II

(Niet-wetgevingshandelingen)

VERORDENINGEN

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2017/2055 VAN DE COMMISSIE

van 23 juni 2017

tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft technische reguleringsnormen voor de samenwerking en uitwisseling van gegevens tussen bevoegde autoriteiten met betrekking tot de uitoefening van het recht van vestiging en de vrijheid van dienstverrichting

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG, 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en tot intrekking van Richtlijn 2007/64/EG ([1]), en met name artikel 28, lid 5,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Teneinde samenwerking tussen bevoegde autoriteiten te versterken en een coherente en doelmatige kennisgevingsprocedure te verzekeren voor betalingsinstellingen die het recht van vestiging en de vrijheid van dienstverrichting op grensoverschrijdende basis willen uitoefenen, dient het kader te worden uitgewerkt voor de samenwerking en uitwisseling van gegevens tussen bevoegde autoriteiten van de lidstaten van herkomst en van ontvangst, waarbij de methode, middelen en wijzen van samenwerking worden vastgesteld, en met name de omvang en de verwerking van de te verstrekken gegevens, met inbegrip van gemeenschappelijke terminologie en standaardkennisgevingstemplates.

(2) Met het oog op een gemeenschappelijke terminologie en standaardkennisgevingstemplates dient een aantal technische termen te worden omschreven om een duidelijk onderscheid te maken tussen verzoeken voor bijkantoren, voor diensten en voor agenten met betrekking tot betalingsinstellingen die hun werkzaamheden in een andere lidstaat willen verrichten.

(3) De vaststelling van standaardprocedures met betrekking tot de taal en wijze van mededeling van paspoortaanvragen tussen bevoegde autoriteiten van lidstaten van herkomst en van ontvangst facilieert de uitoefening van het recht van vestiging en de vrijheid van dienstverrichting en de doelmatige uitvoering van de betrokken taken en verantwoordelijkheden van de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van herkomst en van ontvangst.

(4) Van bevoegde autoriteiten in lidstaten van herkomst dient te worden verlangd dat ze de gegevens die worden ingediend door de betalingsinstellingen die voornemens zijn diensten in een andere lidstaat aan te bieden, op hun juistheid en volledigheid beoordelen, teneinde de kwaliteit van de kennisgevingen van paspoorten te borgen. Met het oog daarop dienen de bevoegde autoriteiten in de lidstaten van herkomst betalingsinstellingen te informeren in welke specifieke opzichten kennisgevingen van paspoorten als onvolledig of onjuist worden beoordeeld, om het proces van vaststelling, mededeling en indiening van de ontbrekende of onjuiste elementen te vergemakkelijken. Voorts dient de beoordeling op volledigheid en juistheid een doelmatige kennisgevingsprocedure te verzekeren door duidelijk te bepalen dat de termijn van één maand en van drie maanden als bedoeld in, onderscheidenlijk, de eerste alinea van artikel 28, lid 2, en de eerste alinea van artikel 28, lid 3, van Richtlijn (EU) 2015/2366 aanvangt op de datum van ontvangst van een paspoortkennisgeving die gegevens bevat welke door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst als volledig en juist zijn beoordeeld.

([1]) PB L 337 van 23.12.2015, blz. 35.

(5) Wanneer een procedure voor het beslechten van meningsverschillen tussen bevoegde autoriteiten van verschillende lidstaten is ingeleid, in overeenstemming met artikel 19 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([1]), dienen bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de betalingsinstelling te informeren dat een besluit over de paspoortaanvraag is opgeschort in afwachting van een beslechting op grond van die bepaling.

(6) Teneinde een doelmatig en soepel verlopend kennisgevingsproces te borgen, waarmee bevoegde autoriteiten van lidstaten van herkomst en van ontvangst hun respectieve beoordelingen in overeenstemming met Richtlijn (EU) 2015/2366 kunnen uitvoeren, dienen de tussen bevoegde autoriteiten met betrekking tot een paspoortaanvraag te delen gegevens duidelijk te worden omschreven voor, onderscheidenlijk, aanvragen bijkantoorpaspoort, aanvragen agentpaspoorten en aanvragen dienstenpaspoort. Ook dient te worden voorzien in standaardtemplates voor de toezending van dit soort gegevens. Die templates dienen, voor zover beschikbaar, ook de Legal Entity Identifier (LEI) te bevatten.

(7) Om de identificatie te bevorderen van betalingsinstellingen die grensoverschrijdend in verschillende lidstaten actief zijn, dient het formaat te worden vastgesteld van het betrokken unieke identificatienummer dat in elke lidstaat wordt gebruikt voor het identificeren van betalingsinstellingen, hun bijkantoren of agenten waarop betalingsinstellingen een beroep doen om in de lidstaat van ontvangst betaaldiensten aan te bieden.

(8) Wanneer een betalingsinstelling die haar werkzaamheden in een andere lidstaat verricht, de in de oorspronkelijke aanvraag meegedeelde gegevens wijzigt, dienen bevoegde lidstaten van de lidstaat van herkomst in overeenstemming met artikel 28, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366, aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst alleen de gegevens door te sturen waarop die wijzigingen van invloed zijn.

(9) Overeenkomstig artikel 6, lid 1, onder a), van Richtlijn 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad ([2]) zijn elektronischgeldinstellingen (EGI's) niet alleen tot de uitgifte van elektronisch geld gerechtigd, maar ook tot het aanbieden van betaaldiensten. Voorts zijn, in overeenstemming met artikel 3, lid 1, van diezelfde richtlijn, de procedures voor kennisgevingen van paspoorten voor betalingsinstellingen van overeenkomstige toepassing voor elektronischgeldinstellingen. In artikel 3, lid 4, van Richtlijn 2009/110/EG is voorts bepaald dat de bepalingen inzake kennisgevingen van paspoorten voor betalingsinstellingen van overeenkomstige toepassing zijn voor elektronischgeldinstellingen die via namens hen optredende natuurlijke personen of rechtspersonen elektronisch geld distribueren. In artikel 3, lid 5, van Richtlijn 2009/110/EG is bepaald dat elektronischgeldinstellingen geen elektronisch geld mogen uitgeven via agenten, maar wel betaaldiensten via agenten mogen aanbieden mits aan de voorwaarden van artikel 19 van Richtlijn (EU) 2015/2366 is voldaan. Bijgevolg dienen kennisgevingen tussen bevoegde autoriteiten te worden gefacilieerd wat betreft de gegevens met betrekking tot een paspoortaanvraag van een instelling voor elektronisch geld die het recht van vestiging of de vrijheid van dienstverrichting wil uitoefenen, onder meer door voor het aanbieden van betaaldiensten een beroep te doen op een agent of door het overmaken en terugbetalen van elektronisch geld via namens hen in een andere lidstaat optredende distributeurs, in overeenstemming met het toepasselijke raamwerk van de werkzaamheden die elektronischgeldinstellingen gerechtigd zijn te verrichten.

(10) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische reguleringsnormen die de Europese Bankautoriteit (EBA) aan de Commissie heeft voorgelegd.

