

Vrijstellingsregeling Wet financiële dienstverlening en Besluit financiële dienstverlening

De Minister van Financiën,
Gelet op artikel 9 van de Wet financiële dienstverlening;

Besluit;

Artikel 1

In deze regeling wordt, voor zover niet anders is bepaald, verstaan onder:

a. *besluit*:

Besluit financiële dienstverlening;

b. *kredietbeheerder*: bemiddelaar die in het kader van de overgang van vorderingen uit hoofde van overeenkomsten van krediet de verkrijgende onderneming assisteert bij het beheer en de uitvoering van die overeenkomsten;

c. *wet*:

Wet financiële dienstverlening.

Artikel 2

Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald zijn vrijgesteld ondernemingen die de juridische eigendom verkrijgen van vorderingen uit hoofde van overeenkomsten inzake krediet die zij niet zelf als wederpartij zijn aangegaan, voor zover het beheer en de uitvoering daarvan krachtens overeenkomst geschiedt door een kredietbeheerder aan wie het ingevolge de wet is toegestaan te bemiddelen in krediet en die kredietbeheerder de in artikel 49 van het besluit bedoelde informatie verstrekt op de ingevolge dat artikel voorgeschreven wijze.

Artikel 3

1. Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald zijn vrijgesteld bemiddelaars in krediet die geen kredietbeheerder zijn, voor zover hun werkzaamheden slechts betrekking hebben op het incasseren van vorderingen uit hoofde van de betreffende overeenkomst.

2. Van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 100 van de wet zijn vrijgesteld aanbieders van krediet, voor zover het betrekking heeft op personen als bedoeld in artikel 27, tweede lid, van de wet die geen andere werkzaamheden met betrekking tot krediet verrichten dan het incasseren van vorderingen.

Artikel 4

1. Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald zijn vrijgesteld financiële dienstverleners voor zover zij financiële diensten verlenen aan consumenten die hun gewone verblijfplaats hebben buiten Nederland, tenzij het diensten de informatiemaatschappij betreft als bedoeld in artikel 15d, derde lid, van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek die worden verleend aan consumenten die hun gewone verblijfplaats hebben in een andere lidstaat dan Nederland.

2. Het eerste lid is, voor zover het betreft het ingevolge paragraaf 1 van hoofdstuk 3 van de wet en het in de artikelen 30, tweede lid, 32, 33 en 34 van de wet en 26 en 30 van het besluit bepaalde, niet van toepassing op bemiddelaars in verzekeringen en

herverzekeringsbemiddelaars, voor zover zij financiële diensten verlenen aan consumenten die hun gewone verblijfplaats hebben in een andere lidstaat dan Nederland.

Artikel 5

1. Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald, met uitzondering van artikel 60 van de wet, zijn vrijgesteld bemiddelaars in verzekeringen, voor zover hun werkzaamheden slechts betrekking hebben op schadebehandeling of het innen van premies.

2. Van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 100 van de wet zijn vrijgesteld aanbieders van verzekeringen, voor zover het betrekking heeft op personen als bedoeld in artikel 27, tweede lid, van de wet die geen andere werkzaamheden met betrekking tot verzekeringen verrichten dan schadebehandeling of het innen van premies.

Artikel 6

1. Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald zijn vrijgesteld financiële dienstverleners voor zover zij, zonder daarvoor provisie te ontvangen, financiële diensten verlenen, met uitzondering van financiële diensten ten aanzien van krediet, aan:

a. consumenten die bij hen werkzaam zijn of anderszins onder hun verantwoordelijkheid vallen;

b. consumenten die werkzaam zijn bij of anderszins onder de verantwoordelijkheid vallen van andere rechtspersonen die deel uitmaken van dezelfde groep waartoe zij zelf behoren; of

c. consumenten die deel uitmaken van dezelfde groep waartoe zij zelf behoren.

Artikel 7

Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald zijn vrijgesteld financiële dienstverleners, voor zover zij, zonder daarvoor provisie te ontvangen, bemiddelen in of adviseren over verzekeringen aan:

a. rechtspersonen waarin zij deelnemen;

b. vennootschappen waarvan zij vennoot zijn; of

c. rechtspersonen of vennootschappen waarin of waarvan andere rechtspersonen of vennootschappen die deel uitmaken van dezelfde groep waartoe zij behoren, deelnemen onderscheidenlijk vennoot zijn.

