier en de vergunningsprocedure, met zijn/hun contactgegevens;
 - h) een aanduiding of de aanvrager ooit gereguleerd is door een bevoegde autoriteit in de sector financiële dienstverlening, of dat op dit moment is;
 - i) indien toepasselijk, beroepsorganisaties voor betalingsdienstverlening waarbij de aanvrager van plan is zich aan te sluiten;
 - j) de geregistreerde oprichtingsakte of, indien toepasselijk, een verklaring van een handelsregister dat de naam die de onderneming heeft gekozen, beschikbaar is;
 - k) bewijs van betaling van eventuele vergoedingen of voorschotten voor het indienen van een vergunningsaanvraag als betaalinstantie, wanneer toepasselijk op grond van het nationale recht.

Richtsnoer 3: Programma van werkzaamheden

- 3.1. Het door de aanvrager te verstrekken programma van werkzaamheden bevat de volgende gegevens:

- a) een stapsgewijze beschrijving van het soort beoogde betalingsdiensten, met een verklaring hoe de aan te bieden activiteiten en werkzaamheden door de aanvrager worden aangemerkt als vallend onder een van de wettige categorieën betalingsdiensten als genoemd in bijlage I bij PSD2.
- b) een verklaring of de aanvrager al of niet op enig tijdstip in bezit komt van geldmiddelen;
- c) een beschrijving van de uitvoering van de verschillende betalingsdiensten, met specificatie van alle betrokken partijen en van elke aangeboden betalingsdienst:
 - i. een schema van de geldmiddelenstroom, tenzij de aanvrager alleen voornemens is betalingsinitiatiediensten (BID) aan te bieden;
 - ii. afwikkelingsregelingen, tenzij de aanvrager alleen voornemens is BID aan te bieden;
 - iii. conceptovereenkomsten tussen alle partijen die betrokken zijn bij het aanbieden van betalingsdiensten, waaronder, indien van toepassing, die met betaalkaartsystemen;
 - iv. verwerkingstijden;
- d) een kopie van de concept-raamovereenkomst als gedefinieerd in artikel 4, punt 21, van PSD2;
- e) het geraamde aantal verschillende locaties van waaruit de aanvrager voornemens is de betalingsdiensten aan te bieden en/of, indien van toepassing, werkzaamheden te verrichten die verband houden met het aanbieden van de betalingsdiensten;
- f) indien van toepassing, een beschrijving van aanvullende diensten bij de betalingsdiensten;
- g) een verklaring of de aanvrager al dan niet voornemens is kredieten te verlenen en zo ja, binnen welke grenzen;
- h) een verklaring of de aanvrager al dan niet voornemens is na verlening van de vergunning betalingsdiensten aan te bieden in andere lidstaten of derde landen;
- i) een aanduiding of de aanvrager al dan niet voornemens is in de komende drie jaar andere zakelijke activiteiten aan te bieden als bedoeld in artikel 18 van Richtlijn (EU) 2015/2366, of dat al doet, met een beschrijving van het soort en de verwachte omvang van de activiteiten;

- j) indien de aanvrager voornemens is de diensten 7 en 8 (BID en rekeninginformatie-diensten (RID)) aan te bieden, de in de EBA-richtsnoeren betreffende de criteria voor de vaststelling van het minimumgeldbedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of andere vergelijkbare waarborg uit hoofde van artikel 5, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366 gespecificeerde gegevens.

Richtsnoer 4: Bedrijfsplan

4.1. Het door de aanvrager te verstrekken bedrijfsplan bevat:

- a) een marketingplan bestaande uit:
- i. een analyse van de concurrentiepositie van de onderneming in het betrokken segment van de betaalmarkt;
 - ii. een beschrijving van de gebruikers van de betalingsdienst, marketingmaterialen en distributiekkanalen;
- b) wanneer beschikbaar, voor bestaande ondernemingen, gecertificeerde jaarrekeningen over de voorgaande drie jaar of, voor ondernemingen die nog geen jaarrekeningen hebben opgesteld, een samenvatting van de financiële situatie;
- c) een budgetprognose voor de eerste drie boekjaren waarmee wordt aangetoond dat de aanvrager in staat is gebruik te maken van passende en evenredige systemen, middelen en procedures die hem in staat stellen op een gezonde basis te werken. Deze prognose omvat:
- i. een prognose van de winst-en-verliesrekening en de balans, met inbegrip van beoogde scenario's en stress-scenario's, evenals de daarvoor gehanteerde aannames, zoals aantal transacties en waarde daarvan, aantal cliënten, tariefstelling, gemiddeld bedrag per transactie, verwachte verhoging van de rentabiliteitsdrempel;
 - ii. toelichtingen op de belangrijkste inkomsten- en uitgavenposten, de financiële schulden en de vaste activa;
 - iii. een diagram en gedetailleerde specificatie van de geraamde kasstromen voor de komende drie jaren;
- d) informatie over eigen vermogen, waaronder het bedrag en een gedetailleerde specificatie van de samenstelling van het in artikel 7 van PSD2 genoemde aanvangskapitaal;
- e) informatie over en berekening van het vereiste minimum aan eigen vermogen overeenkomstig de in artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2) bedoelde methode(n)

als bepaald door de bevoegde autoriteit, tenzij de aanvrager alleen voornemens is BID aan te bieden, waaronder:

- i. een jaarlijkse projectie van de specificatie van het eigen vermogen over een periode van drie jaar volgens de gebruikte methode;
- ii. een jaarlijkse projectie van het eigen vermogen over een periode van drie jaar volgens de andere methoden.

Richtsnoer 5: Organisatiestructuur

5.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de organisatiestructuur van zijn onderneming. Deze omvat:

- a) een gedetailleerd organisatieschema met daarin elk bedrijfsonderdeel, elke afdeling of soortgelijke structurele onderverdeling, met inbegrip van de naam/namen van de verantwoordelijke persoon/personen, met name de personen die verantwoordelijk zijn voor de interne controle; het schema gaat vergezeld van beschrijvingen van de taken en verantwoordelijkheden van elk bedrijfsonderdeel, elke afdeling of soortgelijke structurele onderverdeling;
- b) een prognose van het totale aantal medewerkers gedurende de komende drie jaar;
- c) een beschrijving van relevante operationele uitbestedingsregelingen bestaande uit:
 - i. de identiteit en geografische locatie van de uitbestedende aanbieder;
 - ii. de identiteit van de personen binnen de betaalinstelling die verantwoordelijk zijn voor elk van de uitbestede werkzaamheden;
 - iii. een duidelijke beschrijving van de uitbestede werkzaamheden en de belangrijkste kenmerken daarvan;
- d) een kopie van concept-uitbestedingsovereenkomsten;
- e) waar van toepassing, een beschrijving van het gebruik van bijkantoren en agenten, met:
 - i. een categorisering van de controles van bijkantoren en agenten die de aanvrager voornemens is, ter plaatse en op afstand, ten minste jaarlijks te verrichten, en de frequentie hiervan;
 - ii. de IT-systemen, processen en infrastructuur die de agenten van de aanvrager gebruiken om namens hem werkzaamheden uit te voeren;

- iii. in het geval van agenten, het selectiebeleid, de monitoringprocedures en de training van agenten, evenals, waar beschikbaar, de conceptvoorwaarden voor hun aanstelling;
 - iv. indien van toepassing, informatie over het nationale en/of internationale betalingssysteem waarvan de aanvrager gebruik zal maken;
- f) een lijst van alle natuurlijke of rechtspersonen die nauwe banden hebben met de aanvrager, met vermelding van hun identiteit en de aard van die banden.

Richtsnoer 6: Bewijs van aanvangskapitaal

- 6.1 Als bewijs van het aanvangskapitaal (van 125 000 EUR voor diensten 1 tot en met 5 van bijlage I bij PSD2; 20 000 EUR voor dienst 6 en 50 000 EUR voor dienst 7) dat de aanvrager moet verstrekken, dient de aanvrager de volgende documenten in:
- a) voor bestaande ondernemingen een door een accountant gecontroleerd rekeningoverzicht of uittreksel uit een openbaar register waarin het kapitaal van de aanvrager wordt vermeld;
 - b) voor ondernemingen die nog in oprichting zijn, een verklaring van een bank dat de geldmiddelen op de bankrekening van de aanvrager zijn gedeponneerd.

Richtsnoer 7: Maatregelen om de geldmiddelen van betalingsdienstgebruikers te beschermen (alleen toepasselijk op betalingsdiensten 1 tot en met 6)

- 7.1. Wanneer de aanvrager de geldmiddelen van de gebruikers van de betalingsdienst beschermt door middelen te storten op een afzonderlijke rekening bij een kredietinstelling of via een belegging in veilige, liquide activa met een lage risicograad, omvat de beschrijving van de beschermende maatregelen het volgende:
- a) waar van toepassing, een beschrijving van het beleggingsbeleid om te waarborgen dat de gekozen activa liquide en veilig zijn en een lage risicograad hebben;
 - b) het aantal personen dat toegang heeft tot de afgeschermd rekening en de functies van deze personen;
 - c) een beschrijving van het administratie- en afstemmingsproces waarmee wordt gewaarborgd dat geldmiddelen van gebruikers van de betalingsdienst in het belang van de betalingsdienstgebruikers zijn gevrijwaard tegen de vorderingen van andere schuldeisers van de betaalinstantie, in het bijzonder in het geval van insolventie;
 - d) een kopie van de conceptovereenkomst met de kredietinstelling;
 - e) een expliciete verklaring van de betaalinstantie dat is voldaan aan artikel 10 van PSD2.

- 7.2. Wanneer de aanvrager de geldmiddelen van de gebruiker van de betalingsdienst beschermt via een verzekeringspolis of een vergelijkbare waarborg van een verzekeringsmaatschappij of een kredietinstelling, omvat de beschrijving van de beschermingsmaatregelen het volgende:
- a) een bevestiging dat de verzekeringspolis of vergelijkbare waarborg van een verzekeringsmaatschappij of een kredietinstelling afkomstig is van een entiteit die niet tot dezelfde groep bedrijven behoort als de aanvrager;
 - b) details van het afstemmingsproces waarover de onderneming beschikt om te waarborgen dat de verzekeringspolis of vergelijkbare waarborg voldoende is om te allen tijde te voldoen aan de beschermingsverplichtingen van de aanvrager;
 - c) duur van de dekking en verlenging;
 - d) een kopie van de (concept)verzekeringsovereenkomst of de (concept) vergelijkbare garantie.

Richtsnoer 8: Regelingen op het gebied van governance en mechanismen voor interne controle

- 8.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de regelingen op het gebied van governance en de mechanismen voor interne controle. Deze omvat:
- a) een overzicht van de door de aanvrager vastgestelde risico's, met de soorten risico's en de procedures die de aanvrager zal invoeren om deze te beoordelen en te voorkomen;
 - b) de verschillende procedures voor de uitvoering van periodieke en permanente controles, met de frequentie en het hieraan toegewezen personeel;
 - c) de boekhoudprocedures volgens welke de aanvrager zijn financiële informatie zal vastleggen en rapporteren;
 - d) de identiteit van de persoon of personen die verantwoordelijk is/zijn voor de interne controle, omvattende de periodieke, permanente en nalevingscontrole, evenals een actueel curriculum vitae;
 - e) de identiteit van een eventuele auditor die geen wettelijke auditor uit hoofde van Richtlijn 2006/43/EG is;
 - f) de samenstelling van het leidinggevend orgaan en, indien van toepassing, van enig ander toezichthoudend orgaan of comité;

- g) een beschrijving van de manier waarop uitbestede functies worden gemonitord en gecontroleerd, zodat vermindering van de kwaliteit van de interne controles van de betaalinstelling wordt voorkomen;
- h) een beschrijving van de manier waarop eventuele agenten en bijkantoren worden gemonitord en gecontroleerd binnen het kader van de interne controles van de aanvrager;
- i) wanneer de aanvrager een dochteronderneming is van een gereguleerde entiteit in een andere EU-lidstaat, een beschrijving van de governance van de groep.

Richtsnoer 9: Procedure voor het monitoren en afhandelen van veiligheidsincidenten en veiligheidsgerelateerde klachten van cliënten en de follow-up daarvan

- 9.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de procedure voor het monitoren en afhandelen van veiligheidsincidenten en veiligheidsgerelateerde klachten van cliënten en de follow-up daarvan. Deze omvat:
- a) organisatorische maatregelen en instrumenten ter voorkoming van fraude;
 - b) gegevens van de perso(o)n(en) en organen die verantwoordelijk zijn voor het bijstaan van cliënten in gevallen van fraude, technische problemen en/of klachtenbeheer;
 - c) rapportagelijnen bij fraudegevallen;
 - d) het aanspreekpunt voor cliënten, waaronder een naam en een e-mailadres;
 - e) de procedures voor het melden van incidenten, met inbegrip van het doorgeven van deze meldingen aan interne of externe organen, waaronder kennisgeving van grote incidenten aan nationale bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 96 van PSD2 en in lijn met de EBA-richtsnoeren voor de melding van incidenten uit hoofde van het genoemde artikel.
 - f) de gebruikte monitoringinstrumenten en de aanwezige follow-upmaatregelen en -procedures om veiligheidsrisico's te verminderen.

Richtsnoer 10: Proces voor het opslaan, monitoren, traceren en beperken van de toegang tot gevoelige betalingsgegevens

- 10.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van het aanwezige proces voor het opslaan, monitoren, traceren en beperken van de toegang tot gevoelige betalingsgegevens. Deze bestaat uit:

- a) een beschrijving van de gegevensstromen die in de context van het bedrijfsmodel van de betaalinstelling als gevoelige betalingsgegevens worden geclassificeerd;
- b) de aanwezige procedures voor het verlenen van machtiging voor toegang tot gevoelige betalingsgegevens;
- c) een beschrijving van het monitoringinstrument;
- d) het toegangsrechtenbeleid, met gedetailleerde informatie over de toegang tot alle relevante infrastructuurcomponenten en -systemen, met inbegrip van databases en back-upinfrastructuren;
- e) tenzij de aanvrager alleen voornemens is BID aan te bieden, een beschrijving van hoe de verzamelde gegevens worden opgeslagen;
- f) tenzij de aanvrager alleen voornemens is BID aan te bieden, het verwachte interne en/of externe gebruik van de verzamelde gegevens, met inbegrip van tegenpartijen;
- g) het IT-systeem en de technische veiligheidsmaatregelen die zijn geïmplementeerd, met inbegrip van encryptie en/of het gebruik van tokens;
- h) identificatie van de personen, organen en/of comités met toegang tot de gevoelige betalingsgegevens;
- i) een uitleg over de manier waarop overtredingen worden opgespoord en aangepakt;
- j) een programma voor jaarlijkse interne controle van de veiligheid van de IT-systemen.

