

Regeling termijnverlenging behandeling vergunningaanvragen overgangsregime Wet op het financieel toezicht

18 april 2007/Nr. FM 2007-00846 M
Directie Financiële Markten

De Minister van Financiën,
Gelet op artikel 31, tweede lid, van de Invoerings- en aanpassingswet Wet op het financieel toezicht;

Besluit:

Artikel 1

De termijn van twaalf maanden, bedoeld in de eerste volzin van artikel 31, tweede lid, van de Invoerings- en aanpassingswet Wet op het financieel toezicht, wordt voor de tweede maal met zes maanden verlengd.

Artikel 2

Deze regeling treedt in werking op 1 juli 2007.

Deze regeling wordt met de toelichting in de Staatscourant geplaatst.

De Minister van Financiën,
W.J. Bos.

Toelichting

De termijn die met deze regeling wordt verlengd, betreft de termijn waarbinnen de Autoriteit Financiële Markten (AFM) op grond van artikel 31, tweede lid, van de Invoerings- en aanpassingswet Wet op het financieel toezicht, dient te beslissen op een vergunning- of ontheffingsaanvraag die onder het overgangsregime van de Wet financiële dienstverlening (Wfd) is ingediend. Het overgangsregime van de Wfd is neergelegd in artikel 102 van de Wfd en artikel 20, eerste lid, van de Vrijstellingsregeling Wfd. Op

grond van dit overgangsregime is het de daarin aangeduide financiële dienstverleners toegestaan tijdelijk zonder vergunning of ontheffing hun werkzaamheden na inwerkingtreding van de Wfd (op 1 januari 2006) voort te zetten, indien zij binnen een maand na inwerkingtreding van de Wfd een vergunning of ontheffing hebben aangevraagd en aan bepaalde eisen voldoen. De tijdelijkheid wordt begrensd tot het moment van beslissen van de AFM op de aanvraag. Op grond van de hiervoor genoemde artikelen van de Wfd en de Vrijstellingsregeling Wfd bedraagt deze termijn in beginsel een jaar (eindigend op 1 januari 2007), welke termijn nog twee maal door de minister van Financiën kan worden verlengd met zes maanden.

Het overgangsregime van de Wfd is overgenomen in artikel 31 van de Invoerings- en aanpassingswet Wft en – daarmee samenhangend – de artikelen 8, eerste lid, aanhef en onderdeel c, en vijfde lid, en 14a van de Vrijstellingsregeling Wft. Ook de mogelijkheid tot verlenging van de beslistermijn van de Autoriteit Financiële Markten (met maximaal twee maal met zes maanden) is opgenomen in artikel 31, tweede lid, van de Invoerings- en aanpassingswet Wft.

Van de mogelijkheid tot een eerste verlenging van zes maanden, eindigend op 30 juni 2007, is gebruik gemaakt in artikel 20 van de Uitvoeringsregeling Wft. In artikel 1 van de onderhavige regeling wordt van de tweede mogelijkheid tot verlenging gebruik gemaakt, waarmee de beslistermijn van de AFM eindigt op 31 december 2007.

Reden voor de tweede verlenging van de beslistermijn tot 1 januari 2008 is de verwachting van de AFM dat zij op cir-

ca 700 van de in totaal circa 10.500 vergunningaanvragen niet voor 1 juli 2007 een beslissing kan nemen. Een belangrijke reden hiervoor is dat de betrouwbaarheidstoetsing meer tijd in beslag neemt dan verwacht. De oorzaak daarvan is gelegen in de justitiële en fiscale antecedenten bij beleidsbepalers van vergunningaanvragers. Voor die gevallen dienen dossiers te worden opgevraagd bij Openbaar Ministerie, de Belastingdienst, rechtbanken en curatoren en bij de financiële dienstverleners zelf, hetgeen de nodige tijd kost. De AFM dient zich op basis van deze dossiers een zelfstandig oordeel te vormen over de antecedenten, als onderdeel van de betrouwbaarheidstoetsing.

Daarnaast is een aantal vergunningaanvragen ingediend dat vanwege de complexiteit een langere doorlooptijd heeft. Het gaat daarbij om advisering in financiële instrumenten, aanbieden van en bemiddeling in beleggingsobjecten en aanvragen voor collectieve vergunningen.

Consumenten kunnen er ook tijdens de verlengde beslistermijn op blijven vertrouwen dat zij worden beschermd tegen mogelijke gebreken aan financiële producten of bijbehorende dienstverlening. Een financiële dienstverlener die tijdens de verlengde termijn zijn werkzaamheden zonder vergunning of ontheffing mag voortzetten, dient uiteraard doorlopend te voldoen aan de eisen die de Wft stelt aan financiële dienstverlening.

De Minister van Financiën,
W.J. Bos.