Artikel 8

Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald zijn vrijgesteld aanbieders van effecten, voor zover zij anders dan bij uitgifte effecten aanbieden als bedoeld in artikel 3, eerste of vierde lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995.

Artikel 9

Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald zijn vrijgesteld beheerders als bedoeld in artikel 1, onderdeel e, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen, voor zover zij diensten verlenen als bedoeld in artikel 6, vierde lid, van die wet.

Artikel 10

1. Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald zijn vrijgesteld financiële dienstverleners voor zover zij financiële diensten verlenen ten aanzien van beleggingsobjecten die:

- a. worden aangeboden aan minder dan honderd consumenten;
- b. deel uitmaken van een serie van beleggingsobjecten als bedoeld in artikel 1, onderdeel u, van het besluit die minder dan twintig beleggingsobjecten omvat;
- c. een waarde hebben die niet kan worden bepaald op basis van vooraf in het prospectus, bedoeld in artikel 35 van het besluit opgenomen objectieve en toetsbare criteria; of
- d. worden aangeboden voor een nominaal bedrag per beleggingsobject van ten minste € 50.000,-.

2. De in het eerste lid geregelde vrijstelling is slechts van toepassing indien de desbetreffende financiële dienstverlener in alle door of namens hem gedane reclame-uitingen en opgestelde offertes inzake het beleggingsobject vermeldt dat hij voor het verlenen van financiële diensten ten aanzien van het beleggingsobject niet onder toezicht staat van de toezichthouder.

Artikel 11

Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald zijn vrijgesteld aanbieders van elektronisch geld op wie artikel 6 van de Vrijstellingsregeling Wtk 1992 van toepassing is, bemiddelaars via wie deze aanbieders overeenkomsten met consumenten aangaan en adviseurs die het door deze aanbieders aangeboden elektronisch geld aanbevelen.

Artikel 12

Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald zijn vrijgesteld financiële dienstverleners:

- a. voor zover zij bemiddelen in hagelschadeverzekeringen, paarden- en veeverzekeringen of glasverzekeringen, met uitzondering van broeiglasverzekeringen;
- b. die reisbureau of reisorganisatie zijn, voor zover zij bemiddelen in verzekeringen die met het oog op een reis of vakantie worden afgesloten, alsmede in annuleringsverzekeringen, indien op de desbetreffende vestiging van het reisbureau of de reisorganisatie ten minste een medewerker:

1° beschikt over een geldig diploma voor de eindtermen opgenomen in bijlage 4 van het besluit; of

2° beschikt over het diploma vakbekwaamheid voor het reisbureaubedrijf, afgegeven door de Stichting Examens en Proeven voor het Reisbureaubedrijf na 1 juli 1992; of

3° beschikt over het certificaat 'reisverzekeringen', afgegeven door de Stichting Examens en Proeven voor het Reisbureaubedrijf.

Artikel 13

1. Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald zijn vrijgesteld financiële dienstverleners die een andere hoofdberoepswerkzaamheid hebben dan het verlenen van financiële diensten en uit hoofde van die hoofdberoepswerkzaamheid inzicht hebben in de financiële

situatie van consumenten, voor zover zij, zonder daarvoor provisie te ontvangen, jegens consumenten als bedoeld in artikel 6 van de wet, optreden als adviseur, en de door hen verstrekte adviezen in het verlengde liggen van hun hoofdberoepswerkzaamheid.

2. De in het eerste lid geregelde vrijstelling is slechts van toepassing indien de desbetreffende financiële dienstverlener slechts incidenteel optreedt als adviseur, in die zin dat het optreden als adviseur slechts een marginaal onderdeel uitmaakt van zijn totale werkzaamheden.

Artikel 14

Van hetgeen is bepaald ingevolge de paragrafen 2 en 3 van hoofdstuk 3 van de wet, van de paragrafen 2 en 3 van hoofdstuk 4 van de wet en van de artikelen 16 tot en met 18 van het besluit, zijn vrijgesteld herverzekeringbemiddelaars waarvan, voor zover het de vrijstelling van de artikelen 16 tot en met 18 van het besluit betreft, ten minste een van de feitelijk leidinggevendenden ten minste drie jaar relevante werkervaring heeft.

