

BELGISCHE KREDIETINSTELLINGEN INFORMATIEDOSSIER PSD2- VEREISTEN

1 INLEIDING

Kredietinstellingen die over een vergunning beschikken, mogen betalingsdiensten aanbieden. Indien ze dit doen, zijn ze onderworpen aan bepaalde vereisten die vastgelegd zijn in Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt (PSD2), die in Belgisch recht is omgezet bij de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen, en aan de relevante technische regulerings- en uitvoeringsnormen en richtsnoeren.

In dit document wordt verduidelijkt wat de prudentiële verwachtingen zijn met betrekking tot het informatiedossier dat aan de Nationale Bank van België moet worden bezorgd. Dit voor de bevoegde toezichthouder bestemde informatiedossier dient het volgende te bevatten:

1. Voor kredietinstellingen die op de datum van inwerkingtreding van de wet van 11 maart 2018 reeds betalingsdiensten aanboden (hierna de "**reeds aangeboden betalingsdiensten**"): de relevante informatie voor de controle op de naleving van de nieuwe uit de PSD2 voortvloeiende vereisten voor kredietinstellingen;
2. Voor kredietinstellingen die na de datum van inwerkingtreding van de wet van 11 maart 2018 nieuwe (inclusief bijkomende) betalingsdiensten willen aanbieden (hierna de "**nieuwe betalingsdiensten**"): de voorafgaande kennisgeving die vereist is om het programma van werkzaamheden uit te breiden met nieuwe betalingsdiensten. In dit verband worden betalingsinitiatiediensten en/of rekeninginformatiediensten beschouwd als nieuwe betalingsdiensten waarvoor een voorafgaande kennisgeving is vereist (ook al werden ze reeds vóór de datum van inwerkingtreding van de wet van 11 maart 2018 aangeboden).

Dit document moet als template worden gebruikt om aan de Nationale Bank van België (**NBB**) de nodige informatie te bezorgen over de bestaande en nieuwe betalingsdiensten die door uw instelling worden aangeboden. Het is onderverdeeld in verschillende afdelingen en onderafdelingen, die door uw instelling moeten worden ingevuld.

De instellingen moeten alle relevante informatie aan de NBB bezorgen, zodat zij kan beoordelen of de betrokken instelling voldoet of zal voldoen aan de PSD2-vereisten.

De verstrekte informatie moet waarheidsgetrouw, volledig, nauwkeurig en actueel zijn en aangepast zijn aan de specifieke dienst die u aanbiedt of van plan bent aan te bieden.

In elke afdeling dient de volgende informatie te worden verstrekt:

1. Een beknopte beschrijving van de maatregelen en procedures die reeds aanwezig zijn in uw instelling om de naleving te garanderen van de PSD2-vereisten die al van kracht zijn op de datum van deze circulaire (bv. melding van grote incidenten);
2. Een beknopte beschrijving van het actieplan en de maatregelen, inclusief een tijdschema, die uw instelling zal vaststellen om te voldoen aan de PSD2-vereisten die in de nabije toekomst van kracht zullen worden (bv. de technische reguleringsnormen inzake sterke cliëntauthenticatie en gemeenschappelijke en veilige communicatie);
3. Indien er nieuwe betalingsdiensten worden aangeboden, een beknopte beschrijving van het actieplan en de maatregelen, inclusief een tijdschema, die uw instelling zal nemen om aan de PSD2-vereisten te voldoen.

Verwachte moeilijkheden en hindernissen moeten duidelijk worden aangegeven.

In elke afdeling bevat een lijst met onderwerpen die in het antwoord aan bod moeten komen. Indien u dit nuttig acht, mag u daarnaast nog andere onderwerpen behandelen, maar dit moet beknopt gebeuren.

De informatie wordt bij voorkeur in één *.pdf-document gebundeld en moet worden verstuurd via e-mail gericht aan Psd@nbb.be, hetzij met de post aan de Gouverneur van de Nationale Bank.

De informatie moet uiterlijk voor de eerste maal op 30 september 2019 worden ingediend en vervolgens telkens wanneer een wijziging in het programma van werkzaamheden zal worden doorgevoerd.

