

Whitepaper

# 7 Garantien für XXImo-Kunden

XXImo erhält EMI- und  
Zahlungsservice-Lizenzen  
von der Niederländischen  
Nationalbank



leads the way  
in mobility.

# XXImo erhält EMI- und Zahlungsservice-Lizenzen von der Niederländischen Nationalbank

## Ein Siegel für Vertrauen, Compliance und Sicherheit für unsere Kund:innen

XXImo<sup>1</sup> freut sich bekannt zu geben, dass wir von der De Nederlandsche Bank (DNB) Lizenzen für Electronic Money Institution (EMI) und Zahlungsdienste erhalten haben.

Der Erhalt der EMI-Lizenz ist ein wichtiger Meilenstein für XXImo und zeigt, dass unsere Verfahren in Übereinstimmung mit allen geltenden Gesetzen und Vorschriften entwickelt wurden.

**Die EMI-Lizenz bestätigt, dass unsere Kund:innen und Partner auf Schutz, Integrität und Sicherheit unserer Plattform und unserer Transaktionen vertrauen können, wenn sie mit uns Geschäfte machen.**

Durch die Erteilung dieser Lizenz können wir unsere Führungsposition im Bereich Zahlungen und Mobilität weiter ausbauen, was letztlich zu besseren Dienstleistungen für unsere Kund:innen und Karteninhaber:innen führt.

<sup>1</sup>Am 16. März 2023 wurde die erforderliche Lizenz von der De Nederlandsche Bank an die XXImo Financial Services B.V. (XXImo FS) erteilt – ein von XXImo neu gegründetes Unternehmen, das Zahlungsdienstleistungen für die operativen Gesellschaften von XXImo in Europa erbringen wird.



Die DNB-Standards

## für die elektronische Geldverarbeitung

Der Erhalt der EMI- und Zahlungslizenzen durch die DNB ist ein entscheidender Schritt für XXImo zum Erreichen unserer Ziele, der Vergrößerung unserer Reichweite in Europa, der Erweiterung unserer Dienstleistungen sowie der Gewährleistung, dass wir Produkte und Dienstleistungen in Übereinstimmung mit den geltenden Vorschriften anbieten.

Um die EMI-Lizenz zu erhalten, musste XXImo die umfassenden finanziellen, ethischen und betrieblichen Anforderungen der DNB erfüllen bzw. übertreffen, einschließlich Mindestkapitalisierungsanforderungen, angemessenem Risikomanagement und soliden Governance-Systemen. Die Lizenz spiegelt XXImos solides Fundament aus Technologie, Unternehmensführung und soliden und ethischen Geschäftsabläufen wider. Wir sind stolz darauf, dass wir die für diese Zulassung erforderliche operative Exzellenz unter Beweis gestellt haben. Zudem freuen wir uns über die neuen Möglichkeiten, die die EMI-Lizenz für unser Unternehmen und unsere Kund:innen bieten.



## EMI-Lizenz

# XXImo steht an Ihrer Seite!

Die EMI-Lizenz der DNB erlaubt einem Unternehmen, elektronisches Geld auszugeben und einzulösen. Die DNB definiert elektronisches Geld als digitale Aufzeichnung eines Geldwerts, der auf einem elektronischen Gerät oder Server (wie z. B. unserer Mobilitätskarte) gespeichert ist und für Zahlungen an andere Parteien verwendet werden kann. Unsere Mobilitätskarte ermöglicht es unseren Endnutzer:innen, alle Arten von mobilitätsbezogenen Kosten zu bezahlen.

Als lizenziertes EMI sind wir berechtigt, E-Geld-Dienstleistungen, wie die Ausstellung von (virtuellen) Mobilitätskarten sowie die Erleichterung und Abwicklung elektronischer Zahlungen, anzubieten. Die EMI-Lizenz befähigt XXImo, Kundengelder über Prepaid-Karten einzubehalten. Als lizenziertes EMI können Kund:innen darauf vertrauen, dass sie, gemäß den geltenden Schutzbestimmungen, Geld von Prepaid-Karten abrufen können, selbst wenn XXImo in finanzielle Schwierigkeiten gerät.





## Expansion

# innerhalb der EU

Die Passrechte, die die Lizenz gewährt, ermöglicht es uns, unseren Kund:innen erstklassige Mobilitätszahlungsprodukte in der gesamten EU anzubieten und XXImo zur bevorzugten Mobilitätszahlungslösung in Europa zu machen.