Artikel 15

1. Van hetgeen is bepaald ingevolge de hoofdstukken 2 en 5 van de wet en de artikelen 28, eerste lid, 54 en 55 van de wet, zijn, voor het aanbieden van krediet in het kader van het uitoefenen van haar publieke taak, vrijgesteld gemeentelijke kredietbanken opgericht door middel van het treffen van een gemeenschappelijke regeling en gemeentelijke kredietbanken met een privaatrechtelijke rechtsvorm, mits:

a. voor de bedrijfsvoering een reglement is vastgesteld, waaruit voor het aanbieden van krediet in het kader van het uitoefenen van haar publieke taak ten minste blijkt op welke wijze zal worden voldaan aan hetgeen is bepaald bij of krachtens hoofdstuk 3 en paragraaf 1 van hoofdstuk 4 van de wet en de hoofdstukken IV en V van de Wet op het consumentenkrediet;

b. het reglement, bedoeld in onderdeel a, is goedgekeurd door gedeputeerde staten; en

c. het toezicht op de naleving van het reglement, bedoeld in onderdeel a:

1° wordt uitgevoerd door het algemeen bestuur van de gemeentelijke kredietbank, indien de gemeentelijke kredietbank is opgericht door middel van het treffen van een gemeenschappelijke regeling en geen privaatrechtelijke rechtsvorm heeft; of

2° indien de gemeentelijke kredietbank een privaatrechtelijke rechtsvorm heeft, wordt gewaarborgd doordat de meerderheid van het bestuur wordt benoemd op voordracht van een gemeenteraad of van burgemeester en wethouders van één of meer gemeenten waarvoor de gemeentelijke kredietbank werkzaamheden verricht, dan wel de meerderheid van de Raad van Toezicht wordt benoemd op voordracht van een gemeenteraad of van burgemeester en wethouders van één of meer gemeenten waarvoor de gemeentelijke kredietbank werkzaamheden verricht, dan wel de jaarrekening en begroting van de gemeentelijke kredietbank worden goedgekeurd door de gemeenteraad of door burgemeester en wethouders van één of meer gemeenten waarvoor de gemeentelijke kredietbank werkzaamheden verricht, tenzij een negatief exploitatiesaldo van een gemeentelijke kredietbank met privaatrechtelijke rechtsvorm wordt aangezuiverd door één of meer gemeenten waarvoor de gemeentelijke kredietbank werkzaam is.

2. Van hetgeen is bepaald ingevolge de artikelen 26, eerste en tweede lid, en 27, eerste lid, van de wet zijn vrijgesteld gemeentelijke kredietbanken die rechtspersoonlijkheid bezitten, indien de personen die het beleid van de gemeentelijke kredietbanken bepalen of mede bepalen, en de personen die het dagelijks beleid van de gemeentelijke kredietbanken

bepalen, lid of voorzitter zijn van een gemeenteraad dan wel deel uitmaken van een college van burgemeester en wethouders.

3. Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald, met uitzondering van artikel 31 van de wet, zijn vrijgesteld gemeentelijke kredietbanken ten aanzien waarvan artikel 55 van de wet is toegepast of die zijn vrijgesteld op grond van het eerste lid, voor zover zij financiële diensten verlenen ten aanzien van betaalrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden betaalfaciliteiten, indien dit plaatsvindt in het kader van het beheer van cliëntgelden als onderdeel van een integraal hulpverleningstraject.

Artikel 16

1. Van hetgeen is bepaald ingevolge de artikelen 10, 26, tweede lid, 28, derde lid, aanhef en onder b, en 100 van de wet, voor zover het betrekking heeft op personen als bedoeld in de artikelen 26, eerste lid en 27, eerste lid, van de wet, en op maatregelen als bedoeld in artikel 28 derde lid, aanhef en onder a, van de wet zijn vrijgesteld de volgende financiële dienstverleners, voor zover het hen ingevolge artikel 64, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 is toegestaan financiële diensten te verlenen:

a. verzekeraars die in het bezit zijn van de in artikel 24, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 bedoelde vergunning;

b. onderlinge waarborgmaatschappijen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van het Besluit vrijgestelde onderlinge waarborgmaatschappijen 1994, waaraan een verklaring ingevolge de artikelen 2 of 3 van dat besluit is verleend.

2. Artikel 21, eerste lid, van de wet is van overeenkomstige toepassing op financiële dienstverleners als bedoeld in het eerste lid.

