Besluit houdende bepalingen ter uitvoering van de artikelen 1:6c, 1:6d, 2:4, 2:28 en 2:138 van de Wet op het financieel toezicht (Besluit Reikwijdtebepalingen Wft)

Wij, Beatrix bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van .. .. 2006, FM 2006-…M, Generale Thesaurie, Directie Financiële Markten;
Gelet op de artikelen 1:6c, 1:6d, 2:4, 2:28 en 2:138 van de Wet op het financieel toezicht;
De Raad van State gehoord (advies van .. .. 2006, no. …..);
Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van .. .. 2006, FM 2006-……;

Hebben goedgevonden en verstaan:

HOOFDSTUK 1 DEFINITIES

Artikel 1

In dit besluit en de daarop rustende bepalingen wordt verstaan onder:
a. wet: Wet op het financieel toezicht;
b. Zwitserland: de Zwitserse Bondsstaat.

HOOFDSTUK 2 REIKWIJDTE

Afdeling 2.1. Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 1:6c, aanhef en onderdeel a, en 2:64, vierde lid, van de wet

Artikel 2

1. De wet is, voor zover in dit besluit niet anders is bepaald, niet van toepassing op een onderlinge waarborgmaatschappij van beperkte omvang met zetel in Nederland als bedoeld in artikel 1:6c, aanhef en onderdeel a, van de wet die het bedrijf van schadeverzekeraar uitoefent en in het bezit is van een door de Nederlandsche Bank verleende verklaring.
2. Bij de aanvraag van een verklaring legt de aanvrager aan de Nederlandsche Bank een programma van werkzaamheden over, dat bevat:
a. een opgave van de aard van de risico's die de onderlinge waarborgmaatschappij voornemens is te dekken;
b. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van de herverzekering;
c. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het productienet,
bewijsstukken waaruit blijkt dat de onderlinge waarborgmaatschappij beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan;
en voorts, voor de eerste drie boekjaren:

d. een raming van de andere dan de in onderdeel c bedoelde kosten van beheer, met name van de algemene kosten en de provisies;
e. een raming van de premies en van de schaden;
f. een raming van de liquiditeitspositie;
g. een raming van de financiële middelen tot dekking van de verplichtingen en, voor zover van toepassing, tot dekking van de solvabiliteitsmarge bedoeld in artikel 4, tweede lid.
3. Bij de aanvraag van een verklaring ingevolge artikel 4 worden tevens bewijsstukken overgelegd, waaruit blijkt dat de onderlinge waarborgmaatschappij voldoet aan de eisen die krachtens artikel 4, tweede lid worden gesteld.
4. Het programma van werkzaamheden is gesteld in de Nederlandse taal. De Nederlandsche Bank kan hiervan ontheffing verlenen. Aan een ontheffing kunnen beperkingen worden gesteld of voorschriften worden verbonden en zij kan worden ingetrokken.
5. Indien voor de eerste maal een verklaring wordt aangevraagd, legt de aanvrager tevens aan de Nederlandsche Bank over een authentiek afschrift van de akte van oprichting, een exemplaar van zijn statuten en reglementen alsmede een lijst met namen en adressen van zijn bestuurders.
6. Indien de stukken die bij de aanvraag van een verklaring zijn overgelegd de Nederlandsche Bank aanleiding geven tot het maken van opmerkingen, stelt zij de aanvrager in de gelegenheid op deze opmerkingen binnen een door haar te stellen termijn te antwoorden.
7. De Nederlandsche Bank beslist binnen acht weken. Indien toepassing is gegeven aan het zesde lid, begint de in de eerste volzin genoemde termijn op het tijdstip waarop de inlichtingen door de Nederlandsche Bank zijn ontvangen.
8. De Nederlandsche Bank doet van de verlening van een verklaring mededeling in de Staatscourant.
9. De Nederlandsche Bank legt te haren kantore ten behoeve van een ieder een lijst ter inzage van de onderlinge waarborgmaatschappijen die in het bezit zijn van een verklaring.

