

CONCEPT

Besluit van _____, nr. _____

houdende wijziging van enkele algemene maatregelen van bestuur op het gebied van het financieel toezicht in verband met de 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

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van dag maand jaar, FM/jaar/0000 M, Generale Thesaurie, directie Financiële Markten;

Gelet op PM;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van dag maand jaar, no. W06.....);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van dag maand jaar, FM/jaar/0000 U;

Hebben goedgevonden en verstaan:

Artikel I

Het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

In **artikel 2**, eerste lid, wordt "artikel 2:7, eerste lid" vervangen door "2:7, eerste lid, 2:10b, eerste lid" en vervalt "2:23, tweede lid,".

B

Het opschrift van paragraaf 2.0 komt te luiden:

§2.0. Uitoefenen van bedrijf van betaaldienstverlener of bedrijf van elektronischgeldinstelling

Bepalingen ter uitvoering van artikelen 2:3b, tweede lid, 2:3c, eerste lid, 2:10b, tweede lid en 2:10c, eerste lid, van de wet.

C

Artikel 3a wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid, aanhef, komt te luiden:

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:3b, tweede lid, en artikel 2:10b, tweede lid, van de wet zijn:

2. In het eerste lid, onderdelen a, b, f, g, h, j en k, wordt "de betaaldienstverlener" telkens vervangen door: de betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling.

3. In het eerste lid, onderdeel j, wordt "de betaalinstelling" vervangen door: de betaalinstelling of de elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland.

4. In het eerste lid, onderdeel q, wordt "artikel 3:29a" vervangen door: artikel 3:29a, eerste lid.

5. In het eerste lid wordt na onderdeel r ingevoegd:

s. bescheiden waaruit blijkt op welke wijze wordt voldaan aan het ingevolge artikel 3:29a, tweede lid, bepaalde met betrekking tot de geldmiddelen die worden of zijn ontvangen in ruil voor elektronisch geld dat is uitgegeven.

6. Het tweede lid komt te luiden:

2. Bij de toepassing van het eerste lid, aanhef en onderdelen i, p, q en s, geeft de financiële onderneming een beschrijving van de regelingen voor accountantscontrole en de organisatorische regelingen die hij heeft getroffen voor het nemen van alle redelijke maatregelen om de belangen van betaaldienstgebruikers te beschermen en om de continuïteit en betrouwbaarheid bij het uitvoeren van betaaldiensten dan wel de uitgifte van elektronisch geld te garanderen.

D

In **artikel 3b** wordt "artikel 2:3c, eerste lid, van de wet" vervangen door: artikel 2:3c, eerste lid, en artikel 2:10c, eerste lid, van de wet.

E

Het opschrift van **paragraaf 3.0** komt te luiden:

§ 3.0. Uitoefenen van bedrijf van betaaldienstverlener of bedrijf van elektronischgeldinstelling

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 2:106a, tweede lid, en 2:107a, derde lid, van de wet.

F

In paragraaf 3.0 wordt na **artikel 42a** een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 42b

De gegevens bedoeld in artikel 2:107a, derde lid, van de wet zijn:

- a. Indien de elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland voornemens is door middel van het verrichten van diensten haar bedrijf naar een andere lidstaat uit te oefenen:
 - 1° de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer en het emailadres van de elektronischgeldinstelling;
 - 2° een beschrijving van de organisatiestructuur van de elektronischgeldinstelling; en
 - 3° een beschrijving van de aard van de betaaldiensten die de elektronischgeldinstelling voornemens is te verlenen in de andere lidstaat;
- b. Indien de elektronischgeldinstelling voornemens is in een andere lidstaat haar bedrijf uit te oefenen vanuit een in die lidstaat gelegen bijkantoor:
 - 1° de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer en het emailadres van het bijkantoor;
 - 2° een beschrijving van de organisatiestructuur van de elektronischgeldinstelling; en
 - 3° een beschrijving van de aard van de betaaldiensten die de elektronischgeldinstelling voornemens is te verlenen in de andere lidstaat;
 - 4° de identiteit van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor zullen bepalen;
- c. Indien de elektronischgeldinstelling voornemens is betaaldiensten te verlenen in een andere lidstaat door tussenkomst van een in die lidstaat gevestigde betaaldienstagent:
 - 1° de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer en het emailadres van de betaaldienstagent;
 - 2° een beschrijving van de interne controlemechanismen die door de betaaldienstagent zullen worden gebruikt om de in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme neergelegde verplichtingen na te komen; en
 - 3° de identiteit van de personen die het dagelijks beleid van de betaaldienstagent bepalen of mede bepalen, alsmede gegevens waaruit blijkt dat zij betrouwbaar en deskundig zijn.

Artikel II

Het Besluit prudentiële regels Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

In **artikel 1** wordt in de alfabetische volgorde een nieuwe definitie ingevoegd, luidende: *gemiddeld uitstaand elektronisch geld*: het gemiddelde totale bedrag van de met elektronisch geld verband houdende financiële verplichtingen dat op het eind van elke

kalenderdag in omloop is gedurende de zes voorafgaande kalendermaanden, berekend op de eerste kalenderdag van de elke kalendermaand en toegepast voor die kalendermaand.

B

In de **artikelen 10, eerste lid, 11, eerste lid, 12, eerste lid en 13, eerste lid**, wordt "clearinginstelling" telkens vervangen door: een clearinginstelling, elektronischgeldinstelling.