Artikel 17

1. Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald, met uitzondering van het bepaalde ingevolge de artikelen 30, 31, tweede lid, derde lid, onderdeel b, en vierde lid, 35, 38, 39, 40, 41, 42, 44, 49, 53 en 100, voor zover het betrekking heeft op het verstrekken van informatie, bedoeld in artikel 31, eerste lid en derde lid, onderdeel a, zijn vrijgesteld financiële dienstverleners voor zover zij bemiddelen in goederenkrediet, anders dan krediet dat dient ter verschaffing van het genot aan een consument van effecten.

2. De in het eerste lid geregelde vrijstelling is slechts van toepassing indien de looptijd van het goederenkrediet niet langer is dan de verwachte economische levensduur van de verschaft roerende zaak, dan wel niet langer is dan de periode van dienstverlening en de desbetreffende bemiddelaar in goederenkrediet:

a. de consument niet adviseert over het financiële product waarin hij bemiddelt; en

b. een andere hoofdberoepswerkzaamheid heeft dan bemiddeling in goederenkrediet en het goederenkrediet dient ter verschaffing van het genot van een roerende zaak, dan wel het verlenen van een dienst.

Artikel 18

Van hetgeen bij of krachtens de wet is bepaald, met uitzondering van het bepaalde ingevolge de artikelen 30, 31, tweede lid, derde lid, onderdeel b, en vierde lid, 35, 38, 39, 40, 41, 42, 44, 49 en 100, voor zover het betrekking heeft op de verstrekking van informatie, bedoeld in artikel 31, eerste lid en derde lid, onderdeel a, en op artikel 32 van de wet, zijn vrijgesteld

financiële dienstverleners die beschikken over een vergunning als bedoeld in artikel 7, eerste lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, voor zover zij bemiddelen in goederenkrediet dat dient ter verschaffing van het genot aan een consument van effecten in het kader van een overeenkomst die bestaat uit de belening van:

a. effecten die zijn toegelaten tot de handel op een op grond van artikel 22, eerste lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 erkende effectenbeurs of een gereguleerde markt als bedoeld in artikel 1, onder 13, van richtlijn nr. 93/22/EEG van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 10 mei 1993 betreffende het verrichten van diensten op het gebied van beleggingen in effecten (PbEG L 141), waarvan de houder in een andere lidstaat is gevestigd; of

b. niet tot de handel op een in onderdeel a bedoelde effectenbeurs toegelaten effecten, voorzover de waarde daarvan door middel van een openbare prijsaanduiding voor een ieder kenbaar is.

Artikel 19

1. Van het in artikel 10 van de wet genoemde verbod zijn vrijgesteld financiële dienstverleners voor zover zij bemiddelen in financiële producten ten aanzien waarvan het een andere onderneming die deel uitmaakt van dezelfde groep waartoe zij behoren ingevolge de wet is toegestaan deze aan te bieden.

2. De in het eerste lid geregelde vrijstelling is slechts van toepassing indien de desbetreffende andere onderneming volledig verantwoordelijk is voor het bemiddelen door de financiële dienstverlener.

3. Voor de toepassing van de wet gelden de handelingen van een financiële dienstverlener als bedoeld in het tweede lid als handelingen van de desbetreffende andere onderneming.

Artikel 20

1. Van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 10 van de wet zijn vrijgesteld financiële dienstverleners voor zover zij op het tijdstip van inwerkingtreding van de wet financiële diensten verlenen ten aanzien van betaalrekeningen of beleggingsobjecten, bemiddelen in spaarrekeningen of optreden als herverzekeringbemiddelaar, indien zij binnen een maand na inwerkingtreding van de wet een vergunning of ontheffing aanvragen bij de toezichthouder en binnen drie maanden na deze aanvraag de gegevens en bescheiden, bedoeld in artikel 17 van de wet, overleggen aan de toezichthouder.

2. Het eerste lid is van toepassing totdat de toezichthouder op een aanvraag heeft beslist. Indien een aanvraag door de toezichthouder is afgewezen, is op deze financiële dienstverlener artikel 22 van de wet van overeenkomstige toepassing.

3. De toezichthouder beslist binnen 12 maanden na inwerkingtreding van de wet op aanvragen als bedoeld in het eerste lid.

4. Financiële dienstverleners die overeenkomstig het eerste lid een vergunning of ontheffing hebben aangevraagd worden ingeschreven in het register, bedoeld in artikel 23 van de wet. De toezichthouder haalt de inschrijving door zodra hij op een aanvraag heeft beslist.