(11) De EBA heeft openbare publieksraadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, heeft de mogelijke kosten en baten geanalyseerd en heeft het advies van de in overeenstemming met artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 opgerichte Stakeholdergroep Bankwezen ingewonnen,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

HOOFDSTUK 1

ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1

Toepassingsgebied

1. In deze verordening worden regels vastgesteld voor de samenwerking en uitwisseling van gegevens tussen bevoegde autoriteiten van lidstaten met betrekking tot kennisgevingen ten behoeve van de uitoefening van het recht van vestiging of de vrijheid van dienstverrichting door betalingsinstellingen, in overeenstemming met artikel 28 van Richtlijn (EU) 2015/2366.

([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]) Richtlijn 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 betreffende de toegang tot, de uitoefening van en het prudentieel toezicht op de werkzaamheden van instellingen voor elektronisch geld, tot wijziging van de Richtlijnen 2005/60/EG en 2006/48/EG en tot intrekking van Richtlijn 2000/46/EG (PB L 267 van 10.10.2009, blz. 7).

2. Deze verordening is van overeenkomstige toepassing op kennisgevingen tussen bevoegde autoriteiten van lidstaten van herkomst en van ontvangst ten behoeve van de uitoefening van het recht van vestiging of de vrijheid van dienstverrichting door elektronischgeldinstellingen, ook wanneer deze elektronisch geld distribueren door een beroep te doen op een natuurlijke persoon of rechtspersoon, in overeenstemming met artikel 3, leden 1, 4 en 5, van Richtlijn 2009/110/EG en artikel 111 van Richtlijn (EU) 2015/2366.

3. De omvang en verwerking van gegevens die bevoegde autoriteiten uitwisselen in het samenwerkingskader dat in deze verordening wordt vastgesteld, heeft geen enkel gevolg voor de bevoegdheid van de autoriteiten in de lidstaten van herkomst en van ontvangst zoals omschreven in Richtlijn (EU) 2015/2366.

Artikel 2

Definities

Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:

a) „paspoortaanvraag": een aanvraag bijkantoorpaspoort, een aanvraag dienstenpaspoort of een aanvraag agentpaspoort;

b) „aanvraag bijkantoorpaspoort": een aanvraag gedaan in overeenstemming met artikel 28, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366 door een vergunninghoudende betalingsinstelling die een bijkantoor in een andere lidstaat wil vestigen;

c) „aanvraag dienstenpaspoort": een aanvraag gedaan in overeenstemming met artikel 28, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366 door een vergunninghoudende betalingsinstelling die in een andere lidstaat diensten wil aanbieden;

d) „aanvraag agentpaspoort": een aanvraag gedaan in overeenstemming met artikel 28, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366 door een vergunninghoudende betalingsinstelling die in een andere lidstaat betaaldiensten wil aanbieden door een agent in te schakelen als bedoeld in artikel 19, lid 5, van die richtlijn.

Artikel 3

Algemene vereisten

1. De in artikel 1, lid 1, bedoelde kennisgevingen worden doorgestuurd via de in de bijlagen II, III, V en VI beschreven templates.

2. De in artikel 1, lid 2, bedoelde kennisgevingen worden doorgestuurd via de in de bijlagen II, III, V en VI beschreven templates.

3. De in artikel 1, lid 2, bedoelde kennisgevingen in het geval van elektronischgeldinstellingen die elektronisch geld distribueren door een beroep te doen op een natuurlijke persoon of een rechtspersoon, worden doorgestuurd via de in de bijlagen IV en VI beschreven templates.

4. De in de leden 1, 2 en 3 bedoelde templates en de daarin vervatte gegevens voldoen aan de volgende vereisten:

a) zij worden schriftelijk gedaan en in een taal die door de bevoegde autoriteiten van zowel de lidstaat van herkomst als de lidstaat van ontvangst wordt geaccepteerd;

b) zij worden ofwel elektronisch doorgestuurd, wanneer die methode wordt geaccepteerd door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst waarin de betalingsinstelling voornemens is betaaldiensten aan te bieden, gevolgd door een elektronische bevestiging van ontvangst door die bevoegde autoriteiten, ofwel doorgestuurd per post tegen ontvangstbevestiging.

5. Iedere bevoegde autoriteit stelt de volgende gegevens beschikbaar aan de andere bevoegde autoriteit:

a) de overeenkomstig lid 4, onder a), geaccepteerde talen;

b) het e-mailadres waarnaar die gegevens en templates moeten worden doorgestuurd wanneer deze elektronisch worden ingediend, of het adres waar gegevens en templates per post kunnen worden ingediend.

Artikel 4

Beoordeling op volledigheid en juistheid

1. Bij ontvangst van een paspoortaanvraag van een betalingsinstelling beoordelen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de volledigheid en juistheid van de in overeenstemming met artikel 28, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366 verschafte gegevens.

2. Wanneer de in de aanvraag verstrekte gegevens overeenkomstig lid 1 als onvolledig of onjuist is beoordeeld, stelt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst de betalingsinstelling daarvan onverwijld in kennis en geeft zij aan in welk opzicht de gegevens als onvolledig of onjuist zijn beoordeeld.

3. De in de eerste alinea van artikel 28, lid 2, en in de eerste alinea van artikel 28, lid 3, van Richtlijn (EU) 2015/2366 bedoelde termijnen worden beschouwd als zijnde aangevangen op de datum van ontvangst van een volledige en juiste paspoortaanvraag.

Artikel 5

Beslechting van meningsverschillen tussen bevoegde autoriteiten

Wanneer, in overeenstemming met artikel 27 van Richtlijn (EU) 2015/2366, een procedure voor het beslechten van meningsverschillen tussen bevoegde autoriteiten van verschillende lidstaten is ingeleid ten aanzien van een paspoortaanvraag van een betalingsinstelling overeenkomstig artikel 28 van die richtlijn, stellen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de betalingsinstelling ervan in kennis dat een besluit over de paspoortaanvraag is opgeschort in afwachting van een beslechting op grond van artikel 19 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

HOOFDSTUK 2

AANVRAAG BIJKANTOORPASPOORT

Artikel 6

Door te sturen gegevens

1. Voor de toepassing van de eerste alinea van artikel 28, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/2366 delen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, wanneer een aanvraag bijkantoorpaspoort door een betalingsinstelling wordt ingediend, de volgende gegevens aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst mee:

a) de datum waarop een volledige en juiste paspoortaanvraag van de betalingsinstelling is ontvangen in overeenstemming met artikel 4;

b) de lidstaat waarin de betalingsinstelling voornemens is werkzaamheden uit te oefenen;

c) het soort paspoortaanvraag;

d) naam, adres en, in voorkomend geval, vergunningsnummer en uniek identificatienummer van de betalingsinstelling in de lidstaat van herkomst in het in bijlage I aangegeven formaat;

e) (voor zover beschikbaar) de Legal Entity Identifier (LEI) van de betalingsinstelling;

f) identiteit en contactgegevens van een contactpersoon bij de betalingsinstelling die de kennisgeving bijkantoor indient;

g) het adres van het in de lidstaat van ontvangst op te richten bijkantoor;

h) identiteit en contactgegevens van de personen belast met het beheer van het in de lidstaat van ontvangst op te richten bijkantoor;

i) de in de lidstaat van ontvangst aan te bieden betaaldiensten;

j) de organisatiestructuur van het in de lidstaat van ontvangst op te richten bijkantoor;

k) een bedrijfsplan met een budgetprognose voor de eerste drie boekjaren, waaruit blijkt dat het bijkantoor in staat is gebruik te maken van passende en evenredige systemen, middelen en procedures om op een gezonde basis te opereren in de lidstaat van ontvangst;

l) een beschrijving van de governanceregelingen en internecontrolemechanismen van het bijkantoor, waaronder administratieve procedures en procedures voor risicobeheersing, waaruit blijkt dat die governanceregelingen, controlemechanismen en -procedures evenredig, passend, degelijk en adequaat zijn wat betreft de uitoefening van het betaaldienstenbedrijf in de lidstaat van ontvangst en de vereisten in acht nemen wat betreft het witwassen van geld en terrorismefinanciering op grond van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad ([1]).

