

# Een kennismaking met DNB

## *Finnius seminar*

7 november 2011

**Femke de Vries**  
**Divisiedirecteur Toezicht Expertisecentra**  
**De Nederlandsche Bank NV**

# Werken aan vertrouwen

## Wettelijke taken DNB:

- Bijdragen aan de stabiliteit van het financiële stelsel (Wft, Bankwet)
- Toezien op soliditeit van financiële ondernemingen (Wft)
- Toezien op de integriteit van het financiële stelsel (Wwft, Sanctiewet)
- Bevorderen van een goede werking van het betalingsverkeer (Bankwet)

# Betaalinstellingen: wat valt op?

- Relatief nieuwe wetgeving (1-11-2009)
- “Verlicht” regime (beperkte rapportageverplichting, beperkte financiële eisen)
- Geen traditionele financiële instellingen (veelal starters of origine in IT-sector)
- Diverse betaalactiviteiten (internetbetalingen, betaalautomaten, credit card-services)
- Turbulente marktontwikkelingen (SEPA, nieuwe toetreders)

# Aantal betaalinstellingen onder toezicht DNB?

	Vergunning	Vrijgesteld/ Uitgezonderd	In aanvraag
Betaaldienstverleners (excl. betaaldienst 6: moneytransfers)	13	17	8
Elektronisch geld- instellingen	2	6	geen

# Wanneer betaaldienstverlener?

- Betalingen met een girale component
- Verrichten van diensten voor eindgebruikers
- Betaaldienstverlener dient de gelden (op enig moment) onder zich te hebben
- Betaaldienstverlener treedt louter op als intermediair
- Reikwijdte betaalinstrument beperkt zich niet tot bepaald gebied, goederen/diensten of een aantal acceptanten
- Het moet gaan om een hoofdactiviteit

# Wettelijke uitzondering voor 'beperkte reikwijdte'

- Beperkt netwerk
- Beperkte reeks van goederen/diensten en welbepaalde behoefte
- Interpretatie afhankelijk van de omstandigheden van het geval

# Vrijstellingsregeling

- Betaaldienstverleners
  - Gemiddeld bedrag betaaltransacties is < 3 miljoen euro per maand
  - Betrouwbare bestuurders
  - Zekerstellen van de ontvangen geldmiddelen
  - Uitsluitend diensten aanbieden voor in Nederland gevestigde (rechts)personen
  - Vooraf DNB informeren en wijzigingen doorgeven
- Egi's
  - Uitgegeven elektronisch geld is < 5 miljoen euro
  - Maximumbedrag van 150 euro per drager
  - Betrouwbare bestuurders
  - Zekerstellen van de ontvangen geldmiddelen
  - Vooraf DNB informeren

# Vergunning aanvragen?

- Reikwijdte
  - Soms lastig! Wet en richtlijn geven beperkt houvast
  - Vaak casusspecifiek
- Vergunningvereisten
  - 2 betrouwbare en deskundige bestuurders
  - Beheerste en integere bedrijfsuitoefening
  - Doorzichtige zeggenschapsstructuur
  - Voldoende solvabiliteit
  - Veilig stellen van de ontvangen geldmiddelen (stichting derdengelden of bankgarantie)



# Vergunning aanvragen?

- Vergunningvereisten:
  - 2 dagelijkse beleidsbepalers
  - Beheerste en integere bedrijfsvoering
  - Minimum Eigen Vermogen (afhankelijk van de activiteiten)
  - Solvabiliteit
- Vergunningaanvraag (Open Boek Toezicht op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl)):
  - Opgave van activiteiten (bedrijfsplan)
  - Checklist bedrijfsvoering
  - Toetsingsformulieren bestuurders
  - 13 weken tenzij....

# Themaonderzoek vrijgestelde betaaldienstverleners

- 2011 themaonderzoek naar tien vrijgestelde betaaldienstverleners.
- Vier voldeden niet geheel aan de vereisten voor vrijstelling o.a. door:
  - ontbreken van de zekerheidsstelling voor betaaldienstgebruikers
  - diensten kwalificeren niet als betaaldienst in de zin van de Wft
  - diensten buiten Nederland aanbieden

# Aandachtspunten in het toezicht?

- Governance (bijvoorbeeld tenminste twee beleidsbepalers, inrichting en werking compliancefunctie)
- Gezond bedrijfsmodel en naleving solvabiliteitseisen
- Naleving eventuele voorschriften in verstrekte vergunning
- Beheersing operationele en IT-risico's
- Waarborgen voor veiligstellen gelden van het publiek
- Beheersing risico's bij grensoverschrijdende activiteiten (bij notificaties)

*Dit zijn tevens aandachtspunten bij de vergunningverlening!*

# Activiteiten DNB in 2012

- Efficiënte gestandaardiseerde rapportage aan DNB
- Meer guidance voor ondernemingen bijvoorbeeld via Open Boek
- Meer aandacht voor impact onderneming op maatschappelijk verkeer
- Meer risicogebaseerd thematisch onderzoek
- Vrijstellingsregime voor egi's