5. Het eerste tot en met vierde lid zijn ook van toepassing op:

a. rechtspersonen als bedoeld in artikel 16 van de wet, indien op alle bij die rechtspersonen

aangesloten instellingen het eerste lid, of artikel 102, eerste lid, van de wet van toepassing zijn; en

b. onderbemiddelaars die bemiddelen in krediet voor een bemiddelaar als bedoeld in artikel 102, eerste lid, onderdeel d, van de wet en in dat verband met die bemiddelaar een schriftelijke provisieovereenkomst zijn aangegaan.

Artikel 21

1. Van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 100 van de wet, voor zover het betrekking heeft op personen als bedoeld in artikel 27, tweede lid, van de wet, zijn vrijgesteld financiële dienstverleners voor zover zij financiële diensten verlenen ten aanzien van:

a. betaalrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden betaalfaciliteiten;

b. spaarrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden spaarfaciliteiten, tenzij het spaarrekeningen betreft waarvan de rentevergoeding voor de consument is gekoppeld aan de koersontwikkeling van een of enkele op een effectenbeurs als bedoeld in artikel 1, onder e, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 genoteerde effecten.

2. Van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 100 van wet, voor zover het betrekking heeft op artikel 32 van de wet, zijn vrijgesteld financiële dienstverleners voor zover zij financiële diensten verlenen ten aanzien van financiële producten, met uitzondering van:

a. complexe producten als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, van het besluit;

b. spaarrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden spaarfaciliteiten, waarvan de rentevergoeding voor de consument is gekoppeld aan de koersontwikkeling van een of enkele op een effectenbeurs als bedoeld in artikel 1, onder e, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 genoteerde effecten;

c. effecten;

d. kredieten waarvan de kredietsom meer dan € 1.000,- bedraagt;

e. hypothecaire kredieten;

f. verzekeringen in verband met het geheel of gedeeltelijk wegvallen van het inkomen van een consument, niet zijnde verzekeringen ter dekking van een risico dat verband houdt met de nakoming van betalingsverplichtingen uit hoofde van een overeenkomst inzake krediet;

g. financiële product als bedoeld in artikel 1, onderdeel m, onder 9°, van de wet.

Artikel 22

Van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 100 van de wet, voor zover het betrekking heeft op een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een daarmee vergelijkbare voorziening als bedoeld in artikel 29 van de wet, zijn vrijgesteld financiële dienstverleners:

a. die verbonden bemiddelaar zijn, voor zover de aanbieder voor wie zij bemiddelen een verzekeraar is die in het bezit is van de in artikel 24, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 bedoelde vergunning of een onderlinge waarborgmaatschappij, bedoeld in artikel 1, eerste lid, van het Besluit vrijgestelde onderlinge waarborgmaatschappijen 1994, waaraan een verklaring ingevolge de artikelen 2 of 3 van dat besluit is verleend; en

b. die verzekeraar zijn als bedoeld in artikel 14, eerste lid, onder d, van de wet of onderlinge waarborgmaatschappijen als bedoeld onder a, voor zover zij bemiddelen in verzekeringen.

Artikel 23

Van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 100, voor zover het betrekking heeft op een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een daarmee vergelijkbare voorziening als bedoeld in artikel 29 van de wet, zijn vrijgesteld financiële dienstverleners als bedoeld in artikel 19, eerste lid, voor zover zij bemiddelen in verzekeringen en de voor hen verantwoordelijke onderneming als bedoeld in artikel 19, tweede lid:

a. een verzekeraar is die beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 24, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993; of

b. een onderlinge waarborgmaatschappij als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van het Besluit vrijgestelde onderlinge waarborgmaatschappijen 1994, waaraan een verklaring ingevolge de artikelen 2 of 3 van dat besluit is verleend.

Artikel 24

Van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 37 van de wet en de artikelen 30, eerste lid, onder c, en 41, eerste lid, onder c, van het besluit, zijn vrijgesteld financiële dienstverleners als bedoeld in de artikelen 13 en 14, eerste lid, onder b, van de wet en aanbieders van zorgverzekeringen als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, van de Zorgverzekeringswet.

Artikel 25

1. Van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 44, eerste lid, van de wet zijn vrijgesteld bemiddelaars en gevolmachtigde agenten voor zover zij optreden voor een aanbieder die is vrijgesteld van het verbod, bedoeld in artikel 10, van de wet.

