

Wettelijk kader vergunningvereisten elektronischgeldinstellingen

In dit document vindt u een overzicht van relevante wetsartikelen die van toepassing zijn bij een vergunningaanvraag door elektronischgeldinstellingen.

Voor de technische standaarden en richtsnoeren van de European Banking Authority (EBA) onder PSD II wordt u verwezen naar de [website van de EBA](#).

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Vergunning betaaldienstverlener	Wetsartikelen
<p><i>Elektronischgeldinstelling</i>: degene die zijn bedrijf maakt van de uitgifte van elektronisch geld</p> <p><i>elektronisch geld</i>: geldswaarde die elektronisch of magnetisch is opgeslagen die een vordering op de uitgever vertegenwoordigt, die is uitgegeven in ruil voor ontvangen geld om betalingstransacties te verrichten als bedoeld in artikel 4, punt 5, van de richtlijn betaaldiensten, en waarmee betalingen kunnen worden verricht aan een andere persoon dan de uitgever</p>	Artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht (Wft)
Reikwijdte en uitzonderingen betaaldiensten	Artikel 1:5 Wft
Vergunningplicht Het is een ieder met zetel in Nederland verboden zonder een daartoe door de Nederlandsche Bank (DNB) verleende vergunning elektronisch geld uit te geven.	Artikel 2:10a, eerste lid Wft
DNB verleent op aanvraag een vergunning voor het uitgeven van elektronisch geld indien de aanvrager aantoont dat zal worden voldaan aan het bepaalde ingevolge onderdeel a t/m i (uitgewerkt onder: 'Vergunningvereisten')	Artikel 2:10b, eerste lid Wft
De aanvraag van de vergunning geschiedt onder opgave van bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gegevens.	Artikel 2:10b, eerste lid Wft jo. Artikel 3a Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft (BMfo)
Vergunningvereisten	
Geschiktheid beleidsbepalers	Artikel 3:8 van de Wft
Betrouwbaarheid (mede)beleidsbepalers	Artikel 3:9 van de Wft
Beleed integere bedrijfsuitoefening	Artikel 3:10, eerste en tweede lid van de Wft
De instelling draagt zorg voor een systematische analyse van integriteitrisico's	Artikel 10, eerste lid van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)
De instelling draagt er zorg voor dat het beleid zijn neerslag vindt in procedures en maatregelen.	Artikel 10, tweede lid van het Bpr
De instelling stelt alle relevante bedrijfsonderdelen in kennis van het beleid en de procedures en maatregelen.	Artikel 10, derde lid van het Bpr
De instelling draagt zorg voor de uitvoering en systematische toetsing van het beleid en de procedures en maatregelen.	Artikel 10, vierde lid van het Bpr
De instelling draagt zorg voor onafhankelijk toezicht op de uitvoering van het beleid en de procedures en maatregelen met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf en beschikt over procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken worden gerapporteerd aan de personen belast met die taak (onafhankelijke compliancefunctie).	Artikel 10, vijfde lid van het Bpr
De instelling beschikt over procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf onder toezicht van de onafhankelijke compliancefunctie tot een gepaste bijstelling leiden.	Artikel 10, zesde lid van het Bpr
Minimum aantal dagelijks beleidsbepalers en plaats van werkzaamheden	Artikel 3:15, eerste en tweede lid van de Wft
Zeggenschapsstructuur	Artikel 3:16, eerste en tweede lid van de Wft

Inrichting van de bedrijfsvoering, met betrekking tot de <i>integere</i> bedrijfsuitoefening	Artikel 3:17, eerste en tweede lid van de Wft
De instelling beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van verstrengeling van privébelangen van: <ul style="list-style-type: none"> a. personen die het beleid van de instelling bepalen b. groepsbestuurders c. leden van het orgaan dat belast is met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de instelling d. andere werknemers of andere personen die in haar opdracht, op structurele basis werkzaamheden voor haar verrichten, met haar belangen of die van haar cliënten. 	Artikel 11, eerste lid van het Bpr
