

Vergaderjaar 2005–2006

29 708

Regels met betrekking tot de financiële markten en het toezicht daarop (Wet op het financieel toezicht)

Nr. 34

VIJFDE NOTA VAN WIJZIGING

Ontvangen 20 maart 2006

Het voorstel van wet wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1:1 wordt als volgt gewijzigd:

a. In de definities van aanbieden, beleggingsobject, bemiddelen, effect, grote risico's, pensioenfonds, professionele belegger, verlenen van een beleggingsdienst, en verzekering wordt in het voorlaatste onderdeel na de puntkomma telkens ingevoegd: of.

b. In de definitie van bank vervalt: , al dan niet op termijn,.

c. De definitie van beleggingsobject wordt als volgt gewijzigd:

1. «1°» wordt vervangen door: a.

2. «2°» wordt vervangen door: b.

3. In onderdeel b (nieuw) vervalt: of krachtens.

d. De definitie van besloten kring wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt de zinsnede «natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen waarvan een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap» vervangen door: personen of vennootschappen waarvan een persoon of vennootschap.

2. In onderdeel b wordt de zinsnede «natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen» vervangen door: personen of vennootschappen.

3. In onderdeel c wordt de zinsnede «natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap» vervangen door: persoon of vennootschap.

e. De definitie van deposito komt te luiden:

deposito: een tegoed dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties voortvloeit, en dat een bank onder de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden dient terug te betalen, alsmede schulden belichaamd in door een bank uitgegeven schuldbewijzen, met uitzondering van obligaties die voldoen aan de voorwaarden van artikel 22, vierde lid, van de richtlijn beleggingsinstellingen;

f. In de definitie van effect wordt in de onderdelen b en c de zinsnede «of een geldmarktinstrument» telkens vervangen door: , niet zijnde een geldmarktinstrument.

g. De definitie van financieel instrument wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel d wordt de zinsnede «, met inbegrip van» vervangen door: of.

2. In onderdeel f wordt na de puntkomma toegevoegd: of.

3. In onderdeel g vervalt «of» na de puntkomma.

4. Onderdeel h vervalt.

h. In de definitie van «financiële instelling» wordt «Bijlage» vervangen door: bijlage.

i. In de definitie van gekwalificeerde deelneming wordt «geplaatste aandelenkapitaal» vervangen door: geplaatste kapitaal.

j. De definitie van grondstoffenderivaat komt te luiden:

grondstoffenderivaat: een financieel instrument als bedoeld in Bijlage I, Deel C, onderdelen 5 tot en met 7 van richtlijn nr. 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten, tot wijziging van de Richtlijnen 85/611/EEG en 93/6/EEG van de Raad en van Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 93/22/EEG van de Raad (PbEU L 145);

k. In de definitie van «grote risico's» wordt de zinsnede «de bijlage bij deze wet» telkens vervangen door: de bij deze wet behorende Bijlage branches.

l. Onderdeel b van de definitie van krediet komt te luiden:

b. goederenkrediet:

1°. het aan een consument verschaffen van het genot van een roerende zaak, financieel instrument of beleggingsobject, dan wel het aan een consument of een derde ter beschikking stellen van een geldsom ter zake van het aan die consument verschaffen van het genot van een roerende zaak, financieel instrument of beleggingsobject, ter zake waarvan de consument gehouden is een of meer betalingen te verrichten; of

2°. het aan een consument verlenen van een dienst die niet wordt verleend op grond van een overeenkomst die strekt tot het geregeld verlenen van diensten en waarbij de consument gehouden is om gedurende de periode van dienstverlening in termijnen te betalen, dan wel het aan een consument of een derde ter beschikking stellen van een geldsom ter zake van het aan die consument verlenen van een dienst ter zake waarvan de consument gehouden is een of meer betalingen te verrichten;

m. In de definitie van levensverzekering wordt de zinsnede «als bedoeld in artikel 7.17.3.9 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek» vervangen door: als bedoeld in artikel 975 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek.

n. In onderdeel d van de definitie van professionele marktpartij wordt de zinsnede «natuurlijke personen of rechtspersonen» vervangen door: personen.

o. In de definitie van schadeverzekering wordt «als bedoeld in artikel 7.17.2.1 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek» vervangen door «als bedoeld in artikel 944 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek» en wordt «een sommenverzekering als bedoeld in artikel 7.17.3.1. van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek» vervangen door «een sommenverzekering als bedoeld in artikel 964 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek».

p. Na de definitie van toezichthouder wordt een definitie ingevoegd, luidende:

uitbesteden: het door een financiële onderneming verlenen van een opdracht aan een derde tot het ten behoeve van die financiële onderneming verrichten van werkzaamheden:

- a. die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van haar bedrijf of het verlenen van financiële diensten; of
- b. die deel uitmaken van de bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan;

B

In artikel 1:3 wordt «natuurlijke persoon of rechtspersoon» vervangen door: persoon.

C

Het opschrift van § 1.1.2.2. komt te luiden:

§ 1.1.2.2. Clearinginstellingen en kredietinstellingen

D

Het opschrift van § 1.1.2.3. komt te luiden:

§ 1.1.2.3. Levensverzekeraars, natura-uitvaartverzekeraars en schadeverzekeraars

E

Na artikel 1:6b wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 1:6bb

1. Op een verzekeraar die een vergunning heeft als bedoeld in artikel 1a:34, eerste lid, of artikel 1a:37 voor de uitoefening van het bedrijf van levensverzekeraar in de branche Levensverzekering algemeen en op grond daarvan het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar uitoefent, zijn uitsluitend de bepalingen inzake de uitoefening van het bedrijf van levensverzekeraar van toepassing.

2. Op een verzekeraar die een vergunning als bedoeld in artikel 1a:45, eerste lid, of 1a:48, eerste lid, heeft voor de uitoefening van het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar zijn uitsluitend de bepalingen inzake de uitoefening van het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar van toepassing.

F

Artikel 1:6c wordt als volgt gewijzigd:

a. De aanhef komt te luiden:

Bij algemene maatregel van bestuur wordt bepaald welke van de ingevolge deze wet gestelde regels met betrekking tot het uitoefenen van het bedrijf van schadeverzekeraar en het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar, onder daarbij te stellen voorwaarden, niet van toepassing zijn op de volgende categorieën verzekeraars:

b. Onderdeel a komt te luiden:

a. onderlinge waarborgmaatschappijen van beperkte omvang met zetel in Nederland die het bedrijf van schadeverzekeraar uitoefenen en ondernemingen op onderlinge grondslag van beperkte omvang met zetel buiten Nederland die het bedrijf van schadeverzekeraar uitoefenen;

c. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel b door een puntkomma, wordt na onderdeel b een onderdeel toegevoegd, luidende:

c. verenigingen en onderlinge waarborgmaatschappijen van beperkte omvang met zetel in Nederland die het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar uitoefenen.

G

Artikel 1:6m wordt als volgt gewijzigd:

a. In onderdeel c wordt de zinsnede «voorzover het krediet wordt aangeboden aan minder dan 100 consumenten» vervangen door: voorzover het krediet wordt aangeboden aan minder dan 100 consumenten of wordt aangeboden door een werkgever aan zijn werknemers.

b. In onderdeel f wordt de zinsnede «dan wel een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen dienst is verleend» vervangen door: dan wel een dienst is verleend.

H

In artikel 1:6p wordt «een rechtshandeling» vervangen door: een privaatrechtelijke rechtshandeling.

I

In artikel 1:25, tweede lid, onderdeel a, wordt de zinsnede «rechtspersoon, vennootschap of natuurlijke persoon» vervangen door: persoon of vennootschap.

J

In artikel 1:35a, zesde lid, wordt de zinsnede «de naar haar oordeel redelijkerwijs noodzakelijke maatregelen» vervangen door: de redelijkerwijs noodzakelijke maatregelen.

K

In artikel 1:37a, eerste lid, wordt na «groepslid» ingevoegd: als bedoeld in artikel 2:320, onderdeel f,.

L

In artikel 1:40, eerste lid, onderdeel c, tweede lid, onderdeel c, derde lid, onderdeel c, en vierde lid, onderdeel c, wordt de zinsnede «natuurlijke persoon of rechtspersoon» telkens vervangen door: persoon.

M

Artikel 1:42 wordt als volgt gewijzigd:

a. In de aanhef wordt «deelneming» telkens vervangen door: gekwalificeerde deelneming.

b. In onderdeel c wordt de zinsnede «natuurlijke persoon of rechtspersoon» vervangen door: persoon.

N

Artikel 1:51 komt te luiden:

Artikel 1:51

De Nederlandsche Bank stelt de Commissie van de Europese Gemeenschappen in kennis van:

a. een verleende verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 2:122 voor een gekwalificeerde deelneming in een bank, beleggingsonderneming, levensverzekeraar of schadeverzekeraar, indien door de gekwalificeerde deelneming de bank, beleggingsonderneming, levensverzekeraar of schadeverzekeraar een dochteronderneming wordt van een financiële onderneming waarop het recht van toepassing is van een staat die geen lidstaat is; en

b. een gedane mededeling als bedoeld in artikel 2:136, vierde lid, indien door de gekwalificeerde deelneming de elektronischgeldinstelling een dochteronderneming wordt van een financiële onderneming waarop het recht van toepassing is van een staat die geen lidstaat is.

O

In artikel 1:52, onderdeel b, wordt «artikel 1a:117, 1a:119 en 1a:124» vervangen door: artikel 1a:105, 1a:119 of 1a:124.

P

Artikel 1:58 wordt als volgt gewijzigd:

a. In het eerste lid, onderdeel d, vervalt: , al dan niet op termijn,.

b. In het tweede lid wordt «De toezichthouder» vervangen door: De Nederlandsche Bank.

Q

Artikel 1:59, achtste lid, komt te luiden:

8. Het eerste, tweede en vijfde tot en met zevende lid zijn van overeenkomstige toepassing op een ieder die in of vanuit Nederland bedrijfsmatig buiten besloten kring opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen aantrekt, ter beschikking verkrijgt of ter beschikking heeft.

R

In artikel 1:61, derde lid, wordt de zinsnede «de uitoefening van de uitoefening van de bevoegdheid» vervangen door: de uitoefening van de bevoegdheid.

S

Artikel 1:64 komt te luiden:

Artikel 1:64

1. Degene die wordt verhoord met het oog op het aan hem opleggen van een bestuurlijke boete, is niet verplicht ten behoeve daarvan verklaringen omtrent de overtreding af te leggen.

2. Voor het verhoor wordt aan de betrokkene medegedeeld dat hij niet verplicht is tot antwoorden.

T

Artikel 1:67 wordt als volgt gewijzigd:

a. Onder vernummering van het tweede tot en met achtste lid tot derde tot en met negende lid wordt na het eerste lid een lid ingevoegd, luidende:

2. Indien tegen het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete bezwaar of beroep wordt aangetekend, schorst dit de verplichting tot betaling van de boete totdat de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep is ingesteld, op het beroep is beslist.

b. Het derde lid (nieuw) komt te luiden:

3. Indien de bestuurlijke boete niet is betaald binnen de in het eerste lid bedoelde termijn, wordt zij vermeerderd met de wettelijke rente. De wettelijke rente wordt berekend vanaf de dag na het verstrijken van de in het eerste lid bedoelde termijn.

U

In artikel 1:80, eerste lid, wordt «1:80» vervangen door: 1:79.

V

Artikel 1:81 komt te luiden:

Artikel 1:81

1. De toezichthouder maakt een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete ingevolge deze wet na bekendmaking openbaar, tenzij de openbaarmaking van het besluit in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het door de toezichthouder uit te oefenen toezicht op de naleving van deze wet.

2. De toezichthouder maakt een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge deze wet openbaar wanneer de dwangsom wordt verbeurd, tenzij de openbaarmaking van het besluit in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het door de toezichthouder uit te oefenen toezicht op de naleving van deze wet.

W

In artikel 1:83, eerste lid, onderdeel h, wordt «natuurlijk» vervangen door: natuurlijke.

X

Artikel 1:93, tweede lid, wordt als volgt gewijzigd:

a. In onderdeel a, onder 1°, wordt na 2:28 ingevoegd: , 2:35.

b. In onderdeel a, onder 2°, wordt «verrichten» vervangen door: verlenen.

c. Aan onderdeel a worden twee onderdelen toegevoegd, luidende:
10°. die als verbonden bemiddelaar als bedoeld in artikel 1a:78, tweede lid, onderdeel b, zijn aangemeld; de verbonden bemiddelaars worden in het register opgenomen bij de betrokken aanbieder of aanbieders.
11°. die hun bedrijf afwikkelen overeenkomstig artikel 1:83, derde lid.

d. Aan het tweede lid worden, onder vervanging van de punt door een puntkomma aan het slot van onderdeel g, twee onderdelen toegevoegd, luidende:

h. indien het een bemiddelaar in verzekeringen betreft: de lidstaten waarin de bemiddelaar bevoegd is bemiddelingswerkzaamheden te verrichten en de namen van de natuurlijke personen die het beleid van de bemiddelaar bepalen;

i. indien het een gevolmachtigde of ondergevolmachtigde agent betreft: de naam van de verzekeraar voor wie zijn volmacht geldt en de namen van de natuurlijke personen die het beleid van de gevolmachtigde agent bepalen.