2. Wanneer een betalingsinstelling de bevoegde autoriteiten in de lidstaat van herkomst in kennis heeft gesteld van haar voornemen om operationele taken in het kader van de betaaldiensten uit te besteden aan andere entiteiten in de lidstaat van ontvangst, stellen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst daarvan in kennis.

Artikel 7

Doorsturen van de gegevens

1. De bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst sturen de in artikel 6 bedoelde gegevens door naar de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst door middel van de in bijlage II beschreven template, en stellen de betalingsinstelling ervan in kennis dat ze de gegevens hebben doorgestuurd.

2. Wanneer meervoudige kennisgevingen moeten worden meegedeeld, kunnen bevoegde autoriteiten geaggregeerde gegevens meedelen door gebruik te maken van de in bijlage II vermelde velden.

Artikel 8

Mededeling van wijzigingen van de aanvraag

1. Wanneer een betalingsinstelling, in overeenstemming met artikel 28, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366, de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst in kennis stelt van relevante wijzigingen aan een vroegere aanvraag, delen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de desbetreffende wijzigingen mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst.

2. Voor de toepassing van lid 1 sturen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de desbetreffende wijzigingen naar de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst door, waarbij ze alleen de delen van de in bijlage II bij deze verordening beschreven template invullen waarop deze wijzigingen van invloed zijn.

Artikel 9

Gegevens over de aanvang van de werkzaamheden van het bijkantoor

Voor de toepassing van de derde alinea van artikel 28, lid 3, van Richtlijn (EU) 2015/2366 delen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de datum vanaf wanneer een betalingsinstelling haar werkzaamheden in een lidstaat van ontvangst aanvangt, onverwijld mee aan de bevoegde autoriteiten van die lidstaat van ontvangst, gebruikmakend van de in bijlage VI bij deze verordening beschreven template.

HOOFDSTUK 3

AANVRAAG AGENTPASPOORT

Artikel 10

Door te sturen gegevens

1. Voor de toepassing van de eerste alinea van artikel 28, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/2366 delen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, wanneer een aanvraag agentpaspoort door een betalingsinstelling wordt ingediend, de volgende gegevens aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst mee:

a) de datum waarop een volledige en juiste paspoortaanvraag van de betalingsinstelling is ontvangen in overeenstemming met artikel 4;

b) de lidstaat waarin de betalingsinstelling voornemens is werkzaamheden uit te oefenen door op een agent een beroep te doen;

([1]) 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, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73).

c) het soort paspoortaanvraag;

d) de aard van de paspoortaanvraag en, wanneer het gebruik van de agent in de lidstaat van ontvangst niet resulteert in een vestiging, een beschrijving van de omstandigheden die de bevoegde autoriteit in de lidstaat van herkomst bij haar beoordeling in aanmerking heeft genomen;

e) naam, adres en, in voorkomend geval, vergunningsnummer en uniek identificatienummer van de betalingsinstelling in de lidstaat van herkomst in het in bijlage I aangegeven formaat;

f) (voor zover beschikbaar) de Legal Entity Identifier (LEI) van de betalingsinstelling;

g) identiteit en contactgegevens van een contactpersoon bij de betalingsinstelling die de kennisgeving agentpaspoort indient;

h) identiteit en contactgegevens van de agent waarop de betalingsinstelling een beroep doet;

i) het unieke identificatienummer van de agent in de lidstaat waarin deze is gevestigd, (in voorkomend geval) in het in bijlage I aangegeven formaat;

j) (in voorkomend geval) de identiteit en contactgegevens van de personen verantwoordelijk voor het centrale contactpunt wanneer dit is aangewezen in overeenstemming met artikel 29, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

k) de betaaldiensten die in de lidstaat van ontvangst zullen worden aangeboden door een beroep te doen op de agent;

l) een beschrijving van de interne controlemechanismen die de agent zal toepassen om de in Richtlijn (EU) 2015/849 neergelegde verplichtingen met betrekking tot het witwassen van geld en terrorismefinanciering na te komen;

m) identiteit en contactgegevens van de bestuurders en de managers van de voor het aanbieden van betaaldiensten ingeschakelde agent en, voor agenten niet zijnde betaaldienstenaanbieders, het bewijs dat de betrokkenen betrouwbaar en deskundig zijn.

2. Wanneer een betalingsinstelling bevoegde autoriteiten in de lidstaat van herkomst in kennis heeft gesteld van haar voornemen om operationele taken in het kader van de betaaldienstverlening uit te besteden aan andere entiteiten in de lidstaat van ontvangst, stellen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst daarvan in kennis.

Artikel 11

Doorsturen van de gegevens

1. De bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst sturen de in artikel 10 bedoelde gegevens door naar de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst door middel van de in bijlage III beschreven template, en stellen de betalingsinstelling ervan in kennis dat ze de gegevens hebben doorgestuurd.

2. Wanneer meervoudige kennisgevingen moeten worden meegedeeld, kunnen bevoegde autoriteiten geaggregeerde gegevens meedelen door gebruik te maken van de in bijlage III beschreven velden.

Artikel 12

Mededeling van wijzigingen van de aanvraag

1. Wanneer een betalingsinstelling, in overeenstemming met artikel 28, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366, de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst in kennis stelt van relevante wijzigingen aan een vroegere aanvraag agentpaspoort, delen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de desbetreffende wijzigingen mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst.

2. Voor de toepassing van lid 1 sturen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de desbetreffende wijzigingen naar de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst door, waarbij ze alleen de delen van de in bijlage III bij deze verordening beschreven template invullen waarop deze wijzigingen van invloed zijn.

Artikel 13

Gegevens over de aanvang van de werkzaamheden van het bijkantoor

Voor de toepassing van de derde alinea van artikel 28, lid 3, van Richtlijn (EU) 2015/2366 delen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de datum vanaf wanneer een betalingsinstelling haar werkzaamheden via een agent in een lidstaat van ontvangst aanvangt, onverwijld aan de bevoegde lidstaten van die lidstaat van ontvangst mee, gebruikmakend van de in bijlage VI bij deze verordening vastgestelde template.