Inhoudsopgave

1	INLEIDING	2
2	ALGEMENE INFORMATIE.....	5
3	BETALINGSDIENSTEN	6
4	NIEUWE UIT DE PSD2 VOORTVLOEIENDE VEREISTEN	7
4.1	Procedures voor het opslaan, monitoren, traceren en beperken van de toegang tot gevoelige betalingsgegevens	7
4.2	Authenticatie en veilige communicatie	8
4.3	Beveiligingsbeleid	8
4.4	Incidenten	9
4.5	De beginselen en definities voor het verzamelen van statistische gegevens over prestaties, transacties en fraude.....	9
4.6	Op kaarten gebaseerde betaalinstrumenten	10
5	Uitbreiding van het programma van werkzaamheden	11
5.1	Algemeen.....	11
5.2	Bedrijfsplan & functionaliteiten.....	11
5.3	Organisatie.....	11
5.4	Regelingen op het gebied van governance en internecontrolemechanismen	12
5.5	SWG/FT-regelingen	12
6	ANDERE ALGEMENE OPMERKINGEN.....	13
7	VERKLARING VAN DE INSTELLING	14

2 ALGEMENE INFORMATIE

NAAM VAN DE KREDIETINSTELLING:

ADRES¹:

¹ Indien het om een bijkantoor van een kredietinstelling uit een derde land gaat, dient u zowel het adres van de hoofdzetel als het adres van het Belgische bijkantoor te vermelden.

3 **BETALINGSDIENSTEN**

Dit informatiedossier heeft betrekking op:

- reeds aangeboden betalingsdiensten²

Geef in de onderstaande tabel aan welke betalingsdiensten (met uitzondering van betalingsinitiatiediensten en rekeninginformatiediensten) uw instelling reeds aanbood op de datum van inwerkingtreding van de wet van 11 maart 2018, door het of de daarvoor bedoelde vakje(s) aan te kruisen.

- een wijziging in het programma van werkzaamheden³

Geef in de onderstaande tabel enkel aan welke nieuwe betalingsdiensten u van plan bent aan te bieden door het of de daarvoor bedoelde vakje(s) aan te kruisen. Betalingsinitiatiediensten en rekeninginformatiediensten die reeds vóór de datum van inwerkingtreding van de wet van 11 maart 2018 of vóór de publicatie van dit document werden aangeboden, dienen hier eveneens te worden vermeld. Vermeld ook de verwachte startdatum.

Betalingsdiensten zoals gedefinieerd in bijlage I bij de PSD2⁴	Reeds aangeboden	Gepland	Startdatum
a. Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten op een betaalrekening te storten, alsmede alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
b. 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.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
c. Uitvoering van betalingstransacties, met inbegrip van geldovermakingen, op een betaalrekening bij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betalingsdienstaanbieder:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
(i) uitvoering van automatische afschrijvingen, met inbegrip van eenmalige automatische afschrijvingen;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
(ii) uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk apparaat;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
(iii) uitvoering van overmakingen, met inbegrip van doorlopende betalingsopdrachten.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
d. Uitvoering van betalingstransacties waarbij de geldmiddelen zijn gedekt door een kredietlijn die aan de betalingsdienstgebruiker wordt verleend:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
(i) uitvoering van automatische afschrijvingen, met inbegrip van eenmalige automatische afschrijvingen;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

² Dit dossier moet ingevolge de inwerkingtreding van de wet van 11 maart 2018 worden ingediend.

³ Overeenkomstig artikel 76 van de wet van 25 april 2014 (de Belgische bankwet) moet een wijziging in het programma van werkzaamheden van een kredietinstelling voorafgaandelijk aan de Nationale Bank van België worden meegedeeld.

⁴ Gemakshalve wordt de nummering gevolgd van de lijst van werkzaamheden die als bijlage I bij de PSD2 is gevoegd.

- | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| (ii) uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk apparaat; | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (iii) uitvoering van overmakingen, met inbegrip van doorlopende betalingsopdrachten. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e. Uitgifte van betaalinstrumenten en/of acceptatie van betalingstransacties. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| f. Geldtransfers. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| g. Betalingsinitiatiediensten. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| h. Rekeninginformatiediensten. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

4 NIEUWE UIT DE PSD2 VOORTVLOEIENDE VEREISTEN

Gelieve de gevraagde informatie te bundelen in één enkel document, en daarbij zoveel mogelijk de template te volgen.