Y

Artikel 1:95 wordt als volgt gewijzigd:

a. In het tweede lid wordt de zinsnede «terzake van de regels gesteld bij of krachtens artikel 5:71, tweede en derde lid» vervangen door: ingevolge artikel 5:9a, eerste lid, 5:23, tweede lid, 5:71, zesde of zevende lid, of terzake van het ingevolge artikel 5:71, tweede en derde lid, bepaalde.

b. Na het tweede lid wordt een lid toegevoegd, luidende:

3. In afwijking van het eerste lid is voor beroepen tegen besluiten als bedoeld in het tweede lid, met uitzondering van besluiten tot het opleggen van een bestuurlijke boete, het College van Beroep voor het bedrijfsleven bevoegd.

Z

Artikel 1a:4 wordt als volgt gewijzigd:

a. In het eerste lid, aanhef, wordt «lid,indien» vervangen door: lid, indien.

b. In het eerste lid, onderdeel c, wordt «de artikelen» vervangen door: artikel.

AA

In artikel 1a:6, eerste lid, onderdeel c, wordt «de artikelen» vervangen door: artikel.

BB

In artikel 1a:7, eerste lid, wordt de zinsnede «tenzij hij ervoor zorgt en aantoonst dat zal worden voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 2:82 is bepaald en hij De Nederlandsche Bank van dit voornemen kennis heeft gegeven» vervangen door: tenzij hij De Nederlandsche Bank van het voornemen daartoe kennis heeft gegeven en hij ervoor zorgt en aantoonst dat zal worden voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 2:82 is bepaald.

CC

In artikel 1a:8, tweede lid, wordt de zinsnede «artikel 1a:7, zesde lid» vervangen door: artikel 1a:7, vijfde lid.

DD

Aan artikel 1a:10 wordt een lid toegevoegd, luidende:
3. Het eerste lid is niet van toepassing op degene die gelden ter beschikking verkrijgt als bedoeld in artikel 2:4.

EE

Artikel 1a:11 wordt als volgt gewijzigd:

a. In het eerste lid, onderdeel c, wordt «de artikelen» vervangen door: artikel.

b. In het eerste lid, onderdeel i, wordt «2:78, eerste tot en met derde lid» vervangen door: 2:78, eerste en derde lid.

c. Het tweede lid komt te luiden:
2. Indien de aanvraag een bank met zetel in Nederland betreft waarin een gekwalificeerde deelneming wordt gehouden, verleent De Nederlandsche Bank, onverminderd het eerste lid, een vergunning indien de houder van de gekwalificeerde deelneming een verklaring van geen bezwaar overeenkomstig artikel 2:122, tweede lid, heeft aangevraagd, en De Nederlandsche Bank van oordeel is dat voldaan is aan het bepaalde ingevolge de artikelen 2:126 tot en met 2:128 met betrekking tot de verklaring van geen bezwaar.

d. Na het tweede lid worden twee leden ingevoegd, luidende:
2a. Indien de aanvraag een bank met zetel in Nederland betreft waarin een gekwalificeerde deelneming wordt gehouden waarop artikel 2:124 van toepassing is, verleent De Nederlandsche Bank, onverminderd het eerste lid en in afwijking van het tweede lid, een vergunning tenzij de deelneming zou kunnen leiden of zou leiden tot een ongewenste ontwikkeling van de financiële sector of naar het oordeel van De Nederlandsche Bank een van de overwegingen, bedoeld in artikel 2:127, aanhef, onderdeel a of b, of 2:128, aanhef, onderdeel a of b, aan de verlening van een verklaring van geen bezwaar in de weg staat.

2b. Indien de aanvraag een elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland betreft waarin een gekwalificeerde deelneming wordt gehouden, verleent De Nederlandsche Bank, onverminderd het eerste lid, een vergunning tenzij het voornemen, bedoeld in artikel 2:136, eerste lid, zou kunnen leiden of zou leiden tot een invloed op de betrokken

elektronischgeldinstelling waardoor de financiële soliditeit van de elektronischgeldinstelling in gevaar komt.

FF

In artikel 1a:13, eerste en tweede lid, vervalt telkens: of door middel van het verrichten van diensten naar Nederland.

GG

Artikel 1a:15 wordt als volgt gewijzigd:

- a. In het eerste lid vervalt de laatste punt aan het slot.
- b. In het tweede lid vervalt de laatste volzin.

HH

In artikel 1a:16, eerste lid, onderdeel c, wordt «de artikelen» vervangen door: artikel.

II

Artikel 1a:18 wordt als volgt gewijzigd:

- a. Het tweede lid komt te luiden:
 2. De aanvraag van de vergunning geschiedt onder opgave van bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gegevens.
- b. Het derde lid komt te luiden:
 3. De Nederlandsche Bank kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van het eerste lid, eerste volzin, aanhef en onderdeel b, d, g, h of i, of tweede volzin, indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die de in het eerste lid genoemde artikelen beogen te bereiken anderszins worden bereikt.

JJ

Artikel 1a:24 wordt als volgt gewijzigd:

- a. In het tweede lid wordt de zinsnede «de bijlage bij deze wet» vervangen door: de bij deze wet behorende Bijlage branches.
- b. Na het tweede lid wordt een lid toegevoegd, luidende:
 3. Het eerste lid is wat betreft het verbod op uitoefening van het bedrijf van levensverzekeraar niet van toepassing op financiële ondernemingen die uitsluitend het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar uitoefenen met een vergunning als bedoeld in artikel 1a:45, eerste lid.

KK

In artikel 1a:31, eerste lid, wordt na «gelegen» ingevoegd: bijkantoor.

LL

In artikel 1a:36, eerste lid, wordt na «kennis» ingevoegd: onder vermelding van.

MM

Artikel 1a:37 wordt als volgt gewijzigd:

a. Voor de bestaande tekst wordt de aanduiding «1.» geplaatst.

b. Er wordt een tweede lid toegevoegd, luidende:

2. Het bedrijf van levensverzekeraar en het bedrijf van schadeverzekeraar worden onderscheiden in de branches die zijn genoemd in de bij deze wet behorende Bijlage branches.

NN

In artikel 1a:51, tweede lid, wordt «natuurlijke persoon of rechtspersoon» vervangen door: persoon.

OO

In artikel 1a:114, eerste lid, wordt «vestiging in een andere lidstaat» vervangen door: vestiging in een lidstaat.

PP

In artikel 1a:115, eerste lid, wordt «artikel 1a:24» vervangen door: artikel 1a:37.

QQ

In artikel 2:3, onderdeel a, wordt «het sluiten van een verzekering» vervangen door: het sluiten van een overeenkomst.

RR

In artikel 2:4, eerste lid, vervalt: , al dan niet op termijn,.

SS

In artikel 2:5, eerste lid, onderdelen a en b, vervalt telkens: , al dan niet op termijn,.

TT

Na artikel 2:5 wordt «Artikelen 2:6 en 2:27» vervangen door: Artikel 2:6 tot en met 2:27.

UU

In artikel 2:28, eerste lid, vervalt: , al dan niet op termijn,.

VV

Artikel 2:46 wordt als volgt gewijzigd:

a. Het tweede lid komt te luiden:

2. Een clearinginstelling, kredietinstelling of verzekeraar besteedt bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen werkzaamheden niet uit.

b. Het derde lid komt te luiden:

3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur:

a. worden in verband met het toezicht op de naleving van het ingevolge dit deel bepaalde, regels gesteld met betrekking tot het uitbesteden van werkzaamheden door financiële ondernemingen;

b. worden regels gesteld met betrekking tot de beheersing van risico's die verband houden met het uitbesteden van werkzaamheden door clearinginstellingen, kredietinstellingen en verzekeraars; en

c. worden regels gesteld met betrekking tot de tussen een clearinginstelling, kredietinstelling of verzekeraar en de derde te sluiten overeenkomst met betrekking tot het uitbesteden van werkzaamheden.

WW

In artikel 2:50 wordt «2:46» vervangen door: 2:46, eerste en derde lid, aanhef en onderdeel a.

XX

In artikel 2:53 wordt «2:46» vervangen door: 2:46, eerste en derde lid, aanhef en onderdeel a.

YY

Artikel 2:57 wordt als volgt gewijzigd:

a. In het eerste lid wordt na «Een clearinginstelling,» ingevoegd: financiële instelling,.

b. In het eerste lid wordt na «1a:108, eerste lid,» ingevoegd: 1a:109, tweede lid.

c. In het tweede lid wordt na «Een clearinginstelling,» ingevoegd: financiële instelling,.

d. In het tweede lid wordt «1a:105, eerste lid» vervangen door: 1a:105, tweede lid.

e. In het tweede lid wordt na «1a:105, tweede lid,» ingevoegd: 1a:109, tweede lid,.

f. In het tweede lid wordt «1a:112, eerste lid» vervangen door: 1a:112, tweede lid.

ZZ

Artikel 2:64, derde lid, vervalt.

AAA

Artikel 2:65 wordt als volgt gewijzigd:

a. In het derde lid wordt «natuurlijk» vervangen door: natuurlijke.

b. In het vierde lid wordt de zinsnede «de natuurlijke persoon die als vertegenwoordiger» vervangen door: de persoon die als vertegenwoordiger.

BBB

Artikel 2:69 wordt als volgt gewijzigd:

- a. De aanduiding «1.» voor het eerste lid vervalt.
- b. In het eerste lid wordt «artikel 1a:13, eerste lid» vervangen door: artikel 1a:16, tweede lid.
- c. Het tweede lid vervalt.

CCC

Na artikel 2:69 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 2:69a

Een levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in een andere lidstaat geeft kennis van wijzigingen met betrekking tot onderwerpen waarover krachtens artikel 1a:36, eerste lid, verstrekking van gegevens is voorgeschreven, aan De Nederlandsche Bank. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur wordt, onder vermelding van de te volgen procedures, bepaald welke gegevens daarbij worden verstrekt en, indien van toepassing, onder welke voorwaarden de wijzigingen ten uitvoer mogen worden gelegd.

DDD

In artikel 2:70, tweede lid, wordt «verzekeraar» vervangen door: levensverzekeraar of schadeverzekeraar.

EEE

Artikel 2:74 wordt als volgt gewijzigd:

- a. In het eerste lid wordt de zinsnede «natuurlijke persoon of een rechtspersoon» vervangen door: persoon.
- b. In het zevende lid wordt «natuurlijk» vervangen door: natuurlijke.
- c. In het achtste lid wordt de zinsnede «vertegenwoordiger indien die natuurlijk persoon is en op de natuurlijk persoon» vervangen door: persoon die als vertegenwoordiger van een verzekeraar is aangesteld en op de natuurlijke persoon.

FFF

Na artikel 2:74 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 2:74a

Een levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is die door middel van het verrichten van diensten naar Nederland vanuit een vestiging in een staat die geen lidstaat is zijn bedrijf uitoefent, geeft kennis van wijzigingen met betrekking tot onderwerpen waarover ingevolge artikel 1a:42 verstrekking van gegevens is voorgeschreven, aan De Nederlandsche Bank. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur wordt, onder vermelding van de te volgen procedures, bepaald van welke wijzigingen kennis wordt gegeven, welke gegevens

daarbij worden verstrekt en, indien van toepassing, onder welke voorwaarden de wijzigingen ten uitvoer mogen worden gelegd.

GGG

Na artikel 2:77 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 2:77a

Een natura-uitvaartverzekeraar met zetel in een niet-aangewezen staat die door middel van het verrichten van diensten naar Nederland zijn bedrijf uitoefent, geeft kennis van wijzigingen met betrekking tot onderwerpen waarover ingevolge artikel 1a:50 verstrekking van gegevens is voorgeschreven, aan De Nederlandsche Bank. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur wordt, onder vermelding van de te volgen procedures, bepaald van welke wijzigingen kennis wordt gegeven, welke gegevens daarbij worden verstrekt en, indien van toepassing, onder welke voorwaarden de wijzigingen ten uitvoer mogen worden gelegd.

HHH

Artikel 2:80 wordt als volgt gewijzigd:

a. In het eerste lid wordt «bewaarders die zijn verbonden aan een beleggingsinstelling met zetel in een niet-aangewezen staat waarvan rechten van deelneming» vervangen door: bewaarders die zijn verbonden aan een beleggingsinstelling met zetel in een niet-aangewezen staat waarvan rechten van deelneming in Nederland.

b. Aan het eerste lid wordt de volgende volzin toegevoegd: Artikel 2:78, vijfde lid, is van overeenkomstige toepassing op beheerders en bewaarders als bedoeld in de vorige volzin.

III

Artikel 2:92 wordt als volgt gewijzigd:

a. Het tweede lid komt als volgt te luiden:

2. Een levensverzekeraar met zetel in Nederland stelt, rekening houdend met alle financiële aspecten van zijn onderneming, de premies voor te sluiten levensverzekeringen op adequate wijze vast.

b. In het vijfde lid wordt «het vierde lid, onderdeel b» vervangen door: het vierde lid, onderdeel a, voor zover het regels betreft met betrekking tot de dekking door waarden van de technische voorzieningen en de verplichtingen, bedoeld in het derde lid, of onderdeel b.