# Sieben Garantien für XXIImo-Kund:innen

Mit unserer EMI-Lizenz bieten wir unseren Kund:innen sieben Garantien. Diese Garantien stellen sicher, dass unsere Kund:innen und Karteninhaber:innen bei der Nutzung von XXIImo das höchste Maß an Service, Sicherheit und Transparenz erhalten. Zudem zeigen sie unser Engagement, unseren Kund:innen die bestmögliche Erfahrung bei der Nutzung unserer Finanzdienstleistungen zu bieten.

- 1** Visa Principal-Mitgliedschaft
- 2** Betrugs- und Streitbeilegung
- 3** Transaktionsüberwachung
- 4** Know Your Business/Know Your Customer
- 5** XXIImos stabile Finanzen
- 6** Datensicherheit
- 7** Eine starke Governance-Kultur

# 1

## Visa Principal-Mitgliedschaft

Der Erwerb der EMI-Lizenz hat es uns ermöglicht, ein Visa Principal Member zu werden. Dadurch erhält XXImo eine direkte Unterstützung durch Visa, einschließlich eines speziellen Mobility Account Management-Teams, marktspezifischer Einblicke, Analysen, finanzieller Unterstützung sowie Zugang zu allen Visa-Technologien, um die Dienstleistungen, die wir unseren Kund:innen anbieten können, weiter zu verbessern.

**// Die Aufnahme in den Kreis der Visa Principal Membership ist ein Beweis für unser Engagement, unseren Kunden hochmoderne, sichere elektronische Zahlungsdienstleistungen anzubieten.**

XXI mos Status als Visa Principal Member unterstreicht unser Engagement, eine erstklassige Business-Mobility-Plattform für unsere wachsende europäische Kundenbasis bereitzustellen und gleichzeitig die strengen Compliance-Standards und regulatorischen Anforderungen zu erfüllen. Unser Status als Visa Principal Member ist ein Beleg für unser Engagement, unseren Kund:innen hochmoderne, sichere E-Geld-Dienste anzubieten. Unsere Kund:innen werden davon profitieren, dass wir das gesamte Wissen und die Innovationen von Visa nutzen können, während wir unsere Produkte und Dienstleistungen weiterentwickeln.





## 2

# Betrugs- und Streitbeilegung

Betrugsbekämpfung und komplexe Streitbeilegungsprozesse können jedem Unternehmen Kopfschmerzen bereiten und oft das Reputations- und Finanzrisiko erhöhen. Mit XXImo können Sie sich darauf verlassen, dass Ihr Ruf und Ihre sensiblen Daten sicher sind.

Wir wissen, dass betrugsbezogene Bedrohungen schnell auftauchen können und dass sich die Einhaltung von Regeln und Best Practices zur Risikominderung als Reaktion auf neu auftretende Bedrohungen ebenfalls schnell ändern kann. Unsere Plattform und unsere Dienstleistungen sind so konzipiert, dass sie mit den neuesten Vorschriften Schritt halten, sodass Sie sich keine Gedanken über veraltete oder ineffektive Risikomanagementpraktiken machen müssen.

Unser Ziel ist es, ein nahtloses Erlebnis für Ihre Mitarbeitenden und Karteninhaber:innen zu schaffen und gleichzeitig Ihr Unternehmen vor betrügerischen Aktivitäten zu schützen. Mit unseren Dienstleistungen können Sie eine sorgfältige Betrugsüberwachung und eine effiziente Streitbeilegung ohne zusätzliche Schritte oder Verzögerungen für Ihre Mitarbeitenden und Karteninhaber:innen erwarten.