De instelling neemt naar aanleiding van een incident, maatregelen die gericht zijn op het beheersen van de opgetreden risico's en het voorkomen van herhaling.	Artikel 12, tweede lid van het Bpr
De instelling informeert DNB onverwijld omtrent incidenten.	Artikel 12, derde lid van het Bpr
De instelling maakt een onderbouwde beoordeling van de betrouwbaarheid van personen die zij wil benoemen in een integriteitgevoelige functie.	Artikel 13, eerste lid van het Bpr
De instelling draagt zorg voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van degenen die, anders dan op grond van een arbeidsovereenkomst, werkzaamheden in een integriteitgevoelige functie verrichten.	Artikel 13, tweede lid van het Bpr
Inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de <i>beheerste</i> bedrijfsuitoefening	Artikel 3:17, eerste lid van de Wft
De bedrijfsvoering van de instelling omvat: <ul style="list-style-type: none"> a. een duidelijke en adequate organisatiestructuur b. een duidelijke en adequate verdeling van taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden c. een adequate vastlegging van rechten en verplichtingen d. eenduidige rapportagelijnen e. een adequaat systeem van informatievoorziening en communicatie. 	Artikel 17, eerste lid van het Bpr
De bedrijfsvoering is afgestemd op de aard, omvang, risico's en complexiteit van de werkzaamheden van de instelling.	Artikel 17, tweede lid van het Bpr
De bedrijfsvoering wordt op een inzichtelijke wijze vastgelegd.	Artikel 17, derde lid van het Bpr
De effectiviteit van de organisatie-inrichting en van de procedures en maatregelen wordt ten minste jaarlijks op onafhankelijke wijze getoetst. Daartoe beschikt de instelling over een organisatieonderdeel dat deze interne-controlefunctie uitoefent. De instelling voorziet erin dat gesignaleerde tekortkomingen worden opgeheven.	Artikel 17, vierde lid van het Bpr
Het vierde lid ziet tevens op het gebruik van de betaaldienstagenten door de elektronischgeldinstelling.	Artikel 17, vijfde lid, van het Bpr
De instelling beschikt over een adequate functiescheiding met het oog op een beheerste bedrijfsvoering.	Artikel 18 van het Bpr
De bedrijfsvoering van een instelling voorziet in een juiste tijdige en volledige vastlegging van alle rechten en verplichtingen van de instelling in een daartoe bestemde administratie .	Artikel 19 van het Bpr
De instelling beschikt over een informatiesysteem dat een effectieve beheersing van de bedrijfsprocessen en de risico's mogelijk maakt en dat voorziet in interne en externe informatiebehoeften.	Artikel 20, eerste lid van het Bpr
De instelling beschikt over procedures en maatregelen om de integriteit, voortdurende beschikbaarheid en beveiliging van geautomatiseerde gegevensverwerking te waarborgen.	Artikel 20, tweede lid van het Bpr
De functiescheidingen binnen de geautomatiseerde gegevensverwerking sluiten aan bij de organisatiestructuur.	Artikel 20, derde lid van het Bpr
De instelling beschikt over een organisatieonderdeel dat op onafhankelijke en effectieve wijze een compliancefunctie uitoefent. Het organisatieonderdeel heeft als taak het controleren van de naleving van wettelijke regels en van interne regels die de instelling zelf heeft opgesteld.	Artikel 21, eerste lid van het Bpr
De opdracht tot onderzoek van de jaarrekening van een instelling aan de externe accountant voorziet in een toetsing en beoordeling op hoofdlijnen met betrekking tot de toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing.	Artikel 22 van het Bpr
De instelling voert beleid gericht op het beheersen van relevante risico's .	Artikel 23, eerste lid van het Bpr

Onder relevante risico's worden in het bijzonder verstaan het concentratierisico, krediet- en tegenpartijrisico, liquiditeitsrisico, marktrisico, operationeel risico, renterisico voortvloeiend uit niet-handelsactiviteiten, restrisico, securitisatierisico en verzekerings-risico. De instelling houdt tevens rekening met de risico's die voortvloeien uit de macro-economische omgeving waarin de onderneming actief is en die verband houden met de stand van de conjunctuurcyclus.	Artikel 23, tweede lid van het Bpr
