

Πώς προστατεύουμε τα χρήματά σας

Πιστεύουμε ότι είναι σημαντικό να γνωρίζετε πώς προστατεύουμε τα χρήματα που στέλνετε στη Modulr Finance B.V. (Modulr), γι' αυτό και συνεργαζόμαστε στενά με τους εταίρους του κλάδου και τις ρυθμιστικές αρχές μας για να διασφαλίσουμε ότι αυτό το μήνυμα κοινοποιείται με σαφήνεια.

Η ολλανδική ρυθμιστική μας αρχή, η De Nederlandsche Bank (DNB), συμμερίζεται επίσης την άποψή μας ότι

η προστασία των κεφαλαίων των πελατών αποτελεί βασική προτεραιότητα. Ενώ το έχουμε διατυπώσει αυτό στο

όρους και προϋποθέσεις μαζί σας, θα βρείτε λεπτομερέστερες πληροφορίες σχετικά με το πώς το επιτυγχάνουμε αυτό στην παρούσα ανακοίνωση.

Ιστορικό

Η Modulr είναι ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος (EMI) και έχει λάβει άδεια λειτουργίας και διέπεται από την

De Nederlandsche Bank (DNB). Αυτό σημαίνει ότι η Modulr επιτρέπεται να κάνει ορισμένα πράγματα που περιλαμβάνουν την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος (e-money) σε πελάτες, τη διακράτηση κεφαλαίων πελατών και την παροχή υπηρεσιών πληρωμών σε πελάτες.

Όπως όλα τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που είναι εγγεγραμμένα στις Κάτω Χώρες, η Modulr εποπτεύεται από την De Nederlandsche Bank (DNB) και την Ολλανδική Αρχή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (De Autoriteit Financiële Markten - AFM). Η DNB είναι υπεύθυνη για την αδειοδότηση και την προληπτική εποπτεία του EMI. Η AFM είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της συμπεριφοράς της αγοράς. Μαζί ρυθμίζουν την εποπτεία βάσει του νόμου περί χρηματοπιστωτικής εποπτείας (Wet op het financieel toezicht - Wft). Πρέπει να σημειωθεί ότι όλες οι υπηρεσίες πληρωμών στις Κάτω Χώρες υπόκεινται στον Wft. Αυτό σημαίνει ότι υπάρχουν μεγάλες ομοιότητες στον τρόπο με τον οποίο ρυθμίζονται οι υπηρεσίες πληρωμών στο Modulr και στις τράπεζες. Το Modulr ως ΠΣΙ προστατεύει τα χρήματά σας μέσω "ασφαλιστηρίων συμβολαίων" και αυτό διαφέρει από τον τρόπο με τον οποίο προστατεύονται τα χρήματά σας από τα πιστωτικά ιδρύματα (bankamiek). Πιστεύουμε ότι είναι σημαντικό οι πελάτες να κατανοήσουν τη διαφορά, γι' αυτό εξηγούμε παρακάτω ποια είναι η προστασία.

Πώς η Modulr προστατεύει τα χρήματά σας

Διατηρούμε το 100% των κεφαλαίων σας ξεχωριστά από τα κεφάλαια της Modulr και σε τραπεζικό λογαριασμό. Αυτός ο λογαριασμός είναι σαφώς αναγνωρίσιμος ως λογαριασμός των πελατών μας. Αυτό σημαίνει ότι τα χρήματα που στέλνετε στον λογαριασμό σας Modulr διατηρούνται χωριστά από τα χρήματα της Modulr και πρέπει να τα καταθέτουμε σε λογαριασμό που τηρείται στην τράπεζα όπου αναγνωρίζεται ως λογαριασμός μόνο για τους πελάτες μας. Αυτοί οι τραπεζικοί λογαριασμοί τηρούνται από ένα ξεχωριστό νομικό πρόσωπο, ένα "stichting", το οποίο είναι κάτι παρόμοιο με ένα ίδρυμα του οποίου ο μοναδικός σκοπός είναι να τηρεί τα κεφάλαια σύμφωνα με τη δομή διαχωρισμού που ορίζει η DNB και αναφέρεται ως stichting derdengelden (που ονομάζεται "Stichting Custodian Modulr Finance"). Το Stichting Modulr είναι ένας ανεξάρτητος θεματοφύλακας που τηρεί τους τραπεζικούς λογαριασμούς σύμφωνα με το ολλανδικό δίκαιο. Οι κανόνες σχετικά με τον τρόπο προστασίας των χρημάτων σας αναφέρονται ως "ασφαλιστήρια συμβόλαια". Διασφαλίζουμε τα χρήματά σας μέσω μιας τράπεζας με αξιολόγηση A, οι οποίες είναι και οι δύο εξουσιοδοτημένες και ρυθμιζόμενες από μόνοι τους. Στην απίθανη περίπτωση που η