C

In de **artikelen 17, eerste lid, 18, 19, 20, eerste lid, 21, eerste lid, en 22** wordt "clearinginstelling" telkens vervangen door: een clearinginstelling, elektronischgeldinstelling.

D

In de **artikelen 23, eerste lid, 24, 25 en 27, tweede lid**, wordt "clearinginstelling" telkens vervangen door: een clearinginstelling, elektronischgeldinstelling.

E

Artikel 27a komt te luiden:

Artikel 27a

1. Indien een betaalinstelling of een elektronischgeldinstelling voornemens is werkzaamheden in verband met het verlenen van betaaldiensten uit te besteden, stelt zij de Nederlandsche Bank daarvan in kennis.
2. Indien een elektronischgeldinstelling voornemens is werkzaamheden in verband met de uitgifte van elektronisch geld uit te besteden, stelt zij de Nederlandsche Bank daarvan in kennis.

F

In de **artikelen 28, 29, 30 en 31, eerste lid**, wordt "entiteit voor risico-acceptatie" telkens vervangen door: elektronischgeldinstelling, entiteit voor risico-acceptatie.

G

Artikel 32a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "betaalinstellingen" vervangen door: betaalinstellingen of elektronischgeldinstellingen.
2. Na het tweede lid wordt een lid ingevoegd luidende:

3. Een werkzaamheid wordt als belangrijk aangemerkt indien een gebrekkige of tekortschietende uitvoering ervan wezenlijk afbreuk zou doen aan de naleving door de elektronischgeldinstelling van de vergunningvereisten, genoemd in artikel 2:10b van de wet, dan wel aan haar financiële resultaten of de soliditeit of continuïteit van de uitgifte van elektronisch geld.

H

Artikel 32b, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. De aanhef komt te luiden:

Een betaalinstelling of elektronischgeldinstelling geeft onverwijld schriftelijk aan de Nederlandsche Bank kennis van een wijziging in de ingevolge artikel 2:3b, tweede lid, van de wet respectievelijk ingevolge artikel 2:10b, tweede lid, van de wet verstrekte gegevens met betrekking tot:.

2. In de onderdelen a, b, c en d wordt "de betaaldienstverlener" vervangen door: de betaaldienstverlener of de elektronischgeldinstelling.

3. Onderdeel i komt te luiden:

i. de wijze waarop wordt voldaan aan het ingevolge artikel 3:29a van de wet bepaalde met betrekking tot de geldmiddelen die worden of zijn ontvangen van betaaldienstgebruikers of betaaldienstverleners en met betrekking tot de geldmiddelen die worden of zijn ontvangen in ruil voor elektronisch geld dat is uitgegeven.

I

In **artikel 33** wordt "clearinginstelling" vervangen door: betaalinstelling, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling.

J

In **artikel 34** wordt "entiteit voor risico-acceptatie" vervangen door: elektronischgeldinstelling, entiteit voor risico-acceptatie.

K

In **artikel 35** wordt "entiteit voor risico-acceptatie" vervangen door: elektronischgeldinstelling, entiteit voor risico-acceptatie.

L

Het opschrift van hoofdstuk 6A komt te luiden:

HOOFDSTUK 6A

Veilig stellen geldmiddelen en verlenen krediet door betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen met zetel in Nederland

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 3:29a, eerste en tweede lid, en 3:29c, vierde lid, van de wet.

M

Artikel 40a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste en tweede lid wordt "betaalinstelling" telkens vervangen door: betaalinstelling of elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland.
2. In het vierde lid wordt "betaalinstellingen" vervangen door: betaalinstellingen of elektronischgeldinstellingen met zetel in Nederland.
3. Na het vierde lid wordt een lid toegevoegd, luidende:
 5. Elektronischgeldinstellingen met zetel in Nederland stellen de middelen die zij ontvangen in ruil voor elektronisch geld dat is uitgegeven veilig op het moment dat deze gelden ter beschikking komen van de elektronischgeldinstelling doch uiterlijk 5 werkdagen na uitgifte van het elektronisch geld. De leden 1 tot en met 4 zijn van overeenkomstige toepassing.

N

Artikel 40b wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt "betaalinstellingen" vervangen door: betaalinstellingen of elektronischgeldinstellingen met zetel in Nederland.
2. in onderdeel d wordt "van de betaalinstelling" vervangen door: van de betaalinstelling of de elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland.

O

Artikel 48, eerste lid, onderdeel p, komt te luiden:

p. € 350.000 voor een elektronischgeldinstelling als bedoeld in artikel 3:53, eerste lid, van de wet.

P

In **artikel 50** wordt "van een clearinginstelling als bedoeld in artikel 3:53, eerste lid, of 3:55, eerste lid, van de wet" vervangen door: van een clearinginstelling als bedoeld in artikel 3:53, eerste lid, of 3:55, eerste lid, van de wet, van een elektronischgeldinstelling als bedoeld in artikel 3:53, eerste lid, van de wet.