HOOFDSTUK 4

AANVRAAG DIENSTENPASPOORT

Artikel 14

Door te sturen gegevens

1. Voor de toepassing van de eerste alinea van artikel 28, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/2366 delen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, wanneer een aanvraag dienstenpaspoort door een betalingsinstelling wordt ingediend, de volgende gegevens aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst mee:

a) de datum waarop een volledige en juiste paspoortaanvraag van de betalingsinstelling is ontvangen in overeenstemming met artikel 4;

b) de lidstaat waarin de betalingsinstelling voornemens is diensten aan te bieden;

c) het soort paspoortaanvraag;

d) naam, adres en, in voorkomend geval, vergunningsnummer en uniek identificatienummer van de betalingsinstelling in de lidstaat van herkomst in het in bijlage I aangegeven formaat;

e) (voor zover beschikbaar) de Legal Entity Identifier (LEI) van de betalingsinstelling;

f) identiteit en contactgegevens van een contactpersoon bij de betalingsinstelling die de kennisgeving dienstenpaspoort indient;

g) de voorgenomen aanvangsdatum voor het aanbieden van diensten in de lidstaat van ontvangst;

h) de in de lidstaat van ontvangst aan te bieden betaaldienst of betaaldiensten.

2. Wanneer een betalingsinstelling de bevoegde autoriteiten in de lidstaat van herkomst in kennis heeft gesteld van haar voornemen om operationele taken in het kader van de betaaldiensten uit te besteden aan andere entiteiten in de lidstaat van ontvangst, stellen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst daarvan in kennis.

Artikel 15

Doorsturen van gegevens

1. De bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst sturen de in artikel 14 bedoelde gegevens door naar de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst door middel van de in bijlage V beschreven template, en stellen de betalingsinstelling ervan in kennis dat ze de gegevens hebben doorgestuurd.

2. Wanneer meervoudige kennisgevingen moeten worden meegedeeld, kunnen bevoegde autoriteiten geaggregeerde gegevens meedelen door gebruik te maken van de in bijlage V beschreven velden.

Artikel 16

Mededeling van wijzigingen aan de aanvraag dienstenpaspoort

1. Wanneer een betalingsinstelling, in overeenstemming met artikel 28, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366, de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst in kennis stelt van relevante wijzigingen aan een vroegere aanvraag dienstenpaspoort, delen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de desbetreffende wijzigingen mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst.

2. Voor de toepassing van lid 1 sturen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de desbetreffende wijzigingen aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst door, waarbij ze alleen de delen van de in bijlage V bij deze verordening beschreven template invullen waarop deze wijzigingen van invloed zijn.

HOOFDSTUK 5

SLOTBEPALINGEN

Artikel 17

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 23 juni 2017.

Voor de Commissie

De voorzitter

Jean-Claude JUNCKER

BIJLAGE I

Formaat van het relevante unieke identificatienummer in elk van de lidstaten

Lidstaat	Rechtspersoon		Natuurlijk persoon	
	Type ID-nummer	Formaat ID-nummer	Type ID-nummer	Formaat ID-nummer
Oostenrijk	Indien geregistreerd: Firmenbuchnummer (https://www.justiz.gv.at/web2013/html/default/8ab4a8a422985de30122a90fc2ca620b.de.html)	Maximaal: 6 cijfers plus 1 controleletter	Indien niet-geregistreerd: Umsatzsteuer-Identifikations-Nummer (UID-Nummer) (https://www.bmf.gv.at/steuern/selbststaendige-unternehmer/umsatzsteuer/UID-und-ZM.html)	—
België	KBO-nummer (KBO = Kruispunt Bank van Ondernemingen) http://economie.fgov.be/nl/ondernemingen/KBO/#.VlbmZpYcTcu	0 + btw-nummer (0XXX.XXX.XXX)	KBO-nummer (KBO = KruispuntBank van Ondernemingen) http://economie.fgov.be/nl/ondernemingen/KBO/#.VlbmZpYcTcu	10 cijfers (0 + 9-cijferig btw-nummer)
Bulgarije	Eengemaakte identificatiecode (ЕИК) Zoals geregeld bij artikel 23, lid 1, van de Bulgaarse Handelsregisterwet	9 cijfers	Eengemaakte identificatiecode (ЕИК) Zoals geregeld bij artikel 23, lid 1, van de Bulgaarse Handelsregisterwet	9 cijfers
Kroatië	OIB (fiscaal nummer; Osobni identifikacijski broj — Persoonsnummer)	11 cijfers (10 willekeurige getallen + 1 controlegetal)	OIB (fiscaal nummer; Osobni identifikacijski broj — Persoonsnummer)	11 cijfers (10 willekeurige getallen + 1 controlegetal)
Cyprus	Fiscaal identificatienummer (FIN) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html	8 cijfers en 1 letter (bijv. 99999999L)	Fiscale identificatiecode (FIN) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html	8 cijfers en 1 letter (eerste getal is steeds een nul)
Tsjechische Republiek	Persoonsnummer (Identifikační číslo osoby — IČO)	8 cijfers (bijv. 12345678)	Persoonsnummer (Identifikační číslo osoby — IČO)	8 cijfers (bijv. 12345678)
Denemarken	Handelsregisternummer (CVR-nummer)	8-cijferig nummer (bijv. 12345678)	Persoonsnummer (CPR-nummer)	10-cijferig getal in het formaat „123456-7890”
Estland	Handelsregisternummer, beschikbaar op de website van het handelsregister: https://ariregister.rik.ee/index?lang=eng	8-cijferig getal	Persoonsnummer (ID-code)	Persoonsnummer (ID-code)

Lidstaat	Rechtspersoon		Natuurlijk persoon	
	Type ID-nummer	Formaat ID-nummer	Type ID-nummer	Formaat ID-nummer
Finland	Nationaal ondernemings-ID (https://www.ytj.fi/en/index/businessid.html) of internationaal btw-nummer	Nationaal ondernemings-ID: 7 cijfers, een streepje en een controleteken (bijv. 1234567-8) Btw-nummer: 8 cijfers (bijv. FI12345678)	—	—
Frankrijk	SIREN	9 cijfers	SIREN	9 cijfers
Duitsland	Indien geregistreerd: Handelsregisternummer (HReg-Nr.) (https://www.handelsregister.de/rp_web/mask.do), incl. statutaire zetel HRA; HRB; GnR; PR; VR	HRA xxxx HRB xxxx GnR xxxx PR xxxxx VR xxxx Kies het juiste formaat, afhankelijk van het soort (rechts)persoon, gevolgd door een getal van verschillende lengte	Indien niet-geregistreerd: Umsatzsteuer-Identifikationsnummer (USt-IdNr.) (http://www.bzst.de/DE/Steuern_International/USt_Identifikationsnummer/Merkblaetter/Aufbau_USt_IdNr.html?nn=19560) (btw-nummer)	DExxxxxxxxx gevolgd door een 9-cijferig getal
Griekenland	Fiscaal identificatienummer (FIN — ΑΦΜ) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/pdf/nl/TIN_-_country_sheet_EL_nl.pdf	9 cijfers	Fiscaal identificatienummer (FIN — ΑΦΜ) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/pdf/nl/TIN_-_country_sheet_EL_nl.pdf	9 cijfers
Hongarije	Handelsregisternummer	Cijfers (##-##-######)	Registernummer voor particuliere ondernemers Handelsregisternummer voor eenmanszaken	Cijfers (########); Cijfers (##-##-######)
IJsland	—	—	—	—
Ierland	Company registration number https://www.cro.ie/	6 cijfers	—	—
Italië	Registratienummer	5 cijfers	Fiscale code, beschikbaar op de website van het OAM (Organismo per la Gestione degli Elenchi degli Agenti in Attivita Finanziaria e dei Mediatori Creditizi): https://www.organismo-am.it/elenco-agenti-servizi-di-pagamento	Alfanumerieke code van 16 tekens („SP” gevolgd door cijfers)