2. Van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 44, derde lid, van de wet zijn vrijgesteld aanbieders voor zover zij financiële producten aanbieden door middel van een bemiddelaar of een gevolmachtigde agent, die is vrijgesteld van het verbod, bedoeld in artikel 10, van de wet of waarop dit verbod niet van toepassing is.

Artikel 26

1. Van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 53, eerste lid, van de wet, zijn vrijgesteld onderbemiddelaars voor zover zij bemiddelen in krediet voor een andere bemiddelaar.

2. De in het eerste lid geregelde vrijstelling is slechts van toepassing indien de desbetreffende onderbemiddelaar uitsluitend provisie ontvangt van de andere bemiddelaar.

Artikel 27

Tot 1 mei 2006 zijn van hetgeen is bepaald ingevolge de artikelen 28 en 36 van het besluit vrijgesteld financiële dienstverleners voor zover zij krediet aanbieden of daarin bemiddelen en daarbij voldoen aan het Besluit kredietaanbiedingen, zoals dat gold voor het tijdstip van inwerkingtreding van de wet.

Artikel 28

Tot 1 mei 2006 zijn van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 31 van het besluit vrijgesteld financiële dienstverleners voor zover zij schadeverzekeringen aanbieden of daarin bemiddelen en daarbij voldoen aan de artikelen 1 en 3 van de Regeling informatieverstrekking aan verzekeringnemers 1998, zoals die gold voor het tijdstip van inwerkingtreding van de wet.

Artikel 29

Tot 1 mei 2006 zijn van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 32 van het besluit vrijgesteld financiële dienstverleners voor zover zij levensverzekeringen aanbieden of daarin bemiddelen en daarbij voldoen aan de artikelen 2 en 3 van de Regeling informatieverstrekking aan verzekeringnemers 1998, zoals die gold voor het tijdstip van inwerkingtreding van de wet.

Artikel 30

Tot 1 mei 2006 zijn van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 34 van het besluit vrijgesteld financiële dienstverleners voor zover zij natura-uitvaartverzekeringen aanbieden of daarin bemiddelen en daarbij voldoen aan de artikelen 1 en 2 van de Regeling informatieverstrekking WTN, zoals die gold voor het tijdstip van inwerkingtreding van de wet.

Artikel 31

Tot 1 juli 2006 zijn van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 60, eerste lid, van het besluit vrijgesteld aanbieders van krediet voor zover zij financiële diensten verlenen ten aanzien van krediet waarvan de krediet som, dan wel kredietlimiet, meer dan € 250,- en minder dan € 1.000,- bedraagt.

Artikel 32

1. Tot 1 oktober 2007 zijn van hetgeen is bepaald ingevolge artikel 17 van het besluit, vrijgesteld financiële dienstverleners die niet bemiddelen in verzekeringen of optreden als gevolmachtigde agent, voor zover zij op het moment van inwerkingtreding van artikel 27, tweede lid, van de wet niet voldoen aan artikel 17 van het besluit.

2. De in het eerste lid geregelde vrijstelling is slechts van toepassing indien de desbetreffende financiële dienstverlener vanaf uiterlijk drie maanden na inwerkingtreding van artikel 27, tweede lid, van de wet aannemelijk kan maken dat hij voor 1 oktober 2007 wel zal voldoen aan artikel 17 van het besluit.

Artikel 33

Tot 1 oktober 2006 zijn van hetgeen is bepaald ingevolge de artikelen 27, 38 en 39 van het besluit vrijgesteld:

a. financiële dienstverleners die voor het verlenen van financiële diensten ten aanzien van een complex product op grond van het Besluit financiële bijsluiter, zoals dat gold voor het tijdstip van inwerkingtreding van het besluit, verplicht zijn tot het beschikbaar houden en het aan een consument ter beschikking stellen van een financieel bijsluiter, voor zover zij voor het verlenen van financiële diensten ten aanzien van een complex product voldoen aan het ingevolge het Besluit financiële bijsluiter bepaalde; en

b. andere financiële dienstverleners voor zover zij financiële diensten verlenen ten aanzien van een complex product.

Artikel 34

De Vrijstellingsregeling Wet toezicht beleggingsinstellingen wordt als volgt gewijzigd.