Richtsnoer 11: Bedrijfscontinuïteitsregelingen

11.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de bedrijfscontinuïteitsregelingen, die uit de volgende gegevens bestaat:

- a) een bedrijfsimpactanalyse, met de bedrijfsprocessen en de doelstellingen voor het herstel, zoals 'recovery time objectives' en 'recovery point objectives' en beschermde activa;
- b) identificatie van de back-uplocatie, toegang tot IT-infrastructuur en de belangrijkste software en gegevens die moeten worden hersteld na een ramp of verstoring;
- c) een uitleg van de manier waarop de aanvrager zal omgaan met significante continuïteitsincidenten en -verstoringen, zoals het falen van essentiële systemen, het verlies van essentiële gegevens, ontoegankelijkheid van panden en het wegvallen van essentiële personen;

- d) de frequentie waarmee de aanvrager voornemens is de plannen voor bedrijfscontinuïteit en herstel na rampen te testen, en hoe de uitkomsten van de tests worden vastgelegd;
- e) een beschrijving van de door de aanvrager te nemen risicobeperkende maatregelen in gevallen van de beëindiging van zijn betalingsdiensten, zodat de uitvoering van lopende transacties is gewaarborgd en bestaande contracten worden beëindigd.

Richt snoer 12: De beginselen en definities voor het verzamelen van statistische gegevens over prestaties, transacties en fraude

12.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de beginselen en definities voor het verzamelen van de statistische gegevens over prestaties, transacties en fraude. Deze bestaat uit de volgende gegevens:

- a) het type gegevens dat wordt verzameld, in termen van klanten, type betalingsdienst, kanaal, instrument, rechtsgebieden en valuta's;
- b) de omvang van de verzameling, in termen van de betrokken activiteiten en entiteiten, met inbegrip van bijkantoren en agenten;
- c) de wijze van verzameling;
- d) het doel van de verzameling;
- e) de frequentie van de verzameling;
- f) ondersteunende documenten, zoals een handleiding, die beschrijven hoe het systeem werkt.

Richt snoer 13: Beveiligingsbeleidsdocument

13.1. De aanvrager verstrekt een beveiligingsbeleidsdocument met daarin de volgende gegevens:

- a) een gedetailleerde risicobeoordeling van de betalingsdienst(en) die de aanvrager voornemens is aan te bieden. Hierin zijn ook opgenomen risico's van fraude en de veiligheidscontrole en risicobeperkende maatregelen die zijn genomen om gebruikers van betalingsdiensten naar behoren te beschermen tegen de vastgestelde risico's;
- b) een beschrijving van de IT-systemen met:
 - i. de architectuur van de systemen en hun netwerkelementen;

- ii. de zakelijke IT-systemen die de aangeboden bedrijfsactiviteiten ondersteunen, zoals de website, de portefeuilles, het betaalmechanisme, het risico- en fraudebeheersmechanisme, en klantenadministratie van de aanvrager;
 - iii. de ondersteunende IT-systemen die worden gebruikt voor de organisatie en administratie van de aanvrager, zoals boekhouding, systemen voor wettelijke verslaglegging, personeelsbeheer, klantrelatiebeheer, e-mailservers en interne bestandsservers;
 - iv. informatie over de vraag of deze systemen al worden gebruikt door de aanvrager of zijn groep, en, indien van toepassing, de geraamde invoeringsdatum;
- c) het soort geautoriseerde verbindingen van buiten, zoals met partners, dienstenaanbieders, entiteiten van de groep en werknemers die op afstand werken, evenals de redenen voor die verbindingen;
- d) voor elk van de onder c) genoemde verbindingen: de aanwezige logische veiligheidsmaatregelen en -mechanismen, waarbij wordt aangegeven welke controle de aanvrager over die toegang zal hebben, evenals de aard en de frequentie van elke controle, zoals technisch versus organisatorisch, preventief versus op opsporing gericht, en realtime monitoring versus regelmatige toetsingen, zoals het gebruik van een active directory gescheiden van de groep, het openen/sluiten van communicatielijnen, configuratie van beveiligingsuitrusting, het genereren van sleutels of cliëntauthenticatiecertificaten, systeemmonitoring, authenticatie, betrouwbaarheid van communicatie, detectie van inbraken, antivirussystemen en logboeken;
- e) de logische beveiligingsmaatregelen en -mechanismen voor de interne toegang tot IT-systemen. Dit omvat:
 - i. de technische en organisatorische aard en frequentie van elke maatregel, bijvoorbeeld of de maatregel preventief is of gericht op opsporing en of deze al of niet in realtime wordt uitgevoerd;
 - ii. de omgang met de scheiding van klantomgevingen in gevallen waarin de IT-resources van de aanvrager worden gedeeld;
- f) de fysieke veiligheidsmaatregelen en -mechanismen van het pand en het datacentrum van de aanvrager, zoals toegangscntroles en milieubeveiliging;
- g) de beveiliging van de betalingsprocessen, waaronder:
 - i. de cliëntauthenticatieprocedure voor zowel raadpleging als transacties en voor alle onderliggende betalingsinstrumenten;

- ii. een uitleg over hoe de veilige levering aan de legitieme gebruiker van de betalingsdienst en de integriteit van authenticatie-elementen, zoals fysieke tokens en mobiele apps, zijn gewaarborgd, zowel ten tijde van de eerste registratie als bij verlenging;
 - iii. een beschrijving van de systemen en procedures waarover de aanvrager beschikt voor transactieanalyse en de identificatie van verdachte of ongebruikelijke transacties;
- h) een gedetailleerde risicobeoordeling met betrekking tot zijn betalingsdiensten, met inbegrip van fraude, met een koppeling naar de controle- en risicobeperkingsmaatregelen die in het aanvraagdossier worden uitgelegd, waaruit blijkt dat de risico's worden aangepakt;
- i) een lijst van de belangrijkste schriftelijke procedures voor de IT-systemen van de aanvrager of, voor procedures die nog niet zijn geformaliseerd, een schatting van de datum waarop ze gereed zullen zijn.

Richtsnoer 14: Mechanismen van interne controle om te voldoen aan de verplichtingen in verband met het witwassen van geld en terrorismefinanciering (AML/CFT-verplichtingen)

- 14.1. De beschrijving van de mechanismen van interne controle die de aanvrager tot stand heeft gebracht om, waar toepasselijk, aan die verplichtingen te voldoen, omvat de volgende gegevens:
- a) de beoordeling door de aanvrager van de aan zijn activiteit verbonden risico's van witwassen van geld en terrorismefinanciering, met inbegrip van de risico's die samenhangen met het cliëntenbestand van de aanvrager, de geleverde producten en diensten, de gebruikte distributiekanaalen en de geografische werkgebieden;
 - b) de maatregelen die de aanvrager heeft genomen of zal nemen om de risico's te beperken en te voldoen aan toepasselijke verplichtingen ter bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering, met inbegrip van het risicobeoordelingsproces van de aanvrager, het beleid en de procedures om te voldoen aan due diligence-vereisten van cliënten, en de beleidsmaatregelen en -procedures om verdachte transacties of activiteiten te signaleren en te melden;
 - c) de systemen en controles die de aanvrager heeft of die hij zal invoeren om te waarborgen dat zijn bijkantoren en agenten voldoen aan toepasselijke vereisten ten aanzien van de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering, ook in gevallen waarin de agent of het bijkantoor in een andere lidstaat is gevestigd;

- d) regelingen die de aanvrager heeft getroffen of zal treffen om te waarborgen dat personeel en agenten naar behoren zijn opgeleid in de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering;
- e) de identiteit van de persoon die ervoor verantwoordelijk is te waarborgen dat de aanvrager voldoet aan de verplichtingen op het gebied van de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismebestrijding, en bewijs dat de deskundigheid van de aanvrager inzake de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismebestrijding voldoende is om hem in staat te stellen deze rol doeltreffend te vervullen;
- f) de systemen en controles die de aanvrager heeft ingevoerd of zal invoeren om te waarborgen dat zijn beleid en procedures voor de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering actueel, doeltreffend en relevant blijven;
- g) de systemen en controles die de aanvrager heeft ingevoerd of zal invoeren om te waarborgen dat de agenten de aanvrager niet blootstellen aan een groter risico op het gebied van het witwassen van geld en terrorismefinanciering;
- h) de voor het personeel van de aanvrager bestemde handleiding voor de bestrijding van het witwassen van geld en terrorisme.

Richtsnoer 15: Identiteit en beoordeling van de geschiktheid van personen met gekwalificeerde deelnemingen in de aanvrager

15.1 Ten behoeve van de identiteit en het bewijs van de geschiktheid van personen met gekwalificeerde deelnemingen in de aanvragende betaalinstantie verstrekt de aanvrager, onverminderd de beoordeling overeenkomstig de criteria, voor zover relevant, die zijn geïntroduceerd met Richtlijn 2007/44/EG en zijn gespecificeerd in de Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector (JC/GL/2016/01), de volgende informatie:

- a) een beschrijving van de groep waartoe de aanvrager behoort, en, waar van toepassing, een vermelding van de moederonderneming;
- b) een schema van de aandeelhoudersstructuur van de aanvrager, waaronder:
 - i) de naam en het percentage van de deelneming (kapitaal/stemrecht) van elke persoon die een directe deelneming heeft of krijgt in het aandelenkapitaal van de aanvrager, waarbij wordt aangegeven wie worden beschouwd als gekwalificeerde aandeelhouders en om welke reden;

- ii) de naam en het percentage van de deelneming (kapitaal/stemrechten) van elke persoon die een indirecte deelneming heeft of krijgt in het aandelenkapitaal van de aanvrager, waarbij wordt aangegeven wie worden beschouwd als indirecte gekwalificeerde aandeelhouders en om welke reden;
- c) een lijst met de namen van alle personen en andere entiteiten die een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van de aanvrager hebben of, in het geval van een vergunning, krijgen, waarbij voor elk van die personen of entiteiten wordt vermeld:
 - i. het aantal en soort aandelen of andere deelnemingen waarop is of wordt ingeschreven;
 - ii. de nominale waarde van die aandelen of andere deelnemingen.

15.2 Wanneer een persoon die een gekwalificeerde deelneming heeft of, in het geval van een vergunning, krijgt in het kapitaal van de aanvrager, een natuurlijke persoon is, wordt in de aanvraag de volgende informatie verstrekt over de identiteit en geschiktheid van die persoon:

- a) naam en naam bij geboorte, geboorteplaats en -datum, staatsburgerschap (huidig en voorgaand), identificatienummer (indien beschikbaar) of paspoortnummer, adres en kopie van een officieel identiteitsdocument;
- b) een gedetailleerd curriculum vitae met vermelding van onderwijs en opleiding, beroepservaring en de beroepsmatige activiteiten of andere functies die op dat moment worden uitgevoerd of bekleed.
- c) een met documenten ondersteunde verklaring omtrent de volgende gegevens met betrekking tot de persoon:
 - i. met inachtneming van nationale wettelijke vereisten betreffende de openbaarmaking van geschrapte veroordelingen, eventuele strafrechtelijke veroordelingen of procedures waarin de persoon in het ongelijk is gesteld en die niet zijn vernietigd;
 - ii. eventuele civielrechtelijke of administratieve besluiten in zaken die relevant zijn voor het beoordelings- of autorisatieproces waarbij de persoon in het ongelijk is gesteld en eventuele administratieve sancties of maatregelen die zijn opgelegd als gevolg van een overtreding van wetten of voorschriften (waaronder onbekwaamverklaring als bestuurder van een onderneming) voor zover dit gevallen betreft die niet zijn vernietigd en waartegen geen beroep loopt of kan worden ingesteld;

- iii. eventuele faillissements-, insolventie- of soortgelijke procedures;
 - iv. eventuele lopende strafrechtelijke onderzoeken;
 - v. eventuele civielrechtelijke of administratieve onderzoeken, handhavingsprocedures, sancties of andere handhavingsbesluiten tegen de persoon over zaken die als relevant kunnen worden beschouwd voor de vergunning om met de activiteit van een betaalinstantie te beginnen of voor een goed en prudent beheer van een betaalinstantie;
 - vi. wanneer deze kunnen worden verkregen, een officieel certificaat of ander gelijkwaardig document waaruit blijkt of een van de onder i tot en met v genoemde gebeurtenissen al of niet is voorgekomen met betrekking tot de persoon in kwestie;
 - vii. eventuele weigeringen van registratie, vergunning, lidmaatschap of licentie om een vak, bedrijf of beroep uit te oefenen;
 - viii. eventuele intrekkingen, herroepingen of beëindigingen van een registratie, vergunning, lidmaatschap of licentie om een vak, bedrijf of beroep uit te oefenen;
 - ix. een eventuele uitsluiting door een autoriteit of overheidsentiteit in de sector financiële dienstverlening of door een beroepsorganisatie of -vereniging;
 - x. een eventuele verantwoordelijke functie bij een entiteit die voorwerp is van een strafrechtelijke veroordeling of procedure, administratief onderzoek, sancties of andere handhavingsbesluiten voor ongeoorloofd gedrag, waaronder met betrekking tot fraude, oneerlijkheid, corruptie, witwassen van geld, terrorismefinanciering of andere financiële misdrijven of het nalaten van de invoering van adequaat beleid en procedures om dergelijke gebeurtenissen te voorkomen, tijdens de periode waarin het vermeende gedrag zich heeft voorgedaan, met details over deze gebeurtenissen en de eventuele betrokkenheid van de persoon in kwestie;
 - xi. een eventueel ontslag uit een dienstbetrekking of vertrouwensfunctie, een eventuele verwijdering uit een vertrouwensrelatie (anders dan als gevolg van de beëindiging van de relevante relatie door het verstrijken van de tijd) en vergelijkbare situaties;
- d) een lijst van ondernemingen die de persoon leidt of waarover hij zeggenschap heeft en waarvan de aanvrager na een passend en zorgvuldig onderzoek op de hoogte is, het percentage van de directe of indirecte zeggenschap over deze ondernemingen, hun status (of ze al of niet actief, opgeheven, enz. zijn), en een beschrijving van insolventie- of soortgelijke procedures;

- e) wanneer de reputatie van de persoon al door een bevoegde autoriteit in de sector financiële dienstverlening is beoordeeld, de identiteit van die autoriteit en de uitkomst van de beoordeling;
- f) de huidige financiële positie van de persoon, met bijzonderheden over de bronnen van inkomsten, activa en passiva, en verleende of ontvangen zekerheidsrechten en garanties;
- g) een beschrijving van eventuele banden met politiek prominente personen, als gedefinieerd in artikel 3, punt 9, van Richtlijn (EU) 2015/849².

15.3 Wanneer een persoon of entiteit die een gekwalificeerde deelneming heeft of, in het geval van een vergunning, krijgt, in het kapitaal van de aanvrager (met inbegrip van entiteiten die geen rechtspersoon zijn en die de participatie op hun eigen naam houden of dienen te houden), bevat de aanvraag de volgende informatie over de identiteit en geschiktheid van die rechtspersoon of entiteit:

- a) naam;
- b) wanneer de rechtspersoon of entiteit geregistreerd staat in een centraal register, handelsregister, bedrijvenregister of soortgelijk register met dezelfde doelen als die welke hiervoor zijn genoemd, indien mogelijk, een kopie van het *bewijs van registratie* of anders een inschrijvingscertificaat;
- c) de adressen van de statutaire zetel en, indien dit verschilt, van het hoofdkantoor van de entiteit, evenals de belangrijkste bedrijfszetel;
- d) contactgegevens;
- e) bedrijfsdocumenten of, wanneer de persoon of entiteit is geregistreerd in een andere lidstaat, een samenvatting waarin de belangrijkste juridische kenmerken van de rechtsvorm of de entiteit worden uiteengezet;
- f) of de rechtspersoon of entiteit ooit gereguleerd is door een bevoegde autoriteit in de sector financiële dienstverlening of door een ander overheidsorgaan, of dat op dit moment is;
- g) wanneer deze kunnen worden verkregen, een officieel certificaat of een ander gelijkwaardig document als bewijs van de onder a) tot en met e) genoemde gegevens, verstrekt door de relevante bevoegde autoriteit;

² Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73).

