

De Stichting Financieel Toezicht Inkomensbeheer (Stichting FTI)

Naar aanleiding van de berichtgeving rond de vergunningsplicht voor inkomensbeheer heeft de BPBI besloten om voor haar leden die belang hebben bij zo'n vergunning een collectieve vergunning aan te vragen, zodat de individuele verplichting voor die leden komt te vervallen. Hiervoor heeft de BPBI de Stichting Financieel Toezicht Inkomensbeheer opgericht.

Sinds 21 februari 2013 is de Stichting FTI in het bezit van deze collectieve vergunning.

Leden van de BPBI kunnen zich vanaf heden aanmelden als 'Aangesloten organisatie' zodat zij voldoen aan de vergunningplicht en hiermee ook geen problemen meer zullen ondervinden met de banken.

Middels het aanmeldformulier op onze website, kunt u uw organisatie aanmelden voor deelname binnen deze collectieve vergunning.

Hieronder vindt u een overzicht van de belangrijkste onderwerpen rondom de vergunning. In de overeenkomsten die betrekking hebben op de aanmelding, kunt u tevens alle voorwaarden vinden.

Beleid banken

Hoewel de Wft voorschrijft dat de AFM vergunning enkel noodzakelijk is bij inkomensbeheer, zijn er een aantal banken die een afwijkend beleid voeren. Deze banken stellen de AFM vergunning ook verplicht bij bewindvoering en stellen deze verplicht alvorens een beheerrekening te kunnen openen.

Procedure aanmelding

Indien u als BPBI lid gebruik wilt maken van de collectieve vergunning van de Stichting FTI, dan dient u het aanmeldformulier volledig ingevuld en ondertekend retour te sturen naar het secretariaat van de BPBI, samen met een recent uittreksel uit de KvK.

Na ontvangst van het aanmeldformulier, sturen wij u een bevestiging van ontvangst van uw aanmelding samen met de overeenkomsten, welke volledig ingevuld en ondertekend retour gestuurd moeten worden. De bevestiging van ontvangst is voor de bank tevens een middel waardoor u 'onder voorbehoud' activiteiten kunt verrichten waarvoor een AFM vergunning noodzakelijk is.

Na ontvangst van de getekende overeenkomsten, dienen wij maandelijks de verzoeken in bij de AFM inzake de aanmelding van nieuwe aangesloten ondernemingen. Zodra de AFM de registratie heeft bevestigd (dit duurt ca. 8-10 weken) en deze is ingeschreven in de openbare registers van de AFM, sturen wij u hiervan een bevestiging. Vanaf dat moment bent u volledig geautoriseerd om activiteiten te verrichten zoals omschreven in de collectieve vergunning.

Na ontvangst van de bevestiging van inschrijving in de openbare registers van de AFM sturen wij u een factuur.



Duur, opzegging & beëindiging

Aanmelden bij de Stichting FTI kan alleen worden gedaan door leden van de BPBI. Indien een BPBI lid reeds een individuele vergunning heeft van de AFM inzake de Wft, dan is het niet mogelijk om aan te melden bij de Stichting FTI.

Opzeggen kan door beide partijen worden gedaan, met inachtneming van een opzegtermijn van 3 maanden.

Bij beëindiging van het lidmaatschap van de BPBI, danwel door opzegging door het lid zelf, danwel door roeyement, vervalt automatisch (en per beëindigingsdatum) ook het recht om gebruik te maken van de collectieve vergunning van de Stichting FTI.

Toepasselijkheid collectieve vergunning

De collectieve vergunning heeft betrekking op de volgende activiteiten:

- Bemiddelen in elektronisch geld
- Bemiddelen in spaarrekeningen
- Bemiddelen in betaalrekeningen

Leden dienen hun activiteiten op het gebied van de financiële dienstverlening te beperken tot de bovenstaande product/dienstencombinaties.

Eindverantwoordelijke functionarissen 'aangesloten instelling'

In de overeenkomsten tussen de Stichting FTI en de 'aangesloten instellingen' welke van de collectieve vergunning gebruik willen maken, wordt gesproken over functionarissen; natuurlijke personen met klantcontact die onder de verantwoordelijkheid van de 'aangesloten instelling' activiteiten verrichten waarop de collectieve vergunning van toepassing is.

Hier betreft het de eindverantwoordelijke personen, welke tekenbevoegd zijn, met betrekking tot de activiteiten uit bovenstaande alinea. (wie is eindverantwoordelijke als het gaat om het openen van een bankrekening) In zijn algemeenheid wordt hier de bewindvoerder bedoeld.

Tarieven 2018

De kosten voor het gebruik van de collectieve vergunning van de Stichting FTI zijn aanzienlijk lager dan een individuele aanvraag tot vergunning.

De tarieven voor 2018 zijn als volgt:

€ 150,00 eenmalig bij aanmelding + evenredig naar het resterende aantal maanden van het jaar wordt de jaarlijkse bijdrage van € 250,00 in rekening gebracht.

€ 250,00 per jaarlijkse verlenging