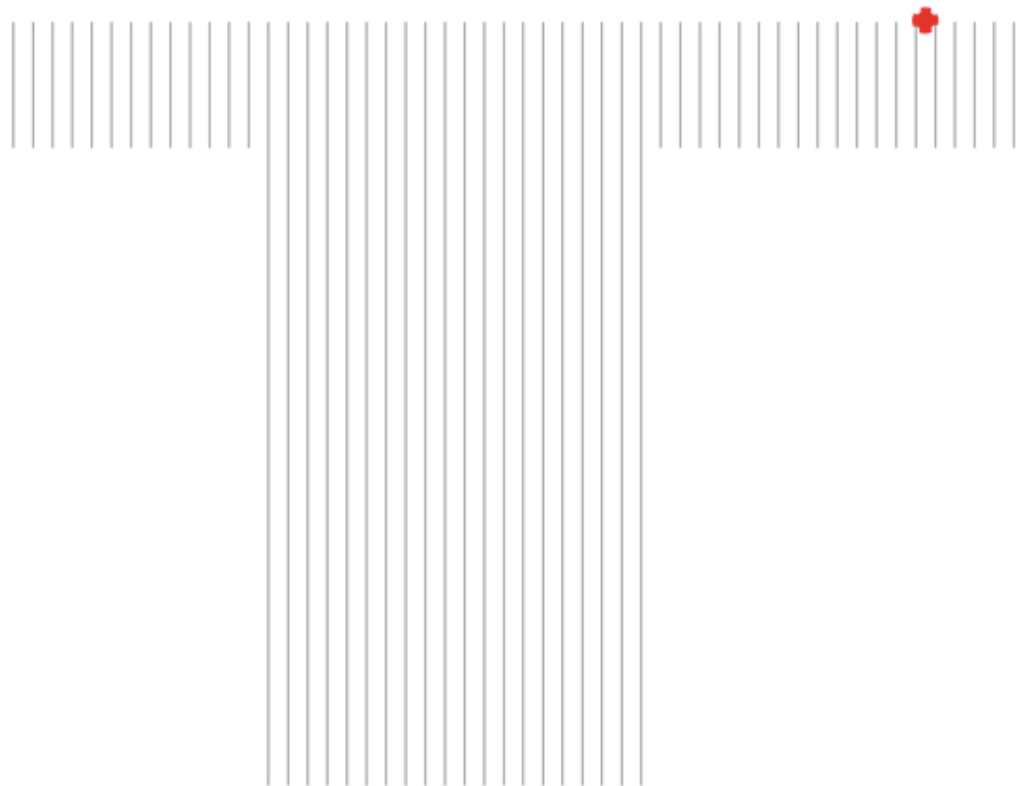


# FINNIUS

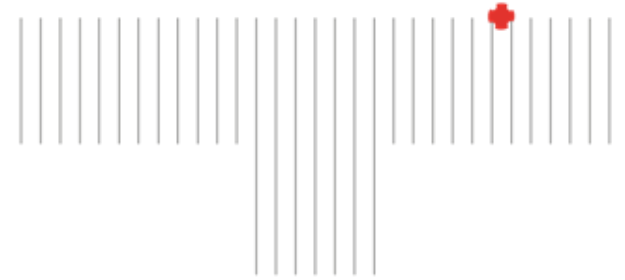


## **E-money: nieuwe regels, nieuwe kansen**

7 november 2011

Conservatorium Amsterdam

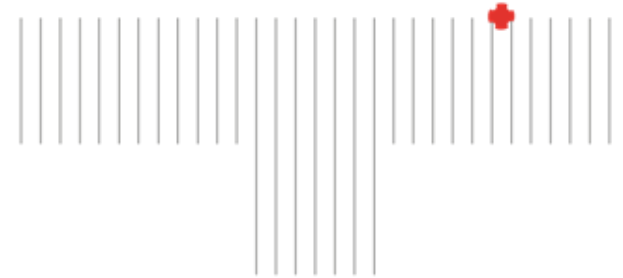




## Programma

- 15.30 Nieuwe regels in vogelvlucht (Andries Doets, Finnius)
- 16.00 Aspecten van toezicht (Femke de Vries, DNB)
- 16.30 Pauze
- 16.50 Paneldiscussie (o.l.v. Casper Riekerk, Finnius)
- 17.45 Borrel



