

Confidentieel

Datum  
01 juni 2012  
Uw kenmerk

Ons kenmerk  
2012/293676  
Behandeld door  
Smid, E.B. (mr.)  
Doorkiesnummer  
(020) 524 2048  
Bijlage(n)  
-

Onderwerp

Intrekking van de Wet inzake de geldtransactiekantoren en overheveling van het toezicht op wisseltransacties naar de Wet op het financieel toezicht

Geachte heer, mevrouw,

## 1 INLEIDING

Op 1 juli 2012 wordt de Wet inzake de geldtransactiekantoren (Wgt) ingetrokken. Het toezicht op de thans nog door de Wgt gereguleerde werkzaamheden, de wisseltransacties, wordt per dezelfde datum overgeheveld naar de Wet op het financieel toezicht (Wft). Met deze brief informeren wij u nader over de inhoud en achtergrond van de wetswijzigingen en over de gevolgen hiervan voor de huidige geregistreerde geldtransactiekantoren.

## 2 ACHTERGROND

In verband met de implementatie van de Richtlijn betaaldiensten<sup>1</sup> in 2009 is een deel van het toenmalige Wgt-toezicht overgeheveld naar de Wft, namelijk het toezicht op geldtransfer-activiteiten. Met ingang van 1 juli 2012 wordt ook het resterende toezicht op wisselactiviteiten onder de Wft gebracht met als gevolg dat de Wgt wordt ingetrokken.<sup>2</sup> Met het onderbrengen van het toezicht op wisseltransacties in de Wft wil de wetgever bereiken dat partijen die zowel geldtransfers als wisseltransacties verrichten nog slechts te maken krijgen met één toezichtkader.

---

<sup>1</sup> Richtlijn 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 betreffende betalingsdiensten in de interne markt tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/65/EG, 2005/60/EG en 2006/48/EG, en tot intrekking van Richtlijnen 97/5/EG.

<sup>2</sup> Zie artikel VIIa van de Wijzigingswet financiële markten 2012 juncto het enig artikel van het Besluit van 22 december 2011, houdende de vaststelling van het tijdstip van inwerkingtreding van de Wijzigingswet financiële markten 2012 alsmede twee andere wetten tot wijziging van de Wet op het financieel toezicht en enige andere wetten, Staatsblad 2011, 671. Met de intrekking van de Wgt vervalt ook de lagere regelgeving die op die wet is gebaseerd.

### 3 HET TOEZICHT OP WISSELTRANSACTIES IN DE WFT

#### 3.1 Verbodsbepaling

In de Wft wordt een verbod opgenomen op het uitoefenen van het bedrijf van wisselinstelling.<sup>3</sup> Daarmee verdwijnt het begrip ‘geldtransactiekantoor’. Een wisselinstelling is degene die zijn bedrijf maakt van het verrichten van wisseltransacties.

De Wft onderscheidt – net als de Wgt – twee soorten wisseltransacties; (1) het omwisselen van munten of bankbiljetten tegen andere munten of bankbiljetten (geldwisseltransactie) en (2) het uitbetalen van munten of bankbiljetten op vertoon van een creditcard of tegen inlevering van een papieren cheque of vergelijkbaar document.<sup>4</sup> Daarnaast bestaat de mogelijkheid om bij algemene maatregel van bestuur andere activiteiten aan te wijzen als wisseltransactie. Van die laatste mogelijkheid heeft de wetgever nog geen gebruik gemaakt.

Het verbod op het uitoefenen van het bedrijf van wisselinstelling is niet van toepassing op partijen die al een door DNB verleende vergunning hebben voor bank of betaaldienstverlener.<sup>5</sup>

#### 3.2 Overheveling is beleidsarm

Onder het begrip ‘wisseltransactie’ in de Wft wordt in beginsel hetzelfde verstaan als onder het begrip ‘geldtransactie’ in de Wgt. De overheveling van het toezicht naar de Wft is door de wetgever uitgevoerd zonder het oogmerk om beleidsmatige wijzigingen in dat toezicht aan te brengen. Er verandert dus weinig. Het voornaamste gevolg van de overheveling van het toezicht op wisseltransacties naar de Wft is de introductie van een vergunningplicht in plaats van een registratieplicht.

In verband met de overheveling naar de Wft zal overigens ook de lagere regelgeving worden aangepast die ziet op de (integere) bedrijfsvoering door wisselinstellingen. DNB zal in dat verband op korte termijn bekend maken wat haar beleid zal zijn met betrekking tot de naleving van de regels voor de (integere) bedrijfsvoering gedurende de periode tussen 1 juli 2012 en het moment van inwerkingtreding van desbetreffende lagere regelgeving.

#### 3.3 Toezichtbevoegdheden

Wisselinstellingen worden in de Wft aangemerkt als financiële onderneming<sup>6</sup>, het verzamelbegrip voor ondernemingen waarop ingevolge de Wft toezicht wordt uitgeoefend. Door

---

<sup>3</sup> Zie artikel 2:54i, eerste lid, van de Wft.

<sup>4</sup> Vergelijk de eerste twee onderdelen van de definitie van geldtransactie in artikel 1, onderdeel c, onder 1° en 2°, van de Wgt.

<sup>5</sup> Zie artikel 2:54i, tweede lid, van de Wft.