Om de antwoorden makkelijk te kunnen beheren en verwerken en daarna op sectorniveau te kunnen vergelijken, moet de omvang van de antwoorden worden beperkt. Bij sommige vragen wordt voor uw gemak het maximaal aantal pagina's of woorden vermeld.

Tenzij anders vermeld moeten bijlagen zoals procedures en beleidslijnen niet worden overgenomen in het document of eraan worden toegevoegd. Korte en beknopte schema's en stroomschema's mogen er echter wel in worden opgenomen.

In voorkomend geval dienen de Belgische kredietinstellingen dezelfde informatie te verstrekken voor de bijkantoren en diensten waarvoor zij gebruikmaken van hun Europees paspoort, overeenkomstig de artikelen 35 tot 39 van Richtlijn 2013/36/EU van 26 juni 2013.

4.1 Procedures voor het opslaan, monitoren, traceren en beperken van de toegang tot gevoelige betalingsgegevens⁵

De instelling dient een beschrijving te verstrekken van de bestaande procedures voor het opslaan, monitoren, traceren en beperken van de toegang tot gevoelige betalingsgegevens. Deze bestaat uit:

- a. een beschrijving van de gegevensstromen die als gevoelige betalingsgegevens worden geclassificeerd;
- b. de bestaande procedures voor het verlenen van machtiging voor toegang tot gevoelige betalingsgegevens;
- c. een beschrijving van het monitoringinstrument;
- d. het toegangsrechtenbeleid, met gedetailleerde informatie over de toegang tot alle relevante infrastructuurcomponenten en -systemen, met inbegrip van databases en backupinfrastructuren;
- e. een beschrijving van hoe de verzamelde gegevens worden opgeslagen;
- f. het verwachte interne en/of externe gebruik van de verzamelde gegevens, waaronder door tegenpartijen;
- g. het IT-systeem en de technische veiligheidsmaatregelen die zijn geïmplementeerd, met inbegrip van encryptie en/of het gebruik van tokens;
- h. identificatie van de personen, organen en/of comités met toegang tot de gevoelige betalingsgegevens;
- i. uitleg over de manier waarop inbreuken worden opgespoord en aangepakt; en
- j. een programma voor jaarlijkse interne controle van de veiligheid van de IT-systemen.

Deze beschrijving mag niet langer zijn dan 15 bladzijden.

⁵ Artikel 145, punt 1° a) juncto artikel 46 van de wet van 11 maart 2018

4.2 Authenticatie en veilige communicatie⁶

i. Betalingsdiensten aangeboden door de instelling

De instelling dient de maatregelen, procedures en protocollen te beschrijven die aantonen dat zij voor de door haar aangeboden betalingsdiensten voldoet aan de vereisten inzake sterke cliëntauthenticatie (SCA) en gemeenschappelijke en veilige communicatie (GVC) (maximaal 2000 woorden voor respectievelijk SCA en GVC).

ii. De instelling als rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder

Als u een rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder bent die betaalrekeningen aanbiedt die online toegankelijk zijn, gelieve aan te geven of u kiest voor een interface die worden gebruikt voor authenticatie van en communicatie met de betaaldienstgebruikers of voor een speciale interface.

Indien u gekozen heeft voor de speciale interface en u een vrijstelling wenst te verkrijgen of verkregen heeft voor de uitwijkvoorziening op grond van artikel 33, lid 6, van de RTS inzake SCA & GVC, overeenkomstig Circulaire NBB_2019_04, volstaat het dit te vermelden en hoeft de in dit punt gevraagde informatie niet te worden verstrekt.