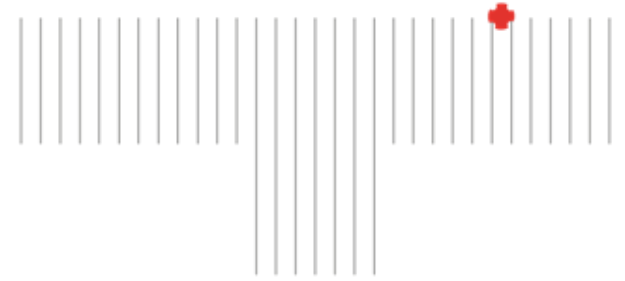


## Nieuwe richtlijn elektronisch geld

- Einde implementatietermijn 30.4.2011
- Wetsvoorstel in werking 1.1.2012



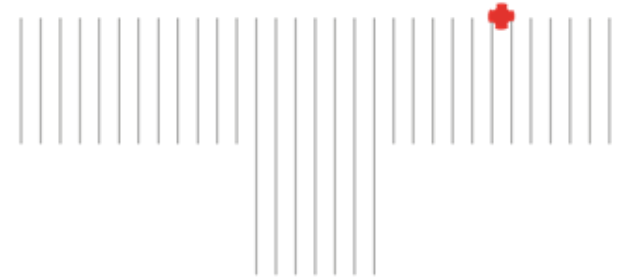
# FINNIUS



## What's new?

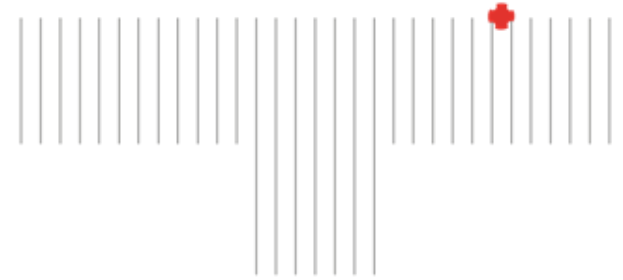
- Toetreding eenvoudiger
- Technologische innovatie
- Consumentenvertrouwen





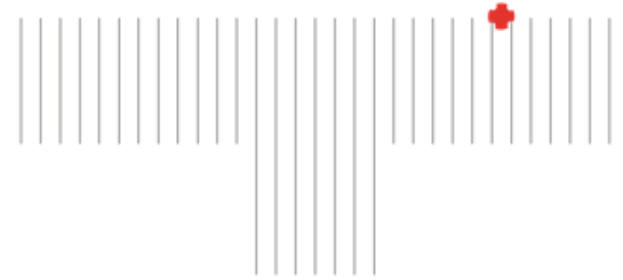
## Dus:

- Eisen startkapitaal omlaag
- Nieuwe uitzonderingen
- Aanscherping omwisselplicht



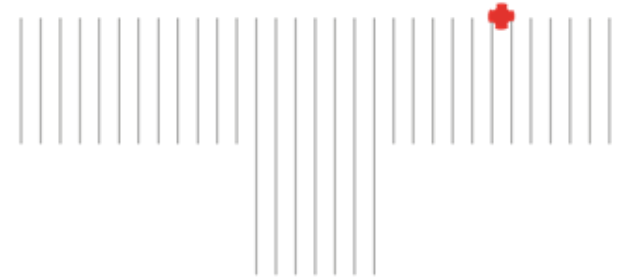
## Definitie elektronisch geld

- Geldswaarde elektronisch/magnetisch opgeslagen
- Uitgegeven in ruil voor ontvangen geld
- Betalingen aan anderen dan uitgever