Het beleid wordt vastgelegd in procedures en maatregelen ter beheersing van relevante risico's en geïntegreerd in de bedrijfsprocessen.	Artikel 23, derde lid van het Bpr
De in artikel 23, derde lid, van het Bpr genoemde procedures en maatregelen bestaan onder meer uit autorisatie-procedures, limietstellingen, limietbewaking en procedures en maatregelen voor noodsituaties en zijn afgestemd op de aard, de omvang, het risicoprofiel en de complexiteit van de werkzaamheden van de instelling.	Artikel 23, vierde lid van het Bpr
De procedures en maatregelen bedoeld in artikel 23, lid 3 Bpr, worden vastgelegd en ter kennis gebracht van alle relevante bedrijfsonderdelen van de instelling.	Artikel 23, vijfde lid van het Bpr
De instelling heeft een onafhankelijke risicobeheerfunctie die op systematische wijze een onafhankelijk risicobeheer uitvoert dat gericht is op het identificeren, meten en evalueren van de risico's waaraan de instelling is of kan worden blootgesteld. Het risicobeheer wordt zowel uitgevoerd ten aanzien van de instelling als geheel als ten aanzien van de onderscheiden bedrijfsonderdelen.	Artikel 23, zesde lid van het Bpr
De risicobeheerfunctie beschikt over de nodige autoriteit en toegang tot alle noodzakelijke informatie om haar taken te kunnen uitoefenen.	Artikel 23, zevende lid van het Bpr
De instelling ziet er op systematische wijze op toe dat de procedures en maatregelen, bedoeld in artikel 23, derde lid, van het Bpr, worden nageleefd en zorgt ervoor dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken worden opgeheven.	Artikel 24, eerste lid, van het Bpr
Een betaaldienstverlener die betaalinitiatiediensten (bijlage I, onder 7, PSD2) verleent , beschikt over een verzekering, of over een andere vergelijkbare waarborg, tegen aansprakelijkheid ingevolge de artikelen 528, 543, 544, 545, 545a of 547 van boek 7 van het Burgerlijk Wetboek.	Artikel 24, tweede lid, van het Bpr
Een betaaldienstverlener die betalingsinitiatiediensten (bijlage I, onder 8, PSD2) , beschikt over een verzekering, of over een andere vergelijkbare waarborg , tegen aansprakelijkheid ingevolge niet-toegestane of frauduleuze toegang tot of gebruik van betaalrekeninginformatie.	Artikel 24, derde lid, van het Bpr
Indien de instelling gebruik maakt van intern ontwikkelde modellen, beoordeelt deze die modellen en de gehanteerde veronderstellingen en variabelen op systematische wijze op validiteit, onder meer door voorspellingen van het model te vergelijken met de werkelijke uitkomsten.	Artikel 25 van het Bpr
De instelling beschikt over een beveiligingsbeleid om betaaldienstgebruikers te beschermen tegen beveiligingsrisico's, zoals fraude en illegaal gebruik van gevoelige betaalgegevens en persoonsgegevens.	Artikel 26c, eerste lid, van het Bpr jo. artikel 26c vierde lid, van het Bpr
Het beveiligingsbeleid omvat ten minste: <ul style="list-style-type: none"> a. maatregelen op het gebied van beveiliging en risicobescherming, met inbegrip van een risicoanalyse met betrekking tot de aangeboden betaaldiensten; b. procedures voor het registreren en afhandelen van veiligheidsincidenten en veiligheidsgerelateerde klachten van cliënten en de nabehandeling ervan, met inbegrip van een mechanisme voor het melden van incidenten met inachtneming van de in artikel 26g, eerste lid, vastgelegde meldingsplicht voor betaalinstanties; c. procedures voor het opspaan, monitoren, traceren en beperken van de toegang tot gevoelige betaalgegevens; en d. uitgangspunten en standaarden die worden toegepast bij het verzamelen van statistische gegevens over prestaties, transacties en fraude. 	Artikel 26c, tweede lid, van het Bpr jo. artikel 26c vierde lid, van het Bpr
Een betaaldienstverlener beschikt over procedures ter waarborging van de bedrijfscontinuïteit , waarin de kritieke bedrijfsactiviteiten en noodplannen zijn opgenomen, met inbegrip van een procedure om de toereikendheid en effectiviteit van deze plannen periodiek te toetsen en te herzien.	Artikel 26d van het Bpr