Lidstaat	Rechtspersoon		Natuurlijk persoon	
	Type ID-nummer	Formaat ID-nummer	Type ID-nummer	Formaat ID-nummer
Letland	Fiscaal registratienummer (http://www.csb.gov.lv/en/node/29890)	11 cijfers	Persoonsnummer (XXXXXX-XXXXX) of, indien de persoon een belastingplichtige — eenmanszaak is, fiscaal registratienummer (http://www.csb.gov.lv/en/node/29890)	Fiscaal registratienummer: 11 cijfers
Liechtenstein	Indien beschikbaar de Legal Entity Identifier (LEI) van de entiteit, anders: Handelsregister-Nummer	Prefix FL + 11 cijfers (FL-XXXX.XXX.XXX-X).	Personenidentifikationsnummer	Maximaal 12 cijfers
Litouwen	Ondernemingscode van het register voor rechtspersonen dat wordt beheerd door het Centre of Registers (Registrų centras) van Litouwen (http://www.registrucentras.lt/jar/p_en/); of	9 cijfers (tot 2004 werden 7 cijfers gebruikt)	Code belastingplichtige — Naam en voornaam (deze code is identiek aan de persoonscode; om redenen van gegevensbescherming doorgaans echter niet vrijgegeven), of	Naam en voornaam (letters)
Luxemburg	Nummer in het handelsregister (RCS)	De letter B, gevolgd door 6 cijfers (bijv. B 123456)	Socialezekerheidsnummer	13 tekens (eerste 8 tekens zijn de geboortedatum van betrokkene: JJJJMMDD)
Malta	Nummer in het handelsregister (ROC) http://rocsupport.mfsa.com.mt/pages/default.aspx	De letter C, gevolgd door 5 cijfers (bijv. C 28938)	Nummer identiteitskaart OF paspoortnummer: http://www.consilium.europa.eu/prado/nl/prado-documents/mlt/all/index.html	6 cijfers en een hoofdletter — Voorbeeld: 034976M OF 6 cijfers (bijv. 728349)
Nederland	Nummer Kamer van Koophandel (KvK)	8 cijfers	Nummer Kamer van Koophandel (KvK)	8 cijfers
Noorwegen	Nummer ondernemingsregister (organisatienummer)	9 cijfers (bijv. 981 276 957)	Nationaal identiteitsnummer/D-nummer	11 tekens (eerste 6 tekens zijn de geboortedatum van betrokkene: DD.MM.JJ.)
Polen	Fiscaal identificatienummer (numer identyfikacji podatkowej — NIP)		Fiscaal identificatienummer (numer identyfikacji podatkowej — NIP)	
Portugal	Número de Identificação de Pessoa Coletiva (NIPC)	9 cijfers	Número de Identificação Fiscal (NIF)	9 cijfers
Roemenië	—	—	—	—

Lidstaat	Rechtspersoon		Natuurlijk persoon	
	Type ID-nummer	Formaat ID-nummer	Type ID-nummer	Formaat ID-nummer
Slowakije	Handelsregisternummer (Identifikačné číslo organizácie — IČO)	8 cijfers IČO — 00 000 000	Handelsregisternummer (IČO) wordt toegekend aan rechtspersonen en ondernemers: http://slovak.statistics.sk/wps/portal/ext/Databases/register_organizacii/!ut/p/b1/jY7RCoIwGEafKPfPqdsuV-BcLGnJlu0mLCKEpl1E0dtn0m3Wd_fBOXCQRzXyXXNvz82t7bvm8v4-2zu9ZvM5FsCwo6DyyiTGrrA06QDsBmAhRZFQDcC0TEGJwm64IQQE-c-HLxPwy18i3x5C9DiGCKKE4pRzChnlLOYEbZEffWGMqbRzIF2cgyJYQmktQE4_wFT_CEwElkUfTugabP2s1OwFKhgzhg!!/dl4/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/	8 cijfers IČO — 00 000 000
Slovenië	Identificatienummer (registratienummer) toegekend door het Bureau van de Republiek Slovenië voor openbare juridische documenten en aanverwante diensten (AJPES) (www.ajpes.si)	10 cijfers	Identificatienummer (registratienummer) toegekend door het Bureau van de Republiek Slovenië voor openbare juridische documenten en aanverwante diensten (AJPES) (www.ajpes.si)	10 cijfers
Spanje	LEI-code Anders: NIF (Número de Identificación Fiscal) (fiscaal identificatienummer) Meer informatie over de structuur van het fiscale ID-nummer is beschikbaar onder de volgende links: NIF (Rechtspersonen): http://www.agenciatributaria.es/AEAT.internet/Inicio_es_ES/La_Agencia_Tributaria/Campanas/Censos__NIF_y_domicilio_fiscal/Empresas_y_profesionales__Declaracion_censal__Modelos_036_y_037/Informacion/NIF_de_personas_juridicas_y_entidades.shtml	Bestaat uit 20 tekens en is als volgt samengesteld: Tekens 1-4: Een prefix van 4 tekens, uniek toegekend aan iedere Local Operating Unit (LOU). Tekens 5-6: 2 gereserveerde tekens die op nul staan. Tekens 7-18: Entiteitsspecifiek gedeelte van de code gegenereerd en toegekend door LOU's volgens een transparant, deugdelijk en solide toekenningsbeleid. Tekens 19-20: 2 controlegetallen als beschreven in de ISO 17442-norm. Bestaat uit 9 tekens en is als volgt samengesteld: a) Een letter die informatie geeft over de rechtsvorm ervan: A. Vennootschappen B. Besloten vennootschap C. Vennootschap onder firma	NIF (Número de Identificación Fiscal), of fiscaal identificatienummer. Voor niet-ingezeten natuurlijke personen met de Spaanse nationaliteit, voor natuurlijke personen met de Spaanse nationaliteit jonger dan 14 en voor niet-ingezeten natuurlijke personen zonder de Spaanse nationaliteit die transacties met fiscale gevolgen verrichten: Voor niet-ingezeten natuurlijke personen: NIE (Número de Identidad de Extranjero). Meer informatie over de structuur van het fiscale ID-nummer is beschikbaar onder de volgende links: NIF (natuurlijke personen) en NIE: http://www.agenciatributaria.es/AEAT.internet/Inicio_es_ES/La_Agencia_Tributaria/Campanas/Censos__NIF_y_domicilio_fiscal/Ciudadanos/Informacion/NIF_de_personas_fisicas.shtml	Bestaat uit 9 tekens: 8 cijfers en eindletter als controlecode aan het eind. Bestaat uit een letter (L voor niet-ingezetenen met de Spaanse nationaliteit, K voor personen jonger dan 14 en M voor niet-ingezetenen zonder de Spaanse nationaliteit), 7 alfanumerieke tekens en een letter (controlecode) Bestaat uit 9 tekens: een beginletter, X, gevolgd door 7 cijfers, en een eindletter als controlecode. Nu de beschikbare combinaties met de letter X zijn uitgeput, zal de reeks in alfabetische volgorde worden voortgezet (eerst met de letter Y, dan met de letter Z).

