



Wettelijk kader cadeaukaarten

CCV wil je erop attenderen dat het uitgeven van (onder andere) een cadeaukaart in beginsel wordt gezien als het uitgeven van elektronisch geld zoals omschreven in de Wet financieel toezicht (Wft).

De mogelijkheden

CCV levert de software waarmee je in staat wordt gesteld om een lokale cadeaukaart uit te geven en te beheren. Als uitgever van elektronisch geld kun je een vergunning of vrijstelling aanvragen bij De Nederlandsche Bank (DNB). Ook is het mogelijk dat je valt onder een ('beperkt netwerk') uitzondering. Een makkelijk startpunt is de informatie op www.dnb.nl en voor de uitzondering het kopje 'Betaalinstrument met beperkte gebruiksmogelijkheden'.

Meer informatie is te vinden in de Wet op het financieel toezicht (in het bijzonder de artikelen 1:5 jo.1:5a lid 2 sub k Wft en artikel 2:10a e.v. Wft) en onderliggende regelgeving (Vrijstellingsregeling en het Besluit prudentiële regels Wft.).

Beperkt netwerk van dienstverleners

Als de cadeaukaart beschikbaar wordt gesteld aan een beperkt netwerk zou je wellicht gebruik kunnen maken van de uitzondering voor beperkte netwerken. Indien de cadeaukaart wordt aangeboden aan een beperkt netwerk, dan geldt een meldplicht richting DNB indien er in de afgelopen 12 maanden een transactievolume van >1 miljoen euro is bereikt.

Vrijstellingsregeling

Daarnaast zou het kunnen dat je de cadeaukaart gaat aanbieden onder een zogenaamde vrijstelling die is uitgewerkt in artikel 1d van de Vrijstellingsregeling Wft. Dit kan alleen als wordt voldaan aan de vereisten voor een vrijstelling (onder andere: het zijn van een rechtspersoon, de cadeaukaarten mogen een maximale waarde hebben van €150,- het totale bedrag aan uitstaande verplichtingen in verband met de uitgifte van elektronisch geld is gemiddeld niet hoger is dan € 5 miljoen).

Ter bescherming van de consument is bij gebruikmaking van de vrijstelling verplicht de gelden die verband houden met de cadeaukaart zeker te stellen. Dit kan door middel van een derdengeldenrekening of een bankgarantie. Het online inwisselen van de kaart is beperkt mogelijk (tot max €50,-). In het geval van CCV Connect dient de deelnemer via CCV de online betalingen te verzorgen. Bovendien geldt altijd (voorafgaand aan de uitgifte van elektronisch geld) een meldplicht richting DNB bij gebruikmaking van een vrijstelling.

Toetsing

CCV is softwareleverancier en wil er op wijzen dat het verstandig is om te laten toetsen of de cadeaukaart die je beoogt zich kwalificeert als de uitgifte van elektronisch geld en zo ja, in hoeverre gebruik kan worden gemaakt van een ('beperkt netwerk') uitzondering of vrijstelling.

Wij doen ons best om (aanstaande) klanten zo goed als mogelijk te adviseren en te begeleiden. De uiteindelijke verantwoordelijkheid ten aanzien van de regelgeving berust echter bij jou als uitgever.