<sup>6</sup> Zie de definitie van financiële onderneming in artikel 1:1 van de Wft.

wisselinstellingen aan te merken als financiële onderneming kan DNB de algemene toezichtbevoegdheden tegen hen uitoefenen. Deze wijken op onderdelen af van de bevoegdheden die DNB heeft uit hoofde van de Wgt. Zo geeft de Wft – anders dan de Wgt – aan DNB onder meer de bevoegdheid een zogenoemde ‘stille curator’ te benoemen<sup>7</sup> of een openbare waarschuwing uit te vaardigen.<sup>8</sup>

### 3.4 Uitoefening van het toezicht

Over de gevolgen voor de uitoefening van het toezicht door DNB op de nu als geldtransactiekantoor geregistreerde ondernemingen wordt u separaat geïnformeerd.<sup>9</sup> De afdeling Toezicht trustkantoren en betaalinstanties (TTB) van DNB blijft belast met de uitvoering van het toezicht. Vragen aan de Afdeling TTB en verzoeken om informatie kunt u uitsluitend schriftelijk stellen c.q. doorgeven via het e-mailadres: [infobetaalinstelling@dnb.nl](mailto:infobetaalinstelling@dnb.nl). Een toezichtteam neemt het verzoek of de melding in behandeling en zal, indien nodig, contact met u opnemen. Voor dringende zaken kunt u telefonisch contact opnemen met de Afdeling TTB via het centrale telefoonnummer: +31 (0)20 524 2623.

## 4 OVERGANGSRECHT

### 4.1 Vergunning van rechtswege

Bestaande, in het register van DNB ingeschreven geldtransactiekantoren hoeven in verband met de overheveling naar de Wft geen actie te ondernemen. Zij krijgen van rechtswege een vergunning voor wisselinstelling<sup>10</sup> en worden met ingang van 1 juli 2012 in het desbetreffende register ingeschreven.<sup>11</sup> Eventuele aan de registratie verbonden voorwaarden en voorschriften blijven onveranderd van toepassing.

Ondernemingen die, naast de registratie als geldtransactiekantoor, over een vergunning voor bank of betaalinstantie beschikken, mogen vanaf 1 juli 2012 uit hoofde van die vergunning het bedrijf van wisselinstelling uitoefenen.<sup>12</sup> Deze ondernemingen worden niet opgenomen in het register voor wisselinstellingen.

---

<sup>7</sup> Zie artikel 1:76 van de Wft.

<sup>8</sup> Zie artikel 1:94 van de Wft.

<sup>9</sup> Dat geldt ook voor het toezicht uit hoofde van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet 1977. In beide wetten wordt het begrip ‘geldtransactiekantoor’ vervangen door het Wft-begrip ‘wisselinstelling’; zie artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 4°, van de Wwft en artikel 10, tweede lid, onderdeel c, van de Sanctiewet 1977.

<sup>10</sup> Zie artikel IX, onderdeel A, van de Wijzigingswet financiële markten 2012.

<sup>11</sup> Met betrekking tot het overgangsrecht merkt DNB op dat het bepaalde in artikel IX, onderdeel A, van de Wijzigingswet financiële markten 2012 miskent dat de geregistreerde geldtransactiekantoren met zetel buiten Nederland, niet vallen onder het verbod van artikel 2:54i maar onder het verbod van artikel 2:54l van de Wft. Deze ondernemingen zullen daarom worden ingeschreven als wisselinstelling met een vergunning als bedoeld in artikel 2:54m, eerste lid, van de Wft.

<sup>12</sup> Zie artikel 2:54i, tweede lid, van de Wft.

#### 4.2 Ontheffing van rechtswege

De onder de Wgt verleende ontheffingen behouden hun werking. Deze worden met ingang van 1 juli 2012 aangemerkt als Wft-ontheffing voor het verbod op het uitoefenen van het bedrijf van wisselinstelling.<sup>13</sup> Voor zover aan de ontheffing voorwaarden zijn verbonden, zoals een beperkte geldigheidsduur, blijven die voorwaarden onveranderd van toepassing. De ondernemingen waaraan een ontheffing is verleend, worden in het register opgenomen.

#### 4.3 Vrijstelling

Met de intrekking van de Wgt vervalt onder meer de Vrijstellingsregeling geldtransactiekantoren. In de Wft is voorzien in een grondslag voor een mogelijke vrijstelling.<sup>14</sup> Daar is op dit moment nog geen invulling aan gegeven. Naar verwachting zal een dergelijke vrijstelling op korte termijn alsnog worden opgenomen in de Vrijstellingsregeling Wft.

### 5 VRAGEN

Voor vragen naar aanleiding van deze brief en over het toezicht op wisselinstellingen en kunt u zich wenden tot de Afdeling Toezicht trustkantoren en betaalinstanties via het e-mailadres: [infobetaalinstelling@dnb.nl](mailto:infobetaalinstelling@dnb.nl).

Hoogachtend,  
De Nederlandsche Bank NV

mr. E.B. Smid  
Toezichthouder specialist

---

<sup>13</sup> Zie artikel IX, onderdeel H, van de Wijzigingswet financiële markten 2012.

<sup>14</sup> Zie artikel 2:54k van de Wft.