## Verhouding betaaldiensten

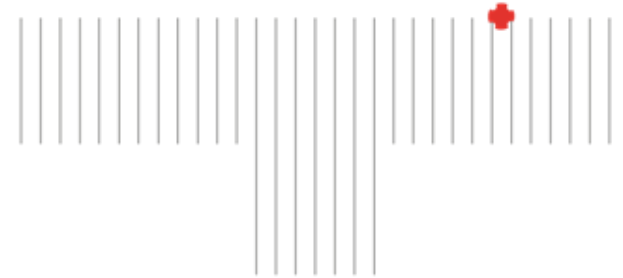
- Uitgever elektronisch geld = betaaldienstverlener
- Vergunninghoudende EGI vrijgesteld van vergunningplicht betaaldiensten
- Bepaalde uitzonderingen gelijkloidend
- Combinatie vrijstellingen



## Nieuwe uitzonderingen

- Instrumenten met beperkte gebruiksmogelijkheden:
  - beperkt netwerk dienstverleners
  - beperkte reeks goederen/diensten
- Transacties en levering via digitaal of telecommunicatiekanaal
- NB: regelgeving niet van toepassing

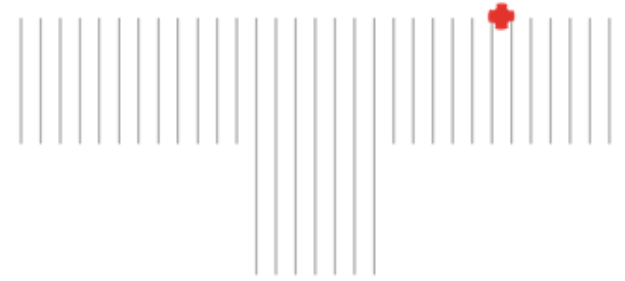




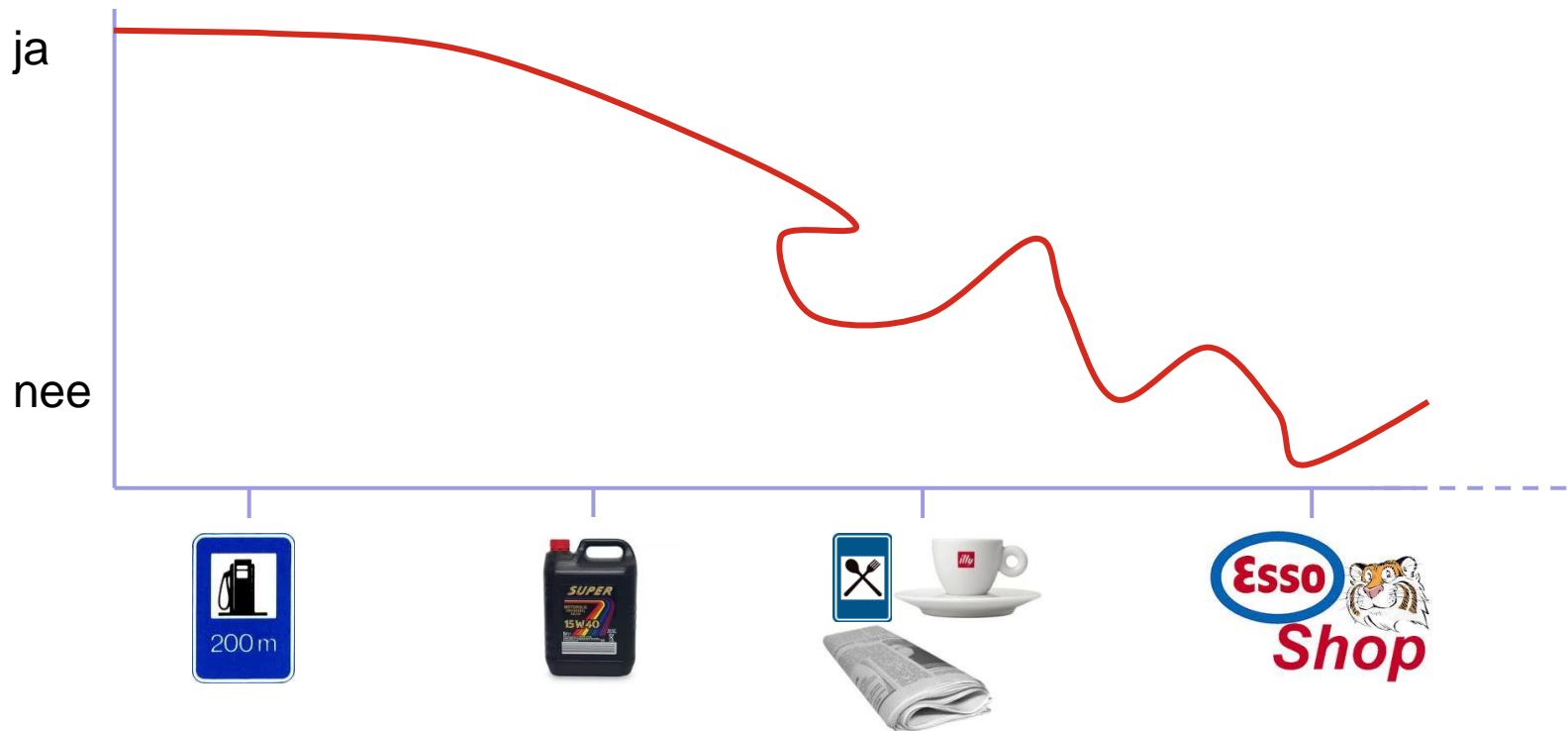
## Casus beperkt gebruik

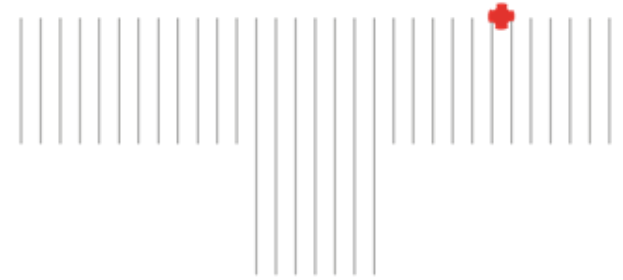
