Tweede Kamer der Staten-Generaal

2

Vergaderjaar 2005–2006

29 708 Regels met betrekking tot de financiële markten en het toezicht daarop (Wet op het financieel toezicht)

Nr. 35

BRIEF VAN DE MINISTER VAN FINANCIËN

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal

Den Haag, 20 maart 2006

Hierbij bied ik u ter informatie de conceptteksten aan van het Besluit reikwijdtebepalingen Wft, het Besluit markttoegang financiële ondernemingen en het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen waarover in het kader van de totstandkoming van de Wet op het financieel toezicht op 8 en 10 maart 2006 de formele consultatie van belanghebbenden is gestart[1]. De consultatietermijn voor deze conceptbesluiten bedraagt zes weken en eindigt op vrijdag 21 april 2006.

In mijn brief aan u van 21 november 2005 staat dat er één besluit zou komen bevattende regels met betrekking tot de reikwijdte van de wet op het financieel toezicht (Wft) en de toegang tot de financiële markten (Kamerstukken II 2005/06, 29 708, nr. 23). Bij het opstellen van het conceptbesluit is gebleken dat het omwille van de inzichtelijkheid van de regelgeving voor de markt wenselijk is om de regels met betrekking tot de reikwijdte en de regels met betrekking tot de toegang tot de financiële markten in twee verschillende besluiten op te nemen. Dit zijn het Besluit reikwijdtebepalingen Wft en het Besluit markttoegang financiële ondernemingen. Het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen wordt in mijn brief van 21 november 2005 aangeduid als AMvB 8.

Besluit reikwijdtebepalingen Wft

In het concept-Besluit reikwijdtebepalingen Wft worden hoofdzakelijk regels gesteld ten aanzien van de reikwijdte van de wet, ontheffingen en de ondertoezichtstelling van financiële instellingen. Dit besluit bevat regels die zich tot verschillende categorieën ondernemingen richten en niet logischerwijs in een van de aangekondigde besluiten zijn onder te brengen. De grondslagen voor de regels zijn verdeeld over de verschillende delen van de Wft. De bepalingen in dit conceptbesluit zijn grotendeels overgenomen uit de bestaande regelgeving. In de toelichting op het besluit is aangegeven uit welke regelingen de bepalingen afkomstig zijn.

[1] Ter inzage gelegd bij het Centraal Informatiepunt Tweede Kamer.

KST95913
0506tkkst29708-35
ISSN 0921 - 7371
Sdu Uitgevers
's-Gravenhage 2006

Besluit markttoegang financiële ondernemingen

In het concept-Besluit markttoegang financiële ondernemingen worden voornamelijk regels gesteld die betrekking hebben op de gegevens die bij de vergunningaanvraag of bij de opening van een bijkantoor buiten Nederland moeten worden verstrekt. In dit conceptbesluit wordt aangesloten bij de systematiek van het Deel Markttoegang financiële ondernemingen van de Wft, dat wil zeggen dat de eisen per type onderneming worden gesteld. De bepalingen in dit conceptbesluit zijn grotendeels overgenomen uit de bestaande regelgeving. Uit de toelichting blijkt uit welke regelingen de bepalingen afkomstig zijn.

Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen

Het concept-Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen bevat de uitwerking van diverse bepalingen in het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen van de Wft. Het conceptbesluit komt in de plaats van het Besluit financiële dienstverlening, het Besluit toezicht beleggingsinstellingen 2005 en het Besluit toezicht effectenverkeer 1995. Daarnaast worden in het besluit enkele bepalingen uit de Wet financiële dienstverlening, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 en de nadere regelingen van de Autoriteit Financiële Markten opgenomen. In de artikelsgewijze toelichting is de herkomst van de bepalingen opgenomen.

Bij overname van de bestaande regelgeving zijn de verplichtingen voor de financiële ondernemingen zoveel mogelijk ongewijzigd gebleven. In een aantal bestaande bepalingen zijn aanpassingen aangebracht ter wille van vermindering van administratieve lasten, harmonisering van verschillende regelingen, de correcte implementatie van richtlijnen, herstel van fouten en het aanpassen van bestaande verplichtingen aan de elektronische mogelijkheden voor informatieverstrekking. Deze vernieuwingen zijn toegelicht in het algemeen deel van de toelichting, onder 7, en in de artikelsgewijze toelichting bij de betreffende artikelen.

Daarnaast bevat dit conceptbesluit op twee onderdelen nieuwe verplichtingen. Ten eerste wordt in dit besluit een beperkte uitwerking gegeven aan het gedragstoezicht op clearinginstellingen dat in de wet is geïntroduceerd. Dit is toegelicht in het algemeen deel van de toelichting, onder 5.

Ten tweede bevat het besluit bepalingen over beloningstransparantie en de verhouding tussen afsluit- en doorlopende provisie. Hiermee wordt een uitwerking gegeven aan de bij brief aan de Tweede Kamer van 11 juli 2005 aangekondigde maatregelen, bedoeld om de mogelijkheid beloningsgedreven kleuring van advies te verminderen. Belanghebbende koepelorganisaties zijn intensief betrokken bij deze uitwerking waarbij de verstrekkingswijze van de informatie en de voorwaarden voor een gelijk speelveld tussen adviseurs, bemiddelaars en aanbieders de belangrijkste aandachtspunten waren. Om beloningsprikkels inzichtelijke maken voor consumenten, acht ik actieve verstrekking van deze informatie noodzakelijk. Beloningstransparantie houdt enerzijds in dat bemiddelaars en adviseurs de hoogte van de afsluit- en doorlopende provisie moeten verstrekken en anderzijds dat aanbieders de hoogte van de variabele, productgerelateerde beloning van hun adviserende medewerkers moeten verstrekken. Daarnaast geldt voor alle partijen dat zij informatie over de aard van overige beloningsvormen (zoals bonus- of omzetprovisie stelsels) moeten verstrekken. De regelgeving omtrent de verhouding tussen afsluit- en doorlopende provisie houdt in dat afsluitprovisie maximaal de helft van de som van afsluit- en doorlopende provisie mag bedragen. Teneinde de invoeringslast van deze regelgeving voor de marktpartijen zo

licht mogelijk te maken, is voorzien in een aantal overgangsmaatregelen. Dit alles is toegelicht in het algemeen deel van de toelichting, onder 6.

De Minister van Financiën,
G. Zalm