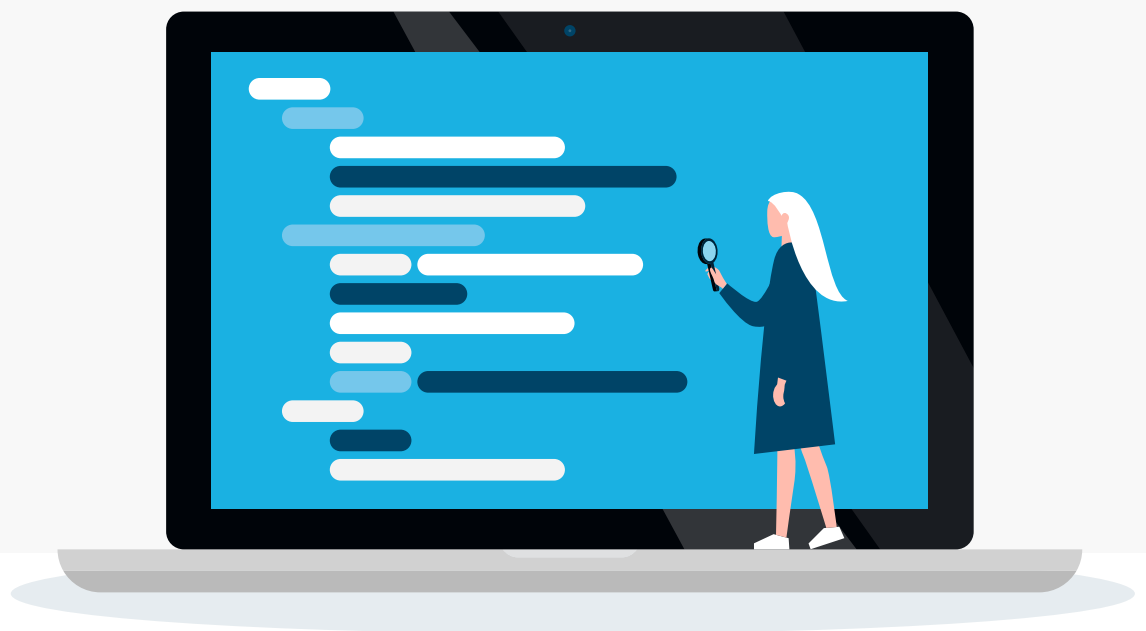




# 3 Transaktionsüberwachung

Die Überwachung von Transaktionen ist entscheidend, um Ihr Unternehmen vor betrügerischen Aktivitäten zu schützen und die Einhaltung von Vorschriften zu gewährleisten. XXImo ist sich der Bedeutung einer zeitkritischen und genauen Überwachung bewusst. Wir bieten robuste Transaktionsüberwachungsdienste, um Ihr Unternehmen zu schützen. Mit unserer fortschrittlichen Technologie, unserem erfahrenen Team und einer effektiven Governance können Sie sich darauf verlassen, dass Ihre Transaktionen in guten Händen sind und Ihr Unternehmen geschützt ist. Wir überwachen Transaktionen mit Wachsamkeit und Präzision.

**// Kurz gesagt, wir halten Ihnen den Rücken frei.**



## 4

# Know Your Business/ Know Your Customer

Know Your Business (KYB) und Know Your Customer (KYC) helfen Unternehmen, die Identität ihrer Kund:innen und Nutzer:innen zu überprüfen, deren Aktivitäten zu verstehen und das Risiko einer Geschäftsbeziehung mit ihnen zu bewerten. Ziel der KYB/KYC-Verfahren ist es, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und andere Finanzkriminalität zu verhindern. Die Verfahren umfassen in der Regel das Sammeln und Überprüfen von Informationen über Kund:innen, wie z.B. Name, Adresse und Ausweisdokumente, sowie die Bewertung potenzieller Risiken im Zusammenhang mit Kund:innen oder deren geschäftlichen Aktivitäten.

Bei XXIImo kombinieren wir unsere fortschrittliche Technologie mit einem erfahrenen Team, um sicherzustellen, dass unsere KYB/KYC-Prozesse allen geltenden Gesetzen und Vorschriften entsprechen. Wir legen strenge Verfahren fest und befolgen sie, um die Identität unserer Kund:innen genau zu überprüfen und alle potenziellen Risiken im Zusammenhang mit ihrem Unternehmen zu bewerten. Wir überprüfen und aktualisieren unsere KYB/KYC-Verfahren regelmäßig, um sicherzustellen, dass sie den neuesten Vorschriften und Best Practices entsprechen. **Durch die Einführung eines gründlichen KYB/KYC-Programms und die Unterstützung durch eine effektive Governance geben wir unseren Kund:innen und Partnern Vertrauen in die Sicherheit unserer Plattform und Transaktionen.**



## 5 XXImos stabile Finanzen

XXI mo legte schon immer Wert darauf, die Bilanzstärke und eine starke Haushaltsdisziplin aufrechtzuerhalten. Wir sind uns bewusst, dass unsere Kund:innen und Partner nur dann Vertrauen in eine Geschäftsbeziehung mit uns haben, wenn sie wissen, dass wir über die finanzielle Stabilität verfügen, um unsere aktuellen Aktivitäten und unser zukünftiges Wachstum zu unterstützen. Unsere EMI-Lizenz der DNB zeigt unser Engagement für ein solides Finanzmanagement und effektive Compliance-Systeme. Es veranschaulicht unser grundsolides Finanzbild.