- Kaart voor bioscoopbezoek
- Voorziet in “welbepaalde behoefte”
- Ook drankje / popcorn?

# FINNIUS



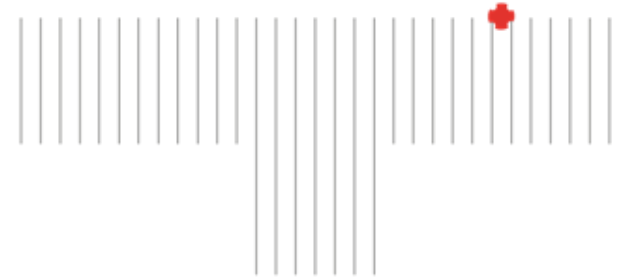
## Beperkt gebruik 'benzine'





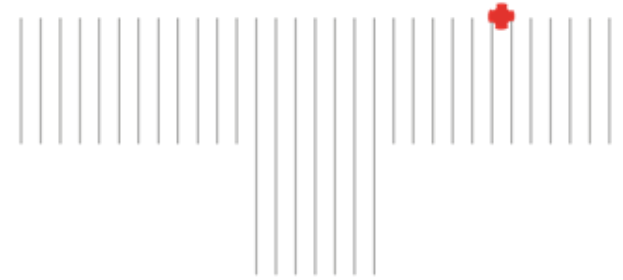
## Casus digitale transacties

- Interactieve televisie/smartphone
- Prepaid credit points account
- Aankoop films, games, beursinformatie etc.



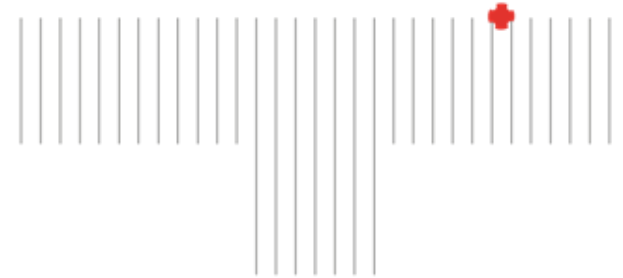
## Vrijstelling kleine uitgevers

- Waarde < EUR 150
- Float < 5 mln.
- Nieuw: registratieplicht
- Let op: bepaalde regels van toepassing (omwisselplicht, veiligstellen gelden, overleggen jaarcijfers aan DNB)



