

Wijziging Vrijstellingsregeling Wtk 1992

27 september 2004/Nr. FM 2004-1081M
Directie Financiële Markten

De Minister van Financiën,
Gelet op artikel 82, derde lid, van de
Wet toezicht kredietwezen 1992;

Besluit:

Artikel I

Artikel 12 van de Vrijstellingsregeling
Wtk 1992 komt als volgt te luiden:

Artikel 12

Vrijstelling van de in artikel 82, eerste lid, van de wet genoemde verboden wordt verleend, voor zover het betreft het aantrekken, ter beschikking verkrijgen of ter beschikking hebben van opvorderbare gelden dan wel in enigerlei vorm te bemiddelen ter zake van het bedrijfsmatig van het publiek aantrekken of ter beschikking verkrijgen van al dan niet op termijn opvorderbare gelden, door geregistreerde geldtransactiekantoren ten behoeve van het uitvoeren van een geldtransactie als bedoeld in artikel 1, onderdeel c, onder 3°, van de Wet inzake de geldtransactiekantoren.

Artikel II

Dit besluit treedt in werking met ingang van de tweede dag na de dagtekening van de Staatscourant waarin het wordt geplaatst.

De Minister van Financiën,
G. Zalm.

Toelichting

Artikel 12 van de Vrijstellingsregeling Wtk 1992 (hierna: de vrijstellingsregeling) regelt de vrijstelling van het verbod van artikel 82, eerste lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 (Wtk 1992), voor geldtransactiekantoren die ingevolge artikel 2, eerste lid, van de Wet inzake de geldtransactiekantoren (Wgt) zijn geregistreerd en die geldtransacties in de zin van artikel 1, onderdeel c, onder 3°, van de Wgt uitvoeren. De vrijstellingsregeling omvat echter geen vrijstelling voor het bemiddelen bij de totstandkoming van dergelijke transacties. Hierdoor geldt onbedoeld een dubbel toezichtregime voor bemiddelaars in geldtransacties. Zij moeten zowel over een ontheffing op grond van artikel 82 van de Wtk 1992 beschikken als over een registratie op grond van de Wgt. De beoogde wijziging van de vrijstellingsregeling heft deze ongelijkheid op.

Verwacht wordt dat binnenkort een aantal grote geldtransactiekantoren tot de Nederlandse markt zal toetreden. Aangezien deze kantoren gebruik maken van bemiddelaars bij de verkoop

van hun diensten zal de uitbreiding van de vrijstellingsregeling reeds op korte termijn relevant zijn. Voor de bemiddelaars heeft de vrijstelling een positieve invloed op de administratieve lasten uit hoofde van het financieel toezicht. Zonder vrijstelling op grond van artikel 82 Wtk zouden deze bemiddelaars een Wtk-vergunning of een ontheffing van de in dat artikel neergelegde vergunningsplicht moeten aanvragen. Aangenomen mag worden dat de keuze zou vallen op de weg van de ontheffing.

Aan een ontheffingsverzoek zijn administratieve lasten verbonden. Bij de berekening van de administratieve lasten die een ontheffingsverzoek met zich meebrengt, wordt rekening gehouden met een uurtarief van € 95 en dat het gereed maken van het ontheffingsverzoek ongeveer 5 uur in beslag neemt. Er van uitgaande dat in 2005 vijftig bemiddelaars om een dergelijke ontheffing zouden verzoeken levert de vrijstellingsregeling in dat jaar derhalve een besparing van de administratieve lasten op van € 23.750.

De Minister van Financiën,
G. Zalm.