Zo niet moeten de maatregelen, procedures en protocollen worden beschreven die aantonen dat de instelling voldoet aan de vereisten inzake sterke cliëntauthenticatie (SCA) en gemeenschappelijke en veilige communicatie (GVC) tussen een rekeninghouder en een rekeninginformatiedienstaanbieder/betalingsinitiatiedienstaanbieder en voor op kaarten gebaseerde betaalinstrumenten. (maximaal 2000 woorden)

Deze uitleg dient ook een visuele weergave te bevatten van het traject dat door de cliënt wordt afgelegd wanneer een betalingsdienstgebruiker via een betalingsinitiatiedienstaanbieder of een rekeninginformatiedienstaanbieder toegang krijgt tot zijn betaalrekening (met inbegrip van de eventuele authenticatiestappen die binnen het domein van uw instelling plaatsvinden). Deze weergave dient het stapsgewijs traject te omvatten dat wordt afgelegd door de cliënt die rekeninginformatie wenst te verkrijgen en een betaling wil initiëren via de eventuele speciale interface, vergeleken met het traject dat wordt afgelegd door de cliënt wanneer de betalingsdienstgebruiker gebruikmaakt van de interface(s) die door uw instelling rechtstreeks wordt (worden) aangeboden aan betalingsdienstgebruikers.

iii. veilige zakelijke betalingsprocedures of -protocollen

Gelieve in voorkomend geval uiteen te zetten welke veilige zakelijke betalingsprocedures of -protocollen binnen uw instelling worden gebruikt, en hoe de authenticatie van de betalingsdienstgebruikers gebeurt.

Indien u al een vrijstellingsdossier heeft ingediend overeenkomstig de Circulaire NBB_2019_06, volstaat het dit te vermelden voor de betrokken veilige zakelijke betalingsprocedures of -protocollen, en hoeft de in dit punt gevraagde informatie niet te worden verstrekt.

4.3 Beveiligingsbeleid⁷

De instelling dient een gedetailleerde en onderbouwde beoordeling te verstrekken van de veiligheidsrisico's die zijn verbonden aan haar betalingsdiensten, met inbegrip van de nieuwe

⁶ Artikel 145, punt 1°, onder a) en b), juncto de artikelen 47 tot en met 49 van de wet van 11 maart 2018. Voor dit punt wordt uitdrukkelijk verwezen naar de technische reguleringsnormen (RTS) inzake sterke cliëntauthenticatie (SCA) en gemeenschappelijke en veilige communicatie (GVC), die op 13 maart 2018 in het Publicatieblad van de Europese Unie werden gepubliceerd als Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/389 (hierna de "RTS inzake SCA & GVC").

⁷ Artikel 145, punt 1° c) juncto de artikelen 50 tot en met 52 van de wet van 11 maart 2018

diensten die naar verwachting binnen een jaar zullen worden aangeboden. Voor elk risico dient de beoordeling het volgende te omvatten:

- een beschrijving van het risico, met inbegrip van de impact ervan op de instelling en haar cliënten, mocht het risico zich voordoen,
- het niveau van de inherente risico's, met een inschatting van de waarschijnlijkheid dat deze risico's zich zullen voordoen en van hun impact op de instelling,
- de reeds bestaande risicobeperkende controles, met een beschrijving van hun effect op het risiconiveau,
- het niveau van het restrisico nadat de risicobeperkende controles zijn uitgevoerd,
- de nog te nemen maatregelen om de doeltreffendheid van de eventuele controles en de planning voor de uitvoering ervan te verbeteren.

De instelling dient een beoordeling te verstrekken van de mate waarin zij voldoet aan de EBA-richtsnoeren inzake de beveiligingsmaatregelen voor operationele en beveiligingsrisico's van betaaldiensten uit hoofde van de PSD2, waaraan de Circulaire NBB_2018_13 uitvoering geeft. Het document moet een beschrijving bevatten van de domeinen waarop zij niet voldoet aan de vereisten en een beoordeling van de impact hiervan op het risiconiveau van de instelling.

Indien de instelling rekeninginformatie- en/of betalingsinitiatiediensten aanbiedt of wenst aan te bieden, dient zij te beschrijven hoe deze nieuwe diensten worden/zullen worden geïmplementeerd. Het document moet het volgende bevatten:

- een beschrijving van de IT-systemen die worden gebruikt om deze diensten te implementeren,
- een beschrijving van de wijze waarop deze systemen geïntegreerd zijn in de bestaande systemen van de instelling,
- in voorkomend geval, een lijst van de derde leveranciers die betrokken zijn bij het verlenen van deze diensten en een beschrijving van hun respectieve bijdrage.