- h) de in richtsnoer 15, punt 2, onder c), d), e), f) en g), genoemde informatie met betrekking tot de rechtspersoon of entiteit;
- i) een lijst met gegevens van elke persoon die daadwerkelijk leiding geeft aan de activiteiten van de rechtspersoon of entiteit, met hun naam, geboorteplaats en -datum, adres, nationaal identificatienummer, wanneer beschikbaar, en een gedetailleerd curriculum vitae (met vermelding van relevant onderwijs en opleiding, voorgaande beroepservaring, eventuele op dat moment verrichte beroepsactiviteiten of andere relevante functies), samen met de in richtsnoer 15, punt 2, onder c) en d), vermelde gegevens met betrekking tot elk van die personen;
- j) de aandeelhoudersstructuur van de rechtspersoon met ten minste de naam, geboorteplaats en -datum, het adres en, indien beschikbaar, het persoonlijke identificatienummer of registratienummer en het respectieve aandeel in het kapitaal en de stemrechten van directe of indirecte aandeelhouders of leden en uiteindelijke begunstigen, als gedefinieerd in artikel 3, punt 6, van Richtlijn (EU) 2015/849;
- k) een beschrijving van de onder toezicht staande financiële groep waarvan de aanvrager onderdeel is of kan worden, met vermelding van de moederonderneming en de krediet-, verzekerings- en effectenentiteiten binnen de groep; de naam van de bevoegde autoriteiten (op individuele of geconsolideerde basis); en
- l) jaarrekeningen op individueel en, waar van toepassing, geconsolideerd en gesubconsolideerd niveau van de groep, over de laatste drie boekjaren, wanneer de rechtspersoon of entiteit gedurende die periode in bedrijf is geweest (of, indien minder dan drie jaar, over de periode gedurende welke de rechtspersoon of entiteit in bedrijf is geweest en waarover jaarrekeningen zijn opgesteld), goedgekeurd door de wettelijke auditor of het auditkantoor in de zin van Richtlijn 2006/43/EG³, wanneer toepasselijk, met inbegrip van elk van de volgende elementen:
 - i. de balans;
 - ii. de winst-en-verliesrekening of resultaatrekening;
 - iii. de jaarverslagen en financiële bijlagen en andere stukken die bij het register of de bevoegde autoriteit van de rechtspersoon zijn gedeponerd;
- m) wanneer de rechtspersoon nog niet lang genoeg in bedrijf is om jaarrekeningen te hoeven opstellen over de drie boekjaren onmiddellijk voorafgaand aan de

³ Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad van 17 mei 2006 betreffende de wettelijke controles van jaarrekeningen en geconsolideerde jaarrekeningen, tot wijziging van de Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 84/253/EEG van de Raad (PB L 157 van 9.6.2006, blz. 87-107).

aanvraagdatum, worden in de aanvraag de bestaande jaarrekeningen (voor zover aanwezig) verstrekt;

- n) wanneer de rechtspersoon of entiteit zijn hoofdkantoor in een derde land heeft, algemene informatie over de regelgeving in dat derde land, voor zover toepasselijk op de rechtspersoon of entiteit, met inbegrip van informatie over de mate waarin het stelsel voor de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering in dat derde land in overeenstemming is met de aanbevelingen van de Financial Actions Task Force;
- o) voor entiteiten die geen rechtspersoon zijn, zoals een collectieve beleggingsonderneming, een staatsfonds of een trust, wordt in de aanvraag de volgende informatie verstrekt:
 - i. de identiteit van de personen die activa beheren en de personen die begunstigden of inschrijvers zijn;
 - ii. een kopie van het oprichtingsdocument en de statuten van de entiteit, met inbegrip van het beleggingsbeleid en eventuele voor de entiteit geldende beperkingen op beleggingen.

15.4. De aanvraag omvat de volgende gegevens voor elke natuurlijke of rechtspersoon of entiteit die een gekwalificeerde deelneming heeft of, in het geval van een vergunning, krijgt in het kapitaal van de aanvrager:

- a) gegevens over de financiële of zakelijke redenen van de betrokken persoon of entiteit voor het bezitten van die deelneming en de strategie van de persoon of entiteit ten aanzien van de deelneming, waaronder de periode gedurende welke de persoon of entiteit voornemens is de deelneming aan te houden en een eventueel voornemen het niveau van de deelneming in de nabije toekomst te verhogen, te verlagen of gelijk te houden;
- b) gegevens over de intenties van de persoon of entiteit ten aanzien van de aanvrager en de invloed die de persoon of entiteit van plan is uit te oefenen over de aanvrager, ook met betrekking tot het dividendbeleid, de strategische ontwikkeling en de toewijzing van middelen van de aanvrager, of de persoon of entiteit wel of niet voornemens is op te treden als een actieve minderheidsaandeelhouder, en de redenen voor dat voornemen;
- c) informatie over de bereidheid van de persoon of entiteit de aanvrager te ondersteunen met extra eigen middelen als dat nodig is voor de uitbreiding van diens activiteiten of in het geval van financiële problemen;
- d) de inhoud van eventuele beoogde overeenkomsten van de aandeelhouder of het lid met andere aandeelhouders of leden met betrekking tot de aanvrager;

- e) een analyse van de vraag of de gekwalificeerde deelneming op enige wijze, ook als gevolg van nauwe banden van de persoon met de aanvrager, van invloed is op het vermogen van de aanvrager om tijdige en juiste informatie te verstrekken aan de bevoegde autoriteiten;
- f) de identiteit van elk lid van het leidinggevend orgaan of het management dat de activiteiten van de aanvrager zal leiden en is benoemd of voorgedragen door die aandeelhouders of leden, samen met, voor zover niet al eerder verstrekt, de in richtsnoer 16 genoemde gegevens.

15.5. De aanvraag bevat een gedetailleerde uitleg over de specifieke financieringsbronnen voor de deelneming van elke persoon of entiteit met een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van de aanvrager. Deze omvat:

- a) gegevens over het gebruik van particuliere financiële middelen en de beschikbaarheid daarvan (om te zorgen dat de bevoegde autoriteit ervan overtuigd is dat de activiteit waarmee de middelen zijn gegenereerd, legitiem is) en de bron;
- b) bijzonderheden van de toegang tot financiële markten, met bijzonderheden van de uit te geven financiële instrumenten;
- c) informatie over het gebruik van geleende middelen, waaronder de naam van de leners en bijzonderheden over de verleende faciliteiten, zoals vervaldatum, voorwaarden, zekerheidsrechten en garanties, evenals informatie over de inkomstenbron die zal worden gebruikt om dergelijke leningen terug te betalen; wanneer de lener geen kredietinstelling of financiële instelling met een vergunning voor het verlenen van krediet is, verstrekt de aanvrager de bevoegde autoriteiten informatie over de herkomst van de geleende middelen;
- d) informatie over eventuele financiële regelingen met andere personen die aandeelhouder of lid van de aanvrager zijn.

Richtsnoer 16: Identiteit en geschiktheidsbeoordeling van bestuurders en personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van de betaalinstantie

16.1. Met betrekking tot de identiteit en de geschiktheid van bestuurders en personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van de betaalinstantie, verstrekt de aanvrager de volgende informatie:

- a) persoonsgegevens:

- i. hun volledige naam, geslacht, geboorteplaats en -datum, adres en nationaliteit, en hun persoonlijke identificatienummer of een kopie van hun ID-kaart of gelijkwaardig document;
 - ii. gegevens over de functie waarvoor de beoordeling wordt gevraagd, of de functie in het leidinggevend orgaan uitvoerend of niet-uitvoerend is. Hiertoe behoren onder andere de volgende gegevens:
 - de aanstellingsbrief, het contract, het aanbod van de functie of relevante ontwerpen, voor zover van toepassing;
 - de geplande startdatum en de duur van het mandaat;
 - een beschrijving van de belangrijkste taken en verantwoordelijkheden van de persoon;
- b) waar toepasselijk, informatie over de geschiktheidsbeoordeling die door de aanvrager is uitgevoerd; deze omvat bijzonderheden over de uitkomst van een eventuele beoordeling van de geschiktheid van de persoon die door de instelling is uitgevoerd, zoals relevante notulen van bestuursvergaderingen, verslagen van geschiktheidsbeoordelingen of andere documenten;
- c) bewijs van kennis, vaardigheden en ervaring, waaronder een curriculum vitae met bijzonderheden over onderwijs en beroepservaring, waaronder academische kwalificaties, andere relevante opleidingen, de naam en de aard van alle organisaties waarvoor de persoon werkt of heeft gewerkt, en de aard en duur van de vervulde functies, waarbij in het bijzonder aandacht wordt besteed aan eventuele activiteiten binnen de reikwijdte van de beoogde functie;
- d) bewijs van de goede reputatie, eerlijkheid en integriteit:
- i. strafregisters en relevante informatie over strafrechtelijke onderzoeken en procedures, relevante civielrechtelijke en administratieve zaken en disciplinaire acties, waaronder onbekwaamverklaring als bestuurder van een onderneming, faillissements-, insolventie- en soortgelijke procedures, in het bijzonder in de vorm van een officieel certificaat of een objectief betrouwbare informatiebron betreffende het niet bestaan van een strafrechtelijke veroordeling, onderzoek of procedure, zoals onderzoeken door derden en door een in de Europese Unie gevestigde advocaat of notaris opgestelde getuigenverklaringen;
 - ii. een verklaring dat de betreffende persoon of een organisatie waarover hij de leiding heeft, al dan niet voorwerp is van een lopende strafrechtelijke procedure

of als schuldenaar betrokken is geweest bij een insolventie- of vergelijkbare procedure.

iii. Informatie over het volgende:

- onderzoeken, handhavingsprocedures of sancties door een toezichthoudende autoriteit waarbij de persoon direct of indirect betrokken is;
- weigering van registratie, vergunning, lidmaatschap of licentie voor het uitoefenen van een vak, bedrijf of beroep, intrekking, herroeping of beëindiging van een inschrijving, machtiging, lidmaatschap of vergunning, of uitsluiting door een toezichthouder of overheidsorgaan of door een beroepsorde of -vereniging;
- ontslag uit een dienstbetrekking of vertrouwensfunctie, vertrouwensrelatie of soortgelijke situatie of een verzoek om een vertrouwensfunctie neer te leggen, met uitzondering van ontslag wegens boventaligheid;
- of er al dan niet reeds door een andere bevoegde autoriteit een reputatiebeoordeling is uitgevoerd betreffende de persoon als verwerper of een persoon die leiding geeft aan de activiteiten van een instelling, met vermelding van de identiteit van die autoriteit, de datum van de beoordeling en bewijs van de uitkomst van deze beoordeling, en de toestemming van de persoon, indien vereist, om die informatie op te vragen en te verwerken en verstrekte informatie te gebruiken voor de geschiktheidsbeoordeling;
- of de betreffende persoon al dan niet reeds eerder door een autoriteit van een andere, niet-financiële, sector is beoordeeld (met vermelding van de naam van die autoriteit en bewijs van de uitkomst van de beoordeling).

Richtsnoer 17: Identiteit van de wettelijke auditors en auditkantoren

De door de aanvrager te verstrekken identiteit van wettelijke auditors en auditkantoren als gedefinieerd in Richtlijn 2006/43/EG, bevatten, waar relevant, hun namen, adressen en contactgegevens.

Richtsnoer 18: Beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare waarborg voor betalingsinitiatiediensten en rekeninginformatiediensten

Als bewijs van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare waarborg die in overeenstemming is met de EBA-richtsnoeren betreffende de criteria voor de vaststelling van het minimumgeldbedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of andere vergelijkbare waarborg (EBA/GL/2017/08) en artikel 5, leden 2 en 3, van PSD2, verstrekt de aanvrager voor de levering van betalingsinitiatiediensten (BID) of rekeninginformatiediensten (RID) de volgende gegevens:

- a) een verzekeringscontract of ander gelijkwaardig document dat het bestaan van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare waarborg bevestigt, met een dekkingbedrag dat in overeenstemming is met de genoemde EBA-richtsnoeren, waaruit de dekking van de relevante aansprakelijkheden blijkt;
- b) documentatie van de wijze waarop de aanvrager het minimumbedrag heeft berekend op een manier die in overeenstemming is met de genoemde EBA-richtsnoeren, met inbegrip van een specificatie van alle toepasselijke onderdelen van de formule.

4.2 Richtsnoeren betreffende de gegevens die moeten worden verstrekt door aanvragers voor registratie voor het aanbieden van uitsluitend dienst 8 van bijlage I van Richtlijn (EU) 2015/2366 (rekeninginformatiediensten)

Richtsnoer 1: Algemene beginselen

- 1.1 Deze reeks richtsnoeren geldt voor aanvragers van registratie als aanbieder van rekeninginformatiediensten (ARID). Dit betreft aanvragers die voornemens zijn uitsluitend rekeninginformatiediensten (RID) aan te bieden. Wanneer de aanvrager voornemens is naast de RID ook aanvullende diensten aan te bieden, dient hij een vergunning aan te vragen en de richtsnoeren van paragraaf 4.1 voor betaalinstellingen (BI's) aan te houden.
- 1.2 De door aanvragers verstrekte gegevens dienen waar, volledig, nauwkeurig en actueel te zijn. Alle aanvragers voldoen aan alle bepalingen in de reeks richtsnoeren die op hen van toepassing zijn. Het vereiste detailniveau om aan de eisen te voldoen, dient in verhouding te zijn met de omvang en de interne organisatie van de aanvrager, en met de aard, de omvang, de complexiteit en het risiconiveau van de specifieke dienst(en) die de aanvrager voornemens is aan te bieden. In ieder geval staan de bestuurders en de personen die verantwoordelijk zijn voor het management van de betaalinstelling overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/2366, bekend als betrouwbaar en beschikken zij over de nodige kennis en ervaring om betalingsdiensten uit te voeren ongeacht de omvang van de instelling, haar interne organisatie en de aard, omvang en complexiteit van haar activiteiten en de taken en verantwoordelijkheden van de specifieke functie.
- 1.3 Bij de indiening van de vereiste gegevens vermijdt de aanvrager verwijzingen naar specifieke delen van interne procedures/documenten. In plaats daarvan neemt de aanvrager de desbetreffende delen over en verstrekt hij de tekst hiervan aan de bevoegde autoriteit (BA).
- 1.4 Indien een BA verduidelijking eist van de ingediende gegevens, verstrekt de aanvrager deze onmiddellijk.