Lidstaat	Rechtspersoon		Natuurlijk persoon	
	Type ID-nummer	Formaat ID-nummer	Type ID-nummer	Formaat ID-nummer
		D. Commanditaire vennootschappen E. Mede-eigendom en onverdeelde nalatenschappen F. Coöperaties G. Verenigingen H. Verenigingen van huiseigenaren J. Openbare lichamen N. Buitenlandse entiteiten P. Lagere overheid Q. Overheidsinstanties R. Religieuze congregaties en instituten S. Centrale overheid en autonome regionale overheden U. Joint-ventures met rechtspersoonlijkheid V. Overige, niet gedefinieerd in de bovenstaande lijst W. Vaste inrichtingen opgericht door niet-ingezeten entiteiten b) Een willekeurig getal van 7 cijfers. c) Een letter of cijfer, afhankelijk van de rechtsvorm (controlecode).		
Zweden	Registratienummer (www.bolagsverket.se)	NNNNNN-XXXX	Socialezekerheidsnummer	JJMMDD-XXXX
Verenigd Koninkrijk	Fiscaal identificatienummer (FIN) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/pdf/nl/TIN_-_country_sheet_UK_nl.pdf		Fiscaal identificatienummer (FIN) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/pdf/nl/TIN_-_country_sheet_UK_nl.pdf	

BIJLAGE II

Kennisgevingtemplate voor gegevensuitwisseling met betrekking tot aanvragen van bijkantoorpaspoorten door betalingsinstellingen en elektronischgeldinstellingen

1)	Lidstaat van herkomst	
2)	Naam van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst	
3)	Datum waarop de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst de volledige en juiste aanvraag heeft ontvangen van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	DD/MM/JJ
4)	Lidstaat waar het bijkantoor zal worden gevestigd	
5)	Soort aanvraag	☐ Eerste aanvraag ☐ Wijziging vroegere aanvraag ☐ Einde bedrijfsactiviteit/Stopzetting
6)	Soort instelling	☐ Betalingsinstelling ☐ Elektronischgeldinstelling (EGI)
7)	Naam betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
8)	Adres hoofdkantoor betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
9)	Uniek identificatienummer van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling in het formaat van de lidstaat van herkomst zoals gespecificeerd in bijlage I (voor zover van toepassing)	
10)	Legal Entity Identifier (LEI) van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling (voor zover beschikbaar)	
11)	Vergunningsnummer van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling in de lidstaat van herkomst (voor zover van toepassing)	
12)	Contactpersoon bij de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
13)	E-mail: van de contactpersoon bij de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
14)	Telefoonnummer van de contactpersoon bij de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
15)	Adres bijkantoor	
16)	Identiteit van de personen verantwoordelijk voor het beheer van het bijkantoor	

17)	E-mail: van de personen verantwoordelijk voor het beheer van het bijkantoor	
18)	Telefoonnummer van de personen verantwoordelijk voor het beheer van het bijkantoor	
19)	Aan te bieden betaaldiensten	1. ☐ Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten op een betaalrekening te storten, alsmede alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn. 2. ☐ Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten van een betaalrekening op te nemen, alsmede alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn. 3. Uitvoering van betalingstransacties, met inbegrip van geldovermakingen, op een betaalrekening bij de betaaldienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betaaldienstaanbieder: a) uitvoering van automatische afschrijvingen, met inbegrip van eenmalige automatische afschrijvingen ☐; b) uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk instrument ☐; c) uitvoering van overmakingen, met inbegrip van automatische betalingsopdrachten ☐. 4. Uitvoering van betalingstransacties waarbij de geldmiddelen zijn gedekt door een kredietlijn die aan de betaaldienstgebruiker wordt verleend: a) uitvoering van automatische afschrijvingen, met inbegrip van eenmalige automatische afschrijvingen ☐; b) uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk instrument ☐; c) uitvoering van overmakingen, met inbegrip van automatische betalingsopdrachten ☐. Met inbegrip van krediet overeenkomstig artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366. ☐ Ja. ☐ Neen. 5. ☐ Uitgifte van betaalinstrumenten ☐ Acceptatie van betalingstransacties Met inbegrip van krediet overeenkomstig artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366. ☐ Ja. ☐ Neen. 6. ☐ Geldtransfers 7. ☐ Betalingsinitiatiediensten 8. ☐ Rekeninginformatiediensten
20)	Aan te bieden elektronischgelddiensten (alleen voor elektronischgeldinstellingen)	☐ Uitgifte van elektronisch geld ☐ Distributie en/of terugbetaling van elektronisch geld

21)	Beschrijving van de organisatiestructuur van het bijkantoor	
22)	Bedrijfsplan waaruit blijkt dat het bijkantoor in staat is gebruik te maken van passende en evenredige systemen, middelen en procedures om op een gezonde basis te opereren in de lidstaat van ontvangst. Dit omvat: a. de voornaamste doelstellingen en de bedrijfsstrategie van het bijkantoor en een toelichting over hoe het bijkantoor zal bijdragen aan de strategie van de instelling en, indien van toepassing, van de groep ervan; b. een budgetprognose voor de eerste drie volledige boekjaren.	
23)	Governanceregelingen en internecontrolemechanismen, met onder meer de volgende informatie: a. een beschrijving van de governancestructuur van het bijkantoor, inclusief functionele en juridische rapportagelijnen en de positie en rol van het bijkantoor binnen de ondernemingsstructuur van de instelling en, in voorkomend geval, van de groep ervan; b. een beschrijving van de internecontrolemechanismen van het bijkantoor, met onder meer de volgende informatie: i. de procedures voor interne risicocontrole van het bijkantoor, het verband met de procedure voor interne risicocontrole van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling en, in voorkomend geval, van de groep ervan; ii. nadere gegevens over de interneauditregelingen van het bijkantoor; iii. nadere gegevens over de door het bijkantoor op grond van Richtlijn (EU) 2015/849 in de lidstaat van ontvangst vast te stellen procedures ter bestrijding van witwassen.	
24)	Bij uitbesteding van operationele functies van betaaldiensten/elektronischgelddiensten: a. naam en adres van de entiteit waaraan de operationele functies zullen worden uitbesteed; b. contactgegevens (e-mail en telefoonnummer) van een contactpersoon bij de entiteit waaraan de operationele functies zullen worden uitbesteed; c. soort uit te besteden operationele functies, met een exhaustieve beschrijving.	

