

INFORMATIE OVER INSTELLINGEN VOOR ELEKTRONISCH GELD

Instelling voor elektronisch geld

Sinds 1 juli 2002 is in de Wet toezicht kredietwezen 1992 (Wtk) in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, aan de definitie van kredietinstelling een tweede soort instelling toegevoegd, namelijk de instelling voor elektronisch geld (egi).

Een egi is een instelling die gelden ter beschikking krijgt in ruil waarvoor elektronisch geld wordt uitgegeven, waarmee betalingen kunnen worden verricht ook aan anderen dan de instelling die het elektronisch geld uitgeeft.

Elektronisch geld

Elektronisch geld wordt (in artikel 1, eerste lid, onder p van de Wtk) gedefinieerd als een geldswaarde die is opgeslagen op een elektronische drager.

Relevante regelgeving

De volgende regelgeving is in ieder geval relevant voor egi's:

- Wet toezicht kredietwezen 1992, zoals deze luidt met ingang van 1 juli 2002
- Artikel 6 van de Vrijstellingsregeling en de Nota van toelichting Vrijstellingsregeling
- Regeling elektronisch-geldinstellingen

Verbod, tenzij vergunning of vrijstelling

Het is instellingen verboden egi-activiteiten te verrichten, tenzij zij beschikken over een egi-vergunning op grond van artikel 6, eerste lid van de Wtk of gebruik maken van artikel 6 van de Vrijstellingsregeling.

Reikwijdte egi-regelgeving

Indien u elektronisch geld uitgeeft, is het van belang te bepalen of uw activiteiten ook onder de definitie van een egi vallen. Indien u twijfelt of uw werkzaamheden als egi-activiteiten kwalificeren of indien u niet zeker weet of uw activiteiten onder de reikwijdte van artikel 6 van de Vrijstellingsregeling vallen, kunt u de Unit Markttoetreding schriftelijk verzoeken hierover een uitspraak te doen. U dient dan duidelijk aan te geven wat de naam van uw instelling is, wat de activiteiten precies inhouden en op welke punten u niet zeker bent omtrent de toepasselijkheid van de Wtk.

Vergunningaanvraag

Voor een aanvraag voor een egi-vergunning op grond van artikel 6, eerste lid van de Wtk zijn zowel de Wtk als de Regeling elektronisch-geldinstellingen van belang. Wat betreft de aanvraagprocedure verwijzen wij naar de artikelen 8 en 9 van de Wtk.

Indien u dat wenst, kunt u de Unit Markttoetreding verzoeken in het kader van een vergunningaanvraag een afspraak te maken. Voordat een afspraak gemaakt kan worden, dient een concept-programma van werkzaamheden (businessplan) te worden overgelegd. In dit programma van werkzaamheden zullen de beoogde egi-activiteiten uiteen moeten worden gezet, alsmede het juridisch en bedrijfseconomisch kader van deze activiteiten (zie hieronder onder 'Specifieke eisen vergunninghoudende egi's').

Overgangsregeling

Indien u voor 1 juli 2002 al het bedrijf van egi uitoefende, wordt u ingevolge artikel 112a Wtk geacht over een vergunning op grond van artikel 6, eerste lid van de Wtk te beschikken. U dient zich dan **vóór 1 augustus 2002** bij de Bank te melden en voor 1 januari 2003 alle gegevens te verstrekken die de Bank nodig heeft om te beoordelen of de instelling voldoet aan de wet. Het betreffen de gegevens die in het kader van een vergunningaanvraag dienen te worden overgelegd.

Specifieke eisen vergunninghoudende egi's

Vergunninghoudende egi's mogen naast de uitgifte van elektronisch geld slechts een beperkt aantal werkzaamheden verrichten en slechts deelnemen in een beperkt aantal ondernemingen (artikel 7a van de Wtk). Het bedrijfseconomisch toezicht, dat onder andere is uitgewerkt in de Regeling elektronisch-geldinstellingen, voorziet naast een minimum eigen vermogen van EUR 1 miljoen, in een aantal permanente vermogensvereisten en in beleggingsbeperkingen.

EU-paspoort

Vergunninghoudende egi's zijn vrij zich te vestigen en diensten te verrichten in andere EU-lidstaten. De wederzijdse erkenning (het zogenaamde EU-paspoort) geldt uitsluitend voor de uitgifte van elektronisch geld en dus niet voor eventuele andere activiteiten van de instelling. Voor egi's die in andere EU-lidstaten zijn gevestigd, gelden voor de toelating in Nederland de procedures van de artikelen 31 en 32a van de Wtk.

Vrijstelling

Op grond van artikel 6 van de Vrijstellingsregeling kan een egi die elektronisch geld uitgeeft met een maximum geldswaarde van EUR 150 per elektronische waardedragers gebruik maken van de vrijstelling van het verbod om zonder vergunning elektronisch geld uit te geven, indien zij bovendien in een van de volgende drie categorieën valt:

- a. de gezamenlijke waarde van de financiële verplichtingen van de egi die met de uitgifte van elektronisch geld verband houden nooit hoger is dan EUR 6.000.000;
- b. het elektronische geld slechts wordt aanvaard door ondernemingen of instellingen die behoren tot de groep, bedoeld in artikel 24b van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, waartoe de egi behoort; of

- c. het elektronische geld slechts wordt aanvaard door een beperkt aantal gemakkelijk te onderscheiden ondernemingen of instellingen dat hetzij hetzelfde gebouw, terrein of een andere feitelijk begrensde locatie deelt, hetzij nauwe financiële of zakelijke banden heeft met de egi.

Vrijgestelde egi's moeten jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar verslag doen van hun activiteiten met vermelding van de totale waarde van de financiële verplichtingen die met de uitgifte van elektronisch geld verband houden (artikel 6, tweede lid van de Vrijstellingsregeling).

Omwisseling

De waarde van het door een egi uitgegeven elektronisch geld dient ten minste gelijk te zijn aan de waarde van de voor uitgifte ontvangen gelden (artikel 85b, eerste lid van de Wtk).

Op verzoek van een houder van elektronisch geld moet de egi het elektronische geld wisselen door middel van uitbetaling van het elektronische geld in munten of bankbiljetten of door storting op een rekening. De egi mag een minimumdrempel voor omwisseling hanteren, met een maximum van EUR 10.

Bij omwisseling mogen uitsluitend de voor de omwisseling noodzakelijke kosten worden berekend (artikel 85b, tweede lid van de Wtk).

Ook egi's die gebruik maken van de Vrijstellingsregeling moeten aan deze omwisselingsbepalingen voldoen (artikel 6, derde lid van de Vrijstellingsregeling).

Wet identificatie dienstverlening, Wet melding ongebruikelijke transacties en Sanctiewet

Vergunninghoudende en vrijgestelde egi's dienen te voldoen aan de Wet identificatie dienstverlening, de Wet melding ongebruikelijke transacties en de Sanctiewet. Voor nadere informatie over deze wetten kunt u zich wenden tot de Unit Integriteit.

Informatie

Indien u vragen over instellingen voor elektronisch geld heeft, kunt u zich wenden tot de Unit Markttoetreding:

De Nederlandsche Bank NV
Directoraat Toezicht
Unit Markttoetreding
Postbus 98
1000 AB Amsterdam
fax (020) 524 3669

U kunt ons op werkdagen tussen 09.00 en 17.00 uur bereiken via de Toezichtslijn op nummer **0900 520 0520** (EUR 0,35 per gesprek)

E-mail kunt u richten aan toezichtslijn@dnb.nl, onder vermelding van 'mail Markttoetreding'.