A

Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt de zinsnede: “in beleggingsobjecten” vervangen door ‘in beleggingsproducten’.
2. In het eerste lid wordt, onder vervanging van de punt na “rechtspersonen” door een komma, de volgende zinsnede toegevoegd: of die wordt gecombineerd met een aanbieding van effecten die van artikel 4, eerste en tweede lid, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen is vrijgesteld op grond van het in deze regeling bepaalde.
3. In het tweede lid wordt, onder vervanging van de punt na “personen” door een komma, de volgende zinsnede toegevoegd: dan wel dat het aanbod wordt gecombineerd met een of meerdere vrijstellingen uit deze paragraaf.

B

In artikel 2b, tweede lid, wordt de zinsnede: “het eerste lid” vervangen door: het eerste lid onderdeel b en c.

C

Artikel 2c wordt als volgt gewijzigd:

1. Voor de tekst wordt de aanduiding ‘1.’ geplaatst;
2. Er wordt een nieuw lid toegevoegd luidende:
2. Het bepaalde in het eerste lid is niet van toepassing op beheerders van beleggingsinstellingen die voorzieningen aanhouden in het kader van een levensloopregeling als bedoeld in artikel 19g van de Wet op de loonbelasting 1964.

D

In artikel 2d wordt de zinsnede: ‘Ter zake van het in artikel 4, eerste lid, van de wet genoemde verbod’ vervangen door: Ter zake van de in artikel 4, eerste en tweede lid, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen vervatte verboden

Artikel 35

De Vrijstellingsregeling Wet toezicht effectenverkeer 1995 wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1a, derde lid, wordt als volgt gewijzigd.

1. In onderdeel a wordt de zinsnede “artikel 1, onderdeel f, van het besluit” vervangen door: artikel 1, onderdeel e, van het besluit.
2. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel f door een puntkomma wordt een onderdeel toegevoegd luidende:
g. rechtspersonen of vennootschappen die speciaal zijn opgericht voor het verrichten van transacties tot het verkrijgen van activa als bedoeld in artikel 364 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek die strekken tot zekerheid van aangeboden of aan te bieden effecten, voor zover zij zodanige transacties verrichten.

B

Artikel 1i, tweede lid, komt te luiden:

2. Het verbod, bedoeld in artikel 3, vierde lid, van de wet, is niet van toepassing voorzover terzake van een eerdere aanbieding van dezelfde effecten een prospectus algemeen verkrijgbaar is gesteld dat voldoet aan het in hoofdstuk 2 van het besluit bepaalde.

C

Artikel 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt, onder vervanging van de punt na “effecten” door een komma, de volgende zinsnede toegevoegd: of die wordt gecombineerd met een aanbieding van effecten die van artikel 3, vierde lid, van de wet is vrijgesteld op grond van het in deze paragraaf bepaalde.
2. In het tweede lid wordt, onder vervanging van de punt na “personen” door een komma, de volgende zinsnede toegevoegd: dan wel dat het aanbod wordt gecombineerd met een of meerdere vrijstellingen uit deze paragraaf.

D

Artikel 3 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede lid, onderdeel a, komt te luiden:
 - a. in het aanbod dan wel in het informatiememorandum waarin het aanbod wordt gedaan alsmede in advertenties en documenten waarin het aanbod in het vooruitzicht wordt gesteld wordt vermeld tot wie het aanbod is gericht;

E

Artikel 12 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid, onderdeel a, komt te luiden:
 - a. een beleggingsinstelling die is ingeschreven in het register bedoeld in artikel 18, eerste lid, onderdeel b, of onderdeel e, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen, dan wel is vrijgesteld ingevolge de Vrijstellingsregeling Wet toezicht beleggingsinstellingen;.
2. In het eerste lid, onderdeel b, wordt na “artikel 18, eerste lid, onderdeel a “ toegevoegd: of onderdeel c.

F

Na artikel 12 wordt een artikel ingevoegd dat komt te luiden:

Artikel 13:

1. Van artikel 7, eerste lid, van de wet wordt vrijstelling verleend aan degene die op naam en voor rekening van cliënten orders doorgeeft aan een effecteninstelling waaraan een vergunning als bedoeld in artikel 7, eerste lid, van de wet is verleend of een effecteninstelling als bedoeld in artikel 7, tweede lid, onderdelen h, i, of j, van de wet voorzover dat gebeurt in het kader van werkzaamheden waarvan het verrichten hem is toegestaan op grond van de Wet financiële dienstverlening.
 2. Aan de vrijstelling, bedoeld in het eerste lid, worden de volgende voorschriften verbonden:
 - a. door of namens de effectenbemiddelaar worden geen transacties uitgevoerd voor rekening van cliënten met een zodanige frequentie of van een zodanige omvang dat dit gezien de omstandigheden kennelijk slechts strekt tot bevoordeling van de effectenbemiddelaar;
 - b. de effectenbemiddelaar onthoudt zich van het in rekening brengen van onevenredig hoge commissies of andere vergoedingen.
- Artikel 16 van het besluit is van overeenkomstige toepassing.