BIJLAGE III

Kennisgevingtemplate voor gegevensuitwisseling met betrekking tot aanvragen van bijkantoorpaspoorten door betalingsinstellingen en elektronischgeldinstellingen die een beroep doen op agenten

1)	Lidstaat van herkomst	
2)	Lidstaat van ontvangst waar de agent betaaldiensten zal gaan aanbieden	
3)	Naam van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst	
4)	Datum waarop de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst de volledige en juiste aanvraag heeft ontvangen van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	DD/MM/JJ
5)	Soort aanvraag	☐ Eerste aanvraag ☐ Wijziging vroegere aanvraag ☐ Extra agenten ☐ Deactivering agenten
6)	Aard van de aanvraag (beoordeling door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst)	☐ Recht van vestiging ☐ Vrijheid van dienstverrichting, op grond van de volgende omstandigheden: ....
7)	Soort instelling	☐ Betalingsinstelling ☐ Elektronischgeldinstelling (EGI)
8)	Naam betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
9)	Adres hoofdkantoor betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
10)	Uniek identificatienummer van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling in het formaat van de lidstaat van herkomst zoals gespecificeerd in bijlage I (voor zover van toepassing)	
11)	Legal Entity Identifier (LEI) van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling (voor zover beschikbaar)	
12)	Vergunningsnummer van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling in de lidstaat van herkomst (voor zover van toepassing)	
13)	Contactpersoon bij de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
14)	E-mail: van de contactpersoon bij de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	

15)	Telefoonnummer van de contactpersoon bij de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
16)	Nadere gegevens agent: a. Voor rechtspersonen: i. Naam ii. Statutair(e) adres(sen) iii. Uniek identificatienummer in het formaat van de lidstaat waar de agent is gevestigd, zoals gespecificeerd in bijlage I (voor zover van toepassing) iv. Legal Entity Identifier (LEI) van de agent (voor zover beschikbaar) v. Telefoonnummer vi. E-mail: vii. Naam, geboorteplaats en geboortedatum wettelijke vertegenwoordigers b. Voor natuurlijke personen: i. Naam, geboortedatum en geboorteplaats ii. Geregistreerd(e) bedrijfsadres(sen) iii. Uniek identificatienummer in het formaat van de lidstaat waar de agent is gevestigd, zoals gespecificeerd in bijlage I (voor zover van toepassing) iv. Telefoonnummer v. E-mail:	
17)	Indien op grond van het recht van vestiging: centraal contactpunt, voor zover reeds aangewezen en/of verlangd door de autoriteiten van de lidstaat van vestiging in overeenstemming met artikel 29, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366: a. Naam vertegenwoordiger b. Adres c. Telefoonnummer d. E-mail:	
18)	Door de agent aan te bieden betaaldiensten	1. ☐ Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten op een betaalrekening te storten, alsmede alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn. 2. ☐ Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten van een betaalrekening op te nemen, alsmede alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn. 3. Uitvoering van betalingstransacties, met inbegrip van geldovermakingen, op een betaalrekening bij de betaaldienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betaaldienstaanbieder: a) uitvoering van automatische afschrijvingen, met inbegrip van eenmalige automatische afschrijvingen ☐; b) uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk instrument ☐; c) uitvoering van overmakingen, met inbegrip van automatische betalingsopdrachten ☐.

		4. Uitvoering van betalingstransacties waarbij de geldmiddelen zijn gedekt door een kredietlijn die aan de betaaldienstgebruiker wordt verleend: a) uitvoering van automatische afschrijvingen, met inbegrip van eenmalige automatische afschrijvingen ☐; b) uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk instrument ☐; c) uitvoering van overmakingen, met inbegrip van automatische betalingsopdrachten ☐. Met inbegrip van krediet overeenkomstig artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366. ☐ Ja. ☐ Neen. 5. ☐ Uitgifte van betaalinstrumenten ☐ Acceptatie van betalingstransacties Met inbegrip van krediet overeenkomstig artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366. ☐ Ja. ☐ Neen. 6. ☐ Geldtransfers 7. ☐ Betalingsinitiatiediensten 8. ☐ Rekeninginformatiediensten
19)	Beschrijving van de internecontrolemechanismen die de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling/agent zal toepassen met het oog op de naleving van de in Richtlijn (EU) 2015/849 betreffende het voorkomen van witwassen van geld en financiering van terrorisme neergelegde verplichtingen	
20)	Identiteit en contactgegevens van bestuurders en personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van de agent waarop een beroep wordt gedaan	
21)	Voor agenten niet zijnde aanbieders van betaaldiensten, criteria die geacht worden te garanderen dat de bestuurders en managers van de voor het aanbieden van betaaldiensten ingeschakelde agent betrouwbaar en deskundig zijn.	a. ☐ Door de betalingsinstelling verzameld bewijsmateriaal waaruit blijkt dat de bestuurders en de managers van de voor het aanbieden van betaaldiensten ingeschakelde agent betrouwbaar en deskundig zijn. b. ☐ Door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst in overeenstemming met artikel 19, lid 3, van Richtlijn (EU) 2015/2366 genomen maatregelen om de door de betalingsinstelling verschafte informatie te verifiëren.
22)	Bij uitbesteding van operationele functies van betaaldiensten/elektronischgelddiensten: a. Naam en adres van de entiteit waaraan de operationele functies zullen worden uitbesteed b. Contactgegevens (e-mail en telefoonnummer) van een contactpersoon bij de entiteit waaraan de operationele functies zullen worden uitbesteed c. Soort uit te besteden operationele functies, met een exhaustieve beschrijving.	

BIJLAGE IV

Kennisgevingtemplate voor gegevensuitwisseling met betrekking tot paspoortaanvragen door elektronischgeldinstellingen die gebruikmaken van distributeurs

1)	Lidstaat van herkomst	
2)	Lidstaat van ontvangst waar elektronischgelddiensten zullen worden aangeboden	
3)	Naam van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst	
4)	Datum waarop de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst de volledige en juiste aanvraag heeft ontvangen van de elektronischgeldinstelling (EGI)	DD/MM/JJ
5)	Soort aanvraag	☐ Eerste aanvraag ☐ Wijziging vroegere aanvraag ☐ Extra distributeurs ☐ Deactivering distributeurs
6)	Aard van de aanvraag (beoordeling door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst)	☐ Recht van vestiging ☐ Vrijheid van dienstverrichting, op grond van de volgende omstandigheden: ....
7)	Naam elektronischgeldinstelling	
8)	Hoofdkantoor elektronischgeldinstelling	
9)	Uniek identificatienummer van de elektronischgeldinstelling in het formaat van de lidstaat van herkomst zoals gespecificeerd in bijlage I (voor zover van toepassing)	
10)	Legal Entity Identifier (LEI) van de elektronischgeldinstelling (voor zover beschikbaar)	
11)	Vergunningsnummer van de elektronischgeldinstelling in de lidstaat van herkomst (voor zover van toepassing)	
12)	Contactpersoon bij de elektronischgeldinstelling	
13)	E-mail: van de contactpersoon bij de elektronischgeldinstelling	
14)	Telefoonnummer van de contactpersoon bij de elektronischgeldinstelling	