Artikel 3

1. De Nederlandsche Bank verleent een verklaring aan een onderlinge waarborgmaatschappij als bedoeld in artikel 2, eerste lid, waarvan:
a. de statuten bepalen dat de leden tijdens de bedrijfsuitoefening verplicht zijn of kunnen worden volledig bij te dragen in de tekorten of dat de schadevergoedingsplicht naar gelang van de beschikbare middelen kan worden beperkt en dat bij de ontbinding de leden en zij die binnen de in de statuten bepaalde termijn hebben opgehouden leden te zijn, aansprakelijk zijn voor tekorten of dat de schadevergoedingsplicht naar gelang van de beschikbare middelen kan worden beperkt;
b. de bedrijfsuitoefening is beperkt tot slechts een van de branches, bedoeld in artikel 1a:24, tweede lid, van de wet, met uitzondering van de branches Ongevallen, Ziekte, Aansprakelijkheid motorrijtuigen, Aansprakelijkheid wegvervoer, Aansprakelijkheid luchtvaartuigen, Aansprakelijkheid zee- en binnenschepen, Algemene aansprakelijkheid, Krediet, Borgtocht en Hulpverlening;
c. de bij haar verzekerde risico's op naar het oordeel van de Nederlandsche Bank genoegzame wijze zijn herverzekerd, tenzij de Nederlandsche Bank er mee instemt dat geen herverzekering plaatsvindt;
d. ten minste de helft van het jaarlijkse bruto premie-inkomen afkomstig is van de leden;

e. het aantal verzekeringnemers niet groter is dan drieduizend; en
f. het jaarlijkse bruto premie-inkomen niet meer dan € 455.000 beloopt.
2. Het eerste lid, onderdeel c, is niet van toepassing op de onderlinge waarborgmaatschappij, zolang het aantal verzekeringnemers niet groter is dan tweehonderd en het jaarlijkse bruto premie-inkomen niet meer dan € 91.000 beloopt.

Artikel 4

1. De Nederlandsche Bank verleent een verklaring aan een onderlinge waarborgmaatschappij als bedoeld in artikel 2, eerste lid, waaraan geen verklaring ingevolge artikel 3 kan worden verleend en waarvan:
a. de statuten bepalen dat de leden tijdens de bedrijfsuitoefening verplicht zijn of kunnen worden volledig bij te dragen in de tekorten of dat de schadevergoedingsplicht naar gelang van de beschikbare middelen kan worden beperkt en dat bij de ontbinding de leden en zij die binnen de in de statuten bepaalde termijn hebben opgehouden leden te zijn, aansprakelijk zijn voor tekorten of dat de schadevergoedingsplicht naar gelang van de beschikbare middelen kan worden beperkt;
b. de bedrijfsuitoefening zich niet uitstrekt tot de branches Ongevallen, Ziekte, Aansprakelijkheid motorrijtuigen, Aansprakelijkheid wegvervoer, Aansprakelijkheid luchtvaartuigen, Aansprakelijkheid zee- en binnenschepen, Algemene aansprakelijkheid, Krediet, Borgtocht en Hulpverlening;
c. het jaarlijkse bruto premie-inkomen niet meer dan € 5.000.000 beloopt; en
d. ten minste de helft van het jaarlijkse bruto premie-inkomen afkomstig is van de leden.
2. De onderlinge waarborgmaatschappij beschikt over een solvabiliteitsmarge die ten minste € 205.000 bedraagt. Ten aanzien van deze solvabiliteitsmarge is artikel 2:82, eerste tot en met derde lid, van de wet van toepassing.