- 1.5 Alle gegevens waarom uit hoofde van deze richtsnoeren voor registratie als aanbieder van rekeninginformatiediensten (ARID) wordt gevraagd, zijn nodig voor de beoordeling van de aanvraag en worden door de bevoegde autoriteit behandeld overeenkomstig de verplichtingen inzake beroepsgeheim die zijn vastgelegd in PSD2, onverminderd toepasselijk recht van de Unie en nationale vereisten en procedures inzake de uitoefening van het recht op toegang, correctie, schrapping of bezwaar.

Richtsnoer 2: Identificatiegegevens

- 2.1 Als de aanvrager een natuurlijke persoon is, bevatten de door de aanvrager te verstrekken identificatiegegevens het volgende:
- a) naam, adres, nationaliteit en geboortedatum en -plaats;
 - b) een kopie van de identiteitskaart of gelijkwaardige identificatie;
 - c) een actueel curriculum vitae;
 - d) een controle van het strafregister die minder dan 3 maanden geleden is uitgevoerd;
 - e) de na(a)m(en) van de perso(o)n(en) die verantwoordelijk is/zijn voor de afhandeling van het aanvraagdossier en de vergunningsprocedure, met contactgegevens.
- 2.2 Als de aanvrager een rechtspersoon is, bevatten de identificatiegegevens die de aanvrager dient te verstrekken, de volgende informatie:
- a) de bedrijfsnaam en - indien deze anders luidt - de handelsnaam van de aanvrager;
 - b) een aanduiding of de aanvrager al is opgericht of nog in het proces van oprichting is;
 - c) indien van toepassing, het nationale identificatienummer van de aanvrager;
 - d) de rechtsvorm en de (concept)statuten en/of oprichtingsdocumenten van de aanvrager, waaruit diens rechtsvorm blijkt;
 - e) het adres van het hoofdkantoor en de statutaire zetel van de aanvrager;
 - f) het elektronische adres en het adres van de website van de aanvrager, indien beschikbaar.
 - g) de naam van de perso(o)n(en) die verantwoordelijk zijn voor de afhandeling van het aanvraagdossier en de vergunningsprocedure, met hun contactgegevens;
 - h) een aanduiding of de aanvrager ooit gereguleerd is door een bevoegde autoriteit in de sector financiële dienstverlening, of dat op dit moment is;

- i) de geregistreerde oprichtingsakte of, indien toepasselijk, een verklaring van een handelsregister dat de naam die de onderneming heeft gekozen, beschikbaar is;
- j) bewijs van betaling van eventuele vergoedingen of voorschotten voor het indienen van een registratieaanvraag als aanbieder van rekeninginformatiediensten, wanneer toepasselijk op grond van het nationale recht.

Richtsnoer 3: Programma van werkzaamheden

3.1. Het door de aanvrager te verstrekken programma van werkzaamheden bevat de volgende gegevens:

- a) een beschrijving van de rekeninginformatiedienst die de aanvrager voornemens is te verstrekken, met een uitleg van de wijze waarop de aanvrager heeft vastgesteld dat de activiteit past binnen de definitie van rekeninginformatiediensten van artikel 4, punt 16, van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2);
- b) een verklaring van de aanvrager dat hij op geen enkel moment in bezit zal komen van geldmiddelen;
- c) een beschrijving van het aanbieden van rekeninginformatiediensten, waaronder:
 - i. conceptcontracten tussen alle betrokken partijen, indien van toepassing;
 - ii. voorwaarden voor de levering van rekeninginformatiediensten;
 - iii. verwerkingstijden;
- d) het geschatte aantal verschillende locaties vanwaaruit de aanvrager voornemens is de diensten aan te bieden, indien van toepassing;
- e) indien van toepassing, een beschrijving van aanvullende diensten bij de rekeninginformatiedienst;
- f) een verklaring betreffende de vraag of de aanvrager na registratie voornemens is rekeninginformatiediensten aan te bieden in een andere lidstaat van de EU of een ander land;
- g) of de aanvrager voornemens is in de komende drie jaar andere zakelijke activiteiten aan te bieden dan rekeninginformatiediensten, als bedoeld in artikel 18 van Richtlijn 2015/2366, of deze al aanbiedt, met inbegrip van een beschrijving van het soort en de verwachte omvang van die activiteiten;
- h) indien de aanvrager voornemens is uitsluitend dienst 8 (RID) aan te bieden, de in de EBA-richtsnoeren betreffende de criteria voor de vaststelling van het minimumgeldbedrag

van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of andere vergelijkbare waarborg uit hoofde van artikel 5, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2017/08) gespecificeerde informatie.

Richtsnoer 4: Bedrijfsplan

4.1. Het door de aanvrager te verstrekken bedrijfsplan bevat:

- a) een marketingplan bestaande uit:
 - i. een analyse van de concurrentiepositie van de onderneming;
 - ii. een beschrijving van gebruikers van rekeninginformatiediensten in het betrokken marktsegment van rekeninginformatie, marketingmaterialen en distributiekkanalen;
- b) wanneer beschikbaar, gecertificeerde jaarrekeningen over de voorgaande drie jaar of, voor aanvragers die nog geen jaarrekeningen hebben opgesteld, een samenvatting van de financiële situatie;
- c) een budgetprognose voor de eerste drie boekjaren waarmee wordt aangetoond dat de aanvrager in staat is gebruik te maken van passende en evenredige systemen, middelen en procedures die hem in staat stellen op een gezonde basis te werken. Deze prognose omvat:
 - i. een prognose van de winst-en-verliesrekening en de balans, met inbegrip van beoogde scenario's en stress-scenario's, evenals de daarvoor gehanteerde aannames, zoals aantal cliënten, tariefstelling, en verwachte verhoging van de rentabiliteitsdrempel;
 - ii. toelichtingen op de belangrijkste inkomsten- en uitgavenposten, de financiële schulden en de vaste activa;
 - iii. een diagram en gedetailleerde specificatie van de geraamde kasstromen voor de drie komende jaren.

Richtsnoer 5: Organisatiestructuur

5.1. Als de aanvrager een natuurlijke persoon is, bevat de beschrijving van de organisatiestructuur van de onderneming van de aanvrager de volgende gegevens:

- a) een prognose van het totale aantal medewerkers gedurende de komende drie jaar;
- b) een beschrijving van de relevante operationele uitbestedingsregelingen bestaande uit:

- i. de identiteit en geografische locatie van de uitbestedende aanbieder;
 - ii. de identiteit van de personen binnen de ARID die verantwoordelijk zijn voor elk van de uitbestede werkzaamheden;
 - iii. een gedetailleerde beschrijving van de uitbestede werkzaamheden en de belangrijkste kenmerken daarvan;
 - c) een kopie van concept-uitbestedingsovereenkomsten;
 - d) waar van toepassing, een beschrijving van het gebruik van bijkantoren en agenten, met inbegrip van:
 - i. een categorisering van de controles van bijkantoren en agenten die de aanvrager voornemens is ter plaatse en op afstand te verrichten;
 - ii. de IT-systemen, processen en infrastructuur die de agenten van de aanvrager gebruiken om werkzaamheden uit te voeren namens de aanvrager;
 - iii. in het geval van agenten, het selectiebeleid, de monitoringprocedures en de training van agenten, evenals, waar beschikbaar, de conceptvoorwaarden voor hun aanstelling;
 - e) een lijst van alle natuurlijke of rechtspersonen die nauwe banden hebben met de aanvragende ARID, met vermelding van hun identiteit en de aard van die banden.
- 5.2. Als de aanvrager een rechtspersoon is, bevat de beschrijving van de organisatiestructuur van de onderneming van de aanvrager de volgende gegevens:
- a) een gedetailleerd organisatieschema met daarin elk bedrijfsonderdeel, elke afdeling of soortgelijke structurele onderverdeling, met inbegrip van de naam/namen van de verantwoordelijke persoon/personen, met name de personen die verantwoordelijk zijn voor interne controlefuncties; het schema gaat vergezeld van een beschrijving van de taken en verantwoordelijkheden van elk bedrijfsonderdeel, elke afdeling of soortgelijke structurele onderverdeling;
 - b) een prognose van het totale aantal medewerkers gedurende de komende drie jaar;
 - c) een beschrijving van de relevante uitbestedingsregelingen bestaande uit:
 - i. de identiteit en geografische locatie van de uitbestedende aanbieder;
 - ii. de identiteit van de personen binnen de ARID die verantwoordelijk zijn voor elk van de uitbestede werkzaamheden;

- iii. een gedetailleerde beschrijving van de uitbestede werkzaamheden en de belangrijkste kenmerken daarvan;
- d) een kopie van concept-uitbestedingsovereenkomsten;
- e) waar van toepassing, een beschrijving van het gebruik van bijkantoren en agenten, met inbegrip van:
 - i. een categorisering van de controles van bijkantoren en agenten die de aanvrager voornemens is ter plaatse en op afstand te verrichten;
 - ii. de IT-systemen, processen en infrastructuren die de agenten van de aanvrager gebruiken om werkzaamheden uit te voeren namens de aanvrager;
 - iii. in het geval van agenten, het selectiebeleid, de monitoringprocedures en de training van agenten, evenals, waar beschikbaar, de conceptvoorwaarden voor hun aanstelling;
- f) een lijst van alle natuurlijke of rechtspersonen die nauwe banden hebben met de aanvrager, met vermelding van hun identiteit en de aard van die banden.

Richtsnoer 6: Regelingen op het gebied van governance en mechanismen voor interne controle

- 6.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de regelingen op het gebied van governance en mechanismen voor interne controle. Deze omvat:
- a) een overzicht van de door de aanvrager vastgestelde risico's, met de soorten risico's en de procedures die de aanvrager zal invoeren om deze te beoordelen en te voorkomen;
 - b) de verschillende procedures voor de uitvoering van periodieke en permanente controles, met inbegrip van de frequentie en het hieraan toegewezen personeel;
 - c) de boekhoudprocedures volgens welke de aanvrager zijn financiële informatie zal vastleggen en rapporteren;
 - d) de identiteit van de persoon of personen die verantwoordelijk zijn voor de internecontrolefuncties, met inbegrip van die voor de periodieke, permanente en nalevingscontroles, evenals een actueel curriculum vitae;
 - e) de identiteit van een eventuele auditor die geen wettelijke auditor uit hoofde van Richtlijn 2006/43/EG is;
 - f) de samenstelling van het leidinggevend orgaan en, indien van toepassing, enig ander toezichthoudend orgaan of comité;

- g) een beschrijving van de manier waarop uitbestede functies worden gemonitord en gecontroleerd, zodat vermindering van de kwaliteit van de interne controles van de aanvrager wordt voorkomen;
- h) een beschrijving van de manier waarop eventuele agenten en bijkantoren worden gemonitord en gecontroleerd binnen het kader van de interne controles van de aanvrager;
- i) wanneer de aanvrager een dochteronderneming is van een gereguleerde entiteit in een andere EU-lidstaat, een beschrijving van de governance van de groep.

Richtsnoer 7: Procedure voor het monitoren en afhandelen van veiligheidsincidenten en veiligheidsgerelateerde klachten van cliënten en de follow-up daarvan

- 7.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de procedure voor het monitoren en afhandelen van veiligheidsincidenten en veiligheidsgerelateerde klachten van cliënten en de follow-up daarvan. Deze omvat:
- a) organisatorische maatregelen en instrumenten ter voorkoming van fraude;
 - b) gegevens van de personen en organen die verantwoordelijk zijn voor het bijstaan van cliënten in gevallen van fraude, technische problemen en/of klachtenbeheer;
 - c) rapportagelijnen bij fraudegevallen;
 - d) het aanspreekpunt voor cliënten, waaronder een naam en een e-mailadres;
 - e) de procedures voor het melden van incidenten, met inbegrip van het doorgeven van deze meldingen aan interne of externe organen, waaronder kennisgeving van grote incidenten aan nationale bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 96 van PSD2 en in lijn met de EBA-richtsnoeren voor de melding van incidenten uit hoofde van het genoemde artikel.
 - f) de gebruikte monitoringinstrumenten en de aanwezige follow-upmaatregelen en -procedures om veiligheidsrisico's te verminderen.

Richtsnoer 8: Het aanwezige proces voor het opslaan, monitoren, traceren en beperken van de toegang tot gevoelige betalingsgegevens

- 8.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van het aanwezige proces voor het opslaan, monitoren, traceren en beperken van de toegang tot gevoelige betalingsgegevens. Deze bestaat uit:
- a) een beschrijving van de gegevensstromen die in de context van het bedrijfsmodel van de ARID als gevoelige betalingsgegevens worden geclassificeerd;

- b) de aanwezige procedures voor het verlenen van machtiging voor toegang tot gevoelige betalingsgegevens;
- c) een beschrijving van het monitoringinstrument;
- d) het toegangsrechtenbeleid, met gedetailleerde informatie over de toegang tot alle relevante infrastructuurcomponenten en -systemen, met inbegrip van databases en back-upinfrastructuren;
- e) een beschrijving van hoe de verzamelde gegevens worden opgeslagen;
- f) het verwachte interne en/of externe gebruik van de verzamelde gegevens, met inbegrip van tegenpartijen;
- g) het IT-systeem en de technische veiligheidsmaatregelen die zijn geïmplementeerd, met inbegrip van encryptie en/of het gebruik van tokens;
- h) identificatie van de persoon/personen, organen en/of comité(s) met toegang tot de gevoelige betalingsgegevens;
- i) een uitleg over de manier waarop overtredingen worden opgespoord en aangepakt;
- j) een programma voor jaarlijkse interne controle van de veiligheid van de IT-systemen.

Richtsnoer 9: Bedrijfscontinuïteitsregelingen

- 9.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de bedrijfscontinuïteitsregelingen, die uit de volgende gegevens bestaat:
- a) een bedrijfsimpactanalyse, met de bedrijfsprocessen en de doelstellingen voor het herstel, zoals 'recovery time objectives' en 'recovery point objectives' en beschermde activa;
 - b) identificatie van de back-uplocatie, toegang tot IT-infrastructuur en de belangrijkste software en gegevens die moeten worden hersteld na een ramp of verstoring;
 - c) een uitleg van de manier waarop de aanvrager zal omgaan met significante continuïteitsincidenten en -verstoringen, zoals het falen van essentiële systemen, het verlies van essentiële gegevens, ontoegankelijkheid van panden en het wegvallen van essentiële personen;
 - d) de frequentie waarmee de aanvrager voornemens is de plannen voor bedrijfscontinuïteit en herstel na rampen te testen, en hoe de uitkomsten van de tests worden vastgelegd.