15)	Nadere gegevens distributeur: a. Voor rechtspersonen: i. Naam ii. Statutair(e) adres(sen) iii. Uniek identificatienummer in het formaat van de lidstaat waar de distributeur is gevestigd, zoals gespecificeerd in bijlage I (voor zover van toepassing) iv. Legal Entity Identifier (LEI) van de distributeur (voor zover beschikbaar) v. Telefoonnummer vi. E-mail: vii. Naam, geboorteplaats en geboortedatum wettelijke vertegenwoordigers b. Voor natuurlijke personen: i. Naam, geboortedatum en geboorteplaats ii. Geregistreerd(e) bedrijfsadres(sen) iii. Uniek identificatienummer in het formaat van de lidstaat waar de distributeur is gevestigd, zoals gespecificeerd in bijlage I (voor zover van toepassing) iv. Telefoonnummer v. E-mail:	
16)	Door de distributeur aan te bieden elektronischgelddiensten	☐ Distributie ☐ Terugbetaling elektronisch geld
17)	Beschrijving van de internecontrolemechanismen die de elektronischgeldinstelling/distributeur zal toepassen met het oog op de naleving van de in Richtlijn (EU) 2015/849 betreffende het witwassen van geld en de financiering van terrorisme neergelegde verplichtingen	
18)	Bij uitbesteding van operationele functies van elektronischgelddiensten: a. Naam en adres van de entiteit waaraan de operationele functies zullen worden uitbesteed b. Contactgegevens (e-mail en telefoonnummer) van een contactpersoon bij de entiteit waaraan de operationele functies zullen worden uitbesteed c. Soort uit te besteden operationele functies, met een exhaustieve beschrijving.	

BIJLAGE V

Kennisgevingtemplate voor gegevensuitwisseling met betrekking tot aanvragen inzake vrijheid van dienstverrichting zonder agent of distributeur

1)	Lidstaat van herkomst	
2)	Naam van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst	
3)	Datum waarop de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst de volledige en juiste aanvraag heeft ontvangen van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	DD/MM/JJ
4)	Lidstaat waar de diensten zullen worden aangeboden	
5)	Soort aanvraag	☐ Eerste aanvraag ☐ Wijziging vroegere aanvraag ☐ Einde bedrijfsactiviteit/Stopzetting
6)	Soort instelling	☐ Betalingsinstelling ☐ Elektronischgeldinstelling (EGI)
7)	Naam betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
8)	Adres hoofdkantoor betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
9)	Uniek identificatienummer van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling in het formaat van de lidstaat van herkomst zoals gespecificeerd in bijlage I (voor zover van toepassing)	
10)	Legal Entity Identifier (LEI) van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling (voor zover beschikbaar)	
11)	Vergunningsnummer van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling in de lidstaat van herkomst (voor zover van toepassing)	
12)	Contactpersoon bij de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
13)	E-mail: van de contactpersoon bij de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
14)	Telefoonnummer van de contactpersoon bij de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
15)	De voorgenomen aanvangsdatum voor het aanbieden van betaaldiensten/elektronischgelddiensten (mag niet voorafgaan aan de mededeling van het in artikel 28, lid 3, van Richtlijn (EU) 2015/2366 bedoelde besluit van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst)	DD/MM/JJJJ

16)	Aan te bieden betaaldiensten	1. ☐ Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten op een betaalrekening te storten, alsmede alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn. 2. ☐ Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten van een betaalrekening op te nemen, alsmede alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn. 3. Uitvoering van betalingstransacties, met inbegrip van geldovermakingen, op een betaalrekening bij de betaaldienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betaaldienstaanbieder: a) uitvoering van automatische afschrijvingen, met inbegrip van eenmalige automatische afschrijvingen ☐; b) uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk instrument ☐; c) uitvoering van overmakingen, met inbegrip van automatische betalingsopdrachten ☐. 4. Uitvoering van betalingstransacties waarbij de geldmiddelen zijn gedekt door een kredietlijn die aan de betaaldienstgebruiker wordt verleend: a) uitvoering van automatische afschrijvingen, met inbegrip van eenmalige automatische afschrijvingen ☐; b) uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk instrument ☐; c) uitvoering van overmakingen, met inbegrip van automatische betalingsopdrachten ☐. Met inbegrip van krediet overeenkomstig artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366. ☐ Ja. ☐ Neen. 5. ☐ Uitgifte van betaalinstrumenten ☐ Acceptatie van betalingstransacties Met inbegrip van krediet overeenkomstig artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366. ☐ Ja. ☐ Neen. 6. ☐ Geldtransfers 7. ☐ Betalingsinitiatiediensten 8. ☐ Rekeninginformatiediensten
17)	Aan te bieden elektronischgelddiensten (alleen voor elektronischgeldinstellingen)	☐ Uitgifte van elektronisch geld ☐ Distributie en/of terugbetaling van elektronisch geld
18)	Bij uitbesteding van operationele functies van betaaldiensten/elektronischgelddiensten: a. Naam en adres van de entiteit waaraan de operationele functies zullen worden uitbesteed b. Contactgegevens (e-mail en telefoonnummer) van een contactpersoon bij de entiteit waaraan de operationele functies zullen worden uitbesteed c. Soort uit te besteden operationele functies, met een exhaustieve beschrijving.	

BIJLAGE VI

Kennisgevingtemplate voor gegevensuitwisseling met betrekking tot het opstarten van bijkantoor-/agent-/distributeur-paspoortactiviteiten door betalingsinstellingen en elektronischgeldinstellingen

Aanvang activiteiten		
1)	Lidstaat van herkomst	
2)	Naam van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst	
3)	Datum oorspronkelijke aanvraag volgens bijlage II, III of IV	
4)	Lidstaat waar het bijkantoor/de agent/de distributeur activiteiten zal opstarten	
5)	Soort instelling	☐ Betalingsinstelling ☐ Elektronischgeldinstelling (EGI)
6)	Naam betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
7)	Adres hoofdkantoor betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling	
8)	Uniek identificatienummer van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling in het formaat van de lidstaat van herkomst zoals gespecificeerd in bijlage I (voor zover van toepassing)	
9)	Legal Entity Identifier (LEI) van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling (voor zover beschikbaar)	
10)	Vergunningsnummer van de betalingsinstelling/elektronischgeldinstelling in de lidstaat van herkomst (voor zover van toepassing)	
11)	Soort paspoortactiviteiten	☐ Bijkantoor ☐ Agent ☐ Distributeur
12)	Voor agenten/distributeurs:	a. Voor rechtspersonen: i. Naam ii. Uniek identificatienummer in het formaat van de lidstaat waar de agent/distributeur is gevestigd, zoals gespecificeerd in bijlage I (voor zover van toepassing)

Aanvang activiteiten		
		iii. Legal Entity Identifier (LEI) van de agent/distributeur (voor zover van toepassing) iv. Telefoonnummer b. Voor natuurlijke personen: i. Naam, geboortedatum en geboorteplaats ii. Uniek identificatienummer in het formaat van de lidstaat waar de agent/distributeur is gevestigd, zoals gespecificeerd in bijlage I (voor zover van toepassing)
13)	Voor agenten en bijkantoren: datum inschrijving in het register van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst	DD/MM/JJJJ
14)	Aanvangsdatum activiteiten bijkantoor/agent/distributeur (voor agenten en bijkantoren: deze datum mag niet voorafgaan aan de in artikel 28, lid 3, van Richtlijn (EU) 2015/2366 bedoelde datum van inschrijving van de agent/het bijkantoor in het register van de lidstaat van herkomst)	DD/MM/JJJJ