Q

Artikel 64 komt te luiden:

Artikel 64

1. Voor het deel van de werkzaamheden van een elektronischgeldinstelling dat de uitgifte van elektronisch geld en betaaldiensten die verband houden met de uitgifte van dit elektronisch geld betreft, bedraagt de minimumomvang van het toetsingsvermogen 2 % van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld.
2. Voor het deel van de werkzaamheden van een elektronischgeldinstelling dat het verlenen van betaaldiensten die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld betreft, wordt de minimumomvang van het toetsingsvermogen berekend met overeenkomstige toepassing van artikel 60a, eerste lid, en Bijlage B, met dien verstande dat voor "betaalinstelling" wordt gelezen "elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland".
3. De omvang van het toetsingsvermogen van een elektronischgeldinstelling bedraagt te allen tijde ten minste de som van de minimumomvang van het toetsingsvermogen berekend volgens het eerste lid en de minimumomvang van het toetsingsvermogen berekend volgens het tweede lid.
4. Indien een elektronischgeldinstelling werkzaamheden verricht die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld en het uitstaande bedrag aan elektronisch geld niet van te voren bekend is, dan staat de toezichthouder deze elektronischgeldinstelling toe haar vereiste toetsingsvermogen te berekenen op basis van een representatief gedeelte dat geacht wordt te worden gebruikt voor de uitgifte van elektronisch geld, mits een dergelijk representatief gedeelte ten genoegen van de bevoegde autoriteiten redelijkerwijs op basis van historische gegevens kan worden geraamd. Wanneer een elektronischgeldinstelling haar activiteiten niet lang genoeg heeft uitgeoefend, wordt haar vereiste toetsingsvermogen berekend op basis van het geraamde uitstaande bedrag aan elektronisch geld als vermeld in haar programma van werkzaamheden, rekening houdend met alle aanpassingen aan dit plan die de bevoegde autoriteiten hebben verlangd.
5. Op basis van een evaluatie van de risicobeheersingsprocessen, de databanken betreffende risico's op verliezen en het internecontrolesysteem van de elektronischgeldinstelling kan de toezichthouder verlangen dat de elektronischgeldinstelling een toetsingsvermogen aanhoudt dat tot 20 % hoger is dan het bedrag dat het resultaat is van de toepassing van de methode bedoeld in het eerste of tweede lid, of de elektronischgeldinstelling toestaan een toetsingsvermogen aan te houden dat tot 20 % lager is dan het bedrag dat het resultaat is van de toepassing van de methode bedoeld in het eerste of tweede lid.

R

Artikel 90 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "of clearinginstelling" vervangen door: , clearinginstelling of elektronischgeldinstelling.
2. Het vierde lid vervalt.

S

In **artikel 94**, tweede lid, wordt "of clearinginstelling" vervangen door ", clearinginstelling of elektronischgeldinstelling" en vervalt: of elektronischgeldinstelling als bedoeld in artikel 90, vierde lid,.

T

In **artikel 129** wordt "entiteit voor risico-acceptatie" vervangen door: elektronischgeldinstelling, entiteit voor risico-acceptatie.

U

In **artikel 130** wordt onder vernummering van het derde lid tot vierde lid na het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

3. De door een betaalinstelling of elektronischgeldinstelling als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, van de wet te verstrekken staten omvatten uitsluitend:
 - a. balans- en resultaatgegevens alsmede aanvullende financiële gegevens ten behoeve van het toezicht op de naleving van het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen van de wet;
 - b. andere gegevens ten behoeve van het toezicht op de naleving van de regels met betrekking tot de solvabiliteit ingevolge artikel 3:57, eerste lid, van de wet;
 - c. voor zover van toepassing een opgave van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld.

V

Aan **artikel 131**, tweede lid, wordt onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel c door een puntkomma, na onderdeel c een onderdeel toegevoegd, luidende:

- d. twee maal per jaar voor de in artikel 130, derde lid, genoemde staten.

W

In **artikel 132** wordt "clearinginstelling" vervangen door: betaalinstelling, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling.

Artikel III

Het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

In de **artikelen 38f en 38g** wordt "betaalinstelling" telkens vervangen door: betaalinstelling of elektronischgeldinstelling.

B

In **artikel 38h** wordt "betaalinstelling" vervangen door "betaalinstelling of elektronischgeldinstelling" en wordt "het verlenen van betaaldiensten" vervangen door: het verlenen van betaaldiensten dan wel met de uitgifte van elektronisch geld.

C

Artikel 38i komt te luiden:

Artikel 38i

Bij de uitbesteding van werkzaamheden in verband met het verlenen van betaaldiensten dan wel de uitgifte van elektronisch geld draagt de betaalinstelling respectievelijk de elektronischgeldinstelling er zorg voor dat uitbesteding de verplichtingen van de betaalinstelling respectievelijk de elektronischgeldinstelling jegens haar cliënten en de rechten van haar cliënten uit hoofde van de wet of Titel 7B van het Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek niet wijzigt.

D

Artikel 38j wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "betaalinstellingen" vervangen door: betaalinstellingen of elektronischgeldinstellingen met zetel in Nederland.
2. In het tweede lid wordt "door de betaalinstelling" vervangen door "door de betaalinstelling of de elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland", wordt "artikel 2:3b van de wet" vervangen door "artikel 2:3b van de wet respectievelijk artikel 2:10b van de wet" en wordt "betaaldiensten" vervangen door: betaaldiensten of uitgifte van elektronisch geld.