Een betaaldienstverlener, met uitzondering van de betaaldienstverlener die uitsluitend rekeninginformatiediensten (bijlage I, onder 8, PSD2) verleent , verkrijgt alleen met de uitdrukkelijke toestemming van de betaaldienstgebruiker toegang tot diens persoonsgegevens, om deze gegevens te verwerken en te bewaren voor zover noodzakelijk voor het verlenen van betaaldiensten.	Artikel 26e van het Bpr
Een betaaldienstverlener voorziet in passende risicobeperkende maatregelen en controlemechanismen ter voorkoming van operationele en beveiligingsrisico's die zijn verbonden aan de door hem aangeboden betaaldiensten.	Artikel 26f, eerste lid van het Bpr

<p>Een betaaldienstverlener beschikt over procedures ter beheersing van operationele en veiligheidsincidenten, inclusief een procedure om grote incidenten te detecteren en te classificeren.</p>	<p>Artikel 26f, tweede lid van het Bpr</p>
<p>Een betaaldienstverlener treft beveiligingsmaatregelen en voorziet in authenticatieprocedures ter bescherming van de vertrouwelijkheid en integriteit van de persoonlijke beveiligingsgegevens van betaaldienstgebruikers.</p>	<p>Artikel 26h, eerste lid, van het Bpr</p>
<p>Sterke cliëntauthenticatie is een vorm van authenticatie die zodanig is opgezet dat de vertrouwelijkheid van de persoonlijke beveiligingsgegevens wordt beschermd en waarbij gebruik wordt gemaakt van twee of meer van de volgende factoren:</p> <ol style="list-style-type: none"> wetenschap, iets wat alleen de gebruiker weet; bezit, iets waarover alleen de gebruiker beschikt; of inherente eigenschap, een unieke persoonlijke eigenschap van de gebruiker. 	<p>Artikel 26h, tweede lid, van het Bpr</p>
<p>De factoren dienen onderling onafhankelijk te zijn, in die zin dat schending van de vertrouwelijkheid van één ervan geen afbreuk doet aan de betrouwbaarheid van de andere factoren.</p>	<p>Artikel 26h, derde lid, van het Bpr</p>
<p>Een betaaldienstverlener voorziet in sterke cliëntauthenticatie indien:</p> <ol style="list-style-type: none"> een betaler zich via het internet toegang tot zijn betaalrekening verschaft; een betaler een elektronische betalings-transactie initieert; een betaler via een communicatiemiddel op afstand een handeling uitvoert die een risico op betaalfraude of andere vormen van misbruik met zich mee kan brengen; een betaling via een betaalinitiatiedienst- verlener wordt geïnitieerd; of informatie via een rekeninginformatie-dienstverlener wordt opgevraagd. 	<p>Artikel 26h, vierde lid, van het Bpr</p>
<p>Indien er sprake is van het initiëren van een elektronische betalings-transactie op afstand, gebruikt een betaalinstelling sterke cliënt-authenticatie met elementen die transacties op dynamische wijze aan een specifiek bedrag en een specifieke begunstigde verbinden.</p>	<p>Artikel 26h, vijfde lid, van het Bpr</p>
<p>De rekeninghoudende betaaldienstverlener staat de betaalinitiatie-dienstverlener en de rekeninginformatiedienstverlener toe dat zij zich baseren op de door de rekeninghoudende betaaldienstverlener toegepaste authenticatieprocedures.</p>	<p>Artikel 26h, zesde lid, van het Bpr</p>
<p>Een instelling beschikt over procedures en maatregelen die waarborgen dat natuurlijke personen die in Nederland werkzaam zijn onder haar verantwoordelijkheid en wier werkzaamheden het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk kunnen beïnvloeden of die zich rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten, een eed of belofte afleggen.</p>	<p>Artikel 3:17b, eerste lid Wft</p>
<p>Een financiële onderneming voert als onderdeel van de beheerste bedrijfsvoering een beheerst beloningsbeleid, dat schriftelijk wordt vastgelegd.</p>	<p>Artikel 1:117, eerste lid, van de Wft</p>
<p>Het beloningsbeleid is afgestemd op de omvang en organisatie van de onderneming en op de aard, reikwijdte en complexiteit van haar activiteiten.</p>	<p>Artikel 1:117, tweede lid, van de Wft</p>
<p>De onderneming beschikt over procedures en maatregelen ter implementatie, uitvoering en instandhouding van het beloningsbeleid.</p>	<p>Artikel 1:117, derde lid, van de Wft</p>