4.4 Incidenten⁸

De instelling dient een beschrijving te verstrekken van de procedures voor het monitoren en afhandelen van veiligheidsincidenten en veiligheidsgerelateerde klachten van cliënten en de follow-up daarvan. Deze omvat:

- organisatorische maatregelen en instrumenten ter voorkoming van fraude
- gegevens van de perso(o)n(en) en organen die verantwoordelijk zijn voor het bijstaan van cliënten in gevallen van fraude, technische problemen en/of klachtenbeheer;
- de rapportagelijnen bij fraudegevallen;
- het aanspreekpunt voor cliënten, waaronder een naam en een e-mailadres;
- de procedures voor het melden van incidenten, met inbegrip van het doorgeven van deze meldingen aan interne of externe organen, waaronder kennisgeving van grote incidenten aan de NBA's overeenkomstig artikel 96 van de PSD2 en in lijn met de EBA-richtsnoeren voor de melding van incidenten (EBA/GL/2017/10)⁹; en
- de gebruikte monitoringinstrumenten en de bestaande follow-upmaatregelen en -procedures om veiligheidsrisico's te verminderen.

4.5 De beginselen en definities voor het verzamelen van statistische gegevens over prestaties, transacties en fraude¹⁰

De instelling dient een beschrijving te verstrekken van de beginselen en definities voor het verzamelen van statistische gegevens over prestaties, transacties en fraude. Deze bestaat uit de volgende gegevens:

- het type gegevens dat wordt verzameld, in termen van cliënten, type betalingsdienst, kanaal, instrument, rechtsgebieden en valuta's;

⁸ Artikel 145, punt 1° d) juncto artikel 53 van de wet van 11 maart 2018

⁹ Zie circulaire NBB_2018_14 van 29 maart 2018.

¹⁰ Artikel 145, punt 1° e) juncto artikel 54 van de wet van 11 maart 2018. Zie ook circulaire NBB_2018_30 van 27 november 2018

- de omvang van de verzameling, in termen van de betrokken activiteiten en entiteiten, met inbegrip van bijkantoren en agenten;
- de wijze van verzameling;
- het doel van de verzameling;
- de frequentie van de verzameling; en
- ondersteunende documenten, zoals een handleiding, die beschrijven hoe het systeem werkt.

4.6 Op kaarten gebaseerde betaalinstrumenten¹¹

De instelling dient een beschrijving te geven van de bestaande procedures en maatregelen om de beschikbaarheid van geldmiddelen op de rekening van de betaler bij de instelling te bevestigen aan de betalingsdienstaanbieder die kaartgebaseerde betaalinstrumenten uitgeeft voor de uitvoering van een op kaarten gebaseerde betalingstransactie.

¹¹ Artikel 145, punten 2° a) en c), juncto de artikelen 55 en 58 van de wet 11 maart 2018

5 UITBREIDING VAN HET PROGRAMMA VAN WERKZAAMHEDEN

Indien u van plan bent uw programma van werkzaamheden uit te breiden met nieuwe betalingsdiensten, met name betalingsinitiatiediensten en rekeninginformatiediensten, dient u de volgende informatie te verstrekken. Ook instellingen die al betalingsinitiatiediensten en/of rekeninginformatiediensten aanboden vóór de publicatie van dit document moeten de onderstaande informatie verstrekken.

Dit informatiedossier vervangt niet de kennisgeving(en) die moet(en) worden verricht op grond van de artikelen 86 tot en met 89 (bijkantoor) of de artikelen 90 en 91 (vrij verrichten van diensten) van de Belgische bankwet.

5.1 Algemeen

Naast de informatie die in afdeling 4 hierboven moet worden verstrekt, dient de instelling ook de hiernavolgende informatie mee te delen.