Richtsnoer 10: Beveiligingsbeleidsdocument

10.1. De aanvrager verstrekt een beveiligingsbeleidsdocument met daarin de volgende gegevens:

- a) een gedetailleerde risicobeoordeling van de betalingsdienst(en) die de aanvrager voornemens is aan te bieden. Hierin zijn ook opgenomen risico's van fraude en de veiligheidscontrole en risicobeperkende maatregelen die zijn genomen om gebruikers van betalingsdiensten naar behoren te beschermen tegen de vastgestelde risico's;
- b) een beschrijving van de IT-systemen met:
 - i. de architectuur van de systemen en hun netwerkelementen;
 - ii. de zakelijke IT-systemen die de bedrijfsactiviteiten ondersteunen, zoals de website, de risico- en fraudebeheersengine, en klantenadministratie;
 - iii. de ondersteunende IT-systemen die worden gebruikt voor de organisatie en administratie van de ARID, zoals boekhouding, systemen voor wettelijke verslaglegging, personeelsbeheer, klantrelatiebeheer, e-mailservers en interne bestandsservers;
 - iv. informatie over de vraag of deze systemen al worden gebruikt door de ARID of zijn groep, en, indien van toepassing, de geraamde invoeringsdatum;
- c) het soort geautoriseerde verbindingen van buiten, zoals met partners, dienstenaanbieders, entiteiten van de groep en werknemers die op afstand werken, evenals de redenen voor die verbindingen;
- d) voor elk van de onder c) genoemde verbindingen de aanwezige logische veiligheidsmaatregelen en -mechanismen, waarbij wordt aangegeven welke controle de betaalinstantie over die toegang zal hebben, evenals de aard en de frequentie van die controle, zoals technisch versus organisatorisch, preventief versus op sporing gericht, realtime monitoring versus regelmatige toetsingen, zoals het gebruik van Active Directory gescheiden van de groep, het openen/sluiten van communicatielijnen, configuratie van beveiligingsvereisten, het genereren van sleutels of cliëntauthenticatiecertificaten, systeemmonitoring, authenticatie, vertrouwelijkheid van communicatie, detectie van inbraken, antivirussystemen en logboeken;
- e) de logische beveiligingsmaatregelen en -mechanismen voor de interne toegang tot IT-systemen. Dit omvat:

- i. de technische en organisatorische aard en frequentie van elke maatregel, bijvoorbeeld of de maatregel preventief is of gericht op opsporing en of deze al of niet in realtime wordt uitgevoerd;
 - ii. de omgang met de scheiding van klantomgevingen in gevallen waarin de IT-resources van de aanvrager worden gedeeld;
- f) de fysieke veiligheidsmaatregelen en -mechanismen van het pand en het datacentrum van de aanvrager, zoals toegangscontroles en milieubeveiliging;
- g) de beveiliging van de betalingsprocessen, waaronder:
 - i. de cliëntauthenticatieprocedure die is gebruikt voor toegang voor zowel raadpleging als transacties;
 - ii. een uitleg over hoe de veilige levering aan de legitieme gebruiker van de betalingsdienst en de integriteit van authenticatie-elementen, zoals fysieke tokens en mobiele apps, zijn gewaarborgd, zowel ten tijde van de eerste registratie als bij verlenging;
 - iii. een beschrijving van de systemen en procedures waarover de aanvrager beschikt voor transactieanalyse en de identificatie van verdachte of ongebruikelijke transacties;
- h) een gedetailleerde risicobeoordeling met betrekking tot zijn betalingsdiensten, met inbegrip van fraude, met een koppeling naar de controle- en risicobeperkingsmaatregelen die in het aanvraagdossier worden uitgelegd, waaruit blijkt dat de risico's worden aangepakt;
- i) een lijst van de belangrijkste schriftelijke procedures voor de IT-systemen van de aanvrager of, voor procedures die nog niet zijn geformaliseerd, een schatting van de datum waarop ze gereed zullen zijn.

Richtsnoer 11: Identiteit en geschiktheidsbeoordeling van bestuurders en personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van de aanbieder van rekeninginformatiediensten

11.1. Met betrekking tot de identiteit en de geschiktheidsbeoordeling van bestuurders en personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van de aanbieder van rekeninginformatiediensten, verstrekt de aanvrager de volgende informatie:

- a) persoonsgegevens, waaronder:

- i. de volledige naam, het geslacht, de geboorteplaats en -datum, adres en nationaliteit, en het persoonlijke identificatienummer of een kopie van ID-kaart of gelijkwaardig document;
 - ii. gegevens over de functie waarvoor de beoordeling wordt gevraagd, en of de functie in het leidinggevend orgaan uitvoerend of niet-uitvoerend is; dit bevat onder meer de volgende gegevens:
 - de aanstellingsbrief, het contract, het aanbod van de functie of relevante ontwerpen, voor zover van toepassing;
 - de geplande startdatum en de duur van het mandaat;
 - een beschrijving van de belangrijkste taken en verantwoordelijkheden van de persoon;
- b) waar toepasselijk, informatie over de geschiktheidsbeoordeling die door de aanvrager is uitgevoerd; deze omvat bijzonderheden over de uitkomst van een eventuele beoordeling van de geschiktheid van de persoon die door de instelling is uitgevoerd, zoals relevante notulen van bestuursvergaderingen, verslagen van geschiktheidsbeoordelingen of andere documenten;
- c) bewijs van kennis, vaardigheden en ervaring, waaronder een curriculum vitae met bijzonderheden over onderwijs en beroepservaring, waaronder academische kwalificaties, andere relevante opleidingen, de naam en de aard van alle organisaties waarvoor de persoon werkt of heeft gewerkt, en de aard en duur van de vervulde functies, waarbij in het bijzonder aandacht wordt besteed aan eventuele activiteiten binnen de reikwijdte van de beoogde functie;
- d) bewijs van de goede reputatie, eerlijkheid en integriteit:
- i. strafregisters en relevante informatie over strafrechtelijke onderzoeken en procedures, relevante civielrechtelijke en administratieve zaken en disciplinaire acties, waaronder onbekwaamverklaring als bestuurder van een onderneming, faillissements-, insolventie- en soortgelijke procedures, in het bijzonder in de vorm van een officieel certificaat of een objectief betrouwbare informatiebron betreffende het niet bestaan van een strafrechtelijke veroordeling, onderzoek of procedure, zoals onderzoeken door derden en door een in de Europese Unie gevestigde advocaat of notaris opgestelde getuigenverklaringen;
 - ii. een verklaring dat de betreffende persoon of een organisatie waarover hij de leiding heeft, al dan niet voorwerp is van een lopende strafrechtelijke procedure

of als schuldenaar betrokken is geweest bij een insolventie- of vergelijkbare procedure;

iii. Informatie over het volgende:

- onderzoeken, handhavingprocedures of sancties door een toezichthoudende autoriteit waarbij de persoon direct of indirect betrokken is;
- weigering van registratie, vergunning, lidmaatschap of licentie voor het uitoefenen van een vak, bedrijf of beroep, intrekking, herroeping of beëindiging van een inschrijving, machtiging, lidmaatschap of vergunning, of uitsluiting door een toezichthouder of overheidsorgaan of door een beroepsorde of -vereniging;
- ontslag uit een dienstbetrekking of vertrouwensfunctie, vertrouwensrelatie of soortgelijke situatie of een verzoek om een vertrouwensfunctie neer te leggen, met uitzondering van ontslag wegens boventaligheid;
- of er al dan niet reeds door een andere bevoegde autoriteit een reputatiebeoordeling is uitgevoerd betreffende de persoon als verwerper of een persoon die leiding geeft aan de activiteiten van een instelling, met vermelding van de identiteit van die autoriteit, de datum van de beoordeling en bewijs van de uitkomst van deze beoordeling, en de toestemming van de persoon, indien vereist, om die informatie op te vragen en te verwerken en verstrekte informatie te gebruiken voor de geschiktheidsbeoordeling;
- of de betreffende persoon al eerder door een autoriteit van een andere, niet-financiële, sector is beoordeeld (met vermelding van de naam van die autoriteit en bewijs van de uitkomst van deze beoordeling).

Richtsnoer 12: Beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare waarborg

12.1. Als bewijs van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of vergelijkbare waarborg die voldoet aan de EBA-richtsnoeren betreffende beroepsaansprakelijkheidsverzekering (EBA/GL/2017/08) en artikel 5, leden 2 en 3, van PSD2, verstrekt de aanvrager de volgende gegevens:

- a) een verzekeringscontract of ander gelijkwaardig document dat het bestaan van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare garantie bevestigt, met een

dekkingsbedrag dat in overeenstemming is met het genoemde EBA-richtsnoer, waaruit de dekking van de relevante aansprakelijkheden blijkt;

- b) documentatie van de wijze waarop de aanvrager het minimumbedrag heeft berekend op een manier die in overeenstemming is met de genoemde EBA-richtsnoeren, met inbegrip van een specificatie van alle toepasselijke onderdelen van de formule.

4.3 Richtsnoeren betreffende de gegevens die moeten worden verstrekt door aanvragers van een vergunning als instellingen voor elektronisch geld

Richtsnoer 1: Algemene beginselen

- 1.1 Deze reeks richtsnoeren geldt voor aanvragers van een vergunning als elektronischgeldinstelling (EGI). Dit betreft aanvragers die voornemens zijn elektronisch-gelddiensten aan te bieden en, indien van toepassing, een of meer van de betalingsdiensten die worden genoemd in de punten 1 tot en met 8 van bijlage I van PSD2. Aanvragers die voornemens zijn uitsluitend in de punten 1 tot en met 7 van bijlage I van PSD2 genoemde betalingsdiensten aan te bieden, of de in punt 8 van deze bijlage genoemde dienst in combinatie met andere in de punten 1 tot en met 7 genoemde diensten zonder dat ze elektronisch-gelddiensten aanbieden, worden verwezen naar de specifieke reeks richtsnoeren betreffende de gegevens die moeten worden verstrekt door aanvragers van een vergunning als betaalinstantie (BI's), die zijn uiteengezet in paragraaf 4.1. Aanvragers die voornemens zijn alleen de betalingsdienst aan te bieden die wordt genoemd in punt 8 van bijlage I van PSD2 zonder elektronisch-gelddiensten aan te bieden, worden verwezen naar de richtsnoeren betreffende de gegevens die moeten worden verstrekt door aanvragers van registratie voor het aanbieden van uitsluitend dienst 8 van bijlage I van PSD2 die zijn uiteengezet in paragraaf 4.2.
- 1.2 De door aanvragers verstrekte gegevens dienen waar, volledig, nauwkeurig en actueel te zijn. Alle aanvragers voldoen aan alle bepalingen in de reeks richtsnoeren die op hen van toepassing zijn. Het detailniveau is in verhouding met de omvang en de interne organisatie van de aanvrager, en met de aard, de omvang, de complexiteit en het risiconiveau van de specifieke dienst(en) die de aanvrager voornemens is aan te bieden. In ieder geval staan de bestuurders en de personen die verantwoordelijk zijn voor het management van de instelling voor elektronisch geld overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/2366, bekend als betrouwbaar en beschikken zij over de nodige kennis en ervaring om betalingsdiensten uit te voeren ongeacht de omvang van de instelling, haar interne organisatie en de aard, omvang en complexiteit van haar activiteiten en de taken en verantwoordelijkheden van de specifieke functie.
- 1.3 Bij de indiening van de vereiste gegevens vermijdt de aanvrager verwijzingen naar specifieke delen van interne procedures/documenten. In plaats daarvan neemt de aanvrager de desbetreffende delen over en verstrekt hij de tekst hiervan aan de bevoegde autoriteit.

- 1.4 Indien de bevoegde autoriteiten (BA's) verduidelijking eisen van de ingediende gegevens, verstrekt de aanvrager deze onmiddellijk.
- 1.5 Alle gegevens waarom uit hoofde van deze richtsnoeren wordt gevraagd voor vergunning als EGI, zijn nodig voor de beoordeling van de aanvraag en worden door de bevoegde autoriteit behandeld overeenkomstig de verplichtingen inzake beroepsgeheim die zijn vastgelegd in PSD2, onverminderd toepasselijk recht van de Unie en nationale vereisten en procedures inzake de uitoefening van het recht op toegang, correctie, schrapping of bezwaar.

Richtsnoer 2: Identificatiegegevens

- 2.1 De door de aanvrager te verstrekken identificatiegegevens bevatten het volgende:
 - a) de bedrijfsnaam en - indien deze anders luidt - de handelsnaam van de aanvrager;
 - b) een aanduiding of de aanvrager al is opgericht of nog in het proces van oprichting is;
 - c) indien van toepassing, het nationale identificatienummer van de aanvrager;
 - d) de rechtsvorm en de (concept)statuten en/of oprichtingsdocumenten van de aanvrager, waaruit diens rechtsvorm blijkt;
 - e) het adres van het hoofdkantoor en de statutaire zetel van de aanvrager;
 - f) het elektronische adres en het adres van de website van de aanvrager, indien beschikbaar.
 - g) de naam/namen van de perso(o)n(en) die verantwoordelijk is/zijn voor de afhandeling van het aanvraagdossier en de vergunningsprocedure, met zijn/hun contactgegevens;
 - h) een aanduiding of de aanvrager ooit gereguleerd is door een bevoegde autoriteit in de sector financiële dienstverlening, of dat op dit moment is;
 - i) indien toepasselijk, beroepsorganisaties met betrekking tot de levering van elektronisch-gelddiensten en/of betalingsdiensten waarbij de aanvrager van plan is zich aan te sluiten;
 - j) de geregistreerde oprichtingsakte of, indien toepasselijk, een verklaring van een handelsregister dat de naam die de onderneming heeft gekozen, beschikbaar is;
 - k) bewijs van betaling van eventuele vergoedingen of voorschotten voor het indienen van een vergunningsaanvraag als instelling voor elektronisch geld, wanneer toepasselijk op grond van het nationale recht.

