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. 43

BRIEF VAN DE MINISTER VAN FINANCIËN

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal

Den Haag, 24 mei 2006

Bij brieven van 5 december 2005, 25 januari 2006 respectievelijk 24 februari 2006 heb ik u de ontwerptekst aangeboden van vier besluiten[1] waarover in het kader van de totstandkoming van de Wet op het financieel toezicht (Wft) een formele consultatie was gestart.[2] Overeenkomstig de met de vaste commissie voor Financiën gemaakte afspraken ga ik in deze brief in op de uitkomsten van deze consultatie en op de wijzigingen waartoe deze aanleiding heeft gegeven. De actuele tekst van de ontwerpbesluiten en de bijbehorende nota's van toelichting treft u bijgevoegd aan. De reacties van de financiële sector die wij naar aanleiding van de consultatie hebben ontvangen, zijn hierin verwerkt.

Voorts treft u bijgaand het ontwerp Aanpassingsbesluit aan[1]. Dit ontwerpbesluit is niet ter consultatie aan de markt voorgelegd vanwege het zuiver wetstechnische karakter daarvan. Het besluit bevat ondermeer een wijziging van het Besluit gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens waarvoor op grond van artikel 99, zesde lid, van de Wet gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens vereist is dat de voorgestelde wijziging wordt overlegd aan de beide kamers der Staten-Generaal. De beoogde wijziging betreft een aanpassing van enkele verwijzingen naar wetgeving die opgaat in de Wft.

Ontwerp-Besluit definitiebepalingen Wft

In dit besluit worden enkele begrippen uit artikel 1:1 van de wet nader uitgewerkt. Het betreft de begrippen beleggingsobject, professionele marktpartij en gekwalificeerde belegger. Naar aanleiding van de consultatie van marktpartijen is het besluit ingrijpend gewijzigd door splitsing van het oorspronkelijk voorgestelde begrip professionele marktpartijen in een begrip professionele marktpartij en een begrip gekwalificeerde belegger. Bij zesde nota van wijziging is deze verandering doorgevoerd in de wet.

[1] Ter inzage gelegd bij het Centraal Informatiepunt Tweede Kamer.
[2] Kamerstukken II 2005/06, 29 708, nrs. 25, 27 en 31.

KST97811
0506tkkst29708-43
ISSN 0921 - 7371
Sdu Uitgevers
's-Gravenhage 2006

Door de splitsing is het mogelijk om voor de definitie van gekwalificeerde belegger dichter aan te sluiten bij de definitie van gekwalificeerde beleggers in de richtlijn prospectus en om voor de definitie van professionele marktpartijen dichter aan te sluiten bij de definitie van professionele marktpartij in de Vrijstellingsregeling Wet toezicht kredietwezen 1992. Bij deze en de verdere opmerkingen die de geconsulteerde partijen hebben gemaakt wordt uitvoerig stilgestaan in de paragraaf «Ontvangen adviezen» in de nota van toelichting bij het ontwerp-Besluit.

Ontwerp-Besluit prudentiële regels Wft

Het concept-besluit prudentiële regels Wft bevat regels met betrekking tot de beoordeling van de betrouwbaarheid, de integere en beheerste uitoefening van het bedrijf, uitbesteden van werkzaamheden, melden van wijzigingen in gegevens, minimum vermogen, solvabiliteit, liquiditeit, technische voorzieningen en rapportage.

Naar aanleiding van het commentaar van de NVB en Euronext/REB is artikel 5 zodanig aangepast, dat alleen antecedenten ex onderdeel 1 van Bijlage A automatisch er toe leiden dat de betrouwbaarheid niet buiten twijfel staat.

Verder heeft naar aanleiding van het ontvangen commentaar een verdere stroomlijning plaatsgevonden en is waar nodig het besluit verduidelijkt. Zo is in de algemene toelichting bij hoofdstuk 5 verduidelijkt welke werkzaamheden wel en welke werkzaamheden niet onder de definitie van «uitbesteden» vallen. Ook is verduidelijkt dat «inkoop» niet onder uitbesteden valt.

Bij deze en de verdere opmerkingen die de geconsulteerde partijen hebben gemaakt wordt uitvoerig stilgestaan in de paragraaf «Ontvangen adviezen» in de nota van toelichting bij het ontwerp-Besluit.

Ontwerp-Besluit bijzonder prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft

Dit besluit strekt tot uitvoering van enkele bijzondere maatregelen ten aanzien van financiële ondernemingen werkzaam op de financiële markten op grond van hoofdstuk 2.5 van de Wft. De nadruk ligt hierbij op het beleggerscompensatie- en depositogarantiestelsel. Beide stelsels waren voorheen vastgelegd in overeenkomsten tussen de betrokken representatieve organisaties van banken en beleggingsondernemingen en de toezichthouders: de Beleggerscompensatieregeling en de Collectieve Garantieregeling.

Bij de opmerkingen die de geconsulteerde partijen hebben gemaakt wordt uitvoerig stilgestaan in de paragraaf «Ontvangen adviezen» in de nota van toelichting bij het ontwerp-Besluit. De meeste suggesties zijn overgenomen en waar nodig is het besluit verduidelijkt. Bij brief van 21 maart 2006 (Tweede Kamer, vergaderjaar 2005–2006, 30 300 IXB, nr. 30) heb ik de Tweede Kamer bericht de vergoeding op grond van het depositogarantiestelsel te zullen verhogen van € 20 000 tot € 40 000, met invoering van een eigen risico. Hieraan is uitvoering gegeven in het ontwerpbesluit. Deze wijziging is uitvoerig toegelicht in de paragraaf «Ontwikkelingen na consultatie» in de nota van toelichting.

Ontwerp-Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft

Dit besluit stelt nadere regels ten aanzien van het prudentiële toezicht op financiële groepen. Ten aanzien van het geconsolideerd toezicht op kredietinstellingen en het aanvullende toezicht op levensverzekeraars en schadeverzekeraars in een verzekeringsgroep bevat het ontwerp slechts enkele materiële wijzigingen ten opzichte van de bestaande praktijk. Deze wijzigingen en het aanvullende toezicht op financiële conglomeraten zijn het gevolg van de implementatie van de richtlijn financiële conglomeraten. Ook het aanvullende toezicht op financiële conglomeraten komt overigens voor een groot deel overeen met de bestaande praktijk.

De belangrijkste wijziging betreft de schrapping van artikel 4:4 waarin een regelgevende bevoegdheid voor DNB was opgenomen. DNB kan echter ook zonder deze regelgevende bevoegdheid in beleidsregels interpretaties geven van de richtlijn financiële conglomeraten.

Bij de opmerkingen die de geconsulteerde partijen hebben gemaakt wordt uitvoerig stilgestaan in de paragraaf «Ontvangen adviezen» in de nota van toelichting bij het ontwerp-Besluit. De meeste suggesties zijn overgenomen en waar nodig is het besluit verduidelijkt.

De Minister van Financiën,
G. Zalm