5.2 Bedrijfsplan & functionaliteiten

De instelling moet:

- (i) de rationale opgeven voor het ontwikkelen van nieuwe betalingsdiensten;
- (ii) een beschrijving geven van de nieuwe betalingsdiensten, die ten minste bestaat uit:
 - a. een visuele weergave van het traject dat door de cliënt wordt afgelegd wanneer een betalingsdienstgebruiker via uw betalingsinitiatiedienstaanbieder en/of een rekeninginformatiedienstaanbieder toegang krijgt tot zijn betaalrekening (met inbegrip van de eventuele authenticatiestappen die binnen het domein van uw instelling plaatsvinden);
 - b. een overzicht van de verschillende functionaliteiten voor betalingsinitiatie- en/of rekeninginformatiediensten die aan de betalingsdienstgebruiker worden aangeboden, met vermelding van het type informatie/rekeningen/producten (zowel binnen als buiten de werkingssfeer van de PSD2) waar de betalingsdienstgebruiker toegang toe zal hebben;
 - c. een kort overzicht van de techniek(en) die gebruikt wordt (worden) om toegang te krijgen tot de informatie/rekeningen/producten (zowel binnen als buiten de werkingssfeer van de PSD2) van de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder;
 - d. een beschrijving van de maatregelen en procedures die worden toegepast om aan te tonen dat de instelling voldoet aan de verplichtingen van respectievelijk artikel 48 van de wet van 11 maart 2018 bij het aanbieden van betalingsinitiatiediensten, of artikel 98 van de wet van 11 maart 2018 bij het aanbieden van rekeninginformatiediensten.
- (iii) een algemene beschrijving geven van de impact van de ontwikkeling en de uitvoering van nieuwe activiteiten op haar bedrijfsplan, waaruit blijkt dat passende en evenredige systemen, middelen en procedures worden aangewend om een goede werking te waarborgen; en
- (iv) aangeven wat de impact is op de eigenvermogensvereisten.

5.3 Organisatie

De instelling dient een beschrijving te geven van

- (i) de organisatorische aanpassingen als gevolg van de nieuwe betalingsdiensten (bv. aanpassingen qua afdelingen, verantwoordelijke personen, enz...);
- (ii) de distributiekkanalen die voor de nieuwe betalingsdiensten zullen worden gebruikt; en
- (iii) in voorkomend geval, een beschrijving van de uitbestedingsovereenkomsten.

5.4 Regelingen op het gebied van governance en internecontrolemechanismen

De instelling dient een beschrijving te geven van het eerste goedkeuringsproces en de latere wijzigingen in haar regelingen op het gebied van governance en internecontrolemechanismen als gevolg van de ontwikkeling van nieuwe betalingsdiensten.

De volgende punten kunnen in deze beschrijving worden opgenomen:

- mapping van de risico's en de naleving van de voorschriften en vervolgens het risicobeheer en de follow-up door de compliancefunctie
- de bestaande procedures om controles uit te voeren (frequentie, met de eventuele bijkantoren, enz....)
- de maatregelen die zijn getroffen om aan artikel 48 en/of artikel 98 van de Belgische wet van 11 maart 2018 te voldoen.

5.5 SWG/FT-regelingen¹²

De instelling dient een beschrijving te geven van haar beoordeling van de aan de nieuwe betalingsdiensten verbonden witwas- en terrorismefinancieringsrisico's en van de maatregelen die zij zal nemen om de risico's te beperken en te voldoen aan de toepasselijke SWG/FT-verplichtingen (met inbegrip van die welke door haar bijkantoren worden genomen).

¹² Deze afdeling is niet van toepassing als de nieuwe activiteit beperkt is tot rekeninginformatiediensten.

6 ANDERE ALGEMENE OPMERKINGEN

Vermeld alle andere kwesties, problemen of belemmeringen die u heeft vastgesteld of ondervonden heeft of zal ondervinden met betrekking tot de implementatie van PSD2-vereisten die hierboven niet aan bod komen.

7 VERKLARING VAN DE INSTELLING

HANDELEND IN MIJN HOEDANIGHEID:

- VAN CEO
- VAN UITVOEREND BESTUURDER
- VAN VOORZITTER VAN DE RAAD VAN BESTUUR
- VAN HOGERE LEIDINGGEVENDE (NIVEAU CEO -1)

VAN

VERKLAAR IK, ONDERGETEKENDE,

HIERBIJ, NA DE GEBRUIKELIJKE CONTROLES TE HEBBEN VERRICHT, DAT DE IN DIT FORMULIER EN DE BIJBEHORENDE BIJLAGEN VERSTREKTE INFORMATIE WAARHEIDSGETROUW, VOLLEDIG, JUIST EN ACTUEEL IS.

DATUM, TITEL EN HANDTEKENING

.....