

CONCEPT

Regeling van de minister van Financiën tot wijziging van de Vrijstellingsregeling Wft in verband met het vrijstellen van bepaalde elektronischgeldinstellingen van het verbod om zonder daartoe verleende vergunning het bedrijf van elektronischgeldinstelling uit te oefenen alsmede van een deel van het doorlopend financieel toezicht

De Minister van Financiën,

Gelet op de artikelen 2:10d en 3:3 van de Wet op het financieel toezicht;

Besluit:

Artikel I

De Vrijstellingsregeling Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

Na artikel 1a wordt een paragraaf ingevoegd, luidende:

§ 2.0A. Bedrijf van elektronischgeldinstelling

Vrijstelling als bedoeld in artikel 2:10d van de wet

Artikel 1b

1. Van artikel 2:10a, eerste lid, van de wet zijn vrijgesteld elektronischgeldinstellingen met rechtspersoonlijkheid indien:
 - a. de gezamenlijke waarde van de financiële verplichtingen van de onderneming die met de uitgifte van elektronisch geld verband houden gemiddeld niet hoger is dan € 5.000.000;
 - b. geen van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen personen zijn met antecedenten als bedoeld in artikel 6, onderdelen a, b en d, van het Besluit prudentiële regels Wft voor zover deze betrekking hebben op het witwassen van geld, terrorismefinanciering of vermogensmisdriven of als misdrijf aangemerkte overtredingen van financiële toezichtswetgeving;
 - c. de onderneming elektronisch geld slechts uitgeeft via een betaalinstrument of rekening voor elektronisch geld waarop maximaal een bedrag van € 150 tegelijk kan worden opgeslagen; en
 - d. de onderneming de Nederlandsche Bank in kennis heeft gesteld van haar voornemen om elektronisch geld uit te geven.

2. Indien een elektronischgeldinstelling als bedoeld in het eerste lid zijn werkzaamheden niet gedurende de gehele periode van de voorafgaande twaalf maanden heeft verricht, kan voor de toepassing van het eerste lid, onderdeel a, worden uitgegaan van een programma van werkzaamheden waarin naar het oordeel van de Nederlandsche Bank een reële begroting is opgenomen van de gezamenlijke waarde van de financiële verplichtingen die verband houden met de uitgifte van elektronisch geld.
3. Een elektronischgeldinstelling als bedoeld in het eerste lid stelt de Nederlandsche Bank in kennis van elke verandering in zijn situatie die relevant is voor het naleven van de in het eerste lid gestelde voorschriften.

B

Na artikel 18 wordt een paragraaf ingevoegd, luidende:

§ 3.1A. Elektronischgeldinstellingen

Vrijstelling als bedoeld in artikel 3:3 van de wet

Artikel 18a

Elektronischgeldinstellingen als bedoeld in artikel 1b zijn vrijgesteld van hetgeen ingevolge het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen, met uitzondering van de artikelen 3:5, 3:6, 3:7, 3:29a, 3:29b, 3:29c, derde lid, 3:34, 3:71 en 3:72, van de wet is bepaald.

Artikel II

Deze regeling treedt in werking op het tijdstip waarop de Wet tot wijziging van de Wet op het financieel toezicht en enige andere wetten ter implementatie van richtlijn nr. 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad 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 (Stb. ...) in werking treedt en werkt terug tot en met de dag na plaatsing van deze regeling in de Staatscourant.

Deze regeling wordt met toelichting in de Staatscourant geplaatst.

De Minister van Financiën,

Toelichting

Met deze regeling tot wijziging van de Vrijstellingsregeling Wft wordt invulling gegeven aan artikel 9 van richtlijn nr. 2009/110/EG. Onder bepaalde voorwaarden kan een elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland gebruik maken van een vrijstelling van het verbod om zonder vergunning haar bedrijf uit te oefenen. Artikel 2:10d van de Wet op het financieel toezicht (Wft) geeft een grondslag voor vrijstelling van de vergunningplicht; op grond van artikel 3:3 van de Wft wordt met deze regeling vrijstelling geregeld van (een deel van) de prudentiële bepalingen in het doorlopende toezicht op elektronischgeldinstellingen. Een vrijgestelde elektronischgeldinstelling is niet vrijgesteld van de bepalingen in het deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen van de Wft. Aan een vrijgestelde elektronischgeldinstelling kunnen betaaldienstagenten verbonden zijn. Evenmin als aan een vrijgestelde elektronischgeldinstelling is het aan een daaraan verbonden betaaldienstagent niet toegestaan om grensoverschrijdende diensten te verlenen. Aangezien het nieuwe artikel 1b van de Vrijstellingregeling Wft slechts vrijstelling verleent van artikel 2:10a van de Wft, zal een vrijgestelde elektronischgeldinstelling die voornemens is betaaldiensten te verlenen door tussenkomst van een betaaldienstagent gehouden zijn te voldoen aan het bepaalde ingevolge 2:10c van de wet.