G

Artikel 18 wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan het eerste lid wordt een zin toegevoegd luidende: Op deze beheerders zijn de artikelen 24 tot en met 32a van het besluit van overeenkomstige toepassing.
2. Aan het tweede lid wordt een zin toegevoegd luidende: Op deze beheerders is artikel 43 van het besluit van overeenkomstige toepassing.
3. Het derde lid vervalt.

H

Artikel 18b wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel b komt als volgt te luiden:

b. een instelling als bedoeld in artikel 7, tweede lid, onder f, van de wet die is vrijgesteld van de in artikel 4, eerste en tweede lid, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen vervatte verboden en die niet is vrijgesteld op grond van artikel 1 of artikel 2b, eerste lid, onderdeel b of c, van de Vrijstellingsregeling Wet toezicht beleggingsinstellingen;

I

Artikel 20 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt de zinsnede: 'de artikelen 12, 14 en 15' vervangen door: de artikelen 12, 14, 15 en 18.

2. In het tweede lid wordt de zinsnede: 'de artikelen 12, 14 en 15' vervangen door: de artikelen 12, 14, 15 en 18.

Artikel 36

De Vrijstellingsregeling Wtk 1992 wordt als volgt gewijzigd.

A

Artikel 1, onderdeel e, komt als volgt te luiden:

e. professionele marktpartij:

1°. een professionele marktpartij als bedoeld in artikel 1a, derde lid, van de Vrijstellingsregeling Wet toezicht effectenverkeer 1995;

2°. een onderneming of instelling waarvan de waarde van de activa volgens de balans per ultimo van het jaar voorafgaand aan het ter beschikking stellen van de opvorderbare gelden € 500.000.000 of meer bedraagt;

3°. een onderneming, instelling of natuurlijke persoon met een netto eigen vermogen dat per ultimo van het jaar voorafgaand aan het ter beschikking stellen van de opvorderbare gelden € 10.000.000 of meer bedraagt en die ten minste gedurende twee aaneengesloten jaren voorafgaand aan het ter beschikking stellen van de opvorderbare gelden, gemiddeld twee keer per maand actief is geweest op de financiële markten;

4°. een dochtermaatschappij van een professionele marktpartij als bedoeld in 1° welke dochtermaatschappij wordt betrokken in toezicht op geconsolideerde basis op de professionele marktpartij;

5°. een onderneming of instelling die een waardering heeft van een naar het oordeel van de Bank deskundige kredietbeoordelaar of die effecten aanbiedt die voorzien zijn van een waardering van een naar het oordeel van de Bank deskundige kredietbeoordelaar;

B

Artikel 5 wordt als volgt gewijzigd:

In onderdeel a wordt 'ingevolge de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door: voor het aanbieden van krediet ingevolge de Wet financiële dienstverlening.

C

Artikel 13 wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel a wordt 'als bedoeld in artikel 9 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door: voor het aanbieden van krediet ingevolge de Wet financiële dienstverlening;

2. Onderdeel b komt te luiden:

b. gemeentelijke kredietbanken als bedoeld in artikel 1, onderdeel n, van de Wet financiële dienstverlening, die zijn opgericht met in achtneming van het bepaalde in de artikel 54 van die wet en ten aanzien waarvan 55 van die wet is toegepast, dan wel die zijn opgericht met in achtneming van artikel 54 van die wet en waarop tevens artikel 15 van de Vrijstellingsregeling Wfd van toepassing is, en die het woord 'bank' bezigen in hun naam of bij de uitoefening van hun bedrijf.

Artikel 37

Deze regeling treedt in werking op het tijdstip waarop de wet in werking treedt.

Artikel 38

Deze regeling wordt aangehaald als: Vrijstellingsregeling Wfd.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

De Minister van Financiën,

G. Zalm