JJJ

Artikel 2:93, tweede lid, tweede volzin, vervalt.

KKK

Artikel 2:94, tweede lid, vervalt.

LLL

In artikel 2:96, eerste lid, wordt de zinsnede «392, eerste lid, onderdeel a tot en met h» vervangen door: 392, eerste lid, onderdelen a tot en met h.

MMM

In artikel 2:102, eerste lid, wordt «vestigingengesloten» vervangen door: vestigingen gesloten.

NNN

Het opschrift van afdeling 2.3.9a komt te luiden:

Afdeling 2.3.9a Meldingsplichten van de accountant en de actuaris

OOO

Artikel 2:121a wordt als volgt gewijzigd:

a. Het eerste lid komt te luiden:

1. Een accountant die het onderzoek uitvoert van de jaarrekening van een beheerder van een beleggingsinstelling met zetel in Nederland waarvan rechten van deelneming in Nederland worden aangeboden, een beleggingsinstelling waarvan rechten van deelneming in Nederland worden aangeboden, een beleggingsonderneming met zetel in Nederland die beleggingsdiensten verleent in Nederland, een clearinginstelling, kredietinstelling of verzekeraar met zetel in Nederland, dan wel van de staten van een financiële onderneming met zetel in Nederland als bedoeld in artikel 2:98, eerste of derde lid, geeft De Nederlandsche Bank zo spoedig mogelijk kennis van elke omstandigheid waarvan hij bij de uitvoering van het onderzoek kennis heeft gekregen en die:

- a. in strijd is met de ingevolge dit deel opgelegde verplichtingen; of
- b. het voortbestaan van de financiële onderneming bedreigt.

b. Het vierde lid komt te luiden:

4. De accountant, bedoeld in het tweede lid, verstrekt zo spoedig mogelijk bij algemene maatregel van bestuur te bepalen inlichtingen aan De Nederlandsche Bank ten behoeve van het toezicht op de financiële onderneming. Bij algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de in acht te nemen procedures.

PPP

Artikel 2:121b, eerste lid, komt te luiden:

1. De actuaris die het onderzoek uitvoert van het actuariaal verslag van een verzekeraar als bedoeld in artikel 2:99 verstrekt zo spoedig mogelijk bij algemene maatregel van bestuur te bepalen inlichtingen aan De Nederlandsche Bank ten behoeve van het toezicht op de verzekeraar. Bij algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de in acht te nemen procedures.

QQQ

Artikel 2:122, tweede lid, komt te luiden:

2. De aanvrager van een verklaring van geen bezwaar dient de aanvraag in bij De Nederlandsche Bank onder opgave van bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gegevens. De aanvraag van een verklaring van geen bezwaar voor een gekwalificeerde deelneming in een financiële onderneming als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b of c, kan evenwel bij de Autoriteit Financiële Markten worden ingediend, indien die financiële onderneming op het moment van de aanvraag van de verklaring van geen bezwaar geen vergunning heeft.

RRR

Artikel 2:123 wordt als volgt gewijzigd:

a. Het tweede lid, eerste volzin, komt als volgt te luiden: De aanvrager van een verklaring van geen bezwaar dient de aanvraag in bij De Nederlandsche Bank onder opgave van bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gegevens.

b. Het vijfde lid komt als volgt te luiden:

5. Onder gekwalificeerde deelneming als bedoeld in het eerste lid, onderdelen b en c, worden niet begrepen de stemrechten op aandelen die een bank kan uitoefenen op grond van een verkregen pandrecht op de aandelen en de stemrechten op aandelen die bewaarnemers van aandelen niet naar eigen goeddunken kunnen uitbrengen.

SSS

In artikel 2:124, derde lid, wordt de zinsnede «afdelingen 1.4.2 en 1.4.3» vervangen door: afdelingen 1.4.1 en 1.4.2.

TTT

Aan artikel 2:126 wordt een lid toegevoegd, luidende:

3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid buiten twijfel staat en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen.

UUU

Artikel 2:140 vervalt.

VVV

In artikel 2:147, tweede lid, wordt de zinsnede «de artikelen 2:144, eerste lid, aanhef en onderdeel a, tweede lid» vervangen door: de artikelen 2:144, eerste lid, aanhef en onderdeel a, en tweede lid.

WWW

In artikel 2:156, eerste lid, wordt na de zinsnede «de instemming van degenen die aan die» ingevoegd: levensverzekeringen of.

XXX

Aan het slot van artikel 2:165, tweede lid, wordt een punt geplaatst.

YYY

In artikel 2:209, vierde lid, wordt «gelegen» vervangen door: gevestigd.

ZZZ

In artikel 2:212, tweede lid, wordt de zinsnede «noodregeling van een kredietinstelling niet zijnde een natuurlijk persoon» vervangen door: noodregeling ten aanzien van een kredietinstelling niet zijnde een natuurlijke persoon.

AAAA

Artikel 2:216 komt te luiden:

Artikel 2:216

1. De bestuurders van de financiële onderneming, bedoeld in artikel 2:213, wonen de verificatievergadering bij teneinde aldaar alle inlichtingen over de oorzaken van de in artikel 2:195 of 2:196 bedoelde toestand en de staat van de boedel te geven die aan hen door de rechter-commissaris worden gevraagd. Ieder van de schuldeisers kan de rechter-commissaris verzoeken omtrent bepaalde door hem op te geven punten inlichtingen aan de bestuurders te vragen.

2. De vragen aan de bestuurders gesteld en de door hen gegeven antwoorden worden in het proces-verbaal opgetekend.

3. In afwijking van het bepaalde in artikel 121, vierde lid, van de Faillissementswet levert het proces-verbaal van de verificatievergadering ten aanzien van de verbintenissen van de financiële onderneming, bedoeld in het eerste lid, welke ingevolge artikel 2:229, eerste lid, onderscheidenlijk 2:230, eerste lid, worden overgedragen slechts kracht van gewijsde op voorzover de desbetreffende bedingen niet worden gewijzigd.

BBBB

In artikel 2:227, eerste lid, wordt «vonnis» vervangen door: beschikking.

CCCC

In artikel 2:228, eerste lid, onderdeel a, wordt de zinsnede «die zij heeft gesloten in de uitoefening van haar bedrijf als» vervangen door: die de kredietinstelling heeft gesloten in de uitoefening van haar bedrijf.

DDDD

In artikel 2:256, wordt het cijfer «5» voor het vierde lid gewijzigd in: 4.

EEEE

In artikel 2:267, eerste lid, tweede volzin, wordt «hen» vervangen door: hem.

FFFF

In artikel 2:290, eerste lid, eerste volzin, wordt de zinsnede «een geding of een geschil heeft» vervangen door: een geding of een geschil.

GGGG

Artikel 2:294, tweede lid, komt te luiden:

2. Er is een depositogarantiestelsel dat tot doel heeft depositohouders te compenseren in het geval een bank niet in staat is te voldoen aan haar verplichtingen die voortvloeien uit vorderingen uit deposito's. Banken dragen de kosten van het depositogarantiestelsel.

HHHH

In de artikelen 2:295, eerste lid, onderdeel b, en tweede lid, 2:296 en 2:298, tweede lid, wordt «crediteuren» telkens vervangen door: depositohouders.

IIII

Artikel 2:305b, derde lid, komt te luiden:

3. Het ingevolge artikel 2:37, derde lid, bepaalde is van overeenkomstige toepassing op personen die het beleid van een gemengde financiële holding, financiële holding of verzekeringsholding met zetel in Nederland bepalen of mede bepalen.

JJJJ

Artikel 2:305c, tweede lid, komt te luiden:

2. Het ingevolge artikel 2:57, derde lid, bepaalde is van overeenkomstige toepassing op gemengde financiële holdings, financiële holdings en verzekeringsholdings met zetel in Nederland voorzover het betrekking heeft op het melden van de wijzigingen, bedoeld in het eerste lid.

KKKK

Artikel 2:308 wordt als volgt gewijzigd:

a. Het eerste lid, laatste volzin, komt te luiden: Dit toezicht omvat het toezicht op de solvabiliteit, de bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 2:304 en, voor zover het geen elektronischgeldinstellingen betreft, de liquiditeit.

b. Het derde lid komt te luiden:

3. Het ingevolge de artikelen 2:82 en 2:88 bepaalde is van overeenkomstige toepassing op kredietinstellingen als bedoeld in het eerste en tweede lid.

LLLL

In artikel 2:316, eerste lid, wordt de zinsnede «het aanvullende toezicht» vervangen door «het toezicht» en wordt de zinsnede «een aangepaste solvabiliteit» vervangen door «de aangepaste solvabiliteit».

MMMM

In artikel 2:323, eerste en tweede lid, wordt «artikel 1a:62, tweede lid» telkens vervangen door: artikel 1a:62, eerste lid, onderdeel a, of tweede lid.

NNNN

Artikel 2:327 wordt als volgt gewijzigd:

a. In het vierde lid wordt «eenmaal» vervangen door: een maal.

b. Het achtste lid komt te luiden:

8. Ten aanzien van een groep die geen financieel conglomeraat is en waarvan naast een beleggingsonderneming of kredietinstelling met zetel in Nederland een levensverzekeraar, schadeverzekeraar of natura-uitvaartverzekeraar met zetel in Nederland deel uitmaakt, kunnen bij of krachtens algemene maatregel van bestuur regels worden gesteld met betrekking tot de kapitaaltoereikendheid. De onderneming die, alleen of tezamen met een andere onderneming, aan het hoofd staat van de groep draagt er zorg voor dat aan die regels wordt voldaan.

O000

In artikel 4:3, eerste lid, vervalt: al dan niet op termijn.

PPPP

Artikel 4:16 wordt als volgt gewijzigd:

- a. Het tweede lid komt te luiden:
 2. Een beheerder besteedt bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen werkzaamheden niet uit.
- b. Het derde lid komt te luiden:
 3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur:
 - a. worden in verband met het toezicht op de naleving van het ingevolge dit deel bepaalde, regels gesteld met betrekking tot het uitbesteden van werkzaamheden door financiële ondernemingen;
 - b. worden regels gesteld met betrekking tot de beheersing van risico's die verband houden met het uitbesteden van werkzaamheden door beheerders en bewaarders; en
 - c. worden regels gesteld met betrekking tot de tussen een beheerder of bewaarder en de derde te sluiten overeenkomst inzake het uitbesteden van werkzaamheden.

QQQQ

Artikel 4:27 wordt als volgt gewijzigd:

- a. In het eerste lid wordt «een beheerder, beleggingsinstelling, beleggingsonderneming» vervangen door: een beheerder van een beleggingsinstelling met zetel in Nederland, een beleggingsinstelling met zetel in Nederland, een beleggingsonderneming.
- b. In het tweede lid wordt «een beheerder, beleggingsinstelling of beleggingsonderneming met zetel in Nederland» vervangen door: een beheerder van een beleggingsinstelling met zetel in Nederland, een beleggingsinstelling met zetel in Nederland of een beleggingsonderneming met zetel in Nederland.
- c. Het vierde lid komt te luiden:
 4. De accountant, bedoeld in het tweede lid, verstrekt zo spoedig mogelijk bij algemene maatregel van bestuur te bepalen inlichtingen aan de Autoriteit Financiële Markten ten behoeve van het toezicht op de financiële onderneming. Bij algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de in acht te nemen procedures.
- d. In het zevende lid wordt de zinsnede «Het tweede lid is niet van toepassing» vervangen door: Het tweede en vierde lid zijn niet van toepassing.

RRRR

Artikel 4:60, eerste lid, komt te luiden:

1. Het statutaire doel of reglementaire doel van een instelling voor collectieve belegging in effecten is uitsluitend het beleggen met toepassing van het beginsel van risicospreiding in:
 - a. effecten;
 - b. instrumenten die gewoonlijk op de geldmarkt worden verhandeld;
 - c. rechten van deelneming in beleggingsinstellingen die op verzoek van de deelnemers ten laste van de activa direct of indirect worden ingekocht of terugbetaald;
 - d. financiële futures of gelijkwaardige instrumenten die gericht zijn op verrekening in geld;
 - e. rentetermijncontracten;

- f. renteswaps, valutaswaps of aandelenswaps;
- g. opties ter verwerving of vervreemding van instrumenten als bedoeld in de onderdelen a tot en met f, met inbegrip van gelijkwaardige instrumenten die gericht zijn op verrekening in geld; of
- h. tegoeden bij banken die onmiddellijk kunnen worden opgevraagd en waarvan de rentetermijn ten hoogste twaalf maanden bedraagt.

SSSS

In artikel 4:83, derde lid, wordt «natuurlijk» vervangen door: natuurlijke.

TTTT

In artikel 5:1 vervalt, onder vervanging van de puntkomma door een punt aan het slot van onderdeel e, onderdeel f.

UUUU

In artikel 5:3, eerste lid, onderdeel b, wordt de zinsnede «natuurlijke personen of rechtspersonen» vervangen door: personen.