Modulr παύσει να λειτουργεί, ο λογαριασμός ασφαλείας προστατεύεται από άλλους πιστωτές που ενδέχεται να εγείρουν αξιώσεις κατά της Modulr. Σε αυτή την περίπτωση, θα λάβετε πίσω το μεγαλύτερο μέρος των χρημάτων σας, με εξαίρεση τα έξοδα που αφαιρούνται από τον σύνδικο αφερεγγυότητας (βλ. παρακάτω) για τις διανομές, τα οποία θα αφαιρεθούν από τον λογαριασμό ασφαλείας μόνο εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα κεφάλαια από τη Modulr.

Πώς διαφέρει η προστασία από εκείνη που παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα (ή οι τράπεζες); Τα πιστωτικά ιδρύματα (τράπεζες) προστατεύουν τα χρήματά σας μέσω της ασφάλισης καταθέσεων (depositogarantiestelsel, "DGS") στις Κάτω Χώρες, η οποία προστατεύει τα χρήματα των πελατών μέχρι ένα περιορισμένο ποσό. Το σύστημα αυτό διοικείται από την DNB και εάν μια εταιρεία που προστατεύεται από το DGS τεθεί εκτός λειτουργίας, το DGS θα καταβάλει στους επιλέξιμους πελάτες αποζημίωση έως ένα μέγιστο ποσό. Αυτό γίνεται ανεξάρτητα από το αν η επιχείρηση που προστατεύεται από το DGS έχει πράγματι τα χρήματα. Εάν η Modulr κλείσει, οι απαιτήσεις των πελατών μας θα πληρωθούν από τον λογαριασμό προστασίας. Καθώς η Modulr δεν μπορεί να χρησιμοποιήσει αυτά τα προστατευμένα χρήματα, θα υπάρχουν αρκετά στον λογαριασμό προστασίας για να καλύψουν όλα τα υπόλοιπα των πελατών, με την επιφύλαξη των εξόδων του διαχειριστή αφερεγγυότητας. Ως εταιρεία EMI, δεν μπορούμε να δανείσουμε τα χρήματά σας ή να παρέχουμε επενδύσεις με αυτά. Οι πληρωμές ενδέχεται να διαρκέσουν περισσότερο απ' ό,τι με μια DGS.

Πρόσθετα κεφάλαια που πρέπει να κατέχει το ENI

Για την περαιτέρω μείωση του κινδύνου, το EMI πρέπει επίσης να διατηρεί πρόσθετα "ίδια κεφάλαια" ύψους 2% όλων των χρημάτων των πελατών που κατέχει και υποχρεούται να ενημερώνει την DNB εάν τα κεφάλαια πέσουν κάτω από αυτό το επίπεδο. Τα χρήματα αυτά τηρούνται χωριστά, πέραν των χρημάτων σας που τηρούμε. Ο πρωταρχικός σκοπός αυτού του πρόσθετου 2% των ιδίων κεφαλαίων μας είναι να διασφαλιστεί ότι σε περίπτωση οποιουδήποτε οικονομικού προβλήματος με το EMI, υπάρχουν επαρκή χρήματα διαθέσιμα για την υποστήριξη μιας ομαλής εκκαθάρισης και επιστροφής των κεφαλαίων των πελατών. Η DNB μπορεί επίσης να παρέμβει στη λειτουργία ενός EMI εάν έχει ανησυχίες για την οικονομική του σταθερότητα, προκειμένου να διασφαλίσει την προστασία των χρημάτων σας. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει την απαίτηση από το ENI να διατηρεί περισσότερα πρόσθετα "ίδια κεφάλαια".