Richtsnoer 3: Programma van werkzaamheden

- 3.1 Het door de aanvrager te verstrekken programma van werkzaamheden bevat de volgende gegevens:
- a) een aanduiding van de elektronisch-gelddiensten die de aanvrager voornemens is aan te bieden: uitgifte, aflossing, distributie;
 - b) indien toepasselijk, een stapsgewijze beschrijving van het soort beoogde betalingsdiensten, waaronder een uitleg van hoe de aan te bieden activiteiten en werkzaamheden door de aanvrager worden aangemerkt als vallend onder een van de wettige categorieën betalingsdiensten als genoemd in bijlage I bij PSD2, en een aanduiding of deze betalingsdiensten zouden worden aangeboden in aanvulling op elektronisch-gelddiensten of dat ze zijn gekoppeld aan de uitgifte van elektronisch geld;
 - c) een verklaring of de aanvrager al of niet op enig tijdstip in bezit komt van geldmiddelen;
 - d) indien toepasselijk, een beschrijving van de uitvoering van de verschillende elektronisch-gelddiensten en, indien toepasselijk, van de betalingsdiensten, met specificatie van alle betrokken partijen, voor elke aangeboden elektronisch-gelddienst en, indien van toepassing, elke aangeboden betalingsdienst:
 - i. een schema van de geldmiddelenstroom;
 - ii. afwikkelingsregelingen;
 - iii. conceptovereenkomsten tussen alle partijen die betrokken zijn bij het aanbieden van betalingsdiensten, waaronder, indien van toepassing, die met betaalkaartsystemen;
 - iv. verwerkingstijden;
 - e) een kopie van het conceptcontract tussen de uitgever van elektronisch geld en de houder van elektronisch geld en de concept-raamovereenkomst als gedefinieerd in artikel 4, punt 21, van PSD2 als de aanvrager voornemens is in aanvulling op elektronisch-gelddiensten ook betalingsdiensten aan te bieden;
 - f) het geschatte aantal verschillende locaties van waaruit de aanvrager voornemens is de diensten aan te bieden, indien van toepassing;
 - g) een beschrijving van aanvullende diensten bij de elektronisch-gelddiensten en, indien toepasselijk, bij de betalingsdiensten;

- h) wanneer de aanvrager voornemens is betalingsdiensten aan te bieden in aanvulling op elektronisch-gelddiensten, een verklaring of de aanvrager al dan niet voornemens is kredieten te verlenen en zo ja, binnen welke grenzen;
- i) een verklaring of de aanvrager wel of niet voornemens is na verlening van de vergunning elektronisch-gelddiensten en, indien toepasselijk, betalingsdiensten aan te bieden in andere EU-lidstaten of derde landen;
- j) een aanduiding of de aanvrager al dan niet voornemens is in de komende drie jaar andere zakelijke activiteiten aan te bieden dan elektronisch-gelddiensten en, indien toepasselijk, betalingsdiensten, als bedoeld in artikel 11, lid 5, van Richtlijn (EU) 2015/2366, of dat al doet, met inbegrip van een beschrijving van het soort en de verwachte omvang van die activiteiten;
- k) indien de aanvrager voornemens is de diensten 7 en 8 (betalingsinitiatiediensten (BID) en rekeninginformatiediensten (RID)) aan te bieden, de in de EBA-richtsnoeren betreffende de criteria voor de vaststelling van het minimumgeldbedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of andere vergelijkbare waarborg uit hoofde van artikel 5, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366 (EBA/GL2017/08) gespecificeerde gegevens.

Richtsnoer 4: Bedrijfsplan

4.1. Het door de aanvrager te verstrekken bedrijfsplan bevat:

- a) een marketingplan bestaande uit:
 - i. een analyse van de concurrentiepositie van de onderneming op de markt voor elektronisch geld en, indien toepasselijk, in het betrokken segment van de betaalmarkt;
 - ii. een beschrijving van de gebruikers van de betalingsdienst en houders van elektronisch geld, marketingmaterialen en distributiekkanalen;
- b) wanneer beschikbaar, gecertificeerde jaarrekeningen over de voorgaande drie jaar of, voor ondernemingen die nog geen jaarrekeningen hebben opgesteld, een samenvatting van de financiële situatie;
- c) een budgetprognose voor de eerste drie boekjaren waarmee wordt aangetoond dat de aanvrager in staat is gebruik te maken van passende en evenredige systemen, middelen en procedures die hem in staat stellen op een gezonde basis te werken. Deze prognose omvat:

- i. een prognose van de winst-en-verliesrekening en de balans, met inbegrip van beoogde scenario's en stress-scenario's, evenals de daarvoor gehanteerde aannames, zoals aantal transacties en waarde daarvan, aantal cliënten, tariefstelling, gemiddeld bedrag per transactie, verwachte verhoging van de rentabiliteitsdrempel;
 - ii. toelichtingen op de belangrijkste inkomsten- en uitgavenposten, de financiële schulden en de vaste activa;
 - iii. een diagram en gedetailleerde specificatie van de geraamde kasstromen voor de komende drie jaren;
- d) informatie over eigen vermogen, waaronder het bedrag en een gedetailleerde specificatie van de samenstelling van het in artikel 57, onder a) en b), van Richtlijn 2006/48/EG genoemde aanvangskapitaal;
- e) informatie over en berekening van het vereiste minimum aan eigen vermogen overeenkomstig methode D als bedoeld in artikel 5, lid 3, van Richtlijn (EU) 2009/110 (de tweede elektronisch-geldrichtlijn (EMD2)), als de instelling voor elektronisch geld van plan is alleen elektronisch-gelddiensten aan te bieden, of de in artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2) bedoelde methode(n), als bepaald door de bevoegde autoriteit, als de aanvrager voornemens is in aanvulling op elektronisch-gelddiensten betalingsdiensten aan te bieden, waaronder een jaarlijkse projectie van de specificatie van het eigen vermogen over een periode van drie jaar volgens de gebruikte methode en, indien toepasselijk, een jaarlijkse projectie van het eigen vermogen over een periode van drie jaar volgens de andere gebruikte methoden.

Richtsnoer 5: Organisatiestructuur

- 5.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de organisatiestructuur van zijn onderneming. Deze omvat:
 - a) een gedetailleerd organisatieschema met daarin elk bedrijfsonderdeel, elke afdeling of soortgelijke structurele onderverdeling, met inbegrip van de naam/namen van de verantwoordelijke persoon/personen, met name de personen die verantwoordelijk zijn voor interne controle; het schema gaat vergezeld van een beschrijving van de taken en verantwoordelijkheden van elk bedrijfsonderdeel, elke afdeling of soortgelijke structurele onderverdeling;
 - b) een prognose van het totale aantal medewerkers gedurende de komende drie jaar;
 - c) een beschrijving van de relevante operationele uitbestedingsregelingen bestaande uit:
 - i. de identiteit en geografische locatie van de uitbestedende aanbieder;

- ii. de identiteit van de personen binnen de instelling voor elektronisch geld die verantwoordelijk zijn voor elk van de uitbestede werkzaamheden;
 - iii. een duidelijke beschrijving van de uitbestede werkzaamheden en de belangrijkste kenmerken daarvan;
- d) een kopie van concept-uitbestedingsovereenkomsten;
- e) waar toepasselijk, een beschrijving van het gebruik van bijkantoren, agenten en distributeurs, met inbegrip van:
 - i. een categorisering van de controles van bijkantoren, agenten en distributeurs die de aanvrager voornemens is ter plaatse en op afstand te verrichten;
 - ii. de IT-systemen, processen en infrastructuur die de agenten en distributeurs van de aanvrager gebruiken om werkzaamheden uit te voeren namens de aanvrager;
 - iii. in het geval van agenten en distributeurs, het selectiebeleid, de monitoringprocedures, de training van agenten en distributeurs en, waar beschikbaar, de conceptvoorwaarden voor aanstelling van agenten en distributeurs;
- f) indien van toepassing, informatie over het nationale en/of internationale betalingssysteem waarvan de aanvrager gebruik zal maken;
- g) een lijst van alle natuurlijke of rechtspersonen die nauwe banden hebben met de aanvrager, met vermelding van hun identiteit en de aard van die banden.

Richtсноer 6: Bewijs van aanvangskapitaal

- 6.1. Als bewijs van het aanvangskapitaal (van 350 000 EUR) dat de aanvrager moet verstrekken, verstrekt hij of zij de volgende documenten:
- a) voor bestaande ondernemingen een door een accountant gecontroleerd rekeningoverzicht of uittreksel uit een openbaar register waarin het kapitaal van de aanvrager wordt vermeld;
 - b) voor ondernemingen die nog in oprichting zijn, een verklaring van een bank dat de geldmiddelen op de bankrekening van de aanvrager zijn gedeponeerд.

Richtсноer 7: Maatregelen om de geldmiddelen van gebruikers van elektronisch geld en/of van betalingsdiensten te beschermen

- 7.1. Wanneer de aanvrager de geldmiddelen van de gebruikers van de elektronisch-gelddienst en/of de betalingsdienst beschermt door middelen te storten op een afzonderlijke rekening

bij een kredietinstelling of via een belegging in veilige, liquide activa met een lage risicograad, omvat de beschrijving van de beschermende maatregelen het volgende:

- a) waar van toepassing, een beschrijving van het beleggingsbeleid om te waarborgen dat de gekozen activa liquide en veilig zijn en een lage risicograad hebben;
- b) het aantal personen dat toegang heeft tot de beschermingsrekening en hun functies;
- c) een beschrijving van het administratie- en afstemmingsproces voor gebruikers van elektronisch-gelddiensten en, indien toepasselijk, van betalingsdiensten, tegen de vorderingen van andere schuldeisers van de instelling voor elektronisch geld, met name in het geval van insolventie;
- d) een kopie van de conceptovereenkomst met de kredietinstelling;
- e) een expliciete verklaring van de betaalinstelling dat is voldaan aan artikel 10 van PSD2.

7.2. Wanneer de aanvrager de geldmiddelen van de gebruikers van elektronisch geld en, indien toepasselijk, van de betalingsdienst beschermt via een verzekeringspolis of een vergelijkbare waarborg van een verzekeringsmaatschappij of een kredietinstelling, en tenzij de aanvrager voornemens is alleen BIS aan te bieden, omvat de beschrijving van de beschermingsmaatregelen het volgende:

- a) een bevestiging dat de verzekeringspolis of vergelijkbare waarborg van een verzekeringsmaatschappij of kredietinstelling afkomstig is van een entiteit die niet tot dezelfde groep bedrijven behoort als de aanvrager;
- b) details van het afstemmingsproces waarover de onderneming beschikt om te waarborgen dat de verzekeringspolis of vergelijkbare waarborg voldoende is om te allen tijde te voldoen aan de beschermingsverplichtingen van de aanvrager;
- c) duur van de dekking en verlenging;
- d) een kopie van de (concept)verzekeringsovereenkomst of de (concept) vergelijkbare waarborg.

Richt snoer 8: Regelingen op het gebied van governance en mechanismen voor interne controle

8.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de regelingen op het gebied van governance en mechanismen voor interne controle. Deze omvat:

- a) een overzicht van de door de aanvrager vastgestelde risico's, waaronder de soorten risico's en de procedures die de aanvrager zal invoeren om deze risico's te beoordelen

- en te voorkomen, met betrekking tot elektronisch-gelddiensten en, indien toepasselijk, betalingsdiensten;
- b) de verschillende procedures voor de uitvoering van periodieke en permanente controles, met inbegrip van de frequentie en het hieraan toegewezen personeel;
 - c) de boekhoudprocedures volgens welke de aanvrager zijn financiële informatie zal vastleggen en rapporteren;
 - d) de identiteit van de persoon of personen die verantwoordelijk is/zijn voor de interne controle, omvattende de periodieke, permanente en nalevingscontrole, evenals een actueel curriculum vitae;
 - e) de identiteit van een eventuele auditor die geen wettelijke auditor uit hoofde van Richtlijn 2006/43/EG is;
 - f) de samenstelling van het leidinggevend orgaan en, indien van toepassing, van enig ander toezichthoudend orgaan of comité;
 - g) een beschrijving van de manier waarop uitbestede functies worden gemonitord en gecontroleerd, zodat vermindering van de kwaliteit van de interne controles van de instelling voor elektronisch geld wordt voorkomen;
 - h) een beschrijving van de manier waarop eventuele agenten, bijkantoren en distributeurs worden gemonitord en gecontroleerd binnen het kader van de interne controles van de aanvrager;
 - i) wanneer de aanvrager een dochteronderneming is van een gereguleerde entiteit in een andere EU-lidstaat, een beschrijving van de governance van de groep.

Richtsnoer 9: Procedure voor het monitoren en afhandelen van veiligheidsincidenten en veiligheidsgerelateerde klachten van cliënten en de follow-up daarvan

- 9.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de procedure voor het monitoren en afhandelen van veiligheidsincidenten en veiligheidsgerelateerde klachten van cliënten en de follow-up daarvan. Deze omvat:
- a) organisatorische maatregelen en instrumenten ter voorkoming van fraude;
 - b) gegevens van de personen en organen die verantwoordelijk zijn voor het bijstaan van cliënten in gevallen van fraude, technische problemen en/of klachtenbeheer;
 - c) rapportagelijnen bij fraudegevallen;

- d) het aanspreekpunt voor cliënten, waaronder een naam en een e-mailadres;
- e) de procedures voor het melden van incidenten, met inbegrip van het doorgeven van deze meldingen aan interne of externe organen, ook voor aanvragers die voornemens zijn in aanvulling op elektronisch-gelddiensten betalingsdiensten aan te bieden, en de kennisgeving van grote incidenten aan nationale bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 96 van PSD2 en in lijn met de EBA-richtsnoeren voor de melding van incidenten uit hoofde van het genoemde artikel.
- f) de gebruikte monitoringinstrumenten en de aanwezige follow-upmaatregelen en -procedures om veiligheidsrisico's te verminderen.

Richt snoer 10: Proces voor het opslaan, monitoren, traceren en beperken van de toegang tot gevoelige betalingsgegevens

10.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van het aanwezige proces voor het opslaan, monitoren, traceren en beperken van de toegang tot gevoelige betalingsgegevens. Deze bestaat uit:

- a) een beschrijving van de gegevensstromen die in de context van het bedrijfsmodel van de instelling voor elektronisch geld als gevoelige betalingsgegevens worden geclassificeerd;
- b) de aanwezige procedures voor het verlenen van machtiging voor toegang tot gevoelige betalingsgegevens;
- c) een beschrijving van het monitoringinstrument;
- d) het toegangsrechtenbeleid, met gedetailleerde informatie over de toegang tot alle relevante infrastructuurcomponenten en -systemen, met inbegrip van databases en back-upinfrastructuren;
- e) een beschrijving van hoe de verzamelde gegevens worden opgeslagen;
- f) het verwachte interne en/of externe gebruik van de verzamelde gegevens, met inbegrip van tegenpartijen;
- g) het IT-systeem en de technische veiligheidsmaatregelen die zijn geïmplementeerd, met inbegrip van encryptie en/of het gebruik van tokens;
- h) identificatie van de personen, organen en/of comités met toegang tot de gevoelige betalingsgegevens;
- i) een uitleg over de manier waarop overtredingen worden opgespoord en aangepakt;

- j) een programma voor jaarlijkse interne controle van de veiligheid van de IT-systemen.

Richtsnoer 11: Bedrijfscontinuïteitsregelingen

- 11.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de bedrijfscontinuïteitsregelingen, die uit de volgende gegevens bestaat:
- a) een bedrijfsimpactanalyse, met de bedrijfsprocessen en de doelstellingen voor het herstel, zoals 'recovery time objectives' en 'recovery point objectives' en beschermde activa;
 - b) de identificatie van de back-uplocatie, toegang tot IT-infrastructuur en de belangrijkste software en gegevens om te herstellen van een ramp of verstoring;
 - c) een uitleg van de manier waarop de aanvrager zal omgaan met significante continuïteitsincidenten en -verstoringen, zoals het falen van essentiële systemen, het verlies van essentiële gegevens, ontoegankelijkheid van panden en het wegvallen van essentiële personen;
 - d) de frequentie waarmee de aanvrager voornemens is de plannen voor bedrijfscontinuïteit en herstel na rampen te testen, en hoe de uitkomsten van de tests worden vastgelegd;
 - e) een beschrijving van de door de aanvrager te nemen risicobeperkende maatregelen in gevallen van de beëindiging van zijn betalingsdiensten, zodat de uitvoering van lopende transacties is gewaarborgd en bestaande contracten worden beëindigd.