VVVV

In artikel 5:33, eerste lid, onderdeel c, wordt «natuurlijk» vervangen door: natuurlijke.

WWWW

In de artikelen 5:56, vijfde lid, onderdelen c en d, en 5:58, tweede lid, onderdelen b en c, wordt de zinsnede «van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie» telkens vervangen door: van het Europees Parlement en de Raad.

Toelichting

A

a. De in dit onderdeel genoemde definities bevatten een alternatieve opsomming. Om dit te verduidelijken wordt «of» in het voorlaatste onderdeel opgenomen.

b. In de definitie van bank vervalt «al dan niet op termijn,» omdat het begrip «opvorderbare gelden» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als: *gelden die op enig moment terugbetaald moeten worden, uit welke hoofde dan ook, en waarvan op voorhand duidelijk is welk nominaal bedrag moet worden terugbetaald.*

Nu in de definitie van opvorderbare gelden wordt bepaald dat dit gelden zijn die op enig moment terugbetaald moeten worden, is het overbodig om in de definitie van bank de woorden «al dan niet op termijn» op te nemen.

c. In onderdeel b van de definitie van beleggingsobject vervalt de mogelijkheid om *krachtens* algemene maatregel van bestuur een ander recht als beleggingsobject aan te wijzen. Andere rechten kunnen als gevolg hiervan alleen *bij* algemene maatregel van bestuur worden aangewezen.

d. De wijzigingen die worden aangebracht in de definitie van besloten kring, aanhef en onderdelen b en c, zijn het gevolg van het feit dat het

begrip «persoon» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als «een natuurlijke persoon of rechtspersoon».

e. In het vierde nader verslag is de vraag gesteld of depositohouders genoemd in de definitie van «depositogarantiestelsel» houder zijn van deposito's als bedoeld in 1:1 van dit wetsvoorstel. Dat is niet het geval. Het depositogarantiestelsel is geregeld in de artikelen 2:293 tot en met 2:302. Deze regeling strekt ter uitvoering van de richtlijn nr. 94/19/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 30 mei 1994 inzake de depositogarantiestelsels (PbEG L 135). De definitie van deposito die in deze richtlijn wordt gehanteerd en is overgenomen in artikel 2:294, is ruimer dan de definitie van deposito in artikel 1:1 die is geënt op artikel 1, onderdeel h, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen (Wtb). Zo vallen bijvoorbeeld ook tegoeden waarvan de rentetermijn meer dan twaalf maanden bedraagt onder het depositogarantie-stelsel.

Omdat de huidige definitie van deposito slechts een keer wordt gebruikt in het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen (artikel 4:60, eerste lid), is naar aanleiding van het vierde nader verslag besloten de definitie van deposito in artikel 1:1 te vervangen door de definitie van deposito in de richtlijn inzake depositogarantiestelsels. De definitie van deposito die was geënt op artikel 1, onderdeel h, van de Wtb komt hiermee te vervallen. In plaats daarvan wordt in artikel 4:60, eerste lid, de materiële omschrijving van dit begrip opgenomen. In dit verband wordt ook verwezen naar de toelichting op onderdeel RRRR waarbij artikel 4:60, eerste lid, wordt aangepast. Daarmee is de depositohouder in de definitie van «depositogarantiestelsel» de houder van deposito's als bedoeld in artikel 1:1.

Onder «schulden belichaamd in door een bank uitgegeven schuldbewijzen» kan worden gedacht aan spaarbankboekjes. Voor de goede orde wordt opgemerkt dat deze schuldbewijzen geen effecten zijn als bedoeld in artikel 1:1, noch enig ander in artikel 1:1 genoemd financieel instrument, omdat deze niet verhandelbaar zijn.

f. Geldmarktinstrumenten met een looptijd van korter dan twaalf maanden zijn per abuis onder de definitie van het begrip «effect» gebracht. In artikel 2, eerste lid, onderdeel a, van de richtlijn prospectus¹, dat thans is geïmplementeerd in artikel 1a, onderdeel d, van het Besluit toezicht effectenverkeer 1995 (Bte 1995), worden dergelijke geldmarktinstrumenten juist uitgezonderd van het begrip effect.

g. De definitie van financieel instrument wordt op enkele onderdelen aangepast. In de eerste plaats wordt in onderdeel d verduidelijkt dat er een onderscheid bestaat tussen *enerzijds* een recht op overdracht op termijn in goederen en *anderzijds* een vergelijkbaar recht op verrekening in geld. In de tweede plaats komt de in onderdeel h opgenomen omschrijving van grondstoffenderivaat te vervallen. Gebleken is namelijk dat een aparte vermelding van grondstoffenderivaat in de definitie van financieel instrument overbodig is, aangezien een grondstoffenderivaat al valt onder onderdeel d van de definitie. Er is een definitie van grondstoffenderivaat opgenomen in onderdeel A, onder j, van deze nota van wijziging. Omdat onderdeel h vervalft, moet het woordje «of» achter onderdeel g worden verplaatst naar onderdeel f.

h. Deze wijziging betreft het herstel van een verschrijving.

i. In de omschrijving van het begrip gekwalificeerde deelneming is «geplaatste aandelenkapitaal» vervangen door: geplaatste kapitaal. Hierdoor wordt beter aangesloten bij de omschrijving van het begrip

¹ Richtlijn nr. 2003/71/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 4 november 2003 betreffende het prospectus dat gepubliceerd moet worden wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel worden toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG (PbEG L 345).

«kapitaal» in hoofdstuk 5.3 waarin wordt gesproken van «het geplaatste kapitaal».

j. De definitie van grondstoffenderivaat is gewijzigd, omdat het wenselijk is nauwer aan te sluiten bij de omschrijvingen van grondstoffenderivaten in de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten. Aangezien de bedoelde omschrijvingen van grondstoffenderivaten tamelijk uitgebreid zijn, is om praktische redenen gekozen voor een verwijzing naar de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten¹.

k. Deze wijziging betreft een tekstuele aanpassing.

l. De voorgestelde splitsing van de definitie van goederenkrediet beoogt de definitie leesbaarder te maken. Daarnaast komt de mogelijkheid om bij algemene maatregel van bestuur diensten aan te wijzen te vervallen. In plaats daarvan worden de thans in artikel 4 van het Besluit financiële dienstverlening (Bfd) genoemde diensten direct in de definitie van goederenkrediet onder 2° opgenomen. Hiermee wordt artikel 4 van het Bfd overgenomen. Het betreft diensten, waaronder leveringen, die niet geregeld worden verleend en waarbij de consument verplicht is gedurende de periode dat er sprake is van dienstverlening in termijnen te betalen. Dit vloeit voort uit artikel 1, tweede lid, onderdeel c, van de richtlijn consumentenkrediet².

m. De vernummerde tekst van de wet van 22 december 2005 tot vaststelling van titel 7.17 (verzekering) en titel 7.18 (lijfrente) van het Burgerlijk Wetboek (Stb. 700) is inmiddels in het Staatsblad geplaatst (Stb. 2006, 1). De verwijzing in artikel 1:1 is aangepast aan de nieuwe nummering.

n. De wijziging die wordt aangebracht in de definitie van professionele marktpartij, onderdeel d, is het gevolg van het feit dat het begrip «persoon» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als «een natuurlijke persoon of rechtspersoon».

o. Verwezen wordt naar de toelichting bij onderdeel m.

p. De voorgestelde definitie van uitbesteden is gebaseerd op de inleidende toelichting bij paragraaf 2.6 van de Regeling organisatie en beheersing (Rob)³ en artikel 1 van de Regeling uitbesteding verzekeraars (Ruv)⁴.

Van uitbesteden is sprake indien werkzaamheden die normaal worden verricht binnen de financiële onderneming worden verricht door derden, waaronder ook worden verstaan andere ondernemingen binnen de groep waartoe de financiële onderneming behoort. Te denken valt aan het uitbesteden van de automatisering. Het laten leveren van gestandaardiseerde producten als marktinformatie of kantoorinventaris (=inkoop) door andere ondernemingen binnen de groep waartoe de financiële onderneming behoort of door derden valt niet onder het uitbesteden van werkzaamheden.

B

De wijziging die wordt aangebracht in artikel 1:3 is het gevolg van het feit dat het begrip «persoon» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als «een natuurlijke persoon of rechtspersoon».

¹ Richtlijn nr. 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 21 april 2004 betreffende markten in financiële instrumenten, tot wijziging van de richtlijnen nr. 85/611/EEG en nr. 93/6/EEG van de Raad en van richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad en houdende intrekking van richtlijn nr. 93/22/EEG van de Raad (PbEU L 145).

² Richtlijn nr. 87/102/EEG van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 22 december 1986 betreffende de harmonisatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen der lidstaten inzake het consumentenkrediet (PbEG L 42).

³ Stcrt. 2001, 65, blz. 23.

⁴ Stcrt. 2004, 20, blz. 61.

C

Het opschrift van § 1.1.2.2. is gewijzigd omdat onder kredietinstellingen naast banken ook elektronischgeldinstellingen vallen. Het is daarom overbodig om naast kredietinstellingen ook elektronischgeldinstellingen in het opschrift op te nemen.

D

Aangezien in onderdeel F, onder c, van deze nota van wijziging aan artikel 1:6c een onderdeel wordt toegevoegd, inhoudende dat bepaalde natura-uitvaartverzekeraars van beperkte omvang zijn uitgezonderd van dit wetsvoorstel, is het nodig in het opschrift van § 1.1.2.3. ook natura-uitvaartverzekeraars op te nemen.

E

In artikel 2:64, derde lid, was bepaald dat op een levensverzekeraar die een vergunning heeft voor de branche Levensverzekering algemeen en die uitsluitend het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar uitoefent, de bepalingen inzake de uitoefening van het bedrijf van levensverzekeraar van toepassing zijn. De achtergrond hiervan is dat een financiële onderneming die het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar uitoefent, kan kiezen wat voor soort vergunning hij wenst te hebben: een natura-uitvaartverzekeringsvergunning of een levensverzekeringsvergunning. In de huidige praktijk komt het voor dat een natura-uitvaartverzekeraar kiest voor de «zwaardere» levensverzekeringsvergunning omdat hij daarmee toegang tot de markt van andere lidstaten heeft. Met artikel 2:64, derde lid, werd beoogd buiten twijfel te stellen dat een financiële onderneming die het bedrijf van natura-uitvaartverzekering uitoefent met een levensverzekeringsvergunning, moet voldoen aan de eisen die worden gesteld aan levensverzekeringen.

De regeling in artikel 2:64 gold slechts ten aanzien van eisen, gesteld in het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen, terwijl het verschil tussen een natura-uitvaartverzekering en een levensverzekering ook gevolgen heeft voor eisen die worden gesteld in het Deel Gedrags-toezicht financiële ondernemingen. Om die reden hoort de regeling bij nader inzien niet in het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen thuis, maar in het Algemeen deel. De regeling is dan ook verhuisd naar artikel 1:6bb, eerste lid, van het Algemeen deel.

Voorts was het omgekeerde geval niet geregeld: degene die er niet voor heeft gekozen het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar uit te oefenen met een levensverzekeringsvergunning maar met een natura-uitvaartverzekeringsvergunning. Een dergelijke financiële onderneming behoeft slechts aan de eisen ten aanzien van een natura-uitvaartverzekering te voldoen. Dat is op het eerste gezicht voor de hand liggend, maar twijfel zou kunnen ontstaan doordat onder de definitie van «levensverzekering» ook een natura-uitvaartverzekering valt. Daarom is aan het nieuwe artikel 1:6bb in vergelijking met artikel 2:64 een lid toegevoegd, dat deze mogelijke twijfel beoogt weg te nemen.

Ten slotte is de redactie ten opzichte van artikel 2:64, derde lid, gewijzigd. De regeling geldt niet alleen voor levensverzekeraars met zetel in Nederland, maar ook voor levensverzekeraars met zetel in staten die geen lidstaat zijn die het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar wensen uit te oefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor. Om die reden zijn de woorden «een levensverzekeraar met zetel in Nederland die een vergunning heeft voor de branche Levensverzekering algemeen» vervangen door: een levensverzekeraar die een vergunning heeft als bedoeld in artikel 1a:34, eerste lid, of artikel 1a:37 voor uitoefening van het bedrijf van levensverzekeraar in de branche Levensverzekering algemeen.

Een andere redactionele wijziging is de verplaatsing van het begrip «uitsluitend». In artikel 2:64, derde lid, was bepaald: ... «en die uitsluitend het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar uitoefent, zijn de bepalingen inzake de uitoefening van het bedrijf van levensverzekeraar van toepassing». Deze passage komt te luiden: «en die het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar uitoefent, zijn uitsluitend de bepalingen inzake de uitoefening van het bedrijf van levensverzekeraar van toepassing». Het gaat er immers om duidelijk te maken dat uitsluitend de levensverzekeringseisen gelden, en niet tevens de eisen voor natura-uitvaartverzekeraars. Het woord «uitsluitend» voor «het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar» was overbodig. Ook indien met een levensverzekeringvergunning naast overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering andere levensverzekeringsovereenkomsten worden gesloten, zijn uitsluitend de bepalingen inzake levensverzekering van toepassing.

