De stappen naar een vergunning.

voor betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen

01 Voorbereiding

Aanvrager bereidt vergunningaanvraag voor (met hulp van een expert)

- Op DNB.nl/vergunningen is hiervoor de nodige informatie te vinden
- Betreft het een complexe aanvraag, dan raden wij u aan met DNB contact op te nemen voor vooroverleg

02 Vergunningaanvraag

Aanvrager dient vergunningaanvraag in

- De aanvraag behelst het aanvraagformulier, plus alle benodigde documenten
- Aanvrager krijgt ontvangstbevestiging en informatie over betaling van de leges

03 Dossiercheck

DNB begint de behandeling van de aanvraag met een check of de aanvraag compleet is en voldoende informatie bevat om aan de beoordeling te beginnen

- Aanvrager hoort of de inhoudelijke beoordeling van de aanvraag kan starten. Mogelijk wordt eerst een aanvullend informatieverzoek gedaan

04 Start beoordeling — Start beslistermijn

Als het dossier compleet is, begint DNB aan de beoordeling of aan alle vergunningvereisten wordt voldaan

- Op dit moment start de zogenoemde beslistermijn van 3 maanden

05 Toetsing van (mede)beleidsbepalers

Als onderdeel van de beoordeling worden (mede)beleidsbepalers getoetst op geschiktheid en betrouwbaarheid

- Als hierbij een gesprek plaatsvindt, wordt daarover geïnformeerd
- Informatie over de toetsingen is te vinden op de website OpenBoekToezicht: onder toetsingen, wat en waarom

06 Bedrijfsbezoek of gesprek bij DNB (optioneel)

Mogelijk brengt DNB een bedrijfsbezoek of wordt u uitgenodigd voor een gesprek bij DNB

- Als dit het geval is, volgt hierover bericht

07 Verzoek om informatie

Tijdens de beoordeling komt DNB vaak nog zaken tegen die nadere toelichting of aanvulling behoeven om tot een goed oordeel te kunnen komen

- Als dit het geval is, volgt hierover bericht, waarbij de beslistermijn wordt opgeschort
- Het kan voorkomen dat dit meerdere keren nodig is

08 Voornemen tot afwijzen (optioneel)

Als DNB de aanvraag wil afwijzen, krijgt de aanvrager gelegenheid zijn zienswijze naar voren te brengen (in de meeste gevallen)

- Dit kan schriftelijk en/of via een zienswijzezitting bij DNB
- DNB neemt deze inbreng mee in haar definitieve besluit

09 Uitkomst — Einde beslistermijn (Zonder opschorting: 3 maanden)

DNB stuurt de officiële beschikking met daarin haar besluit

- Bij vergunningverlening wordt de instelling opgenomen in het openbaar register van DNB

10 Bezwaar en beroep

Aanvrager kan in bezwaar en beroep gaan tegen het besluit van DNB

* Voor banken en voor overige sectoren gelden afwijkende stappenschema's. Deze schema's vindt u op www.toezicht.dnb.nl