<p>De toezichthouder kan nadere regels stellen met betrekking tot:</p> <ol style="list-style-type: none"> de wijze waarop het beloningsbeleid wordt opgesteld en vastgesteld of goedgekeurd, uitgevoerd, geëvalueerd en aangepast; de wijze waarop vorm wordt gegeven aan beloningscomponenten en beloningsstructuren en de wijze waarop de risico's die uit het beleid en de uitvoering daarvan voortvloeien, worden beheerst. 	<p>Artikel 1:117, derde lid, van de Wft jo. Regeling beheerst beloningsbeleid Wft 2017</p>

Specifieke eisen aan betaalinitiatiedienstverlener (dienst 7):	Artikel 26i van het Bpr
Een betaalinitiatiedienstverlener verricht zijn diensten alleen met uitdrukkelijke instemming van de betaaldienstgebruiker.	Artikel 26i, eerste lid, van het Bpr
Een betaalinitiatiedienstverlener zorgt ervoor dat de persoonlijke beveiligingsgegevens van de betaaldienstgebruiker alleen toegankelijk zijn voor de gebruiker en de uitgever van de persoonlijke beveiligingsgegevens, en verzendt de persoonlijke beveiligingsgegevens op een veilige en efficiënte manier.	Artikel 26i, tweede lid, van het Bpr
Een betaalinitiatiedienstverlener verstrekt informatie over de betaaldienstgebruiker, die is verkregen bij het verstrekken van betaalinitiatiedienst, alleen aan de begunstigde en alleen met de uitdrukkelijke instemming van de betaaldienstgebruiker.	Artikel 26i, derde lid, van het Bpr
Een betaalinitiatiedienstverlener identificeert zich bij elke betaalinitiatie ten overstaan van de rekeninghoudende betaaldienstverlener van de betaler.	Artikel 26i, vierde lid, van het Bpr
Een betaalinitiatiedienstverlener communiceert op een veilige manier met de rekeninghoudende betaaldienstverlener, de betaler en de begunstigde, met inachtneming van de technische reguleringsnormen, bedoeld in artikel 98 van de richtlijn betaaldiensten.	Artikel 26i, vijfde lid, van het Bpr
Een betaalinitiatiedienstverlener slaat geen gevoelige betaalgegevens van de betaaldienstgebruiker op.	Artikel 26i, zesde lid, van het Bpr
Een betaalinitiatiedienstverlener vraagt uitsluitend gegevens op van de betaaldienstgebruiker die nodig zijn voor het verstrekken van de betaalinitiatiedienst.	Artikel 26i, zevende lid, van het Bpr
Een betaalinitiatiedienstverlener gebruikt, verschaft zich toegang tot of slaat gegevens op, uitsluitend ten behoeve van de door de betaler uitdrukkelijk gevraagde betaalinitiatiedienst.	Artikel 26i, achtste lid, van het Bpr
Een betaalinitiatiedienstverlener laat het bedrag, de begunstigde of enig ander onderdeel van de transactie ongewijzigd.	Artikel 26i, negende lid, van het Bpr
Een betaalinitiatiedienstverlener is voor het verrichten van zijn diensten niet afhankelijk van een contractuele relatie met de rekeninghoudende betaaldienstverlener.	Artikel 26i, tiende lid, van het Bpr
Specifieke eisen aan rekeninginformatiedienstverlener (dienst 8):	Artikel 26j van het Bpr
Een rekeninginformatiedienstverlener verricht zijn diensten alleen met uitdrukkelijke instemming van de betaaldienstgebruiker.	Artikel 26j, eerste lid, van het Bpr
Een rekeninginformatiedienstverlener zorgt ervoor dat de persoonlijke beveiligingsgegevens van de betaaldienstgebruiker alleen toegankelijk zijn voor de gebruiker en de uitgever van de persoonlijke beveiligingsgegevens, en verzendt de persoonlijke beveiligingsgegevens op een veilige en efficiënte manier.	Artikel 26j, tweede lid, van het Bpr
Een rekeninginformatiedienstverlener identificeert zich bij elke communicatiesessie met de rekeninghoudende betaaldienstverlener van de betaaldienstgebruiker.	Artikel 26j, derde lid, van het Bpr
Een rekeninginformatiedienstverlener communiceert op een veilige manier met de rekeninghoudende betaaldienstverlener en de betaaldienstgebruiker, met inachtneming van de technische reguleringsnormen, bedoeld in artikel 98 van de richtlijn betaaldiensten.	Artikel 26j, vierde lid, van het Bpr
Een rekeninginformatiedienstverlener heeft uitsluitend toegang tot de informatie van de aangewezen betaalrekeningen en de betrokken betalingstransacties.	Artikel 26j, vijfde lid, van het Bpr
Een rekeninginformatiedienstverlener vraagt geen gevoelige betaalgegevens met betrekking tot de betaalrekeningen op.	Artikel 26j, zesde lid, van het Bpr