F

In artikel 1:6c van het wetsvoorstel is een onderdeel c toegevoegd waarin is opgenomen dat het wetsvoorstel niet van toepassing is op (kleine) begrafenisverenigingen en onderlinge waarborgmaatschappijen die het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar uitoefenen. Dit is thans opgenomen in artikel 9 van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekering-bedrijf (Wtn).

G

Ingevolge artikel 1:6m, onderdeel c, vallen bepaalde financiële diensten met betrekking tot krediet buiten het bereik van dit wetsvoorstel. Dit is een voortzetting van artikel 2, tweede lid, onderdeel k, van de Wet financiële dienstverlening (Wfd). Daarbij is de zinsnede «indien geen openbaar bod wordt gedaan tot het deelnemen aan die overeenkomst» aangepast aan de systematiek van het wetsvoorstel en vervangen door het getalscriterium (aanbod aan minder dan 100 personen). Zie in dit verband ook Kamerstukken II 2005/06, 29 708, nr. 20, blz. 388. Zoals in de nota naar aanleiding van het vierde nader verslag is aangegeven is een onbedoeld effect van deze aanpassing dat krediet van werkgevers aan meer dan 100 werknemers niet meer onder deze uitzondering zou vallen. Door middel van onderhavige wijziging worden in lijn met artikel 2, tweede lid, onderdeel k, van de Wfd kredietaanbiedingen van alle werkgevers alsnog onder de uitzondering gebracht.

De wijziging van artikel 1:6m, onderdeel f, houdt verband met het vervallen van de mogelijkheid in de definitie van krediet (goederenkrediet) in artikel 1:1 om bij algemene maatregel van bestuur diensten aan te wijzen. In plaats daarvan worden die diensten direct opgenomen in onderdeel b, onder 2^o van de definitie van goederenkrediet in artikel 1:1. Zie ook de toelichting op de wijziging van definitie van krediet in onderdeel A, onder l.

H

Artikel 1:6p is in het wetsvoorstel opgenomen om duidelijkheid te scheppen ten aanzien van de werking van het tweede en derde lid van artikel 40 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek. Het is slechts bedoeld voor privaatrechtelijke rechtshandelingen. Publiekrechtelijke rechtshandelingen zijn derhalve van de werking van artikel 1:6p uitgesloten. Ter verduidelijking is het begrip «privaatrechtelijk» in de wettekst opgenomen.

I

De wijziging die wordt aangebracht in artikel 1:25, tweede lid, onderdeel a, is het gevolg van het feit dat het begrip «persoon» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als «een natuurlijke persoon of rechtspersoon».

J

In de vierde nota van wijziging was in artikel 1:35a, zesde lid, ten onrechte de zinsnede «naar haar oordeel» opgenomen.

K

In afdeling 2.6.4 is een definitie van het begrip «groep» opgenomen, die afwijkt van de definitie die is opgenomen in het Burgerlijk Wetboek. De definitie van de term «groep» is in artikel 2:320, onderdeel e, opgenomen. In artikel 2:320, onderdeel f, wordt bij de definitie van groepslid verwezen naar de definitie van groep als bedoeld in artikel 2:320, onderdeel e.

Onduidelijkheid bestond over de vraag of de term «groepslid» in artikel 1:37a verwijst naar de term «groep» als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek of naar de term «groep» als bedoeld in artikel 2:320, onderdeel e. Dit laatste is het geval. Ter verduidelijking is de verwijzing naar artikel 2:320 expliciet opgenomen in artikel 1:37a, eerste lid.

L

De wijzigingen die worden aangebracht in artikel 1:40 zijn het gevolg van het feit dat het begrip «persoon» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als «een natuurlijke persoon of rechtspersoon».

M

Artikel 1:42 heeft betrekking op gekwalificeerde deelnemingen dus daarom is «deelneming» vervangen door «gekwalificeerde deelneming».

De wijziging die wordt aangebracht in onderdeel c is het gevolg van het feit dat het begrip «persoon» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als «een natuurlijke persoon of rechtspersoon».

N

Het aanvankelijk voorgestelde onderdeel a van artikel 1:51 had een te ruime werkingssfeer. Het bepaalde dat elke verleende verklaring van geen bezwaar (vvgb) door De Nederlandsche Bank (DNB) aan de Europese Commissie moest worden medegedeeld. De thans voorgestelde tekst van onderdeel a regelt – in lijn met onder meer artikel 23, eerste lid, onderdeel b, van de richtlijn banken¹ – dat de Europese Commissie uitsluitend in kennis hoeft te worden gesteld van vvgb's ten gevolge waarvan een bank, beleggingsonderneming, levensverzekeraar of schadeverzekeraar een dochteronderneming wordt van een financiële onderneming (houder vvgb) waarop het recht van toepassing is van een staat die geen lidstaat is. Ook onderdeel b is redactioneel gewijzigd. Oogmerk hiervan is om de bepaling beter leesbaar te maken. In materieel opzicht is onderdeel b echter niet gewijzigd.

O

Deze wijziging betreft het herstel van een foutieve verwijzing.

¹ Richtlijn nr. 2000/12/EG van het Europese Parlement en de Raad van de Europese Unie van 20 maart 2000 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (PbEG L 126).

P

In artikel 1:58, eerste lid, onderdeel d, vervalt «al dan niet op termijn,» omdat het begrip «opvorderbare gelden» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als: *gelden die op enig moment terugbetaald moeten worden, uit welke hoofde dan ook, en waarvan op voorhand duidelijk is welk nominaal bedrag moet worden terugbetaald.*

Nu in de definitie van opvorderbare gelden wordt bepaald dat dit gelden zijn die op enig moment terugbetaald moeten worden is het overbodig om in het eerste lid, onderdeel d, de woorden «al dan niet op termijn» op te nemen.

Q

De Gecombineerde Commissie Vennootschapsrecht van de Nederlandse Orde van Advocaten en de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie heeft terecht geconstateerd dat de verwijzing in artikel 1:59, achtste lid, niet consistent was met artikel 1:58, tweede lid (zie Kamerstukken II 2005/06, 29 708, nr. 32, p. 41).

Artikel 1:58 geeft de toezichthouder de mogelijkheid om een aanwijzing te geven. Het bereik van artikel 1:58, eerste lid, is ruimer dan artikel 1:58, tweede lid. Artikel 1:58, tweede lid, geeft aan DNB de mogelijkheid om nog voordat een overtreding is geconstateerd een aanwijzing te geven.

Artikel 1:59 geeft de toezichthouder de mogelijkheid om een curator te benoemen in bepaalde gevallen, onder meer wanneer de aanwijzing van artikel 1:58 niet is opgevolgd. Echter, het bereik van artikel 1:59 is minder ruim en richt zich enkel tot de financiële onderneming. Niet tot de andere categorieën van personen die in artikel 1:58, eerste lid, worden genoemd. Een van de categorieën genoemd in artikel 1:58, eerste lid, is «een ieder die in of vanuit Nederland bedrijfsmatig buiten besloten kring opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen aantrekt, ter beschikking verkrijgt of ter beschikking heeft.» Om een benoeming van een curator bij deze categorie wel mogelijk te maken is in artikel 1:59, achtste lid, artikel 1:59 van overeenkomstige toepassing verklaard. In artikel 1:59, achtste lid, is echter abusievelijk ook naar het derde en vierde lid verwezen. Het voortraject van de benoeming van een curator op basis van 1:59, derde lid, is de bijzondere aanwijzing van artikel 1:58, tweede lid. Deze bijzondere aanwijzing kan alleen aan een financiële onderneming worden opgelegd en niet aan de andere categorieën van artikel 1:58, eerste lid. In artikel 1:59, achtste lid, moet dan ook alleen worden verwezen naar het eerste, tweede, vijfde, zesde en zevende lid.

In het achtste lid vervalt «al dan niet op termijn,» omdat het begrip «opvorderbare gelden» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als: *gelden die op enig moment terugbetaald moeten worden, uit welke hoofde dan ook, en waarvan op voorhand duidelijk is welk nominaal bedrag moet worden terugbetaald.*

Nu in de definitie van opvorderbare gelden wordt bepaald dat dit gelden zijn die op enig moment terugbetaald moeten worden is het overbodig om in het achtste lid de woorden «al dan niet op termijn» op te nemen.

R

Deze wijziging betreft het herstel van een verschrijving.

S

Artikel 1:64 regelt het zwijgrecht in het kader van de boeteoplegging, het enige punitieve sanctieinstrument van de toezichthouders. Aangezien de boeteoplegging kwalificeert als een «criminal charge» in de zin van artikel 6 van het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens geldt vanaf een bepaald moment het zwijgrecht voor diegene die beboet wordt. De redactie van het artikel sloot aan bij het criterium zoals dat was opgenomen in het voorontwerp Vierde tranche Algemene wet bestuursrecht. Echter in het wetsvoorstel Vierde tranche Algemene wet bestuursrecht, zoals dat in augustus 2004 is ingediend, is bovengenoemd criterium aangepast ten opzichte van het voorontwerp¹. Voor de onderbouwing omtrent deze wijziging wordt verwezen naar de memorie van toelichting bij de Vierde tranche Algemene wet bestuursrecht².

Er zijn geen redenen om in de Wft vast te houden aan de redactie van het voorontwerp omtrent het moment dat het zwijgrecht ingaat, derhalve wordt deze wijziging in de Vierde tranche Algemene wet bestuursrecht gevolgd.

T

Zoals onder meer is aangekondigd in de «Boetenota»³, zal in dit wetsvoorstel en in andere boeteregelingen in de financiële wetgeving een schorsende werking van bezwaar en beroep worden opgenomen. Het wetsvoorstel voorzagt niet in een schorsende werking, omdat aangesloten is bij de algemene regel die met de Vierde tranche Algemene wet bestuursrecht zal worden opgenomen. Uit de evaluatie van het boetestelsel van de financiële wetgeving, die heeft geresulteerd in de aankondiging van een wijziging van het boetestelsel – waarop de Tweede Kamer onlangs overwegend positief heeft gereageerd⁴ – blijkt dat er reden is om af te wijken van de algemene lijn van de Algemene wet bestuursrecht (Awb). De wijziging van het boetestelsel zal er namelijk onder meer toe leiden dat zwaardere boetes kunnen worden opgelegd, waarvan de gevolgen verderstrekkend kunnen zijn. Vooruitlopend op het wetsvoorstel dat zal leiden tot wijziging van het boetestelsel in de financiële wetgeving, wordt de schorsende werking van bezwaar en beroep alsnog opgenomen in artikel 1:67. Met de toevoeging van een nieuw tweede lid aan artikel 1:67 van het wetsvoorstel wordt dit bereikt. Dit lid maakt duidelijk dat de verplichting tot betaling van de boete wordt opgeschort tot de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep is ingesteld, op het beroep is beslist.

Om te voorkomen dat een instelling om oneigenlijke redenen, namelijk alleen om het rentevoordeel, bezwaar of beroep aantekent tegen een besluit tot oplegging van een bestuurlijke boete, is de redactie van het derde lid (nieuw) gewijzigd. De nieuwe redactie maakt duidelijk dat het moment van waaraf de wettelijke rente wordt berekend niet wordt beïnvloed door het instellen van bezwaar en beroep. Dit zou een onnodige juridisering met zich kunnen brengen.

Indien de financiële onderneming er echter voor kiest de boete wél te betalen – en in bezwaar of beroep blijkt vervolgens dat de bestuurlijke boete ten onrechte is opgelegd – dan zal de financiële onderneming de boete ook inclusief de wettelijke rente terug ontvangen.

U

Deze wijziging betreft het herstel van een foutieve verwijzing.

¹ Kamerstukken II 2003/04, 29 702, nr. 2.

² Kamerstukken II 2003/04, 29 702, nr. 3, blz. 94 e.v.

³ Kamerstukken II 2004/05, 30 125, nr. 2.

⁴ Kamerstukken II 2005/06, 30 125, nr. 3.

V

Zoals ook uit de evaluatie van de wet die de dwangsom en bestuurlijke boete in de financiële toezichtswetgeving heeft geïntroduceerd¹ is gebleken, wordt in de overgrote meerderheid van de gevallen waarin er een last onder dwangsom wordt opgelegd aan de last voldaan binnen de begunstigingstermijn, zo deze gesteld is. Het is niet wenselijk, en bovendien weinig effectief, wanneer alle opgelegde lasten onder dwangsom onmiddellijk worden gepubliceerd. Dit zou leiden tot een grote hoeveelheid onnodige publicaties. Om deze reden wordt aan artikel 1:81 van het wetsvoorstel een tweede lid toegevoegd, inhoudende dat een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom pas dient te worden gepubliceerd wanneer de dwangsom wordt verbeurd. Naar huidig recht wordt de dwangsom van rechtswege verbeurd als de last niet wordt nageleefd, dus als opnieuw een overtreding wordt gepleegd of de oorspronkelijke overtreding niet (tijdig) wordt beëindigd. De verbeurde hoeft dus niet uitdrukkelijk bij beschikking te worden vastgesteld.