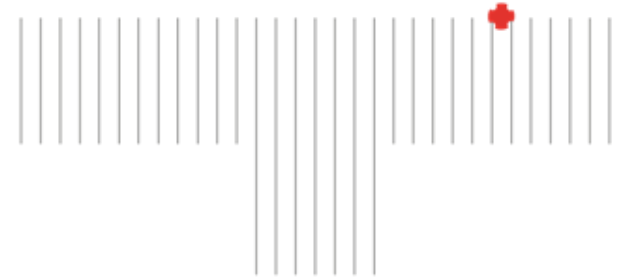
## Omwisselplicht

- Op elk moment
- Geen onderdrempel
- < 1 jaar na vervaldatum: geen kosten
- > 1 jaar na vervaldatum: redelijke kosten
- Duidelijk en opvallend in voorwaarden

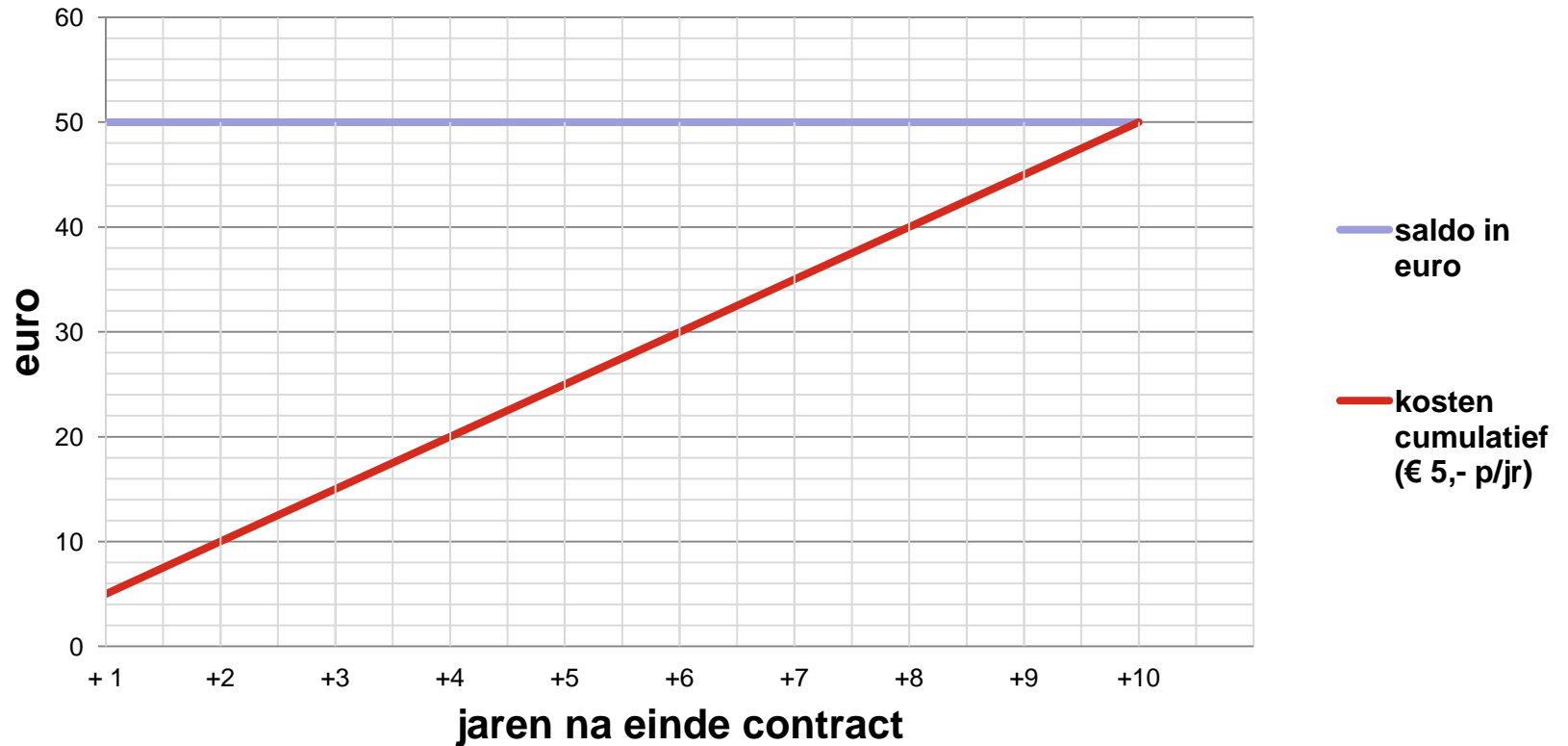


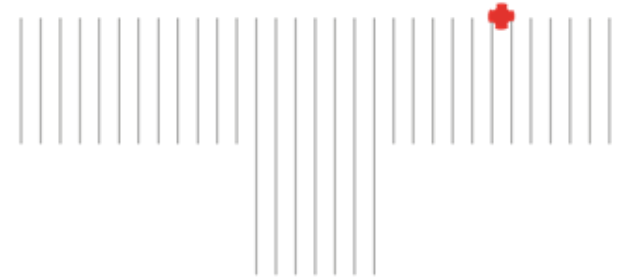
## Afboeken?

- Slapende rekeningen