Een rekeninginformatiedienstverlener gebruikt, verschaft zich toegang tot of slaat gegevens op uitsluitend ten behoeve van het uitvoeren van de door de betaaldienstgebruiker uitdrukkelijk gevraagde rekeninginformatiedienst, overeenkomstig de voorschriften als bedoeld in artikel 98, eerste lid, onder d, van de richtlijn.	Artikel 26j, zevende lid, van het Bpr

Vereisten met betrekking tot de uitbesteding van werkzaamheden	Artikel 3:18 van de Wft
De instelling gaat niet over tot het uitbesteden van werkzaamheden indien die uitbesteding een belemmering kan vormen voor een adequaat toezicht op de naleving van het bij of krachtens het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen van de wet bepaalde.	Artikel 27, eerste lid, van het Bpr
De instelling besteedt de taken en werkzaamheden van personen die het dagelijks beleid bepalen, daaronder mede verstaan het vaststellen van het beleid en het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid, niet uit.	Artikel 27, tweede lid, van het Bpr
De instelling stelt DNB in kennis indien zij voornemens is werkzaamheden in verband met het verlenen van betaaldiensten uit te besteden	Artikel 27a, eerste lid, van het Bpr jo. artikel 27a, derde lid, van het Bpr
De instelling deelt DNB onverwijld elke wijziging mee met betrekking tot het gebruik van entiteiten waaraan werkzaamheden worden uitbesteed en, in overeenstemming met artikel 2:3c, tweede lid, van de Wft, van het gebruik van betaaldienstagenten.	Artikel 27a, tweede lid, van het Bpr jo. artikel 27a, derde lid, van het Bpr
De instelling gaat niet over tot het uitbesteden van werkzaamheden indien dat afbreuk doet aan de kwaliteit van haar onafhankelijke interne toetsing als bedoeld in artikel 17, lid 4, Bpr.	Artikel 28 van het Bpr
De instelling voert een adequaat beleid en beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het op structurele basis uitbesteden van werkzaamheden.	Artikel 29 van het Bpr
De instelling beschikt over toereikende procedures, maatregelen, deskundigheid en informatie om de uitvoering van de op structurele basis uitbestede werkzaamheden te kunnen beoordelen.	Artikel 30 van het Bpr
De instelling legt de overeenkomst met de derde waaraan de werkzaamheden op structurele basis worden uitbesteed schriftelijk vast.	Artikel 31, eerste lid, van het Bpr
In de overeenkomst wordt in ieder geval het volgende geregeld: <ul style="list-style-type: none"> ■ de onderlinge informatie-uitwisseling, met inbegrip van afspraken over het beschikbaar stellen van informatie waarom de toezichhouders ter uitvoering van hun wettelijke taak verzoeken ■ de mogelijkheid voor de financiële onderneming om te allen tijde wijzigingen aan te brengen in de wijze waarop de uitvoering van de werkzaamheden door de derde geschiedt ■ de verplichting voor de derde om de financiële onderneming in staat te stellen blijvend te voldoen aan het bij of krachtens de wet bepaalde en ■ de mogelijkheid voor de toezichhouders om onderzoek ter plaatse te doen of te laten doen bij de derde en ■ de wijze waarop de overeenkomst wordt beëindigd, en de wijze waarop wordt gewaarborgd dat de financiële onderneming de werkzaamheden na beëindiging van de overeenkomst weer zelf kan uitvoeren of door een andere derde kan laten uitvoeren. 	Artikel 31, tweede lid, van het Bpr
Veiligstellen geldmiddelen	Artikel 3:29a van de Wft
Een elektronischgeldinstelling stelt de middelen die zij ontvangt in ruil voor elektronisch geld dat is uitgegeven, veilig op het moment dat deze gelden ter beschikking komen van de elektronischgeldinstelling doch uiterlijk vijf werkdagen na uitgifte van het elektronisch geld.	Artikel 40b, eerste lid van het Bpr
De financiële onderneming stelt chartale of girale gelden die zij ontvangt in ruil voor elektronisch geld op een van de volgende wijzen veilig: <ol style="list-style-type: none"> a. de gelden worden niet vermengd met de geldmiddelen van andere schuldeisers van de elektronischgeldinstelling; b. de gelden worden gedekt door een verzekeringspolis of een vergelijkbare garantie van een verzekeraar of een bank die niet tot dezelfde groep behoort als de elektronischgeldinstelling, tegen het risico dat de elektronischgeldinstelling niet in staat is haar verplichtingen met betrekking tot de gelden na te komen, voor een bedrag dat gelijk is aan het bedrag dat afgescheiden zou zijn bij het ontbreken van de verzekeringspolis of vergelijkbare garantie. 	Artikel 40b, tweede lid van het Bpr