E

Aan **artikel 42** wordt na het tweede lid een lid toegevoegd, luidende:

3. Een elektronischgeldinstelling voorziet in procedures en maatregelen die waarborgen dat klachten van cliënten over het verlenen van betaaldiensten dan wel over de uitgifte van elektronisch geld door deze elektronischgeldinstelling, zorgvuldig, verifieerbaar, consistent en binnen een redelijke termijn worden afgehandeld.

F

In **artikel 71I** wordt "betaalinstellingen" vervangen door "betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen met zetel in Nederland" en wordt "betaalinstelling" vervangen door: betaalinstelling en elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland.

G

Afdeling 10.1a vervalt.

Artikel IV

Artikel 10 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector wordt als volgt gewijzigd:

1. In de opsomming van artikelen uit het deel Markttoegang financiële ondernemingen wordt "2:20, eerste lid" vervangen door "2:20" en worden in de numerieke volgorde ingevoegd de volgende artikelnummers met bijbehorende boetecategorienummers:

2:10a, eerste lid	3
2:10e, eerste lid	3
2:10f, eerste lid	3
2:107a, eerste en tweede lid	1.

2. In de opsomming van artikelen uit het deel Markttoegang financiële ondernemingen vervallen de artikelnummers "2:19" met bijbehorend boetecategorienummer 1 en "2:23, eerste lid" met bijbehorend boetecategorienummer 3.

3. In de opsomming van artikelen uit het deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen wordt "3:29c, eerste lid" vervangen door "3:29c, eerste en vierde lid", wordt "3:34, eerste en tweede lid" vervangen door "3:34", wordt "3:74b" vervangen door "3:74b, eerste en tweede lid" en wordt in de numerieke volgorde ingevoegd het volgende artikelnummer met bijbehorend boetecategorienummer:

3:29b	2.
-------	----

4. In de opsomming van artikelen uit het deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen vervallen de artikelnummers "3:29a" met bijbehorend boetecategorienummer 2 en "3:35" met bijbehorend boetecategorienummer 2.

5. In de opsomming van artikelen uit het deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen wordt "4:31, eerste lid" vervangen door "4:31, eerste tot en met derde lid" en wordt in de numerieke volgorde ingevoegd het volgende artikelnummer met bijbehorend boetecategorienummer:

4:31a	2.
-------	----

6. In de opsomming van artikelen uit het Besluit prudentiële regels Wft vervalt het artikelnummer "59a, eerste en tweede lid" met bijbehorende boetecategorie 3, wordt "64" vervangen door: "64, vierde lid" en worden in de numerieke volgorde ingevoegd de volgende artikelnummers met bijbehorende boetecategorienummers:

32b, eerste lid	1
40a, eerste, tweede en vijfde lid	2
40b	3
60a, eerste en tweede lid	2.

7. In de opsomming van artikelen uit het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft worden in de numerieke volgorde ingevoegd de volgende artikelnummers met bijbehorende boetecategorienummers:

38f	2
38g	2
38h	1
59a, eerste en tweede lid	2
59b, eerste tot en met vierde lid	2
59c, eerste en tweede lid	2
59d, eerste tot en met derde lid	2
59e, eerste lid	2
59f, eerste lid	2
59g, eerste en derde lid	2
71c	2
71d	2
71e	2
71f, eerste lid	2
71g, eerste lid	2
71l	2.

Artikel V

Het Besluit bekostiging financieel toezicht wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 2, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel a wordt "2:6, eerste lid" vervangen door "2:6, eerste lid, 2:10b, eerste lid" en wordt "2:20, eerste lid" vervangen door "2:20".

2. In onderdeel b vervalt "2:23, tweede lid,".

B

In **artikel 3**, eerste lid, wordt "artikel 1:107, derde lid, onderdeel j, van de wet" vervangen door: artikel 1:107, derde lid, onderdelen j en k, van de wet.

C

Artikel 7, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel b komt te luiden:

b. kredietinstellingen, verdeeld in:

1°. kredietinstellingen waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in artikel 2:11 van de wet en ondernemingen waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in artikel 3:4, eerste lid, van de wet en die het in de onderdelen a of b van dat lid bedoelde bedrijf uitoefenen;

2°. kredietinstellingen waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in artikel 2:16 van de wet;

3°. kredietinstellingen waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in artikel 2:20 van de wet;

4°. kredietinstellingen met zetel in een andere lidstaat die op grond van artikel 2:15 van de wet hun bedrijf vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor mogen uitoefenen;.

2. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel l door een puntkomma, wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:

m. elektronischgeldinstellingen, verdeeld in:

1°. elektronischgeldinstellingen waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in artikel 2:10a van de wet;

2°. elektronischgeldinstellingen waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in artikel 2:10e van de wet.

Artikel VI

Indien het bij koninklijke boodschap van ... ingediende voorstel van wet tot Wijziging van de Wet op het financieel toezicht 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 (Kamerstukken ...) tot wet is verheven en die wet in werking treedt, treedt dit besluit op hetzelfde tijdstip in werking.

Nota van toelichting

Algemeen

Dit besluit maakt onderdeel uit van de implementatie van de herziene elektronischgeldrichtlijn (RL 2009/110/EG). Het kader van de implementatie van deze richtlijn is opgenomen in het voorstel van wet tot wijziging van de Wet op het financieel toezicht 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.