Eine starke Eigentümerschaft stärkt die Finanzkraft von XXLmo weiter. XXLmo ist Teil der AutoBinck-Gruppe, einem der führenden Unternehmen auf dem europäischen Mobilitätsmarkt. Die AutoBinck-Gruppe ist eine finanzstarke Organisation, die in acht europäischen Ländern mit einem Portfolio von mehr als 50 Unternehmen aktiv ist. XXLmo baut auf der mehr als 100-jährigen Erfahrung der AutoBinck-Gruppe in der Entwicklung zukunftssicherer Mobilitätslösungen für den Geschäftskundenmarkt auf.

XXLmo hat ein solides Finanzmanagementsystem implementiert. Unsere Jahresabschlüsse werden regelmäßig von unabhängigen Unternehmen geprüft, um Genauigkeit und Transparenz zu gewährleisten. Unsere Bilanz ist stark und wir halten eine gesunde Liquiditätsreserve, um sicherzustellen, dass wir unseren finanziellen Verpflichtungen weiterhin nachkommen können. Wir bauen weiterhin auf unsere beeindruckende Erfolgsbilanz in Bezug auf Rentabilität und beständigen positiven Cashflow. Unsere Finanzgeschäfte werden durch ein strenges Risikomanagementsystem unterstützt, das es uns ermöglicht, Risiken schnell und gründlich zu erkennen und zu mindern.



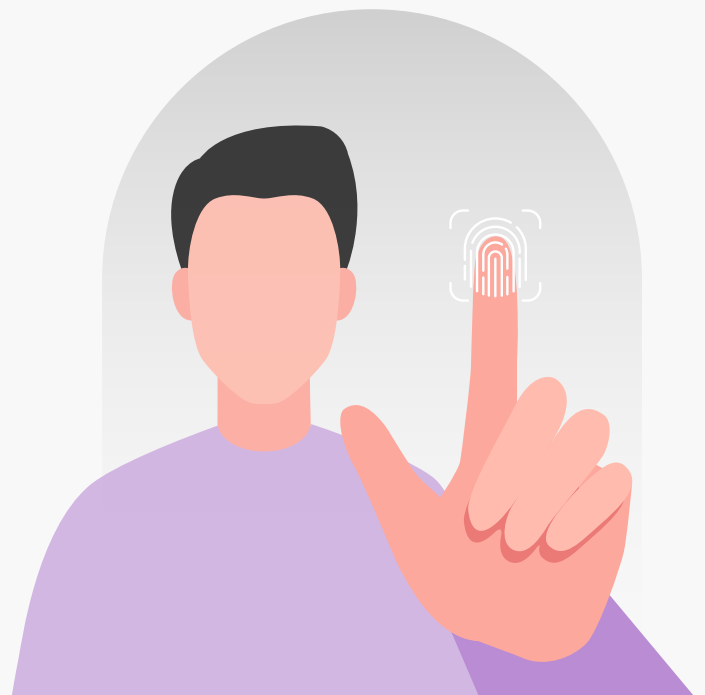


## 6 Datensicherheit

Die Sicherheit Ihrer Daten und Transaktionen ist eine Verantwortung, die wir ernst nehmen. Wir halten beim Umgang mit sensiblen Informationen und Daten von Kund:innen und Nutzer:innen die höchsten Sicherheits- und Datenschutzstandards ein.

Als grundlegende Datensicherheitsmaßnahme haben wir strenge Prüfverfahren für alle Personen eingeführt, die Zugang zu Kundendaten haben. Nur vollständig überprüfte Personen können für uns arbeiten und auf sensible und vertrauliche Informationen zugreifen. Alle unsere Mitarbeitenden und Auftragnehmer:innen werden vor ihrer Einstellung einer gründlichen Hintergrundprüfung und einem Screening-Prozess unterzogen, der die Überprüfung ihrer Identität, die Suche nach Vorstrafen und die Bewertung potenzieller Risiken im Zusammenhang mit ihrer Beschäftigung umfasst.