Overigens betekent deze aanpassing niet dat het waarschuwend effect van de publicatie van de dwangsom ernstig wordt aangetast. Immers, indien de toezichthouder het noodzakelijk acht dat er op korte termijn bekendheid wordt gegeven aan een bepaalde overtredingen, dan is het mogelijk dat er aan de last een relatief korte begunstigingstermijn wordt gesteld. Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan een illegaal, zonder vergunning, opererende onderneming. De toezichthouder zal in een dergelijk geval een korte termijn kunnen stellen in het belang van de bescherming van de (potentiële) consumenten van de illegale onderneming. Wordt niet binnen de – korte – begunstigingstermijn gestaakt met de illegale activiteiten dan zal de last onder dwangsom gepubliceerd worden.

W

Deze wijziging betreft het herstel van een verschrijving.

X

In het overzicht van de ontheffingen genoemd in het tweede lid, onderdeel a, onder 1°, is de ontheffing van het verbod van het gebruik van de aanduiding «bank» als bedoeld in artikel 2:35 toegevoegd.

In het tweede lid, onderdeel a, onder 2°, werd gesproken van «diensten verrichten». Dit is aangepast tot diensten verlenen. Het betreft hier het verlenen van diensten in Nederland.

In het Bfd worden in artikel 5 de gegevens genoemd die in het Wfd-register moeten worden opgenomen. Op basis van dit artikel dienen ook verbonden bemiddelaars in het register te worden opgenomen. Deze waren ten onrechte niet opgenomen in artikel 1:93. Dit is gebeurd in het eerste lid, onderdeel a, onder 10°. Uit het register moet duidelijk blijken dat er een verband bestaat tussen de verbonden bemiddelaar en de betrokken aanbieder.

In het tweede lid, onderdeel a, onder 11°, zijn de financiële ondernemingen opgenomen waarvan de vergunning is ingetrokken en die hun bedrijf afwikkelen overeenkomstig artikel 1:83, derde lid. Dit is gebaseerd op artikel 22, eerste lid, van de Wfd.

In het tweede lid, onderdelen h en i, zijn de gegevens opgenomen die met betrekking tot een bemiddelaar in verzekeringen respectievelijk een gevolmachtigde of ondergevolmachtigde agent in het register dienen te

¹ Kamerstukken II 2003/04, 29 370, nr. 1.

worden opgenomen. Dit is gebaseerd op artikel 5, tweede lid, onderdeel b, van het Bfd.

Y

De besluiten van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) omtrent goedkeuring van een prospectus of een aanvullend prospectus zijn uitgezonderd van de bezwaarmogelijkheid van de Awb. Dit volgt uit de aanvulling van het tweede lid. Ook is toegevoegd het zesde en zevende lid van artikel 5:71, waarin een bevoegdheid tot verlening van een ontheffing door de AFM is opgenomen. Het nieuwe derde lid geldt ter vervanging van het huidige artikel 44, derde lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 (Wte 1995). In het derde lid is voor openbare biedingen de mogelijkheid opgenomen om de beroepsprocedure in eerste aanleg bij de rechtbank Rotterdam over te slaan.

In het oorspronkelijke voorstel van wet was de uitzondering met betrekking tot de beroepsprocedure voor openbare biedingen opgenomen in artikel 1:95, tweede lid. Daar was een uitgebreide toelichting opgenomen (Kamerstukken II 2003/04, 29 708, nr. 3). Dit artikellid is bij de vierde nota van wijziging ten onrechte komen te vervallen.

Z

Deze wijzigingen betreffen redactionele aanpassingen.

AA

Deze wijziging betreft een redactionele aanpassing.

BB

Deze wijziging brengt de terminologie in overeenstemming met vergelijkbare artikelen.

CC

Deze wijziging betreft het herstel van een onjuiste verwijzing.

DD

In artikel 2:4 wordt geregeld dat bepaalde vormen van het verkrijgen van opvorderbare gelden niet onder de reikwijdte van de wet vallen. Hierbij wordt bedoeld op zogenoemde concernfinancieringsmaatschappijen. De tekst van artikel 2:4 luidt dat «het in dit deel bepaalde» geen betrekking heeft op concernfinancieringsmaatschappijen. Met «dit deel» wordt bedoeld: het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen. Toen de markttoegang nog werd geregeld in het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen, had de uitzondering betreffende concernfinancieringsmaatschappijen mede betrekking op de vergunningplicht. Nu de markttoegang niet langer is geregeld in het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen hebben de woorden «het in dit deel bepaalde» onbedoeld niet langer mede betrekking op markttoegang. Toch was en is het de bedoeling dat de vergunningplicht niet geldt voor concernfinancieringsmaatschappijen. Met de voorgestelde wijziging van artikel 1a:10 wordt bereikt dat concernfinancieringsmaatschappijen geen vergunning nodig hebben. Een inhoudelijke wijziging wordt hiermee dus niet beoogd.

EE

De wijzigingen van het eerste lid, onderdelen c en i, van artikel 1a:11 betreffen het herstel van een verschrijving onderscheidenlijk van een verwijzing.

In artikel 1a:11, worden twee leden ingevoegd, voorlopig genummerd 2a en 2b. In lid 2a wordt rekening gehouden met de gevallen waarin niet DNB maar de Minister van Financiën de verklaring van geen bezwaar verleent.

Vervolgens wordt een lid ingevoegd, voorlopig genummerd als 2b, teneinde rekening te houden met de afwijkende regels met betrekking tot gekwalificeerde deelnemingen in elektronischgeldinstellingen.

De zinsbouw en de terminologie van het tweede lid zijn aangepast aan de nieuwe leden 2a en 2b.

FF

Het verrichten van diensten naar Nederland door een kredietinstelling met zetel in een andere lidstaat is geregeld in de artikelen 1a:16a en 1a:16b. Bij het redigeren van die artikelen is verzuimd artikel 1a:13 te beperken tot bijkantoren in Nederland van een kredietinstelling met zetel in een andere lidstaat. Dat verzuim wordt thans hersteld, in de zin dat artikel 1a:13 niet geldt voor een kredietinstelling die diensten verricht naar Nederland.

GG

De laatste volzin van artikel 1a:15, tweede lid, is ten onrechte opgenomen. In deze volzin wordt verwezen naar artikel 1a:14, dat de situatie regelt waarin de onderneming een vergunning in een andere lidstaat heeft gekregen, terwijl in het in artikel 1a:15 geregelde geval er nu juist geen vergunning is.

HH

Deze wijziging betreft een tekstuele aanpassing.

II

De volgorde van het tweede en derde lid is omgedraaid, ten einde dit artikel in overeenstemming te brengen met andere artikelen.

JJ

Met betrekking tot het aan artikel 1a:24 toegevoegde derde lid wordt het volgende opgemerkt. De definitie van «levensverzekering» omvat natura-uitvaartverzekering. De financiële onderneming die het bedrijf van natura-uitvaartverzekering uitoefent kan kiezen welke vergunning zij daarvoor aanvraagt: een levensverzekeringsvergunning of een natura-uitvaartverzekeringsvergunning. Zonder het voorgestelde derde lid zou, strikt genomen, degene die een natura-uitvaartverzekeringsvergunning heeft ook een levensverzekeringsvergunning dienen te hebben. Dit was een niet bedoelde consequentie van de formulering van de definitie. Met het voorgestelde derde lid wordt buiten twijfel gesteld dat de financiële onderneming die uitsluitend het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar uitoefent, met een natura-uitvaartverzekeringsvergunning kan volstaan indien zij dat wenst.

KK

Deze wijziging betreft een tekstuele aanpassing.

LL

Deze wijziging betreft een tekstuele aanpassing.

MM

Ten onrechte ontbrak deze bepaling, die ook in artikel 1a:24, tweede lid, is opgenomen.

NN

De wijziging die wordt aangebracht in het tweede lid is het gevolg van het feit dat het begrip «persoon» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als «een natuurlijke persoon of rechtspersoon».

OO

Deze wijziging betreft het herstel van een verschrijving.

PP

Deze wijziging betreft het herstel van een onjuiste verwijzing.

QQ

In artikel 2:3, onderdeel a, is materieel artikel 5 van de Wtn overgenomen. Daarbij was abusievelijk in plaats van «overeenkomst» het woord «verzekering» gebruikt.

RR en SS De zinsnede «al dan niet op termijn,» vervalt omdat het begrip «opvorderbare gelden» afzonderlijk wordt gedefinieerd in artikel 1:1 van de wet. Het begrip «opvorderbare gelden» wordt gedefinieerd als: *gelden die op enig moment terugbetaald moeten worden, uit welke hoofde dan ook, en waarvan op voorhand duidelijk is welk nominaal bedrag moet worden terugbetaald.*

Nu in de definitie van opvorderbare gelden wordt bepaald dat dit gelden zijn die op enig moment terugbetaald moeten worden is het overbodig om in het eerste lid de woorden «al dan niet op termijn» op te nemen.

TT

Deze wijziging betreft het herstel van een onjuiste verwijzing.

UU

In het eerste lid vervalt «al dan niet op termijn,» omdat het begrip «opvorderbare gelden» afzonderlijk wordt gedefinieerd in artikel 1:1 van de wet. Het begrip «opvorderbare gelden» wordt gedefinieerd als: *gelden die op enig moment terugbetaald moeten worden, uit welke hoofde dan ook, en waarvan op voorhand duidelijk is welk nominaal bedrag moet worden terugbetaald.*

Nu in de definitie van opvorderbare gelden wordt bepaald dat dit gelden zijn die op enig moment terugbetaald moeten worden is het overbodig om in het eerste lid de woorden «al dan niet op termijn» op te nemen.

VV

Artikel 2:46, tweede lid, voorziet in de mogelijkheid om bij algemene maatregel van bestuur werkzaamheden aan te wijzen die niet mogen worden uitbesteed. Voor clearinginstellingen, kredietinstellingen en verzekeraars zullen werkzaamheden die niet mogen worden uitbesteed, worden aangewezen in een algemene maatregel van bestuur op grond van het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen. Voor beheerders kan een dergelijke aanwijzing worden opgenomen in een algemene maatregel van bestuur op grond van het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen. Zie ook de wijziging van artikel 4:16, tweede lid, in onderdeel PPPP, onder a.

In artikel 2:46, derde lid, wordt de grondslag opgenomen voor het stellen van nadere regels met betrekking tot het uitbesteden van werkzaamheden. De voorgestelde wijziging beoogt duidelijkheid te scheppen in de toedeling van het toezicht op de nader te stellen regels met betrekking tot het uitbesteden van werkzaamheden. Zie ook de wijziging van artikel 4:16, derde lid, in onderdeel PPPP, onder b.

Voorgesteld wordt de vergunningverlenende toezichthouder het toezicht te laten houden op de naleving van de regels met betrekking tot de beheersing van risico's die verband houden met uitbesteding. Dit wordt tot uitdrukking gebracht in artikel 2:46, derde lid, onderdeel b. Daarnaast wordt voorzien in een grondslag voor het stellen van regels met betrekking tot de in onderdeel c genoemde financiële ondernemingen te sluiten overeenkomst inzake het uitbesteden van werkzaamheden.

WW

Naar aanleiding van de aanpassing van artikel 2:46 is de verwijzing in dit artikel naar artikel 2:46 gespecificeerd.

XX

Naar aanleiding van de aanpassing van artikel 2:46 is de verwijzing in dit artikel naar artikel 2:46 gespecificeerd.

YY

De toevoegingen in het eerste en het tweede lid van «financiële instelling» en van «artikel 1a:109, tweede lid» zijn het gevolg van het feit dat artikel 2:140 van het wetsvoorstel vervalt.

Met de vervanging in het tweede lid van de artikelen 1a:105, eerste lid, en 1a:112, eerste lid, door de artikelen 1a:105, tweede lid, en 1a:112, tweede lid, worden verkeerde verwijzingen hersteld.

ZZ

Verwezen wordt naar de toelichting bij artikel 1:6bb in onderdeel E van deze nota van wijziging.

AAA

De wijziging die wordt aangebracht in het vierde lid is het gevolg van het feit dat het begrip «persoon» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als «een natuurlijke persoon of rechtspersoon».

BBB

De wijziging in artikel 2:69, eerste lid, betreft het herstel van een foutieve verwijzing.

De tekst van het tweede lid wordt opgenomen in een apart artikel 2:69a. Als gevolg hiervan vervalt de aanduiding «1.» voor het eerste lid.

CCC

De tekst die oorspronkelijk was opgenomen in artikel 2:69, tweede lid, is nu opgenomen in artikel 2:69a.

DDD

Het tweede lid is niet van toepassing op natura-uitvaartverzekeraars daarom is «verzekeraar» vervangen door: levensverzekeraar of schadeverzekeraar.

EEE

De wijziging die wordt aangebracht in het eerste lid is het gevolg van het feit dat het begrip «persoon» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als «een natuurlijke persoon of rechtspersoon».

De vervanging van «natuurlijke persoon» door «persoon» in het achtste lid is het gevolg van het feit dat het begrip «persoon» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als «een natuurlijke persoon of rechtspersoon». De overige wijzigingen zijn aangebracht om het achtste lid in overeenstemming te brengen met artikel 2:65, vierde lid, van het wetsvoorstel.