De wijzigingen die in dit besluit zijn opgenomen, beogen de elektronischgeldinstelling onder de reikwijdte van de gewijzigde artikelen te brengen. Een elektronischgeldinstelling kan elektronisch geld uitgeven en betaaldiensten verlenen. Voor zover een elektronischgeldinstelling betaaldiensten verleent, valt de elektronischgeldinstelling onder de reikwijdte van het begrip betaaldienstverlener. Artikelen die van toepassing zijn op betaaldienstverleners en geen relevantie hebben voor de activiteit "uitgifte van elektronisch geld" hoeven om deze reden niet gewijzigd te worden. Het gaat dan bijvoorbeeld om de artikelen 43-48, 59b-59g en 71b-71k van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft.

Artikelsgewijs

Artikel I, onderdelen A, B, C en D (wijzigen van de artikelen 2, 3a en 3b en het opschrift van paragraaf 2.0 van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft)

De artikelen 2 en 3a van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft geven uitwerking aan de vereisten die gesteld worden bij een vergunningaanvraag; er moet gebruik worden gemaakt van het door de toezichthouder vastgestelde formulier en er moet een aantal bescheiden worden meegeleverd, waaruit blijkt dat aan de vergunningvereisten wordt voldaan.

Ook als de elektronischgeldinstelling haar bedrijf mede wil gaan uitoefenen met gebruikmaking van een betaaldienstagent, moet een aantal gegevens worden verstrekt. Dat is geregeld in artikel 3b van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft.

Artikel I, onderdelen E en F (wijziging van het opschrift van paragraaf 3.0 en invoegen van artikel 42b in het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft)

In artikel 42b zijn de gegevens opgenomen die door de elektronischgeldinstelling aan de Nederlandsche Bank moeten worden verstrekt in het geval deze elektronischgeldinstelling haar bedrijf wil gaan uitoefenen in een andere lidstaat door het verrichten van diensten dan wel door gebruikmaking van een bijkantoor of betaaldienstagent.

Artikel II, onderdeel A (wijziging van artikel 1 van het Besluit prudentiële regels)

Aan artikel 1 is de definitie van "gemiddeld uitstaand elektronisch geld" toegevoegd. Deze definitie is nodig bij de berekening van de vereiste solvabiliteit van een elektronischgeldinstelling. Op de dag van berekening van de solvabiliteit zijn de voorafgaande zes kalendermaanden relevant voor berekening van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld. Gebruik wordt gemaakt van de data van iedere eerste kalenderdag van deze maanden. Dit geldt ook voor situaties waarin de eerste dag van de kalendermaand een feestdag is, zoals 1 januari. Het bedrag dat op het einde van de eerste dag van de kalendermaand uitstond, wordt geacht ook de rest van die maand op iedere kalendermaand uit te hebben gestaan. Het gemiddelde bedrag over zes maanden wordt berekend door het uitstaande geld per kalenderdag in die zes maanden op te tellen en vervolgens te delen door het aantal kalenderdagen in die zes maanden.

Een voorbeeld van een berekening van het gemiddeld uitstaande bedrag aan elektronisch geld is:

Stel dat de berekeningsdatum 1 juli is. De voorafgaande zes kalendermaanden zijn januari tot en met juni. Op 1 januari was het uitstaande bedrag aan elektronisch geld 25 miljoen euro; op 1 februari was dit 20 miljoen euro; op 1 maart was het 30 miljoen euro; op 1 april 27 miljoen euro; op 1 mei 32 miljoen euro en op 1 juni 29 miljoen euro. Opgeteld staat er in de genoemde maanden dus $(31 \times 25 + 28 \times 20 + 31 \times 30 + 30 \times 27 + 31 \times 32 + 30 \times 29 = 4.937$ miljoen euro uit). In totaal zijn er in deze maanden 181 kalenderdagen. Het gemiddeld uitstaande elektronisch geld is dan: $4.937 \text{ miljoen euro} \cdot / 181 = 27.276.243$ euro.

Artikel II, onderdeel B (wijziging van de artikelen 10, 11, 12 en 13 van het Besluit prudentiële regels)

In dit onderdeel wordt de elektronischgeldinstelling toegevoegd aan de artikelen 10, 11, 12 en 13 van het Besluit prudentiële regels. Deze toevoeging is gebaseerd op de artikelen 3:10 en 3:17, tweede lid, aanhef en onderdeel b, van de Wet op het financieel toezicht. Genoemde artikelen hebben betrekking op een integere bedrijfsuitoefening door de financiële onderneming.

In artikel 10 zijn regels uitgewerkt die betrekking hebben op een integere bedrijfsuitoefening. Op grond van dit artikel moeten de in dit artikel genoemde financiële

ondernemingen een analyse maken van integriteitsrisico's binnen de onderneming en hier vervolgens in het integriteitsbeleid van de onderneming rekening mee houden. Artikel 11 heeft betrekking op het feit dat een financiële onderneming moet beschikken over procedures die ertoe strekken dat verstrengeling van privébelangen van beleidsbepalers met belangen van de financiële onderneming, zoveel mogelijk worden voorkomen. In artikel 12 is opgenomen dat een daarin genoemde financiële onderneming moet beschikken over procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten. In artikel 13 is geborgd dat een financiële onderneming aandacht geeft aan de betrouwbaarheid van personen die benoemd gaan worden in een integriteitsgevoelige functie.