Artikel 5

1. Een onderlinge waarborgmaatschappij waaraan een verklaring ingevolge artikel 3 is verleend:
a. dient binnen de door artikel 58, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek bepaalde termijnen de jaarrekening, het jaarverslag en de overige gegevens, bedoeld in de artikelen 361, eerste lid, onderscheidenlijk 391, eerste lid, en 392, eerste lid, onderdelen a tot en met h, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek bij de Nederlandsche Bank in;
b. toont op verzoek en ten genoegen van de Nederlandsche Bank binnen de door deze te bepalen termijn aan dat zij nog voldoet aan de voorwaarden, gesteld in artikel 3;
c. gedoogt dat de Nederlandsche Bank op elk door deze gewenst tijdstip bij haar een onderzoek instelt of zij nog voldoet aan de voorwaarden, gesteld voor het verkrijgen van de verklaring, en aan de verplichtingen die overigens ingevolge dit besluit op haar rusten;
d. geeft aan de Nederlandsche Bank of aan personen, door deze bij uitdrukkelijke en bijzondere machtiging aangewezen, inzage van haar zakelijke gegevens en bescheiden en verleent de vereiste medewerking opdat hij, die deze zakelijke gegevens en bescheiden onder zich heeft, deze aan de Nederlandsche Bank of de door deze aangewezen personen ter inzage geeft.

2. Een derde, die de in het eerste lid, onderdeel d, bedoelde zakelijke gegevens en bescheiden onder zich heeft, legt deze desgevorderd over aan de Nederlandsche Bank of de overeenkomstig genoemd onderdeel aangewezen personen.
3. Het eerste lid, onderdeel a, is niet van toepassing op de onderlinge waarborgmaatschappij zolang het aantal verzekeringnemers niet groter is dan tweehonderd en het jaarlijkse bruto premie-inkomen niet meer dan € 91.000 beloopt.

Artikel 6

1. Een onderlinge waarborgmaatschappij waaraan een verklaring ingevolge artikel 4 is verleend, dient binnen zes maanden na afloop van het boekjaar bij de Nederlandsche Bank een opgave in met betrekking tot de vanuit de vestigingen in Nederland gesloten overeenkomsten van verzekering met betrekking tot in andere lidstaten gelegen risico's.
2. In de opgave worden per lidstaat en per branchegroep de in dat boekjaar geboekte premies, schaden en provisies vermeld, telkens zonder aftrek van herverzekering. De Nederlandsche Bank stelt regels met betrekking tot de branchegroepen en het model van de opgave.

Artikel 7

1. Ten aanzien van een onderlinge waarborgmaatschappij waaraan een verklaring ingevolge artikel 3 is verleend, is het bepaalde bij of krachtens de artikelen 1:1, 1:6, tweede lid, 1:6c, aanhef en onderdeel a, 1:7, 1:8, 1:19, 1:23 tot en met 1:25, 1:33, 1:35, 1:39, 1:46, 1:49, 1:56 tot en met 1:57a, 1:58, eerste lid, aanhef en onderdelen a en b, en tweede lid, 1:59, eerste tot en met zevende lid, 1:72 tot en met 1:74, 1:76, 1:77, 1:95, eerste lid, 1a:24, tweede lid, 1a:25, 2:36 tot en met 2:38, 2:45 eerste en tweede lid, aanhef en onderdelen a en b, en vijfde lid, 2:57, derde lid, 2:66, 2:95, en 4:20 van de wet van overeenkomstige toepassing.
2. Met betrekking tot het verzekeren van bijkomende risico’s is het bij of krachtens artikel 2:64, vierde lid, van de wet bepaalde van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de risico’s van de branche Rechtsbijstand uitsluitend als bijkomende risico’s mogen worden gecombineerd met branches waarbij risico’s worden verzekerd die verband houden met het gebruik van zeeschepen. Risico’s die verband houden met aansprakelijkheden ten aanzien waarvan de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen van toepassing is, mogen evenwel niet als bijkomend risico worden verzekerd.