FFF

Dit artikel, dat ten onrechte ontbrak, is het equivalent van artikel 2:57 met betrekking tot een schadeverzekeraar of levensverzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is die door middel van het verrichten van diensten naar Nederland vanuit een vestiging in een staat die geen lidstaat is zijn bedrijf uitoefent.

GGG

Dit artikel, dat ten onrechte ontbrak, is het equivalent van artikel 2:57 met betrekking tot een natura-uitvaartverzekeraar met zetel in een niet-aangewezen staat die door middel van het verrichten van diensten naar Nederland zijn bedrijf uitoefent.

HHH

De eerste wijziging is een louter redactionele verbetering. Daarnaast is in artikel 2:80, eerste lid, de plicht tot kennisgeving aan DNB van artikel 2:78, vijfde lid, ten onrechte niet van overeenkomstige toepassing verklaard op beheerders van een beleggingsinstelling met zetel in een niet-aangewezen staat waarvan rechten van deelneming in Nederland worden aangeboden en bewaarders die zijn verbonden aan een beleggingsinstelling met zetel in een niet-aangewezen staat waarvan rechten van deelneming in Nederland worden aangeboden. Op grond van artikel 21, tweede lid, van het Besluit toezicht belegginginstellingen (Btb 2005) geldt de kennisgevingsplicht wel voor deze financiële ondernemingen.

Het tweede lid van artikel 2:92 wordt zodanig aangepast dat de verplichting om de premies adequaat vast te stellen alleen geldt voor levensverzekeraars en niet tevens voor natura-uitvaartverzekeraars en schadeverzekeraars. Dit is conform artikel 21 van de richtlijn levensverzekeraars¹. Voor natura-uitvaartverzekeraars en schadeverzekeraars bestaat een dergelijke richtlijnverplichting niet. De verplichting is voor schadeverzekeraars wel opgenomen in de artikelen 66, derde lid, en 94, derde lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 (Wtv 1993), maar deze leden zijn nog niet in werking getreden. Voor natura-uitvaartverzekeraars geldt deze verplichting in de Wtn niet.

Ingevolge de derde richtlijn schadeverzekeraars² is het DNB niet toegestaan de premies van schadeverzekeraars vooraf of achteraf systematisch te toetsen. Dit legt uiteraard beperkingen op aan de wijze waarop de toezichthouder de adequaatheid van de premiestelling zou kunnen beoordelen. Bij de invoering van de artikelen 66, derde lid, en 94, derde lid, van de Wtv 1993 (bij Wet tot wijziging van de Wtv 1993, Wtn en in verband daarmee enkele andere wetten, teneinde de effectiviteit van het bedrijfseconomisch toezicht te vergroten (Stb. 1999, 470)) heeft de Verzekeringskamer (de rechtsvoorganger van DNB) destijds bij de Minister van Financiën aangegeven dat zij ten behoeve van het toezicht op de premiestelling door schadeverzekeraars voornemens is per schadeverzekeringsbranche actuariële en bedrijfseconomische principes vast te stellen. Hierin zou onder meer aandacht worden besteed aan de onderbouwing van de premiestelling waarbij voor zover een vorm van schadeverzekering zich daartoe leent, tevens aandacht zou worden besteed aan een actuariële toetsing. Besloten werd om deze bepaling pas in werking te laten treden, zodra deze principes zijn vastgesteld. Aangezien dat project niet is afgerond, is deze bepaling dan ook nog niet in werking getreden.

In de algemene maatregel van bestuur, bedoeld in het vierde lid, onderdeel a, worden de regels ten aanzien van de toereikende technische voorzieningen aangescherpt. De verplichting om de premies op adequate wijze vast te stellen uit te breiden voor natura-uitvaartverzekeraars en schadeverzekeraars, is daardoor minder relevant geworden. Dit zal immers worden afgedekt door de nieuwe toereikendheidstoets. Dit betekent dat de behoefte om deze bepaling in de toekomst in werking te laten treden voor schadeverzekeraars is vervallen. Ook vervalt de reden om deze verplichting in te voeren voor natura-uitvaartverzekeraars.

Het vijfde lid van artikel 2:92 biedt DNB de mogelijkheid ontheffing te verlenen van het bepaalde op grond van het vierde lid, onderdeel b. De regels in de algemene maatregel van bestuur op grond van het vierde lid, onderdeel a, voorzien echter eveneens in een ontheffingsbevoegdheid voor zover het gaat om regels ten aanzien van de dekking van de technische voorzieningen en de verplichtingen bedoeld in het derde lid door waarden. Het is met het oog op de consistentie en de inzichtelijkheid wenselijk deze bevoegdheid eveneens op het niveau van de wet in het vijfde lid te regelen.

¹ Richtlijn nr. 2002/83/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 5 november 2002 betreffende levensverzekering (PbEG L 345).

² Richtlijn nr. 92/49/EEG van 18 juni 1992 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende de toegang tot het directe verzekeringsbedrijf, met uitzondering van de levensverzekeringsbranche, en houdende wijziging van de Richtlijnen 73/239/EEG en 88/357/EEG (PbEG L 228).

JJJ

Deze wijziging vloeit voort uit de wijziging van artikel 2:92, tweede lid.

KKK

Deze wijziging vloeit voort uit de wijziging van artikel 2:92, tweede lid.

LLL

Deze wijziging betreft een tekstuele aanpassing.

MMM

Dit betreft een louter redactionele verbetering.

NNN

De wijziging van het opschrift van afdeling 2.3.9a vergroot het onderscheidend vermogen van het opschrift. Zij maakt duidelijk dat afdeling 2.3.9a uitsluitend meldingsplichten die van toepassing zijn op accountants en actuarissen bevat.

OOO

De kennisgeving als bedoeld in artikel 2:121a, eerste lid, ziet op omstandigheden van prudentiële aard. Deze kennisgevingsplicht is ten onrechte niet van toepassing verklaard op de accountants die de jaarrekening controleren van beheerders van beleggingsinstellingen met zetel in Nederland, beleggingsinstellingen en beleggingsondernemingen met zetel in Nederland. De plicht tot kennisgeving dient ingevolge de BCCI-richtlijn¹ van toepassing te zijn op de accountant van een beheerder van een beleggingsinstelling met zetel in Nederland, beleggingsinstelling, beleggingsonderneming, clearinginstelling, kredietinstelling of verzekeraar met zetel in Nederland. Het systeem ten aanzien van de plicht tot kennisgeving van de accountant die de jaarrekening van financiële ondernemingen controleert is zo dat de accountant DNB in kennis stelt van omstandigheden van prudentiële aard (artikel 2:121a, eerste lid) en de AFM van omstandigheden van gedragstypische aard (artikel 4:27, eerste lid). Van omstandigheden die niet overwegend prudentieel of gedragstypisch van aard zijn, wordt de vergunningverlenende toezichthouder in kennis gesteld (de artikelen 2:121a, tweede lid, en 4:27, tweede lid). De plicht tot kennisgeving van omstandigheden van prudentiële aard zou daarom in onderhavig artikel op de accountant van alle genoemde financiële ondernemingen van toepassing moeten zijn. Dat is echter ten onrechte niet het geval. Onderhavige wijziging herstelt deze omissie.

De wijziging van artikel 2:121a, vierde lid, beoogt ten eerste de verplichting van de accountant te preciseren. De accountant hoeft niet zelf na te gaan welke inlichtingen DNB nodig heeft voor het toezicht maar zal bij algemene maatregel van bestuur te bepalen inlichtingen aan DNB moeten verstrekken. Hierbij zal worden aangesloten bij hetgeen in de huidige tripartiete overeenkomsten is bepaald. Met de term «inlichtingen» wordt bedoeld op zowel (schriftelijke) documenten als mondelinge inlichtingen. Ten tweede wordt door opname van de verwijzing naar «de accountant, bedoeld in het tweede lid» geregeld dat de verstrekking van de inlichtingen aan DNB alleen geldt voor de accountant die de jaarrekening of de staten controleert van clearinginstellingen, kredietinstellingen en verzekeraars met zetel in Nederland, en de accountant die de staten controleert van beleggingsondernemingen met zetel in Nederland. Tevens zal in artikel 4:27, vierde lid, tot uitdrukking worden gebracht dat de verstrekking van de inlichtingen aan de AFM uitsluitend van toepassing is op de accountant die (kort gezegd) de jaarrekening controleert van beheerders van beleggingsinstellingen met zetel in Nederland, beleggingsinstellingen met zetel in Nederland en beleggingsondernemingen met zetel in Nederland. Zo wordt voor de accountants aangesloten bij het uitgangspunt dat financiële ondernemingen algemene rapportages alleen aan de vergunningverlenende toezichthouder hoeven

¹ Richtlijn nr. 95/26/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 29 juni 1995 tot wijziging van de Richtlijnen 77/780/EEG en 89/646/EEG op het gebied van kredietinstellingen, de Richtlijnen 73/239/EEG en 92/96/EG op het gebied van het schadeverzekeringsbedrijf, de Richtlijnen 79/267/EEG en 92/96/EEG op het gebied van het levensverzekeringsbedrijf, Richtlijn 93/22/EEG op het gebied van beleggingsondernemingen en Richtlijn 85/611/EEG op het gebied van instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's), teneinde het bedrijfseconomisch toezicht te versterken (PbEG L 168).

te verstrekken. DNB en de AFM kunnen deze gegevens zonnodig uitwisselen. Op deze wijze wordt een dubbele verplichting van de accountant (verstrekking van inlichtingen ten aanzien van een financiële onderneming aan zowel DNB als de AFM) zo veel mogelijk voorkomen.

De wijziging in de laatste volzin van het vierde lid benadrukt dat regels met betrekking tot de in acht te nemen procedures op het niveau van algemene maatregel van bestuur worden gesteld en dat de algemene maatregel van bestuur derhalve geen grondslag zal bevatten voor nadere regels op het niveau van een toezichthouderregel.

PPP

De wijziging van artikel 2:121b, eerste lid, beoogt op overeenkomstige wijze als de wijziging van artikel 2:121a, vierde lid, de verplichting van de actuaaris tot het verstrekken van inlichtingen aan DNB te preciseren. Verwezen wordt naar de toelichting op de wijziging van artikel 2:121a, vierde lid.

QQQ

In artikel 2:122, tweede lid, is een grondslag opgenomen om bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te regelen welke gegevens bij een aanvraag van een verklaring van geen bezwaar dienen te worden overgelegd.

RRR

In artikel 2:123, tweede lid, is een grondslag opgenomen om bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te regelen welke gegevens bij een aanvraag van een verklaring van geen bezwaar dienen te worden overgelegd.

In het vijfde lid is toegevoegd dat onder een gekwalificeerde deelneming niet worden begrepen de stemrechten op aandelen die bewaarnemers van aandelen niet naar eigen goeddunken kunnen uitbrengen. In een dergelijk geval kan geen zelfstandige zeggenschap worden uitgeoefend door de bewaarnemer van aandelen. Aangesloten is bij artikel 5:46, tweede lid, waarin is bepaald dat in een dergelijk geval geen melding hoeft te worden gedaan van wijzigingen in zeggenschap of kapitaalbelang.

SSS

De onjuiste verwijzing naar afdeling 1.4.3 is hersteld.

TTT

Er ontbrak een grondslag voor het stellen van regels met betrekking tot de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van de persoon, bedoeld in artikel 2:126, derde lid, buiten twijfel staat en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen. Aangesloten is bij artikel 2:37, derde lid.

UUU

Artikel 2:140 regelt de wijziging van gegevens met betrekking tot een financiële instelling die een verklaring van ondertoezichtstelling heeft verkregen. Deze materie is thans geregeld in artikel 2:57 (zie onderdeel YY van deze nota van wijziging).

VVV

De wijziging is redactioneel van aard. Zowel het eerste lid, aanhef en onderdeel a, als het tweede lid van artikel 2:144 is van overeenkomstige toepassing op een overgang als bedoeld in artikel 2:147, eerste lid.

WWW

Het eerste lid heeft betrekking op levensverzekeraars en schadeverzekeraars zodat consequent zowel levensverzekeringen als schadeverzekeringen moeten worden genoemd.

YYY

Deze wijziging betreft het herstel van een verschrijving.

ZZZ

Deze wijziging is tekstueel van aard.

AAAA

Artikel 2:216 is opgedeeld in leden, op dezelfde manier als in het vrijwel identieke artikel 2:267. Voorts is in het eerste lid, laatste volzin, de zinsnede »De schuldeisers» vervangen door: «leder van de schuldeisers», de term die ook in artikel 2:267 voorkomt. Daarmee wordt beoogd de suggestie te voorkomen dat slechts het geheel van schuldeisers een verzoek aan de rechter-commissaris kan richten.

BBBB

Deze wijziging betreft het herstel van een onjuiste terminologie.

CCCC

In de oude tekst verwees het woord «zij» strikt grammaticaal genomen naar «een vereniging» terwijl was bedoeld: de kredietinstelling. Voorts was het woord «als» overbodig. Er is geen inhoudelijke wijziging beoogd.

DDDD

Deze wijziging betreft het herstel van een verschrijving.

EEEE

Deze wijziging betreft het herstel van een verschrijving.