Artikel II, onderdeel C (wijziging van de artikelen 17, 18, 19, 20, 21 en 22 van het Besluit prudentiële regels)

In dit onderdeel wordt de elektronischgeldinstelling toegevoegd aan de artikelen 17, 18, 19, 20, 21 en 22 van het Besluit prudentiële regels. Deze artikelen zijn gebaseerd op artikel 3:17, tweede lid, aanhef, onderdeel a, van de Wet op het financieel toezicht en geven uitwerking aan de voorwaarde dat een financiële onderneming een beheerste bedrijfsuitoefening moet nastreven.

In artikel 17 zijn onder meer eisen opgenomen die betrekking hebben op de organisatiestructuur, de informatievoorziening, rapportagelijnen en een verdeling van taken en bevoegdheden binnen de financiële onderneming. In artikel 18 is geregeld dat de financiële onderneming moet beschikken over een adequate functiescheiding. Dit moet voorkomen dat er zodanig veel taken en bevoegdheden bij één persoon geconcentreerd zijn, dat een risico op fouten en oneigenlijk gebruik van activa of gegevens ontstaat. In artikel 19 is bepaald dat de financiële onderneming over een administratie moet beschikken waaruit alle rechten en verplichtingen van de financiële onderneming en een eventueel bijkantoor kunnen worden gekend. Artikel 20 ziet op de informatievoorziening die een financiële onderneming moet inrichten; artikel 21 ziet op de compliance-functie. In artikel 22 wordt tot slot nog bepaald dat een accountant die de jaarrekening toetst, ook op hoofdlijnen de organisatie-inrichting en risicobeheersing van de financiële onderneming moet beoordelen.

Artikel II, onderdeel D (wijziging van de artikelen 23, 24 en 25 van het Besluit prudentiële regels Wft)

In de artikelen 23, 24 en 25 van het Besluit prudentiële regels Wft wordt nader uitwerking gegeven aan artikel 3:17, tweede lid, aanhef en onderdeel c, van de Wet op het financieel toezicht. In deze bepalingen wordt geregeld dat een financiële onderneming een beleid moet voeren dat gericht is op het beheersen van relevante

risico's (artikel 23). Dit zijn risico's die de soliditeit van de onderneming kunnen raken. De financiële onderneming moet er ook voor zorgen dat het opgestelde beleid wordt nageleefd (artikel 24) en dat gehanteerde modellen moeten worden getoetst op validiteit door de voorspellingen van het model te vergelijken met de werkelijke uitkomsten (artikel 25). Voornoemde bepalingen zijn met de onderhavige wijzigingen ook op elektronischgeldinstellingen van toepassing.

Artikel II, onderdelen D, E, F en G (wijziging van de artikelen 27, 27a, 28, 29, 30, 31 en 32a van het Besluit prudentiële regels Wft)

In deze onderdelen wordt de elektronischgeldinstelling binnen de reikwijdte van de artikelen 27, 27a, 28, 29, 30, 31 en 32a gebracht. Deze artikelen geven uitwerking aan artikel 3:18, tweede en derde lid, van de Wet op het financieel toezicht en zien op het uitbesteden van werkzaamheden. De regels zijn opgesteld voor het uitbesteden van belangrijke werkzaamheden (artikel 32a).

In artikel 27 is bepaald dat een elektronischgeldinstelling uitsluitend werkzaamheden mag uitbesteden indien dit het prudentieel toezicht niet belemmert. Ook mogen taken en werkzaamheden van personen die het dagelijks beleid bepalen, niet worden uitbesteed. Op grond van artikel 27a moet de Nederlandsche Bank op de hoogte worden gebracht van het voornemen om werkzaamheden in verband met het verlenen van betaaldiensten uit te besteden. In de artikelen 28 tot en met 31 is de regeling met betrekking tot het uitbesteden van werkzaamheden nader uitgewerkt.

Artikel II, onderdelen H, I, J en K (wijziging van de artikelen 32b, 33, 34 en 35 van het Besluit prudentiële regels Wft)

Relevante wijzigingen in haar situatie moeten door de elektronischgeldinstelling aan de Nederlandsche Bank worden gemeld op grond van artikel 32b. Dat kan bijvoorbeeld een wijziging zijn in de methode waarop de ontvangen geldmiddelen veilig worden gesteld. Het kan ook een wijziging zijn van een kredietinstelling die de veiliggestelde fondsen beheert of een wijziging van een verzekeraar die de verzekering inzake de geldmiddelen in portefeuille heeft. In artikel 33 worden regels gesteld die betrekking hebben op een wisseling van personen die het dagelijks beleid van de financiële onderneming bepalen dan wel belast zijn met het toezicht op de algemene gang van zaken binnen de financiële onderneming. Op grond van de artikelen 34 en 35 moet een wijziging in relevante gegevens met betrekking tot deze personen of met betrekking tot de financiële onderneming zelf, schriftelijk aan de Nederlandsche Bank worden medegedeeld.