- Indien kosten na aantal jaren  $>$  nominale bedrag
- Wat zijn redelijke kosten?



## Kosten



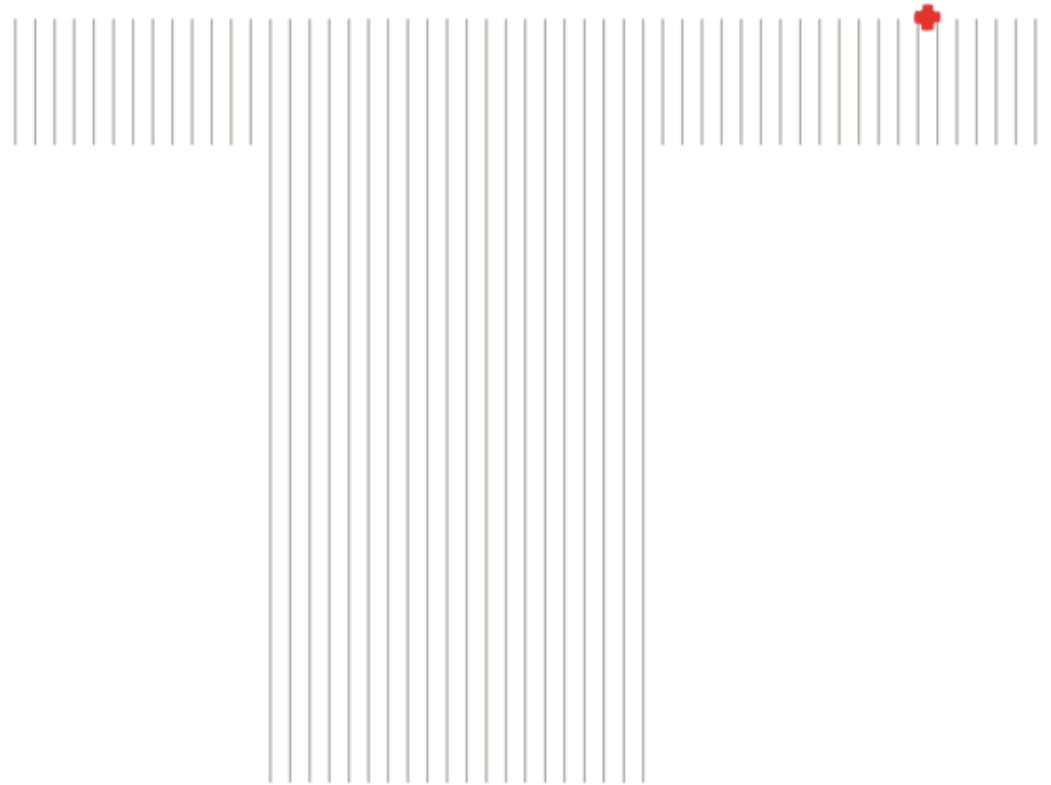


## Nieuwe regels, nieuwe kansen

- Is de vraag..
- Beleid DNB belangrijk







## **E-money: nieuwe regels, nieuwe kansen**

7 november 2011

Conservatorium Amsterdam