Artikel 8

1. Ten aanzien van een onderlinge waarborgmaatschappij waaraan een verklaring ingevolge artikel 4 is verleend, is het bepaalde bij of krachtens de artikelen 1:1, 1:6, tweede lid, 1:6c, aanhef en onderdeel a, 1:7, 1:8, 1:19, 1:23, 1:24, 1:25, 1:33, 1:35, 1:36, 1:39, 1:46, 1:49, 1:56 tot en met 1:57a, 1:58, eerste lid, aanhef en onderdelen a en b en tweede lid, 1:59 tweede tot en met zevende lid, 1:60, 1:72 tot en met 1:74, 1:76, 1:77, 1:95, 1a:24, tweede lid, 1a:25, 1a:114, eerste en derde lid, 1a:116, 2:36 tot en met 2:38, 2:45, eerste en tweede lid, aanhef en onderdelen a en b, en vijfde lid, 2:57, derde lid, 2:66, 2:92, eerste en derde tot en met vijfde lid, 2:95, 2:96, 2:98, derde en vijfde tot en met achtste lid, 2:99, 2:121a, 2:121b, 2:146, 2:147 eerste en vierde lid, 2:148, 2:149, tweede lid, 2:150,

2:152, eerste tot en met derde lid, en vijfde tot en met negende lid, 2:153, 2:160, 2:162, 2:165, eerste en derde lid, 2:167, 2:171, eerste, vierde en vijfde lid, 2:173, 2:174, 2:196, 2:197, eerste, en derde tot en met vijfde lid, 2:198 tot en met 2:202, 2:204, eerste en tweede lid, 2:208, 2:210 tot en met 2:225, 2:228, 2:230, eerste tot en met zesde lid, 2:232, 2:238, 2:239, 2:242, 2:243, 2:245, 2:246, 2:247, 2:252, 2:254, 4:20, en 4:27, eerste en derde tot en met zesde lid, van de wet, artikel 100 van de Invoerings- en aanpassingswet Wet op het financieel toezicht en de artikelen 213d, 214 en 284 van de Faillissementswet van overeenkomstige toepassing.
2. De waarden, die dienen tot dekking van de technische voorzieningen moeten in toerekende mate in dezelfde muntsoort kunnen worden geïnd of te gelde gemaakt als die waarin de verplichtingen luiden. Deze waarden zijn in Nederland aanwezig, met dien verstande dat met betrekking tot een overeenkomst van communautaire co-assurantie deze waarden ter keuze van de onderlinge waarborgmaatschappij ook aanwezig mogen zijn in de andere lidstaten van waaruit de overige co-assuradeuren deelnemen aan de overeenkomst.
3. Artikel 7, tweede lid, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 9

Indien een onderlinge waarborgmaatschappij als bedoeld in artikel 2, eerste lid, weet of redelijkerwijze kan voorzien dat zij niet meer voldoet of zal voldoen aan een der voorwaarden op grond waarvan zij een verklaring heeft verkregen, deelt zij dit terstond aan de Nederlandsche Bank mee.

Artikel 10

1. De Nederlandsche Bank kan een verklaring als bedoeld in artikel 2, eerste lid, intrekken indien de onderlinge waarborgmaatschappij:
a. daarom verzoekt;
b. niet meer voldoet aan de voorwaarden die voor de verlening van de verklaring zijn gesteld;
c. ernstig in gebreke blijft aan verplichtingen, haar bij of krachtens de wet of dit besluit opgelegd, te voldoen;
d. de bedrijfsuitoefening gedurende meer dan zes maanden heeft gestaakt;
e. binnen twaalf maanden na de verlening van de verklaring daarvan geen gebruik heeft gemaakt; of
f. waaraan een verklaring ingevolge artikel 3 is verleend, in surséance van betaling verkeert of failliet is verklaard.
2. De werking van het besluit tot intrekking van de verklaring wordt opgeschort totdat de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep is ingesteld, op het beroep is beslist.
3. De Nederlandsche Bank doet van het besluit in de Staatscourant mededeling, zodra de intrekking van kracht is geworden. Zij kan, indien zij dit in het belang van verzekeringnemers, verzekerden of gerechtigden op uitkeringen acht, het besluit eveneens op andere door haar te bepalen wijze publiceren.
4. De Nederlandsche Bank brengt de intrekking van een verklaring, verleend ingevolge artikel 4, ter kennis van de toezichthoudende autoriteiten van de lidstaten waarheen de onderlinge waarborgmaatschappij vanuit Nederland diensten verricht.