Richtsnoer 12: De beginselen en definities voor het verzamelen van statistische gegevens over prestaties, transacties en fraude

- 12.1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de beginselen en definities voor het verzamelen van de statistische gegevens over prestaties, transacties en fraude. Deze bestaat uit de volgende gegevens:
- a) het type gegevens dat wordt verzameld, in termen van klanten, type betalingsdienst, kanaal, instrument, rechtsgebieden en valuta's;
 - b) de omvang van de verzameling, in termen van de betrokken activiteiten en entiteiten, met inbegrip van bijkantoren, agenten en distributeurs;
 - c) de wijze van verzameling;
 - d) het doel van de verzameling;

- e) de frequentie van de verzameling;
- f) ondersteunende documenten, zoals een handleiding, die beschrijven hoe het systeem werkt.

Richtsnoer 13: Beveiligingsbeleidsdocument

13.1. De aanvrager verstrekt een beveiligingsbeleidsdocument met betrekking tot zijn elektronisch-gelddienst(en) en, waar toepasselijk, zijn betalingsdienst(en) met de volgende gegevens:

- a) een gedetailleerde risicobeoordeling van de elektronisch-gelddienst(en) en, waar toepasselijk, de betalingsdienst(en) die de aanvrager voornemens is aan te bieden. Hierin zijn ook opgenomen risico's van fraude en de veiligheidscontrole en risicobeperkende maatregelen die zijn genomen om gebruikers van elektronisch-gelddiensten en, waar toepasselijk, betalingsdiensten naar behoren te beschermen tegen de vastgestelde risico's;
- b) een beschrijving van de IT-systemen met:
 - i. de architectuur van de systemen en hun netwerkelementen;
 - ii. de zakelijke IT-systemen die de aangeboden bedrijfsactiviteiten ondersteunen, zoals de website, de portefeuilles, het betaalmechanisme, het risico- en fraudebeheersmechanisme, en klantenadministratie van de aanvrager;
 - iii. de ondersteunende IT-systemen die worden gebruikt voor de organisatie en administratie van de instelling voor elektronisch geld, zoals boekhouding, systemen voor wettelijke verslaglegging, personeelsbeheer, klantrelatiebeheer, e-mailservers en interne bestandsservers;
 - iv. informatie over de vraag of deze systemen al worden gebruikt door de instelling voor elektronisch geld of haar groep, en, indien van toepassing, de geraamde invoeringsdatum;
- c) het soort geautoriseerde verbindingen van buiten, zoals met partners, dienstenaanbieders, entiteiten van de groep en werknemers die op afstand werken, evenals de redenen voor die verbindingen;
- d) voor elk van de onder c) genoemde verbindingen: de aanwezige logische veiligheidsmaatregelen en -mechanismen, waarbij wordt aangegeven welke controle de instelling voor elektronisch geld over die toegang zal hebben, evenals de aard en de frequentie van die controle, zoals technisch versus organisatorisch, preventief versus op

opsporing gericht, en realtime monitoring versus regelmatige toetsingen, zoals het gebruik van Active Directory gescheiden van de groep, het openen/sluiten van communicatielijnen, configuratie van beveiligingsvereisten, genereren van sleutels of cliëntauthenticatiecertificaten, systeemmonitoring, authenticatie, vertrouwelijkheid van communicatie, detectie van inbraken, antivirussystemen en logboeken;

- e) de logische beveiligingsmaatregelen en -mechanismen voor de interne toegang tot IT-systemen. Dit omvat:
 - i. de technische en organisatorische aard en frequentie van elke maatregel, bijvoorbeeld of de maatregel preventief is of gericht op opsporing en of deze al of niet in realtime wordt uitgevoerd;
 - ii. de omgang met de scheiding van klantomgevingen in gevallen waarin de IT-resources van de aanvrager worden gedeeld;
- f) de fysieke veiligheidsmaatregelen en -mechanismen van het pand en het datacentrum van de aanvrager, zoals toegangscontroles en milieubeveiliging;
- g) de veiligheid van de elektronisch-geld- en, waar toepasselijk, betalingsprocessen. Dit omvat:
 - i. de cliëntauthenticatieprocedure voor zowel raadpleging als transacties en voor alle onderliggende betalingsinstrumenten;
 - ii. een uitleg over hoe de veilige levering aan de legitieme gebruiker van de elektronisch-gelddiensten en, waar toepasselijk, van de betalingsdiensten en de integriteit van authenticatie-elementen, zoals hardwaretokens en mobiele apps, zijn gewaarborgd, zowel ten tijde van de eerste registratie als bij verlenging;
 - iii. een beschrijving van de systemen en procedures waarover de instelling voor elektronisch geld beschikt voor transactieanalyse en de identificatie van verdachte of ongebruikelijke transacties;
- h) een gedetailleerde risicobeoordeling met betrekking tot zijn elektronisch-gelddiensten en, waar toepasselijk, zijn betalingsdiensten, met inbegrip van fraude, met een koppeling naar de controle- en risicobeperkingsmaatregelen die in het aanvraagdossier worden uitgelegd, waaruit blijkt dat de risico's worden aangepakt;
- i) een lijst van de belangrijkste schriftelijke procedures voor de IT-systemen van de aanvrager of, voor procedures die nog niet zijn geformaliseerd, een schatting van de datum waarop ze gereed zullen zijn.

Richtsnoer 14: Mechanismen van interne controle om te voldoen aan de verplichtingen in verband met het witwassen van geld en terrorismefinanciering (AML/CFT-verplichtingen)

- 14.1 De beschrijving van de mechanismen van interne controle die de aanvrager tot stand heeft gebracht om, waar toepasselijk, aan die verplichtingen te voldoen, omvat de volgende gegevens:
- a) de beoordeling van de aanvrager van de aan zijn activiteit verbonden risico's van witwassen van geld en terrorismefinanciering, met inbegrip van de risico's die samenhangen met het cliëntenbestand van de aanvrager, de geleverde producten en diensten, de gebruikte distributiekkanalen en de geografische werkgebieden;
 - b) de maatregelen die de aanvrager heeft genomen of zal nemen om de risico's te beperken en te voldoen aan toepasselijke verplichtingen ter bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering, met inbegrip van het risicobeoordelingsproces van de aanvrager, het beleid en de procedures om te voldoen aan due diligence-vereisten van cliënten, en de beleidsmaatregelen en -procedures om verdachte transacties of activiteiten te signaleren en te melden;
 - c) de systemen en controles die de aanvrager heeft of die hij zal invoeren om te waarborgen dat zijn bijkantoren, agenten en distributeurs voldoen aan toepasselijke vereisten ten aanzien van de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering, met inbegrip van gevallen waarin de agent, distributeur of het bijkantoor in een andere lidstaat is gevestigd;
 - d) regelingen die de aanvrager heeft getroffen of zal treffen om te waarborgen dat personeel, agenten en distributeurs naar behoren zijn opgeleid op het gebied van de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering;
 - e) de identiteit van de persoon die ervoor verantwoordelijk is te waarborgen dat de aanvrager voldoet aan de verplichtingen op het gebied van de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismebestrijding, en bewijs dat de deskundigheid van de aanvrager inzake de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismebestrijding voldoende is om hem in staat te stellen deze rol doeltreffend te vervullen;
 - f) de systemen en controles die de aanvrager heeft ingevoerd of zal invoeren om te waarborgen dat zijn beleid en procedures voor de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering actueel, doeltreffend en relevant blijven;
 - g) de systemen en controles die de aanvrager heeft ingevoerd of zal invoeren om te waarborgen dat de agenten en distributeurs de aanvrager niet blootstellen aan een groter risico op het gebied van het witwassen van geld en terrorismefinanciering;

- h) de voor het personeel van de aanvrager bestemde handleiding voor de bestrijding van het witwassen van geld en terrorisme.

Richt snoer 15: Identiteit en beoordeling van de geschiktheid van personen met gekwalificeerde deelnemingen in de aanvrager

15.1 Ten behoeve van de identiteit en het bewijs van de geschiktheid van personen met gekwalificeerde deelnemingen in de aanvragende instelling voor elektronisch geld verstrekt de aanvrager, onverminderd de beoordeling overeenkomstig de criteria, voor zover relevant, die zijn geïntroduceerd met Richtlijn 2007/44/EG en zijn gespecificeerd in de gemeenschappelijke richtsnoeren inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector (EBA/GL/2017/08), de volgende informatie:

- a) een beschrijving van de groep waartoe de aanvrager behoort, en, waar van toepassing, een vermelding van de moederonderneming;
- b) een schema van de aandeelhoudersstructuur van de aanvrager, waaronder:
 - i. de naam en het percentage van de deelneming (kapitaal/stemrecht) van elke persoon die een directe deelneming heeft of krijgt in het aandelenkapitaal van de aanvrager, waarbij wordt aangegeven wie worden beschouwd als gekwalificeerde aandeelhouders en om welke reden;
 - ii. de naam en het percentage van de deelneming (kapitaal/stemrechten) van elke persoon die een indirecte deelneming heeft of krijgt in het aandelenkapitaal van de aanvrager, waarbij wordt aangegeven wie worden beschouwd als indirecte gekwalificeerde aandeelhouders en om welke reden;
- c) een lijst met de namen van alle personen en andere entiteiten die een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van de aanvrager hebben of, in het geval van een vergunning, krijgen, waarbij voor elk van die personen of entiteiten wordt vermeld:
 - i. het aantal en soort aandelen of andere deelnemingen waarop is of wordt ingeschreven;
 - ii. de nominale waarde van die aandelen of andere deelnemingen.

15.2 Wanneer een persoon die een gekwalificeerde deelneming heeft of, in het geval van een vergunning, krijgt in het kapitaal van de aanvrager, een natuurlijke persoon is, wordt in de aanvraag de volgende informatie verstrekt over de identiteit en geschiktheid van die persoon:

- a) naam en naam bij geboorte, geboorteplaats en -datum, staatsburgerschap (huidig en voorgaand), identificatienummer (indien beschikbaar) of paspoortnummer, adres en kopie van een officieel identiteitsdocument;
- b) een gedetailleerd curriculum vitae met vermelding van onderwijs en opleiding, beroepservaring en de beroepsmatige activiteiten of andere functies die op dat moment worden uitgevoerd of bekleed.
- c) een met documenten ondersteunde verklaring omtrent de volgende gegevens met betrekking tot de persoon:
 - i. met inachtneming van nationale wettelijke vereisten betreffende de openbaarmaking van geschrapte veroordelingen, eventuele strafrechtelijke veroordelingen of procedures waarin de persoon in het ongelijk is gesteld en die niet zijn vernietigd;
 - ii. eventuele civielrechtelijke of administratieve besluiten in zaken die relevant zijn voor het beoordelings- of autorisatieproces waarbij de persoon in het ongelijk is gesteld en eventuele administratieve sancties of maatregelen die zijn opgelegd als gevolg van een overtreding van wetten of voorschriften (waaronder onbekwaamverklaring als bestuurder van een onderneming) voor zover dit gevallen betreft die niet zijn vernietigd en waartegen geen beroep loopt of kan worden ingesteld;
 - iii. eventuele faillissements-, insolventie- of soortgelijke procedures;
 - iv. eventuele lopende strafrechtelijke onderzoeken;
 - v. eventuele civielrechtelijke of administratieve onderzoeken, handhavingsprocedures, sancties of andere handhavingsbesluiten tegen de persoon over zaken die als relevant kunnen worden beschouwd voor de vergunning om met de activiteit van een instelling voor elektronisch geld te beginnen of voor een goed en prudent beheer van een instelling voor elektronisch geld;
 - vi. wanneer deze kunnen worden verkregen, een officieel certificaat of een andere gelijkwaardig document waaruit blijkt of een van onder i tot en met v genoemde gebeurtenissen is voorgekomen met betrekking tot de persoon in kwestie;
 - vii. eventuele weigeringen van registratie, vergunning, lidmaatschap of licentie om een vak, bedrijf of beroep uit te oefenen;

- viii. eventuele intrekkingen, herroepingen of beëindigingen van een registratie, vergunning, lidmaatschap of licentie om een vak, bedrijf of beroep uit te oefenen;
 - ix. een eventuele uitsluiting door een autoriteit of overheidsentiteit in de sector financiële dienstverlening of door een beroepsorganisatie of -vereniging;
 - x. een eventuele verantwoordelijke functie bij een entiteit die voorwerp is van een strafrechtelijke veroordeling of procedure, administratief onderzoek, sancties of andere handhavingsbesluiten voor ongeoorloofd gedrag, waaronder met betrekking tot fraude, oneerlijkheid, corruptie, witwassen van geld, terrorismefinanciering of andere financiële misdrijven of het nalaten van de invoering van adequaat beleid en procedures om dergelijke gebeurtenissen te voorkomen, tijdens de periode waarin het vermeende gedrag zich heeft voorgedaan, met details over deze gebeurtenissen en de eventuele betrokkenheid van de persoon in kwestie;
 - xi. een eventueel ontslag uit een dienstbetrekking of vertrouwensfunctie, een eventuele verwijdering uit een vertrouwensrelatie (anders dan als gevolg van de beëindiging van de relevante relatie door het verstrijken van de tijd) en vergelijkbare situaties;
- d) een lijst van ondernemingen die de persoon leidt of waarover hij zeggenschap heeft en waarvan de aanvrager na een passend en zorgvuldig onderzoek op de hoogte is, het percentage van de directe of indirecte zeggenschap over deze ondernemingen, hun status (of ze al of niet actief, opgeheven, enz. zijn), en een beschrijving van insolventie- of soortgelijke procedures;
- e) wanneer de reputatie van de persoon al door een bevoegde autoriteit in de sector financiële dienstverlening is beoordeeld, de identiteit van die autoriteit en de uitkomst van de beoordeling;
- f) de huidige financiële positie van de persoon, met bijzonderheden over de bronnen van inkomsten, activa en passiva, en verleende of ontvangen zekerheidsrechten en garanties;
- g) een beschrijving van eventuele banden met politiek prominente personen, als gedefinieerd in artikel 3, lid 9, van Richtlijn (EU) 2015/849⁴.