Αφερεγγυότητα

Εκτός από τις εξασφαλίσεις και άλλες απαιτήσεις "κεφαλαίου", απαιτείται επίσης να καταρτίσουμε ένα σχέδιο ομαλής εκκαθάρισης. Τα σχέδια αυτά περιλαμβάνουν τον έγκαιρο εντοπισμό ενός πιθανού γεγονότος αφερεγγυότητας και την ανάκτηση των κεφαλαίων σας πριν από τη διαδικασία αφερεγγυότητας. Τα σχέδια αυτά πρέπει να παρέχονται στην DNB και υπόκεινται σε εξωτερικό έλεγχο. Αυτό μειώνει περαιτέρω την απίθανη πιθανότητα να χρειαστεί να επιστραφούν τα κεφάλαιά σας κατά τη διάρκεια της διαδικασίας αφερεγγυότητας.

Στην απίθανη περίπτωση που η Modulr καταστεί αφερέγγυα, τα κεφάλαιά σας διαχωρίζονται από τα κεφάλαια της Modulr και, ως εκ τούτου, οι πιστωτές της Modulr (άλλοι τρίτοι που έχουν απαιτήσεις έναντι της Modulr) δεν μπορούν να εγείρουν απαιτήσεις ή να ασκήσουν επιρροή στα κεφάλαιά σας.

Ένας ανεξάρτητος διαχειριστής αφερεγγυότητας (που αναφέρεται ως "Θεματοφύλακας") θα διοριστεί για να ανακτήσει τα κεφάλαιά σας από εσάς. Ωστόσο, εάν ο Θεματοφύλακας δεν

είναι σε θέση να καλύψει το κόστος της αποστολής των κεφαλαίων σε εσάς από αλλού (π.χ. από τα γενικά κεφάλαια που παραμένουν στα ταμεία της Modulr ή από το πρόσθετο 2% των ιδίων κεφαλαίων του που περιγράφεται παραπάνω), δικαιούται να αναλάβει το κόστος του από τα κεφάλαιά σας. Σε αυτή την περίπτωση, αν και είναι πιθανό να λάβετε το μεγαλύτερο μέρος των κεφαλαίων σας, ενδέχεται να μην λάβετε τη συνολική αξία εάν αφαιρεθούν τα έξοδα.

Σε περίπτωση που κάποια από αυτές τις τράπεζες πτωχεύσει, ποια προστασία παρέχεται έναντι των εξασφαλισμένων κεφαλαίων που κατέχουν για τη Modulr;  
Η Modulr χρησιμοποιεί την JP Morgan (JPM) μόνο για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνων στην ΕΕ. Οι λογαριασμοί αντιστάθμισης κινδύνων που διατηρούμε στην JPM έχουν χαρακτηριστεί ειδικά ως "λογαριασμοί πελατών", πράγμα που σημαίνει ότι τα κεφάλαια που τηρούνται σε αυτούς δεν θα αποτελούσαν μέρος των περιουσιακών στοιχείων της JPM στην απίθανη περίπτωση αφερεγγυότητας της. Επιπλέον, υπόκεινται σε ειδικά καθεστώτα αφερεγγυότητας (με τοπικές παραλλαγές) για να βοηθήσουν στην αποτελεσματική ανάκτηση των κεφαλαίων των πελατών σε τέτοιες περιπτώσεις.

Περισσότερες πληροφορίες

Ελπίζουμε αυτό το σημείωμα να ήταν χρήσιμο και να σας βοηθήσει να καταλάβετε πώς τα χρήματά σας προστατεύονται. Μην διστάσετε να επικοινωνήσετε με την Εξυπηρέτηση Πελατών εάν έχετε περαιτέρω ερωτήσεις σχετικά με τους τρόπους με τους οποίους η Modulr προστατεύει τα κεφάλαια των πελατών.

Ειλικρινά

Modulr

*Το παρόν έγγραφο αποτελεί μετάφραση από το αγγλικό πρωτότυπο που διατίθεται στον ιστότοπο. Σε περίπτωση σύγκρουσης μεταξύ του παρόντος κειμένου και του αγγλικού πρωτοτύπου, υπερισχύει το αγγλικό πρωτότυπο.*