

Wijziging regelingen i.v.m. inwerkingtreding Wet actualisering en harmonisatie financiële toezichtwetten

Wijziging van de Regeling organisatie en beheersing, de Regeling bestuurderskredieten en de Regeling afgeschermderekeningen in verband met de inwerkingtreding van de Wet actualisering en harmonisatie financiële toezichtwetten

Artikel 1

De Regeling organisatie en beheersing wordt als volgt gewijzigd:

A

De tekst onder de kop 'Grondslag van de regeling', in het voorwoord komt te luiden:

'De regeling vindt haar grondslag in de artikelen 22, eerste lid, 22a, 30c, eerste lid, en 30ca van de Wet toezicht kredietwezen 1992 (Wtk 1992) juncto de artikelen 2, tweede lid, 3, derde lid, 5, tweede lid en 7, van het Besluit integere bedrijfsvoering kredietinstellingen en verzekeraars.'

B

In de tweede alinea onder de kop 'Structuur van de regeling' vervalt de volgende tekst: 'Zoals hiervoor vermeld ... terwijl de aanbevelingen geen verplichtend karakter hebben.' Op deze plaats wordt de volgende tekst ingevoegd:

'De artikelen 22 en 30c van de Wtk 1992 alsmede de hiervoor genoemde bepalingen in het op grond van de artikelen 22a en 30ca vastgestelde Besluit integere bedrijfsvoering kredietinstellingen en verzekeraars, geven de Bank de bevoegdheid regels te stellen met betrekking tot de aldaar genoemde onderwerpen. Deze regeling bevat, naast regels, ook aanbevelingen. Met de inwerkingtreding van de Wet actualisering en harmonisatie financiële toezichtwetten, is de bevoegdheid voor de Bank om 'aanbevelingen' te geven niet langer in de Wtk 1992 opgenomen. De in deze regeling opgenomen aanbevelingen zijn niettemin gehandhaafd. Voor het geven van aanbevelingen is een uitdrukkelijke wettelijke grondslag immers niet vereist. Het onderscheid tussen 'regels' en 'aanbevelingen' is dat de instellingen verplicht zijn om

aan de gestelde regels te voldoen, terwijl de aanbevelingen geen verplichtend karakter hebben.'

C

In de opsomming in de één na laatste alinea onder de kop 'Structuur van de regeling' vervalt '- Richtlijn insiderregeling.'

D

De eerste alinea onder de kop 'Reikwijdte van de regeling' in het voorwoord komt te vervallen. Op deze plaats wordt de volgende tekst ingevoegd:

'De regeling is in beginsel integraal van toepassing op alle onder toezicht van de Bank staande kredietinstellingen en financiële instellingen waarop de artikelen 22, 22a, 30c en 30ca Wtk 1992, juncto het Besluit integere bedrijfsvoering kredietinstellingen en verzekeraars, van toepassing zijn, daarbij inbegrepen bijkantoren van niet in het EU-gebied gevestigde ondernemingen of instellingen (ex artikel 38 Wtk 1992).

E

Aan het einde van de derde alinea onder de kop 'Reikwijdte van de regeling' in het voorwoord, wordt de volgende tekst toegevoegd:

Voor zover de bepalingen van de regeling kunnen worden aangemerkt als uitvloeisel van de regelgevende bevoegdheid van de Bank uit hoofde van het Besluit integere bedrijfsvoering kredietinstellingen en verzekeraars, is geen ontheffingsmogelijkheid aanwezig. Het wetsartikel waarop dit Besluit is gebaseerd, artikel 22a Wtk 1992, heeft daarin niet voorzien.

F

Artikel 0 wordt als volgt gewijzigd:

1 In onderdeel h, wordt 'artikel 22 van de Wtk 1992' vervangen door 'de artikelen 22 en 22a Wtk 1992, juncto artikel 2, tweede lid, 3, derde lid, 5, tweede lid en 7, van het Besluit integere bedrijfsvoering kredietinstellingen en verzekeraars',

2 Aan het slot van onderdeel h, wordt 'is' vervangen door 'zijn'.

G

1 In artikel 23 alsmede in de toelichting bij dat artikel wordt telkens 'artikel 22 van de Wtk 1992' vervangen door 'de artikelen 22, 22a, 30c en 30ca, Wtk 1992, juncto artikel 2, tweede lid, 3, derde lid, 5, tweede lid en 7, van het Besluit integere bedrijfsvoering kredietinstellingen en verzekeraars',

2 In de laatste zin van de eerste alinea van de toelichting bij artikel 23 wordt tussen 'beheersing' en 'gerichte' ingevoegd: 'en integriteit'.