15.3 Wanneer een persoon of entiteit die een gekwalificeerde deelneming heeft of, in het geval van een vergunning, krijgt, in het kapitaal van de aanvrager (met inbegrip van entiteiten die geen rechtspersoon zijn en die de participatie op hun eigen naam houden of dienen te

⁴ Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73).

houden), bevat de aanvraag de volgende informatie over de identiteit en geschiktheid van die rechtspersoon of entiteit:

- a) naam;
- b) wanneer de rechtspersoon of entiteit geregistreerd staat in een centraal register, handelsregister, bedrijvenregister of soortgelijk register met dezelfde doelen als die welke hiervoor zijn genoemd, indien mogelijk, een kopie van het *bewijs van registratie* of anders een inschrijvingscertificaat;
- c) de adressen van de statutaire zetel en, indien dit verschilt, van het hoofdkantoor van de entiteit, evenals de belangrijkste bedrijfszetel;
- d) contactgegevens;
- e) bedrijfsdocumenten of, wanneer de persoon of entiteit is geregistreerd in een andere lidstaat, een samenvatting waarin de belangrijkste juridische kenmerken van de rechtsvorm of de entiteit worden uiteengezet;
- f) of de rechtspersoon of entiteit ooit gereguleerd is door een bevoegde autoriteit in de sector financiële dienstverlening of door een ander overheidsorgaan, of dat op dit moment is;
- g) wanneer deze kunnen worden verkregen, een officieel certificaat of een ander gelijkwaardig document als bewijs van de onder a) tot en met e) genoemde gegevens, verstrekt door de relevante bevoegde autoriteit;
- h) de in richtsnoer 15, punt 2, onder c), d), e), f) en g) genoemde informatie met betrekking tot de rechtspersoon of entiteit;
- i) een lijst met gegevens van elke persoon die daadwerkelijk leiding geeft aan de activiteiten van de rechtspersoon of entiteit, met hun naam, geboorteplaats en -datum, adres, nationaal identificatienummer, wanneer beschikbaar, en een gedetailleerd curriculum vitae (met vermelding van relevant onderwijs en opleiding, voorgaande beroepservaring, eventuele op dat moment verrichte beroepsactiviteiten of andere relevante functies), samen met de in richtsnoer 15, punt 2, onder c) en d) vermelde informatie met betrekking tot elk van die personen;
- j) de aandeelhoudersstructuur van de rechtspersoon met ten minste de naam, geboorteplaats en -datum, adres en, indien beschikbaar, het persoonlijke identificatienummer of registratienummer en het respectieve aandeel in het kapitaal en de stemrechten van directe of indirecte aandeelhouders of leden en uiteindelijke begunstigen, als gedefinieerd in artikel 3, lid 6, van Richtlijn (EU) 2015/849;

- k) een beschrijving van de onder toezicht staande financiële groep waarvan de aanvrager onderdeel is of kan worden, met vermelding van de moederonderneming en de krediet-, verzekerings- en effectenentiteiten binnen de groep; de naam van de bevoegde autoriteiten (op individuele of geconsolideerde basis); en
- l) jaarrekeningen op individueel en, waar van toepassing, geconsolideerd en gesubconsolideerd niveau van de groep, over de laatste drie boekjaren, wanneer de rechtspersoon of entiteit gedurende die periode in bedrijf is geweest (of, indien minder dan drie jaar, over de periode gedurende welke de rechtspersoon of entiteit in bedrijf is geweest en waarover jaarrekeningen zijn opgesteld), goedgekeurd door de wettelijke auditor of het auditkantoor in de zin van Richtlijn 2006/43/EG⁵, wanneer toepasselijk, met inbegrip van elk van de volgende elementen:
 - i. de balans;
 - ii. de winst-en-verliesrekening of resultaatrekening;
 - iii. de jaarverslagen en financiële bijlagen en andere stukken die bij het register of de bevoegde autoriteit van de rechtspersoon zijn gedeponneerd;
- m) wanneer de rechtspersoon nog niet lang genoeg in bedrijf is om jaarrekeningen te hoeven opstellen over de drie boekjaren onmiddellijk voorafgaand aan de aanvraagdatum, worden in de aanvraag de bestaande jaarrekeningen (voor zover aanwezig) verstrekt;
- n) wanneer de rechtspersoon of entiteit zijn hoofdkantoor in een derde land heeft, algemene informatie over de regelgeving in dat derde land, voor zover toepasselijk op de rechtspersoon of entiteit, met inbegrip van informatie over de mate waarin het stelsel voor de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering in dat derde land in overeenstemming is met de aanbevelingen van de Financial Actions Task Force;
- o) voor entiteiten die geen rechtspersoon zijn, zoals een collectieve beleggingsonderneming, een staatsfonds of een trust, wordt in de aanvraag de volgende informatie verstrekt:
 - i. de identiteit van de personen die de activa beheren en de personen die begunstigen of inschrijvers zijn, houders van eenheden die de instelling voor collectieve belegging controleren of hierin een deelneming hebben die hen in staat stelt het nemen van besluiten door de instelling voor collectieve belegging te voorkomen;

⁵ Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad van 17 mei 2006 betreffende de wettelijke controles van jaarrekeningen en geconsolideerde jaarrekeningen, tot wijziging van de Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 84/253/EEG van de Raad (PB L 157 van 9.6.2006, blz. 87-107).

- ii. een kopie van het oprichtingsdocument en de statuten van de entiteit, met inbegrip van het beleggingsbeleid en eventuele voor de entiteit geldende beperkingen op beleggingen.

15.4 De aanvraag omvat de volgende informatie voor elke natuurlijke of rechtspersoon of -entiteit die een gekwalificeerde deelneming heeft of, in het geval van een vergunning, krijgt in het kapitaal van de aanvrager:

- a) gegevens over de financiële of zakelijke redenen van de betrokken persoon of entiteit voor het bezitten van die deelneming en de strategie van de persoon of entiteit ten aanzien van de deelneming, waaronder de periode gedurende welke de persoon of entiteit voornemens is de deelneming aan te houden en een eventueel voornemen het niveau van de deelneming in de nabije toekomst te verhogen, te verlagen of gelijk te houden;
- b) gegevens over de intenties van de persoon of entiteit ten aanzien van de aanvrager en de invloed die de persoon of entiteit van plan is uit te oefenen op de aanvrager, ook met betrekking tot het dividendbeleid, de strategische ontwikkeling en de toewijzing van middelen van de aanvrager, of de persoon of entiteit wel of niet voornemens is op te treden als een actieve minderheidsaandeelhouder, en de redenen voor dat voornemen;
- c) informatie over de bereidheid van de persoon of entiteit de aanvrager te ondersteunen met extra eigen middelen als dat nodig is voor de uitbreiding van diens activiteiten of in het geval van financiële problemen;
- d) de inhoud van eventuele beoogde overeenkomsten van de aandeelhouder of het lid met andere aandeelhouders of leden met betrekking tot de aanvrager;
- e) een analyse van de vraag of de gekwalificeerde deelneming op enige wijze, ook als gevolg van nauwe banden van de persoon met de aanvrager, van invloed is op het vermogen van de aanvrager om tijdige en juiste informatie te verstrekken aan de bevoegde autoriteiten;
- f) de identiteit van elk lid van het leidinggevend orgaan of de directie dat de activiteiten van de aanvrager zal leiden en is benoemd of voorgedragen door die aandeelhouders of leden, samen met, voor zover niet al eerder verstrekt, de in richtsnoer 16 uiteengezette informatie.

15.5 De aanvraag bevat een gedetailleerde uitleg over de specifieke financieringsbronnen voor de deelneming van elke persoon of entiteit met een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van de aanvrager. Deze omvat:

- a) gegevens over het gebruik van particuliere financiële middelen en de beschikbaarheid daarvan (om te zorgen dat de bevoegde autoriteit ervan overtuigd is dat de activiteit waarmee de middelen zijn gegenereerd, legitiem is) en de bron;
- b) bijzonderheden van de toegang tot financiële markten, met bijzonderheden van de uit te geven financiële instrumenten;
- c) informatie over het gebruik van geleende middelen, waaronder de naam van de leners en bijzonderheden over de verleende faciliteiten, zoals vervaldata, voorwaarden, zekerheidsrechten en garanties, evenals informatie over de inkomstenbron die zal worden gebruikt om dergelijke leningen terug te betalen; wanneer de lener geen kredietinstelling of financiële instelling met een vergunning voor het verlenen van krediet is, verstrekt de aanvrager de bevoegde autoriteiten informatie over de herkomst van de geleende middelen;
- d) informatie over eventuele financiële regelingen met andere personen die aandeelhouder of lid van de aanvrager zijn.

Richtsnoer 16: Identiteit en geschiktheidsbeoordeling van bestuurders en personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van de instelling voor elektronisch geld

16.1 Met betrekking de identiteit en de geschiktheidsbeoordeling van bestuurders en personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van de instelling voor elektronisch geld, verstrekt de aanvrager de volgende informatie:

- a) persoonsgegevens, waaronder:
 - i. hun volledige naam, geslacht, geboorteplaats en -datum, adres en nationaliteit, en hun persoonlijke identificatienummer of een kopie van hun ID-kaart of gelijkwaardig document;
 - ii. gegevens over de functie waarvoor de beoordeling wordt gevraagd, of de functie in het leidinggevend orgaan uitvoerend of niet-uitvoerend is. Hiertoe behoren onder andere de volgende gegevens:
 - de aanstellingsbrief, het contract, het aanbod van de functie of relevante ontwerpen, voor zover van toepassing;
 - de geplande startdatum en de duur van het mandaat;
 - een beschrijving van de belangrijkste taken en verantwoordelijkheden van de persoon;

- b) waar toepasselijk, informatie over de geschiktheidsbeoordeling die door de aanvrager is uitgevoerd; deze omvat bijzonderheden over de uitkomst van een eventuele beoordeling van de geschiktheid van de persoon die door de instelling is uitgevoerd, zoals relevante notulen van bestuursvergaderingen, verslagen van geschiktheidsbeoordelingen of andere documenten;
- c) bewijs van kennis, vaardigheden en ervaring, waaronder een curriculum vitae met bijzonderheden over onderwijs en beroepservaring, waaronder academische kwalificaties, andere relevante opleidingen, de naam en de aard van alle organisaties waarvoor de persoon werkt of heeft gewerkt, en de aard en duur van de vervulde functies, waarbij in het bijzonder aandacht wordt besteed aan eventuele activiteiten binnen de reikwijdte van de beoogde functie;
- d) bewijs van de goede reputatie, eerlijkheid en integriteit:
- i. strafregisters en relevante informatie over strafrechtelijke onderzoeken en procedures, relevante civielrechtelijke en administratieve zaken en disciplinaire acties, waaronder onbekwaamverklaring als bestuurder van een onderneming, faillissements-, insolventie- en soortgelijke procedures, in het bijzonder in de vorm van een officieel certificaat of een objectief betrouwbare informatiebron betreffende het niet bestaan van een strafrechtelijke veroordeling, onderzoek of procedure, zoals onderzoeken door derden, en door een in de Europese Unie gevestigde advocaat of notaris opgestelde getuigenverklaring;
 - ii. een verklaring dat de betreffende persoon of een organisatie waarover hij de leiding heeft, al dan niet voorwerp is van een lopende strafrechtelijke procedure of als schuldenaar betrokken is geweest bij een insolventie- of vergelijkbare procedure.
 - iii. Informatie over het volgende:
 - onderzoeken, handhavingsprocedures of sancties door een toezichthoudende autoriteit waarbij de persoon direct of indirect betrokken is;
 - weigering van registratie, vergunning, lidmaatschap of licentie voor het uitoefenen van een vak, bedrijf of beroep, intrekking, herroeping of beëindiging van een inschrijving, machtiging, lidmaatschap of vergunning, of uitsluiting door een toezichthouder of overheidsorgaan of door een beroepsorde of -vereniging;
 - ontslag uit een dienstbetrekking of vertrouwensfunctie, vertrouwensrelatie of soortgelijke situatie of een verzoek om een

vertrouwensfunctie neer te leggen, met uitzondering van ontslag wegens boventaligheid;

- of er al dan niet reeds een reputatiebeoordeling is uitgevoerd door een andere bevoegde autoriteit betreffende de persoon als verwerfer of een persoon die leiding geeft aan de activiteiten van een instelling, met vermelding van de identiteit van die autoriteit, de datum van de beoordeling en bewijs van de uitkomst van deze beoordeling, en de toestemming van de persoon, indien vereist, om die informatie op te vragen en te verwerken en verstrekte informatie te gebruiken voor de geschiktheidsbeoordeling;
- of de betreffende persoon al dan niet reeds eerder door een autoriteit van een andere, niet-financiële, sector is beoordeeld (met vermelding van de naam van die autoriteit en bewijs van de uitkomst van de beoordeling).

Richtsnoer 17: Identiteit van de wettelijke auditors en auditkantoren

De door de aanvrager te verstrekken identiteit van wettelijke auditors en auditkantoren als gedefinieerd in Richtlijn 2006/43/EG, bevatten, waar relevant, hun namen, adressen en contactgegevens.

Richtsnoer 18: Beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare waarborg voor betalingsinitiatiediensten en rekeninginformatiediensten

Als bewijs van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare waarborg die in overeenstemming is met de EBA-richtsnoeren betreffende de criteria voor de vaststelling van het minimumgeldbedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of andere vergelijkbare waarborg (EBA/GL/2017/08) en artikel 5, leden 2 en 3, van PSD2, verstrekt de aanvrager van een vergunning als instelling voor elektronisch geld die, in aanvulling op diensten voor elektronisch geld, voornemens is BID of RID aan te bieden, de volgende gegevens:

- a) een verzekeringscontract of ander document dat het bestaan van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of vergelijkbare waarborg bevestigt, met een dekkingsbedrag dat in overeenstemming is met de genoemde EBA-richtsnoeren, waaruit de dekking van de respectieve aansprakelijkheden blijkt;
- b) documentatie van de wijze waarop de aanvrager het minimumbedrag heeft berekend op een manier die in overeenstemming is met de genoemde EBA-richtsnoeren (EBA/GL/2017/08), met inbegrip van een specificatie van alle toepasselijke onderdelen van de formule.

4.4 Richtsnoeren voor de beoordeling van de volledigheid van de aanvraag

Richtsnoer 1: Beoordeling van de volledigheid van de aanvraag

- 1.1. Een aanvraag wordt geacht volledig te zijn ten behoeve van artikel 12 van Richtlijn (EU) 2015/2366 als deze alle gegevens bevat die de bevoegde autoriteiten nodig hebben om de aanvraag te beoordelen overeenkomstig deze richtsnoeren en artikel 5 van Richtlijn (EU) 2015/2366.
- 1.2. Wanneer wordt geoordeeld dat de in de aanvraag verstrekte gegevens onvolledig zijn, stuurt de bevoegde autoriteit, op papier of langs elektronische weg, een verzoek aan de aanvrager, waarin zij duidelijk aangeeft welke informatie ontbreekt en geeft zij de aanvrager de gelegenheid de ontbrekende informatie in te dienen.
- 1.3. Wanneer wordt geoordeeld dat een aanvraag volledig is, stelt de bevoegde autoriteit de aanvrager daarvan op de hoogte, samen met de datum van ontvangst van de volledige aanvraag of, afhankelijk van het geval, de datum van ontvangst van de gegevens die de aanvraag compleet hebben gemaakt.
- 1.4. De bevoegde autoriteit mag te allen tijde van de aanvrager verlangen dat hij ten behoeve van de beoordeling een verduidelijking verstrekt over de informatie.
- 1.5. Wanneer een aanvraag informatie bevat of gebaseerd is op informatie in handen van de bevoegde autoriteiten, die niet langer waar, nauwkeurig of volledig is, wordt onmiddellijk een bijgewerkte aanvraag verstrekt aan de bevoegde autoriteiten. In de bijgewerkte aanvraag wordt aangegeven om welke informatie het gaat, waar deze zich binnen de oorspronkelijke aanvraag bevindt, om welke reden de informatie niet meer waar, nauwkeurig of volledig is, hoe de bijgewerkte informatie luidt en een bevestiging dat de rest van de informatie in de aanvraag nog altijd waar, nauwkeurig en volledig is.