Indien toepassing wordt gegeven aan het tweede lid, aanhef en onderdeel a, worden de ontvangen gelden op een afzonderlijke rekening gestort bij een bank of belegd in veilige, liquide activa met een lage risicograad, op zodanige wijze dat andere schuldeisers van de elektronischgeldinstelling, in het bijzonder in het geval van insolventie van de elektronischgeldinstelling, hun vorderingen niet op deze gelden kunnen verhalen.	Artikel 40b, derde lid van het Bpr
Voor de toepassing van het derde lid is artikel 40a, derde lid, van overeenkomstige toepassing.	Artikel 40b, vierde lid van het Bpr
Voor de toepassing van het tweede en derde lid is artikel 40a, vierde lid, van overeenkomstige toepassing.	Artikel 40b, vijfde lid van het Bpr

<p>Minimum eigen vermogen Het minimum bedrag aan eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, lid 1 van de Wft bedraagt: € 350.000 voor een elektronischgeldinstelling als bedoeld in artikel 3:53, eerste lid, van de wet.</p>	Artikel 3:53, eerste, derde en achtste lid, van de Wft jo. artikel 48, eerste lid, onder 0 van het Bpr
<p>Solvabiliteit</p>	Artikel 3:57, eerste, tweede, derde en zevende lid, van de Wft
<p>Voor het deel van de werkzaamheden van een elektronischgeldinstelling dat betrekking heeft op de uitgifte van elektronisch geld en betaaldiensten die verband houden met de uitgifte van dit elektronisch geld, bedraagt de minimumomvang van het toetsingsvermogen 2% van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld.</p>	Artikel 64, eerste lid, van het Bpr
<p>Voor het deel van de werkzaamheden van een elektronischgeldinstelling dat betrekking heeft op het verlenen van betaaldiensten die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld, wordt de minimumomvang van het toetsingsvermogen berekend met overeenkomstige toepassing van artikel 60a, eerste lid.</p>	Artikel 64, tweede lid, van het Bpr
<p>De omvang van het toetsingsvermogen van een elektronischgeldinstelling bedraagt te allen tijde ten minste de som van de minimumomvang van het toetsingsvermogen berekend volgens het eerste lid en de minimumomvang van het toetsingsvermogen berekend volgens het tweede lid.</p>	Artikel 64, derde lid, van het Bpr
<p>Indien een elektronischgeldinstelling de uitgifte van elektronisch geld niet gedurende ten minste zes maanden heeft uitgeoefend, bedraagt de minimum omvang van het toetsingsvermogen, bedoeld in het tweede lid, twee procent van het uitstaand elektronisch geld of het blijkens haar programma van werkzaamheden na zes maanden nagestreefde bedrag aan uitstaand elektronisch geld, naar gelang welk bedrag het hoogst is.</p>	Artikel 64, vierde lid, van het Bpr
<p>In afwijking van het eerste en tweede lid kan de Nederlandsche Bank indien een evaluatie van de risicobeheersingsprocessen, het verzamelen en vastleggen van risicoverliesgegevens en het internecontrolesysteem van de elektronischgeldinstelling daartoe aanleiding geeft, de elektronischgeldinstelling verplichten een toetsingsvermogen aan te houden dat ten hoogste 20 procent hoger is dan het bedrag dat het resultaat is van de toepassing van de methode, bedoeld in het eerste of tweede lid, of de elektronischgeldinstelling toestaan een toetsingsvermogen aan te houden dat ten hoogste 20 procent lager is dan het bedrag dat het resultaat is van de toepassing van de methode, bedoeld in het eerste of tweede lid.</p>	Artikel 64, vijfde lid, van het Bpr
<p>Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)</p>	
<p>Cliëntenonderzoek</p>	Artikel 3 van de Wwft
<p>Een instelling verricht ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme cliëntenonderzoek.</p>	Artikel 3, eerste lid van de Wwft