Artikel II, onderdelen L, M en N (wijziging van het opschrift van hoofdstuk 6A en de artikelen 40a e 40b van het Besluit prudentiële regels Wft)

In artikel 40a, vierde lid, is opgenomen dat ook de gelden die een elektronischgeldinstelling ontvangt in ruil voor de uitgifte van elektronisch geld, veilig gesteld moeten worden. Afhankelijk van de wijze van betaling (creditcard, cash, incasso), kan het één of meer werkdagen duren voordat de gelden ook daadwerkelijk zijn bijgeschreven op de rekening van de elektronischgeldinstelling. Op het moment dat de gelden zijn bijgeschreven, moeten ze ook worden veiliggesteld. De gelden moeten echter in elk geval zijn veilig gesteld door de elektronischgeldinstelling uiterlijk 5 werkdagen na de uitgifte van het elektronisch geld, ongeacht of de elektronischgeldinstelling op dat moment al kan beschikken over de in ruil ontvangen gelden of niet.

Artikel 40b heeft betrekking op het verlenen van kredieten door elektronischgeldinstellingen. Elektronischgeldinstellingen kunnen in beperkte mate kredieten verlenen, mits zij dan, net als betaalinstanties, voldoen aan de vereisten die in artikel 40b zijn gesteld. In onderdeel d is aangegeven dat het totale bedrag aan verleend krediet wel altijd in redelijke verhouding moet staan met het eigen vermogen van de elektronischgeldinstelling. Wat die redelijke verhouding is, kan niet op voorhand worden vastgesteld. Uiteindelijk is het aan de Nederlandsche Bank als toezichthouder om hierover in voorkomende situaties een oordeel te vellen.

Artikel II, onderdelen O en P (wijziging van de artikelen 48 en 50 van het Besluit prudentiële regels Wft)

In de artikelen 48 en 50 van het Besluit prudentiële regels Wft is het minimumbedrag aan eigen vermogen voor elektronischgeldinstellingen uitgewerkt. Voor een elektronischgeldinstelling is dit bedrag in artikel 48 vastgesteld op 350.000 euro. In artikel 50 is opgenomen dat het kapitaal moet bestaan uit de waarde van bepaalde vermogensbestanddelen.

Artikel II, onderdeel Q (wijziging van artikel 64 van het Besluit prudentiële regels Wft)

In dit artikel is opgenomen op welke wijze de vereiste solvabiliteit voor een elektronischgeldinstelling wordt vastgesteld. Daarbij wordt onderscheid gemaakt tussen de solvabiliteit die vereist is voor het verlenen van betaaldiensten die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld enerzijds en de solvabiliteit die vereist is voor de uitgifte van elektronisch geld en de daaraan gekoppelde betaaldiensten anderzijds. De totale solvabiliteit is een optelsom van de beide hiervoor genoemde vereisten. Voorbeelden van betaaldiensten die verband houden met de uitgifte van elektronisch geld zijn onder meer: de uitgifte van een betaalinstrument waarop elektronisch geld kan worden opgeslagen of waarmee toegang wordt verkregen tot elektronisch geld dat op een server is opgeslagen, de uitvoering van betaaldiensten

voortkomend uit het gebruik van elektronisch geld, het beheren van een betaalrekening ten behoeve van uitgegeven elektronisch geld.

In het tweede lid is aangegeven dat de solvabiliteit voor de uitgifte van elektronisch geld en daarmee verband houdende betaaldiensten gelijk moet zijn aan 2 % van het gemiddeld uitstaande bedrag aan elektronisch geld. Hoe dit gemiddeld uitstaande bedrag aan elektronisch geld moet worden berekend, is aangegeven in de toelichting op artikel III, onderdeel A, van dit besluit.

In het vierde lid is een regeling opgenomen voor situaties waarin op voorhand niet bekend is welk deel van de gelden als elektronisch geld kan worden bestempeld. Dit geldt bijvoorbeeld voor houders van een beltegoed, waarvan op voorhand niet duidelijk is welk deel van het tegoed daadwerkelijk gebruikt zal worden voor telecomdiensten en welk deel benut wordt als elektronisch geld. In zo'n situatie, waarin het niet mogelijk is om op voorhand te berekenen wat het gemiddeld uitstaand elektronisch geld is, mag gebruik gemaakt worden van historische gegevens om toch een bedrag te kunnen bepalen dat in aanmerking kan worden genomen als "gemiddeld uitstaand elektronisch geld".

Artikel II, onderdelen R en S (wijziging van de artikelen 90 en 94 van het Besluit prudentiële regels Wft)

Met de herziene elektronischgeldrichtlijn is ook een kleine wijziging aangebracht in de regeling omtrent het aan te houden kapitaal. Deze is nu meer in lijn gebracht met de regeling voor betaalinstellingen. Dit houdt onder meer in dat het aanvullend kapitaal nu zowel mag bestaan uit zogenoemd lager aanvullend kapitaal als uit hoger aanvullend kapitaal. De wijziging van de artikelen 90 en 94 van het Besluit prudentiële regels geeft hieraan uitwerking.

Artikel II, onderdeel T (wijziging van artikel 129 van het Besluit prudentiële regels Wft)

Artikel 129 van het Besluit prudentiële regels geeft uitwerking van onder meer artikel 3:71, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht, waarin is opgenomen dat daarin genoemde financiële ondernemingen eigener beweging hun jaarstukken moeten verstrekken aan de Nederlandsche Bank. Tot de deze financiële ondernemingen behoort ook de elektronischgeldinstelling. Om deze reden is de elektronischgeldinstelling eveneens toegevoegd aan artikel 129 van het Besluit prudentiële regels.