FFFF

Deze wijziging betreft het herstel van een verschrijving.

GGGG

Als gevolg van de wijziging van de definitie van deposito in artikel 1:1 (zie onderdeel A, onder e), kan in artikel 2:294, tweede lid, worden volstaan met deposito zonder verwijzing naar de richtlijn nr. 94/19/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 30 mei 1994 inzake de depositogarantiestelsels (PbEG L 135).

HHHH

In de vierde nota van wijziging is de term crediteuren in de definitie van «depositogarantiestelsel» vervangen door depositohouders omdat de term crediteuren te ruim is. In afdeling 2.5.8 was deze wijziging abusievelijk niet overal doorgevoerd. Dat wordt nu alsnog gedaan.

IIII

Met de wijziging in het derde lid is voor wat betreft het toetsen van de betrouwbaarheid van holdingbestuurders beoogd aan te sluiten bij de regels bij of krachtens artikel 2:37 van het huidige voorstel. Dit zijn de regels voor het toetsen van de betrouwbaarheid van personen die het beleid van een clearinginstelling, kredietinstelling of verzekeraar met zetel in Nederland bepalen of mede bepalen.

De feiten en omstandigheden die door DNB in aanmerking dienen te worden genomen bij de toetsing van de betrouwbaarheid van degenen die het beleid bepalen of mede bepalen van een gemengde financiële holding, financiële holding of verzekeringsholding zullen dezelfde zijn als bij de toetsing op grond van artikel 2:37. Als een persoon die het beleid van een holding (mede) bepaalt voor wat betreft de betrouwbaarheid al is getoetst in zijn hoedanigheid van bestuurder van een clearinginstelling, kredietinstelling of verzekeraar met zetel in Nederland, zal een toetsing van de betrouwbaarheid in de hoedanigheid van holdingbestuurder op grond van artikel 2:305b, tweede lid, achterwege kunnen blijven.

JJJJ

Met deze wijziging wordt artikel 2:57, derde lid, en de daarop berustende bepalingen van overeenkomstige toepassing verklaard voor het melden van wijzigingen in de deskundigheid en de betrouwbaarheid van bestuurders van een gemengde financiële holding, financiële holding of verzekeringsholding. De feiten of omstandigheden die DNB in dit geval in aanmerking dient te nemen om de deskundigheid en betrouwbaarheid te toetsen komen overeen met de feiten en omstandigheden die DNB in aanmerking dient te nemen bij de toetsing van de deskundigheid en betrouwbaarheid van bestuurders van clearinginstellingen, kredietinstellingen en verzekeraars.

KKKK

Met de wijziging in artikel 2:308, eerste lid, is beoogd het toezicht op geconsolideerde basis en de gevallen waarin dat op grond van artikel 2:308 van het huidige voorstel van toepassing is, ook van toepassing te laten zijn op het liquiditeitstoezicht op bankgroepen. Het gaat voor wat betreft de liquiditeit niet om alle kredietinstellingen, maar alleen om banken. Liquiditeitstoezicht op elektronischgeldinstellingen wordt dus niet op geconsolideerde basis uitgeoefend.

Als een bank geen onderdeel uitmaakt van een bankgroep berekent deze bank de liquiditeit volgens de regels gesteld bij of krachtens artikel 2:88, eerste en tweede lid.

Liquiditeitstoezicht op geconsolideerde basis heeft als voordeel dat het liquiditeitsrisico voor een bankgroep inzichtelijker is en dat het liquiditeitsrisicobeheer efficiënter wordt. Liquiditeitsoverschotten bij onderdelen van de groep kunnen op deze wijze beter binnen de groep worden verdeeld en uitgezet.

Met deze wijziging is de ontheffing uit artikel 2:309 ook van toepassing op de liquiditeit, aangezien deze ontheffing van toepassing is op alle onderwerpen uit artikel 2:308, dus ook op de liquiditeit.

Verder wordt voorgesteld de regels met betrekking tot de berekening van de solvabiliteit van bankgroepen in artikel 2:308, derde lid, op te nemen en niet in een algemene maatregel van bestuur. De regels voor de berekening op individuele basis zijn daarbij van overeenkomstige toepassing verklaard als een bankgroep onder geconsolideerd toezicht staat.

De liquiditeit van bankgroepen staat op grond van de in artikel 2:308, eerste lid, omschreven gevallen ook onder geconsolideerd toezicht. Voor deze gevallen zijn in artikel 2:308, derde lid, de regels voor de berekening van de liquiditeit op individuele basis ook van overeenkomstige toepassing verklaard op de berekening in het geval van geconsolideerd toezicht. Ook hier hoeft niet bij algemene maatregel van bestuur te worden geregeld welke regels van toepassing zijn bij de berekening van de liquiditeit op geconsolideerde basis.

LLLL

De redactie van artikel 2:316, eerste lid, is aangepast aan die van artikel 2:317, eerste lid.

MMMM

De verwijzing naar artikel 1a:62 was onvolledig.

NNNN

De wijziging in artikel 2:327, vierde lid, is redactioneel van aard. Met de wijziging van het achtste lid is verduidelijkt dat het bij de grondslag voor een algemene maatregel van bestuur gaat om een mogelijkheid om regels te stellen ten aanzien van de in het artikel omschreven groepen en dat dit geen verplichting is. In de memorie van toelichting was al aangegeven dat alleen van deze mogelijkheid gebruik zou worden gemaakt als de noodzaak hiervoor wordt aangetoond.

Oooo

In dit artikel vervalt «al dan niet op termijn» omdat het begrip «opvorderbare gelden» wordt gedefinieerd in artikel 1:1 als: *gelden die op enig moment terugbetaald moeten worden, uit welke hoofde dan ook, en waarvan op voorhand duidelijk is welk nominaal bedrag moet worden terugbetaald.*

Nu in de definitie van opvorderbare gelden wordt bepaald dat dit gelden zijn die op enig moment terugbetaald moeten worden is het overbodig om in dit artikel de woorden «al dan niet op termijn» op te nemen.

PPPP

Het tweede lid van artikel 4:16 voorziet in de mogelijkheid om bij algemene maatregel van bestuur werkzaamheden aan te wijzen die niet mogen worden uitbesteed. Met deze wijziging wordt geregeld dat in de algemene maatregel van bestuur op grond van dit artikel alleen voor beheerders werkzaamheden kunnen worden aangewezen die niet mogen worden uitbesteed. Deze aanwijzing zal conform artikel 27, tweede lid, van het Btb 2005 worden opgenomen in een algemene maatregel van bestuur

op grond van het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen. Voor clearinginstellingen, kredietinstellingen en verzekeraars zullen werkzaamheden die niet mogen worden uitbesteedt worden aangewezen in een algemene maatregel van bestuur op grond van het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen. Zie ook de wijziging van artikel 2:46 in onderdeel VV van deze nota van wijziging.

In het derde lid van artikel 4:16 wordt de grondslag opgenomen voor het stellen van nadere regels met betrekking tot het uitbesteden van werkzaamheden. De voorgestelde wijziging beoogt duidelijkheid te scheppen in de toedeling van het toezicht op de nader te stellen regels met betrekking tot het uitbesteden van werkzaamheden. Zie ook de (toelichting op de) wijziging van artikel 2:46, derde lid, in onderdeel VV van deze nota van wijziging.

Voorgesteld wordt de vergunningverlenende toezichthouder het toezicht te laten houden op de naleving van de regels met betrekking tot de beheersing van risico's die verband houden met het uitbesteden van werkzaamheden. Dit wordt tot uitdrukking gebracht in het derde lid, onderdeel b, van artikel 4:16. Daarnaast wordt in onderdeel c voorzien in een grondslag voor het stellen van regels ten aanzien van de door beheerders en bewaarders te sluiten overeenkomst inzake het uitbesteden van werkzaamheden. Voor beleggingsondernemingen en financiële dienstverleners wordt niet voorzien in een grondslag voor het stellen van regels met betrekking tot de beheersing van risico's die verband houden met de uitbesteding of een met de derde te sluiten overeenkomst. De Wte 1995 en Wfd en de daarop gebaseerde regelgeving voorzien niet in dergelijke regels.

QQQQ

Door middel van de wijziging van het eerste en tweede lid van artikel 4:27 wordt tot uitdrukking gebracht dat voor de meldingsplicht van de accountant van een beheerder het aanknopingspunt de zetel van de beleggingsinstelling is.

De wijziging van artikel 4:27, vierde lid, beoogt ten eerste de verplichting van de accountant te preciseren. De accountant hoeft niet zelf na te gaan welke inlichtingen de AFM nodig heeft voor het toezicht maar zal bij algemene maatregel van bestuur te bepalen inlichtingen aan de AFM moeten verstrekken. Onder «inlichtingen» kunnen zowel schriftelijke inlichtingen (documenten) als mondelinge inlichtingen worden verstaan. Vooralsnog zal in de algemene maatregel van bestuur echter worden aangesloten bij de artikelen 37 van het Btb 2005 en 22c van het Bte 1995 en zal alleen het verstrekken van bepaalde documenten worden vereist. Ten tweede wordt door opname van de verwijzing naar «de accountant, bedoeld in het tweede lid» geregeld dat de verstrekking van inlichtingen aan de AFM alleen geldt voor de accountant die de jaarrekening controleert van beheerders van beleggingsinstellingen met zetel in Nederland, beleggingsinstellingen met zetel in Nederland en beleggingsondernemingen met zetel in Nederland. In artikel 2:121a wordt tot uitdrukking gebracht dat het verstrekken van inlichtingen door de accountant aan DNB uitsluitend van toepassing is op accountants die de jaarrekeningen of staten controleren van clearinginstellingen, kredietinstellingen en verzekeraars, en accountants die de staten controleren van beleggingsondernemingen met zetel in Nederland. Zie hiervoor onderdeel OOO. Zo wordt voor de accountants aangesloten bij het uitgangspunt dat financiële ondernemingen algemene rapportages alleen aan de vergunningverlenende toezichthouder hoeven te verstrekken. DNB en de AFM kunnen deze inlichtingen vervolgens zonedig uitwisselen. Op deze wijze wordt een dubbele verplichting van de accountant (verstrekking van inlichtingen

over dezelfde onderneming aan zowel DNB als de AFM) zoveel mogelijk voorkomen.

De wijziging in de laatste volzin van het vierde lid benadrukt dat regels met betrekking tot de in acht te nemen procedures op het niveau van algemene maatregel van bestuur worden gesteld en dat de algemene maatregel van bestuur geen grondslag zal bevatten voor nadere regels van de AFM.

In het zevende lid wordt geregeld dat de verplichting van de accountant om op grond van het vierde lid inlichtingen te verstrekken aan de AFM niet geldt voor accountants van de zogenaamde bankbeleggings-ondernemingen (zie de artikelen 1a:12 en 1a:19). Dit zijn banken die tevens beleggingsonderneming zijn zodat hun accountants uit dien hoofde onder het bereik van het vierde lid zouden vallen. De accountants die de jaarrekeningen van deze bankbeleggingsondernemingen controleren zijn echter al op grond van artikel 2:121a, vierde lid, verplicht om aan DNB inlichtingen te verstrekken.

RRRR

De wijziging van artikel 4:60, eerste lid, betreft een verduidelijking. In plaats van de verwijzing naar de onderdelen van de definitie van financieel instrument in artikel 1:1 is in de onderdelen a tot en met g de materiële omschrijving opgenomen van de financiële instrumenten waar een instelling voor collectieve belegging in effecten in mag beleggen. Hiermee wordt duidelijker aangesloten bij de financiële instrumenten, bedoeld in de artikelen 1, tweede lid, eerste gedachtestreepje, en 19, eerste lid, van de richtlijn beleggingsinstellingen¹. De financiële instrumenten in de onderdelen d tot en met g komen overeen met de financiële derivaten, bedoeld in artikel 19, eerste lid, onderdeel g, van de richtlijn beleggingsinstellingen. In onderdeel g wordt de materiële omschrijving van het begrip «deposito» (artikel 1, onderdeel h, van de Wtb) opgenomen. Zie in dit verband ook de toelichting op de wijziging van de definitie van deposito in artikel 1:1 in onderdeel A, onder e.

SSSS

Dit betreft het herstel van een verschrijving.

TTTT

Dit onderdeel kan vervallen. Een uitgangspunt van het wetsvoorstel is namelijk dat een in dit wetsvoorstel gehanteerd begrip dat ook in het Burgerlijk Wetboek wordt gebruikt alleen dan wordt gedefinieerd als de betekenis van het begrip in dit wetsvoorstel afwijkt van de betekenis die aan het begrip in het Burgerlijk Wetboek is toegekend.

UUUU

De wijziging die wordt aangebracht in het eerste lid, onderdeel b, is het gevolg van het feit dat het begrip «persoon» in artikel 1:1 wordt gedefinieerd als «een natuurlijke persoon of rechtspersoon».

VVVV

Deze wijziging betreft het herstel van een verschrijving.

¹ Richtlijn nr. 85/611/EEG van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 20 december 1985 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) (PbEG L 375).

WWWW

Deze wijziging betreft het herstel van een verschrijving.

De Minister van Financiën,
G. Zalm