

# Ministerie van Verkeer en Waterstaat

De voorzitter van de Tweede Kamer  
der Staten-Generaal  
Binnenhof 4  
2513 AA DEN HAAG

Contactpersoon	Doorkiesnummer
-	-
Datum	Bijlage(n)
8 juli 2008	-
Ons kenmerk	Uw kenmerk
VENW/DGP-2008/6562	-
Onderwerp	
Criteria verlening egi-status	

Geachte voorzitter,

In het Algemeen Overleg OV Chipkaart van 24 juni 2008 is mij door de leden van de vaste commissie voor Verkeer en Waterstaat gevraagd om hen te informeren over de criteria op basis waarvan De Nederlandsche Bank (DNB) als toezichthouder op de financiële markten die een vergunningaanvraag voor elektronischgeldinstelling (egi) beoordeelt, zal toetsen.

Na overleg met DNB bericht ik u als volgt.

DNB houdt toezicht op financiële ondernemingen, zoals egi's, op basis van de relevante bepalingen in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Zoals DNB in haar brief van 22 februari 2008 uitlegt, definieert de Wft wat een egi is. Als een onderneming aan deze definitie voldoet, dan is zij in beginsel vergunningplichtig.

De definitie in de Wft is opgenomen in artikel 1:1 en luidt als volgt:

"Degene die, geen bank zijnde, zijn bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van gelden in ruil waarvoor elektronisch geld wordt uitgegeven waarmee betalingen kunnen worden verricht ook aan anderen dan degene die het elektronisch geld uitgeeft".

Artikel 2:11 Wft regelt dat het verboden is om zonder vergunning van DNB het bedrijf uit te oefenen van egi. DNB stelt vast of een onderneming aan de definitie van egi voldoet waarbij DNB bijvoorbeeld beoordeelt of sprake is van elektronisch geld. DNB merkt de OV-chipkaart aan als elektronisch geld, zoals zij toelicht in haar brief van 22 februari jl., die u bekend is.

**Ministerie van Verkeer en Waterstaat**  
Postbus 20901 2500 EX Den Haag  
Bezoekadres : Plesmanweg 1-6, Den Haag

Telefoon 070 - 351 6171  
Fax 070 - 351 7895  
Internet [www.minvenw.nl](http://www.minvenw.nl)

Het eerste lid van artikel 2:12 Wft regelt de vergunningvereisten. Ik herhaal dit hier integraal:

Artikel 2:12

1. De Nederlandsche Bank verleent op aanvraag een vergunning als bedoeld in artikel 2:11, eerste lid, indien de aanvrager aantoont dat zal worden voldaan aan het bepaalde ingevolge:
  - a. artikel 3:8 met betrekking tot de deskundigheid van de in dat artikel bedoelde personen;
  - b. artikel 3:9 met betrekking tot de betrouwbaarheid van de in dat artikel genoemde personen;
  - c. artikel 3:10, eerste en tweede lid, met betrekking tot het beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening;
  - d. artikel 3:15, eerste en tweede lid, met betrekking tot het minimum aantal personen dat het dagelijks beleid bepaalt en de plaats van waaruit zij hun werkzaamheden verrichten;
  - e. artikel 3:16 met betrekking tot de zeggenschapsstructuur;
  - f. artikel 3:17, eerste en tweede lid, met betrekking tot de inrichting van de bedrijfsvoering;
  - g. artikel 3:19, eerste en tweede lid, met betrekking tot het minimum aantal leden van een raad van commissarissen of een daarmee vergelijkbaar orgaan als bedoeld in artikel 3:19, tweede lid;
  - h. artikel 3:31 met betrekking tot geconsolideerd toezicht;
  - i. artikel 3:53, eerste en derde lid, met betrekking tot het minimum eigen vermogen;
  - j. artikel 3:57, eerste en tweede lid, met betrekking tot de solvabiliteit;
  - k. artikel 3:63, eerste en tweede lid, met betrekking tot de liquiditeit.

Het gaat het bestek van deze brief te buiten om de overige artikelen en verwijzingen op te nemen. Ik zou u dan ook voor een verdere toelichting op dit artikel en de artikelen waar naar wordt doorverwezen, willen verwijzen naar de desbetreffende artikelen uit de Wft en de bijbehorende toelichting. In de toelichting wordt nader verduidelijkt op welke wijze de artikelen en hun bewoordingen moeten worden geduid. Uit artikel 2:12, eerste lid, van de Wft blijkt in ieder geval dat een vergunningplichtige egi pas een vergunning kan krijgen als de onderneming aantoont te voldoen aan een veelheid aan eisen. DNB beoordeelt van geval tot geval of aan deze eisen wordt voldaan. Over de concrete afwegingen en beoordelingen die DNB in het geval van TLS maakt, kan ik u verder niet inlichten omdat dit vertrouwelijke toezichtsinformatie betreft. Dergelijke informatie valt onder de geheimhoudingsbepalingen van Afdeling 1.5.1 van de Wft, en mag, afgezien van enkele daarin geregelde uitzonderingen, door DNB ook niet worden gedeeld met derden.

Ik hoop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Hoogachtend,

DE STAATSSECRETARIS VAN VERKEER EN WATERSTAAT,

J.C. Huizinga-Heringa