Artikel II, onderdelen U, V en W (wijziging van de artikelen 130, 131 en 132 van het Besluit prudentiële regels Wft)

Aan artikel 3:72, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht is de elektronischgeldinstelling toegevoegd. Dit betekent dat ook de elektronischgeldinstelling eigener beweging een aantal gegevens moet verstrekken aan de Nederlandsche Bank.

Het betreft de gegevens die opgenomen zijn in artikel 130 van het Besluit prudentiële regels. Op grond van het nieuw voorgestelde artikel 131, tweede lid, onderdeel d, moeten deze gegevens twee maal per jaar door de elektronischgeldinstelling aan de Nederlandsche Bank verstrekt worden. Er is gekozen voor een periodieke verstrekking van twee maal per jaar, omdat daarmee gezocht is naar een evenwicht tussen de administratieve last die een dergelijke verstrekking voor de elektronischgeldinstelling in kwestie kan betekenen enerzijds en de voor het toezicht door de Nederlandsche Bank vereiste informatie anderzijds.

Door toepassing van artikel 132 kan de Nederlandsche Bank het aan de elektronischgeldinstelling of betaalinstelling toestaan om andere informatiedragers te gebruiken dan de modellen bedoeld in artikel 131, eerste lid, onder a, van het Besluit prudentiële regels.

Artikel III, onderdelen A, B, C en D (wijziging van de artikelen 38f, 38g, 38h, 38i en 38j van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft)

Door toevoeging van de elektronischgeldinstelling aan de artikelen 38f, 38g, 38h, 38i en 38j van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft, zijn de regels die betrekking hebben op het uitbesteden van werkzaamheden door betaalinstellingen voortaan ook van toepassing op het uitbesteden van werkzaamheden door elektronischgeldinstellingen.

Artikel III, onderdeel E (wijziging van artikel 42 van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft)

De wijziging in dit artikelonderdeel beoogt ervoor te zorgen dat elektronischgeldinstellingen net als betaaldienstverleners een intern proces hebben ingericht voor een zorgvuldige afhandeling van klachten van cliënten.

Artikel III, onderdeel F (wijziging van artikel 71I van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft)

De wijziging in dit artikel zorgt ervoor dat ingeval het contact via een betaaldienstagent of een bijkantoor van een elektronischgeldinstelling loopt, het aan betaaldienstgebruikers toch bekend wordt gemaakt met welke elektronischgeldinstelling zij uiteindelijk van doen hebben.

Artikel III, onderdeel G (intrekking van afdeling 10.1a van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft)

Dit besluit treedt in werking op het moment waarop de wet ter implementatie van de richtlijn elektronisch geld (Kamerstukken ...) in werking treedt. In die wet is de definitieve

implementatie in de Wft en het Burgerlijk Wetboek geregeld van titel III van de richtlijn, die de uitgifte van elektronisch geld en de terugbetalingsrechten van houders van elektronisch geld regelt (artikelen 4:31, 4:31a en 4:31b Wft, en artikel 7:521a BW). Daarmee is de tijdelijke implementatie van titel III, in afdeling 10.1a van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft, overbodig geworden.

Artikel IV (wijziging van artikel 10 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector)

De wijziging van artikel 10 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector zorgt ervoor dat een aantal van de bij de implementatie van de herziene elektronischgeldrichtlijn in de Wet op het financieel toezicht nieuw ingevoegde bepalingen gesanctioneerd kunnen worden met een bestuurlijke boete. Bij het vaststellen van de boetecategorie is de indeling aangehouden zoals deze is opgenomen in het algemeen deel van de memorie van toelichting op de Wet wijziging boetestelsel financiële wetgeving (Kamerstukken II, 2007-2008, 31 458, nr. 3).

Artikel V

De wijzigingen in het Besluit bekostiging financieel toezicht hangen samen met de wijzigingen in de wet ten aanzien van de vergunningplicht voor elektronischgeldinstellingen. Nu een elektronischgeldinstelling niet langer kwalificeert als een kredietinstelling, moet de bekostigingssystematiek van zowel de bijdragen in de kosten van eenmalige toezichthandelingen als de bijdragen in de kosten van het doorlopend toezicht hierop worden aangepast.

Regeling	Artikel	Betreft implementatie van
Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen	38f-38j	3 RL EGI juncto 17, zevende lid, PSD
	42	13 RL EGI
	71l	32 PSD
Besluit markttoegang financiële ondernemingen	2, 3a, 3b	3 RL EGI juncto 5 PSD
	42b	3 RL EGI juncto 25, eerste lid, PSD
Besluit prudentiële regels	1	2, vierde lid, RL EGI
	10, 11, 12, 13, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25	3 RL EGI juncto 10, vierde lid, PSD
	27	3 RL EGI juncto 18 PSD
	27a, 28, 29, 30, 31, 32a	3 RL EGI juncto 17, zevende lid, PSD
	32b, 33, 34, 35	3 RL EGI juncto 14 PSD
	40a	7 RL EGI juncto 9 PSD
	40b	6 RL EGI
	48, 50	4 RL EGI
	64, 90, 94	5 RL EGI
	129	3 RL EGI juncto 15 PSD
	130, 131, 132	4, 5 en 9 RL EGI