

Issues cadeaukaartenbranche inzake PSD2 en AMLD5

datum: 16 september 2020
contact: René de Wit, rdewit@bvcnl.nl, 06-24517645

De Anti-Money Laundering Directive 5 (AMLD5) is op 20 mei 2020 geïmplementeerd in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Deze richtlijn heeft tot gevolg dat consumenten die bepaalde cadeaukaarten online willen verzilveren zich bij betalingen van meer dan €50 moeten identificeren. Voor die identificatie dient een KYC-procedure te worden ingericht. Hoe deze ingevuld dient te worden en met welke screening kan worden volstaan is onduidelijk. Daarom wordt de acceptatie van deze kaarten nu online gemaximeerd op €50.

De cadeaukaarten die onder de beperkende bepaling van de AMLD5 vallen zijn:

- VVV
- Boekenbon
- Fashioncheque
- Yourgift
- Kidscadeau
- Alternatieve Kadobon
- Biercheque
- Good4fun
- Huis & Tuin Cadeau
- Klus Cadeau
- Local Birds
- Reiscadeau
- VVV Lekkerweg
- Nationale Entertainmentkaart
- Nationale Platenbon
- Sustainable Fashion Gift Card

Deze situatie levert in praktijk de volgende problemen op:

Consumenten:

- worden geconfronteerd met wisselende limieten als zij cadeaukaarten online besteden. Vervelend en het verschil is niet uit te leggen
- begrijpen de foutmelding niet, ze denken vaak dat zij een fout maken en blijven het vervolgens proberen
- krijgen een foutmelding bij het afrekenen waardoor de hele transactie wordt afgekeurd
- zullen minder cadeaukaarten gaan kopen
- zullen sommige cadeaukaarten minder snel cadeau geven door beperkingen

Kaartuitgevers die onder AMLD5 vallen:

- worden geconfronteerd met oneerlijke concurrentie/unlevel playing field ten opzichte van de uitgevers die er niet onder vallen
- worden geconfronteerd met consumentenklachten en lijden reputatieschade omdat de consument de maatregel niet begrijpt
- worden geconfronteerd met teruglopende omzetten omdat sommige consumenten geen kaart met hinderlijke limiet cadeau willen geven
- worden geconfronteerd met kosten voor de KYC procedure
- kunnen op dit moment niet eens KYC inrichten omdat vereisten niet bekend zijn
- worden geconfronteerd met PSP'S die geen KYC willen/kunnen inrichten omdat de guidance hiervoor ontbreekt

Alle kaartuitgevers:

- worden geconfronteerd met PSP'S die voor ALLE cadeaukaarten een limiet van €50 hanteren omdat het voor deze partijen niet altijd duidelijk is welke kaarten onder de AMLD5 vallen en omdat zij niet weten hoe een KYC ingericht moet worden

De richtlijn AMLD5 heeft niet alleen veel onwenselijke gevolgen, maar ook veel onnodige gevolgen. De basis van deze gevolgen liggen bij de definities - of beter gezegd de interpretatie van de definities - in de PSD2 die sinds 19 februari 2019 in Nederland van kracht is. Hierdoor worden cadeaukaarten gelijk gesteld aan prepaid betaalkaarten en vallen cadeaukaarten in de praktijk onder de AMLD5, terwijl dit in de geest van de wet niet het geval zou moeten zijn. De wetgever heeft met de Wwft niet voor ogen gehad dat een Fashioncheque waarmee je alleen mode kunt kopen, een Bioscoopbon waarmee je alleen naar de bioscoop kunt of een Kidscadeau waarmee je alleen kinderproducten/speelgoed kunt kopen door de strenge richtlijnen beperkt worden.

In andere landen, waaronder Duitsland, is dit onderkend en is goed naar de reikwijdte van definities en uitzonderingen gekeken. Daardoor vallen daar veel minder kaarten, zoals bijvoorbeeld de Fashioncheque, onder de AMLD5.

Gelet op bovenstaande wil de BVCNL graag dat:

- de interpretatie van definities in de PSD2 voor vrijgestelde cadeaukaarten en EGI's worden bijgesteld
 - de interpretatie van deze definities duidelijk worden vastgelegd
 - de grens van €5 miljoen voor vrijgestelden komt te vervallen
 - de reikwijdte van uitzonderingen in de PSD2 en AMLD5 wordt opgerekt zodat meer kaarten onder de uitzondering 'beperkte reeks goederen/closed loop' vallen.
 - de vereisten van een KYC duidelijk worden waarbij de BVCNL aanstuurt op een (laag risico) KYC die past bij een laag risicoproduct als cadeaukaarten
 - cadeaukaarten met een laag risico KYC die onder AMLD5 vallen een low risk KYC zoals iDIN mogen gebruiken
 - in geval van online bijbetaling de aanvullende iDEAL betaling als KYC wordt gezien
- N.B.1 De BVCNL is geen voorstander van 1 eurocent bijbetaling
- N.B.2 De BVCNL staat positief tegenover het maximeren van het bedrag dat met cadeaukaarten wordt verzilverd in combinatie met een online bankbijbetaling

De BVCNL stelt graag haar marktkennis en netwerk ter beschikking om te komen tot zowel korte- als langetermijnoplossingen in dit dossier.