

Implementatiewet AMLD5 in Nederland aangenomen

Met ingang van 21 mei 2020 is de Europese anti-witwasrichtlijn AMLD5 in de Nederlandse wetgeving geïmplementeerd in de Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft)). De Nederlandsche Bank houdt toezicht op de naleving van de Wwft.

De onderstaande maatregelen hebben impact voor cadeaukaarten die aangemerkt zijn als elektronisch geld. Hier vallen de YourGift cadeaukaarten ook onder en dit heeft het de maatregelen tot gevolg:

1. De maximale waarde van een cadeaukaart is € 150 geworden (dit was € 250).
(Voor de YourGift cadeaukaarten veranderd er in dit geval niets)
2. Bij contante terugbetalingen van bedragen boven de € 50, dient een Know Your Customer (KYC) Procedure toegepast te worden.
(Dit hebben wij ook aangepast in onze algemene gebruikersvoorwaarden)
3. Een identificatieplicht (conform de KYC Procedure) is van toepassing op online cadeaukaart transacties van meer dan € 50.
(Dit is dus ook van toepassing op de YourGift Cadeaukaarten)

Met name het derde punt heeft gevolgen voor de YourGift cadeaukaarten. In de praktijk is het niet haalbaar voor een webshop of Payment Service Provider om een volwaardige KYC Procedure uit te voeren op een ontvanger van een cadeaukaart die deze online wil besteden. Dit heeft als gevolg dat online bestedingen met een YourGift Cadeaukaart van meer dan 50 euro niet is toegestaan met elektronisch geld.

Op grond van de implemetatiewet AMLD5 heeft Intersolve Payments ingaande 30 juni jl. in haar systeem ingebouwd dat betalingen met EGI-cadeaukaarten, waaronder de YourGift cadeaukaart, van meer dan 50 euro niet te accepteren. Een overzicht van alle EGI-cadeaukaarten waar de implementatiewet AMLD5 van toepassing is te vinden op www.intersolve.eu.

Praktisch

Een online betaling boven de 50 euro kan wel met meerdere fysieke of digitale YourGift cadeaukaarten plaatsvinden, allen tot een maximum van 50 euro. De YourGift cadeaukaarten zijn in delen te besteden dus het saldo op de cadeaukaart gaat niet verloren en kan altijd worden besteed.