Artikelsgewijs

Artikel I

Onderdeel A

(Invoegen van artikel 1b in de Vrijstellingsregeling Wft)

Een elektronischgeldinstelling is in Nederland vrijgesteld van het verbod om zonder de betreffende vergunning elektronisch geld uit te geven als hij voldoet aan de vier cumulatieve voorwaarden die in de onderdelen van het eerste lid zijn opgesomd. Naast het vereiste dat het beleid van de onderneming niet (mede) bepaald wordt door personen die zijn veroordeeld wegens strafbare feiten in verband met het witwassen van geld of terrorismefinanciering, dan wel een ander financieel misdrijf (onderdeel b), gelden nog twee inhoudelijke vereisten aan de onderneming om zonder vergunning elektronisch geld te mogen uitgeven. Enerzijds volgt uit onderdeel a dat de totale waarde van het uitstaande elektronisch geld gemiddeld niet hoger mag zijn dan € 5.000.000. Het derde lid geeft een manier om de hoogte hiervan te kunnen bepalen bij de oprichting van een nieuwe elektronischgeldinstelling. Anderzijds wordt in onderdeel c de voorwaarde gesteld dat de waarde van het elektronisch geld per drager niet hoger mag zijn dan € 150.

Hiermee wordt bewerkstelligd dat indien de vrijgestelde elektronischgeldinstelling niet in staat zou blijken om de nominale waarde van het aangehouden elektronisch geld aan de houder terug te betalen, de maximale schade voor de houder beperkt is tot € 150 per drager. Met de hoogte van dit bedrag wordt aangesloten bij de grens die op grond van Titel 7B van Boek 7 BW bij betaalinstrumenten geldt voor het verlichte oppositieregime.

In onderdeel d wordt ten slotte de voorwaarde gesteld dat de onderneming zich meldt bij de toezichthouder. Hiermee wordt aangesloten bij de systematische registratie door de Nederlandsche Bank (DNB) van vrijgestelde ondernemingen als bedoeld in artikel 1:107, tweede lid, aanhef en onderdeel a, onder 2^o, van de wet.

Met het derde lid wordt de verplichting opgelegd aan de vrijgestelde onderneming om elke relevante verandering te melden aan de toezichthouder. Hiermee wordt bewerkstelligd dat de voorwaarden voor vrijstelling niet ongemerkt worden overtreden.

Onderdeel B

(Invoegen van artikel 18a in de Vrijstellingsregeling Wft)

Met dit onderdeel wordt een nieuw artikel 18a ingevoegd in de Vrijstellingsregeling Wft. Dit regelt de vrijstelling van het doorlopende toezicht wat betreft prudentiële en bedrijfsvoeringsvereisten: elektronischgeldinstellingen die op grond van artikel 1b zijn vrijgesteld van de vergunningplicht, zijn op grond van artikel 18a eveneens vrijgesteld van nagenoeg het gehele deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen van de Wft. Enkele bepalingen zijn ook op vrijgestelde elektronischgeldinstellingen van toepassing, te weten de artikelen 3:5 (verbod op het aantrekken van opvorderbare gelden), 3:6 (verbod om op te treden als waarborg- of garantiefonds) en 3:7 (verbod op het gebruik van het woord 'bank'). Ook de artikelen 3:29a (veiligstellen van de gelden die in ruil voor elektronisch geld zijn ontvangen; hiervoor is gekozen met het oog op de bescherming van de consument), 3:29b (mogelijke verplichting tot juridisch scheiden van werkzaamheden), 3:29c, derde lid (verlenen van kredieten), en 3:34 (verbod op uitgifte van elektronisch geld via agenten) zijn onverkort van toepassing op vrijgestelde elektronischgeldinstellingen. Daarnaast moet een vrijgestelde elektronischgeldinstelling, om te voldoen aan artikel 3:71 en 3:72, jaarlijks tijdig de stukken met betrekking tot de jaarrekening aan DNB verstrekken en regelmatig opgave doen van het gemiddeld uitstaande bedrag aan elektronisch geld. Op grond van het Besluit prudentiële regels is deze laatste rapportageverplichting gesteld op twee maal per jaar.

Artikel II

De inwerkingtredingsbepaling van de wijzigingen in artikel I relateert de inwerkingtreding van deze regeling aan de inwerkingtreding van de wet ter implementatie van de elektronischgeldrichtlijn zodat het nieuwe regime op alle niveaus van regelgeving gelijktijdig van toepassing is geworden. De terugwerkende kracht die wordt verleend aan de wijziging bewerkstelligt dat nieuwe elektronischgeldinstellingen zich, hangende de parlementaire goedkeuring van het implementatiewetsvoorstel, reeds op basis van het nieuwe regime kunnen vestigen mits zij aan de voorwaarden voor vrijstelling voldoen.

De Minister van Financiën,