<p>Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren; b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, en indien de cliënt een rechtspersoon is, op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt; c. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen; d. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden; e. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is; f. op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde; g. in voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel e, te identificeren en diens identiteit te verifiëren. 	Artikel 3, tweede lid van de Wwft
<p>Een instelling verricht het cliëntenonderzoek in de in artikel 3, vijfde lid van de Wwft genoemde gevallen.</p>	Artikel 3, vijfde lid van de Wwft

Verscherpt cliëntenonderzoek	Artikel 8 van de Wwft
Een instelling verricht, onverminderd artikel 3, tweede, derde en vierde lid van de Wwft aanvullend cliëntenonderzoek indien en naar gelang een zakelijke relatie of transactie naar haar aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt.	Artikel 8, eerste lid van de Wwft
Onverminderd artikel 9, eerste lid Wwft neemt een instelling, indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor verificatie van diens identiteit, maatregelen om het hogere risico te compenseren. De instelling kan aan de vorige volzin voldoen indien zij: <ul style="list-style-type: none"> a. de identiteit van de cliënt verifieert aan de hand van aanvullende documenten, gegevens of informatie; b. de overgelegde documenten beoordeelt op echtheid;, of c. waarborgt dat de eerste betaling die met de zakelijke relatie of transactie verband houdt, wordt gedaan ten gunste of ten laste van een rekening van de cliënt bij een bank met zetel in een lidstaat of in een door Onze Minister van Financiën aangewezen staat die beschikt over een vergunning om in die lidstaat onderscheidenlijk die staat haar bedrijf te mogen uitoefenen. 	Artikel 8, tweede lid van de Wwft
Een instelling draagt er zorg voor dat zij over op risico gebaseerde procedures beschikt om te bepalen of de cliënt een politiek prominent persoon is die niet in Nederland woont.	Artikel 8, vierde lid van de Wwft
Onverminderd het eerste lid draagt een instelling die een zakelijke relatie aangaat of voortzet met of een transactie verricht voor een cliënt waarop de eerste volzin van toepassing is, er tevens zorg voor dat: <ul style="list-style-type: none"> a. de beslissing tot het aangaan van die relatie of het verrichten van die transactie wordt genomen of wordt goedgekeurd door personen die daartoe door de instelling zijn gemachtigd; b. zij op risico gebaseerde en adequate maatregelen treft om de bron van het vermogen van de politiek prominente persoon en de fondsen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden vast te stellen; en c. zij doorlopend controle uitoefent op de zakelijke relatie. 	Artikel 8, vierde lid van de Wwft
Een instelling die op grond van deze wet de cliënt of zakelijke relatie heeft geïdentificeerd en zijn identiteit heeft geverifieerd, legt op toegankelijke wijze de in artikel 33, eerste lid van de Wwft, genoemde gegevens vast.	Artikel 33, eerste lid van de Wwft
Een instelling bewaart de in artikel 33, eerste lid Wwft, bedoelde gegevens op toegankelijke wijze gedurende 1 jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of tot vijf jaar na het uitvoeren van de desbetreffende transactie.	Artikel 33, vierde lid van de Wwft
Meldingsplicht ongebruikelijke transacties	
Bij algemene maatregel van bestuur worden indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie aangemerkt wordt als een ongebruikelijke transactie	Artikel 15, eerste lid Wwft jo. Artikel 4 Uitvoeringsbesluit Wwft
De instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie binnen 14 dagen nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden aan het meldpunt.	Artikel 16, eerste lid Wwft
Bij deze melding verstrekt de instelling de in artikel 16, tweede lid, Wwft genoemde gegevens	Artikel 16, tweede lid Wwft
De instelling bewaart de gegevens gedurende vijf jaar na het tijdstip van het doen van de melding.	Artikel 34 Wwft
Een instelling draagt er zorg voor dat haar werknemers, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, bekend zijn met de bepalingen van deze wet en opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen.	Artikel 35 Wwft