Darüber hinaus haben wir strenge Zugriffskontrollen eingerichtet, um die Anzahl der Personen zu begrenzen, die Zugang zu sensiblen Informationen und Daten haben. Zudem überprüfen und aktualisieren wir diese Kontrollen regelmäßig, um sicherzustellen, dass sie den neuesten Vorschriften und Best Practices entsprechen.



Wir sind zudem verpflichtet, Risiken für die Stabilität des Finanzsystems zu erkennen und zu verhindern. Wir haben ein robustes Sicherheits- und Compliance-Programm zum Schutz vor Cyberangriffen, Datenschutzverletzungen und anderen Sicherheitsvorfällen implementiert. Wir verwenden mehrere Sicherheitsebenen, einschließlich Verschlüsselung, Firewalls und Intrusion-Detection-Systeme, um Ihre Daten zu schützen und die Stabilität unserer Zahlungsplattform zu gewährleisten. XXImo ist auch für den Payment Card Industry Data Security Standard (PCI-DSS), den Standard für sichere Zahlungen, zertifiziert.



# 7

## Eine starke Governance-Kultur

Effektive Unternehmensführung ist ein entscheidender Aspekt jeder Organisation und besonders wichtig in unserer Branche, in der wir mit der Verwaltung sensibler Finanzdaten von Kund:innen betraut sind.

In unserer Branche spielen Regulierungsbehörden eine Schlüsselrolle, um sicherzustellen, dass Finanzinstitute wie XXImo über angemessene Governance-Praktiken verfügen und Gesetze und Vorschriften einhalten. Die DNB überwacht EMIs, um sicherzustellen, dass sie ihre Lizenzbedingungen einhalten, einschließlich einer soliden Governance. Unsere Governance-Praktiken werden regelmäßig durch DNB-Überprüfungen und Audits bewertet. Diese Überprüfungen umfassen in der Regel die Bewertung interner Kontrollen, Risikomanagementsysteme und Compliance-Programme. Die Regulierungsbehörden überprüfen auch die Jahresabschlüsse, Geschäftspläne und andere Dokumente des Instituts, um sicherzustellen, dass sie korrekt und transparent sind.

Darüber hinaus können die Regulierungsbehörden auch Inspektionen vor Ort durchführen, bei denen sie die Geschäftsräume des Instituts aufsuchen und die Abläufe, Systeme und Unterlagen überprüfen. Die Regulierungsbehörden sind befugt, Strafen und Sanktionen bei Nichteinhaltung oder unzureichenden Governance-Praktiken zu verhängen.

Unser Status als lizenzierte EMI zeigt unser Engagement für den Aufbau einer Kultur der effektiven Unternehmensführung, die sicherstellt, dass unser Unternehmen im besten Interesse unserer Stakeholder und in Übereinstimmung mit den behördlichen Richtlinien handelt.



# Unsere Verpflichtung gegenüber den Kund:innen

Der Erhalt der DNB-Lizenz unterstreicht XXImos Erfolgsbilanz als seriöses und zuverlässiges Unternehmen, das gut geeignet ist, elektronische Geldtransaktionen sicher und vertrauenswürdig abzuwickeln.

Die Lizenz zeigt, dass sich XXImo zu Integrität, effektiver Unternehmensführung und starker finanzieller Verantwortung verpflichtet hat. Damit wird sichergestellt, dass Kund:innen darauf vertrauen können, dass wir ihre E-Geld-Transaktionen verantwortungsbewusst und ethisch korrekt abwickeln.

Der Erhalt der Lizenz zeigt auch, dass wir uns verpflichten, die Vorschriften der zweiten Zahlungsdiensterichtlinie der Europäischen Union (PSD2) einzuhalten. Dies trägt dazu bei, faire Wettbewerbspraktiken und Zahlungssicherheit unter allen Branchenteilnehmern zu verbessern.

Wir sind stolz darauf, als lizenziertes E-Geld-Institut die anspruchsvollen Verbraucherschutz- und Geldwäschestandards der DNB einzuhalten. Unsere Kund:innen profitieren von der Gewissheit, dass ihre persönlichen und finanziellen Informationen geschützt sind und dass ihr Geld mit der größten Sorgfalt behandelt wird.

Möchten Sie eine sichere Lösung für Ihr Mobilitätsmanagement einrichten?  
Dann fordern Sie noch heute eine Demo der XXImo-Plattform an!





Leads the way  
in mobility.

**xximo**