H

Aan het eind van de eerste alinea van de toelichting bij artikel 65 vervalt 'de Richtlijn insiderregeling'.

Artikel 2

De Regeling bestuurderskredieten wordt als volgt gewijzigd:

A

In de ondertitel van de Regeling wordt na 'artikel 22' toegevoegd 'en 22a' en wordt na 'Wet toezicht kredietwezen 1992' toegevoegd: 'juncto artikel 2, tweede lid, 3, derde lid, 5, tweede lid en 7, van het Besluit integere bedrijfsvoering kredietinstellingen en verzekeraars'.

B

In de tweede volzin van de toelichting wordt na 'artikel 22' toegevoegd 'en 22a' en wordt na '(Wtk 1992)' toegevoegd: 'juncto artikel 2, tweede lid, 3, derde lid, 5, tweede lid en 7, van het Besluit integere bedrijfsvoering kredietinstellingen en verzekeraars'.

Artikel 3

De Regeling afgeschermderekeningen wordt als volgt gewijzigd:

A

In de ondertitel van de Regeling wordt '22 en 30c' vervangen door '22, 22a, 30c en 30ca' en wordt na 'Wet toezicht kredietwezen 1992' toegevoegd: 'juncto artikel 2, tweede lid, 3, derde lid, 5, tweede lid en 7, van het Besluit integere bedrijfsvoering kredietinstellingen en verzekeraars'.

B

In de eerste volzin onder de kop 'I ALGEMEEN' wordt na '22' toegevoegd: ', 22a, 30c en 30ca' en wordt na 'Wet toezicht kredietwezen 1992' toegevoegd: 'juncto artikel 2, tweede lid, 3, derde lid, 5, tweede lid en 7, van het Besluit integere bedrijfsvoering kredietinstellingen en verzekeraars'.

Artikel 4

Deze wijziging van de de Regeling organisatie en beheersing, de Regeling bestuurderskredieten en de Regeling afgeschermdere rekeningen treedt in werking op 1 januari 2004.

bestaande terminologie op dit vlak vooralsnog gehandhaafd.

Tenslotte zijn de verwijzingen naar de Richtlijn insiderregeling in de Regeling organisatie en beheersing komen te vervallen in verband met het intrekken van deze richtlijn tengevolge van de inwerkingtreding van de Wet van 30 januari 2003 tot wijziging van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 in verband met uitbreiding van het effectentypisch gedragtoezicht naar alle financiële instellingen die actief zijn op de effectenmarkten.

Amsterdam, 17 december 2003.

De Nederlandsche Bank N.V.

Toelichting

Met de Wet actualisering en harmonisatie financiële toezichtwetten (Stb. 2003, 55) wordt aan het integriteits-toezicht een wettelijke verankering gegeven. In de Wet toezicht kredietwezen 1992 (Wtk 1992) wordt een aparte grondslag voor het integriteits-toezicht opgenomen in de artikelen 22a en 30ca van die wet, los van de tot op heden toegepaste grondslag voor de regels met betrekking tot de administratieve organisatie en interne controle.

Voor de Regeling organisatie en beheersing, de Regeling bestuurderskredieten en de Regeling afgeschermdere rekeningen betekent dit dat de wettelijke grondslag van de regelingen moet worden aangevuld met vermelding van de artikelen 22a en 30ca Wtk 1992 in samenhang met het op grond van die artikelen vastgestelde Besluit integere bedrijfsvoering kredietinstellingen en verzekeraars.

In de artikelen 22 en 30c van de Wtk 1992 is met de invoering van de Wet actualisering en harmonisatie financiële toezichtwetten de term 'richtlijnen en aanbevelingen' vervangen door 'regels'. Ook het Besluit integere bedrijfsvoering kredietinstellingen en verzekeraars spreekt over het stellen van 'nadere regels'. De term 'richtlijnen en aanbevelingen' wordt door de regelingen van de Bank op een aantal plaatsen gebruikt. Echter, omdat de term 'regels' als synoniem van 'richtlijn' kan worden beschouwd en omdat een uitdrukkelijke wettelijke basis voor het geven van aanwijzingen door de Bank niet is vereist, wordt het gebruik van de