

Wet financieel toezicht

deel 6

Toezicht infrastructuur,
deel 7, Slotbepalingen,
Invoerings- en
aanpassingswet
en bijlagen

Copyright DUFAS 2009

In geval van distributie of reproductie van informatie afkomstig uit deze publicatie dient de informatie accuraat te zijn en dient DUFAS als bron te worden vermeld.

Indien de gebruiker een wijziging in de informatie aanbrengt of de informatie transformeert, dient dit duidelijk te worden vermeld, onder vermelding dat de bron voor de informatie DUFAS is.

Indien de informatie wordt gebruikt in documenten ter commercieel gebruik, dient degene die de informatie aldus gebruikt de koper vóórafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst te informeren dat de informatie gratis verkrijgbaar is voor leden van DUFAS.

Voorwoord bij de 4e druk

Den Haag, Juli 2009

Deze uitgave is een actualisering van de Wft editie van DUFAS. Deze vierde druk is geactualiseerd door toevoeging van onder meer

Wij hopen met deze uitgave een bijdrage te leveren aan de praktijk van de compliance inspanningen met betrekking tot de voortdurend wijzigende toezichtregelgeving.

De meerwaarde van deze publicatie boven de tekst op www.wetten.nl is dat de toelichtingen bij de juiste artikelen zijn geplaatst. De artikelsgewijze toelichtingen uit de parlementaire stukken zijn in chronologische volgorde direct geplaatst onder de betreffende artikelen. De verwijzingen naar artikelen in de oorspronkelijke toelichtingen in de parlementaire stukken zijn in overeenstemming gebracht met latere vernummeringen.

Wij vertrouwen erop u hiermee van dienst te zijn.

Dutch Fund and Asset Management Association
J.H.M. Janssen Daalen
Algemeen Directeur

Verwerkte publicaties

Staatsblad	Kamerstuk nrs.	Naam
2006, nr. 475	29.708	Wet op het financieel toezicht
2006, nr. 605	30.658	Invoerings- en aanpassingswet Wet op het financieel toezicht
2006, nr. 613	30.672	Wet implementatie kapitaalakkoord Bazel 2 (2006/48/EG en 2006/49/EG)
2007, nr. 202	30.419	Wet implementatie overnamerichtlijn (2004/25/EG)
2007, nr. 194	30.560	Wijziging Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen i.v.m. 5 ^e richtlijn motorrij- tuigverzekering
2007, nr. 406	31.086	Wet implementatie MiFID
2008, nr. 476	31.093	Wet implementatie transparantierichtlijn
2008, nr. 333	31.131	Wet implementatie Richtlijn toezicht herverzekeraars (2005/68/EG)
2008, nr. 394	31.724	Wet tijdelijke toezichthoudersvoorschriften
2008, nr. 545	31.468	Reparatiewet Wft
2009, nr. 106	31.768	Samenloop noodregeling en vangnetregeling

Inhoud

	Titel	p.		Titel	p.
6.	Toezicht infrastructuur financiële markten	7		1.7.1. Vergunning	31
7.	Slotbepalingen	7		1.7.2. Ontheffingen	31
8.	Invoerings- en Aanpassingswet Wft	9		1.7.3. Verklaring van geen bezwaar	32
1	Overgangsmatregelen	9		1.7.4. Notificatie	32
1.1	Inleidende bepalingen	9		1.7.5. Overig	33
1.2	Algemene bepalingen	9		1.8. Wet toezicht verzekeringsbedrijf (Wtv)	34
1.2.1.	Toezichtkosten	9		1.8.1. Vergunning	34
1.2.2.	Register	9		1.8.2. Ontheffingen	35
1.2.3.	Toezicht en handhaving	10		1.8.3. Verklaring van geen bezwaar	36
1.2.4.	Geheimhoudingsplicht en publicatiemogelijkheden	12		1.8.4. Notificatie	36
1.2.5.	Bijzondere maatregelen	12		1.8.5. Overig	37
1.2.6.	Toetsing van betrouwbaarheid en deskundigheid	14		1.9. Clearinginstellingen	40
1.2.7.	Beleggerscompensatie- en depositogarantiestelsel	14		1.10. Waarborg- en garantiefondsen	42
1.2.8.	Bevoegde rechter	15		2. Wijziging van andere wetten	45
1.2.9.	Voorschriften en beperkingen	15		3. Slotbepalingen	45
1.3.	Wet financiële dienstverlening (Wfd)	15		9. Wet implementatie richtlijn markten voor financiële instrumenten	47
1.3.1.	Vergunningen	15		10. Wet implementatie herverzekeringsrichtlijn	51
1.3.2.	Ontheffingen	16			
1.3.3.	Verbod	18			
1.3.4.	Notificatie	18			
1.3.5.	Overig	18			
1.4.	Wet toezicht beleggingsinstellingen (Wtb)	19			
1.4.1.	Vergunningen	19			
1.4.2.	Ontheffingen	20			
1.4.3.	Verklaring van geen bezwaar	21			
1.4.4.	Notificatie	21			
1.4.5.	Overig	22			
1.5.	Wet toezicht effectenverkeer (Wte)	22			
1.5.1.	Vergunningen	22			
1.5.2.	Ontheffingen	23			
1.5.3.	Verklaring van geen bezwaar	24			
1.5.4.	Notificatie	25			
1.5.5.	Goedkeuring prospectus	25			
1.5.6.	Erkenning van een markt in financiële instrumenten	25			
1.5.7.	Overig	26			
1.6.	Wet toezicht kredietwezen (Wtk)	26			
1.6.1.	Vergunningen	26			
1.6.2.	Vrijstellingen	27			
1.6.3.	Ontheffingen	27			
1.6.4.	Notificatie	29			
1.6.5.	Verklaring van geen bezwaar	30			
1.6.6.	Overig	31			
1.7.	Wet natura-uitvaartverzekeringsbedrijf (Wtn)	31			

6. Toezicht infrastructuur financiële markten

Gereserveerd. (red)

7. Slotbepalingen

Artikel 7:1

Voor de plaatsing van deze wet in het Staatsblad stelt Onze Minister de nummering van de artikelen, paragrafen, afdelingen en hoofdstukken van deze wet opnieuw vast en brengt hij de in deze wet voorkomende aanhalingen van en verwijzingen naar artikelen, paragrafen, afdelingen en hoofdstukken daarmee in overeenstemming.

Kamerstuk 30 658, nr. 5

De in artikel 7:1 van de Wft voorziene vernumming van de wet had alleen betrekking op de artikelen van de wet en de aanhalingen van artikelen. In voorkomend geval kan het ook nodig blijken de nummering van paragrafen, afdelingen en hoofdstukken opnieuw vast te stellen. De gewijzigde formulering van artikel 7:1 voorziet daarin.

Artikel 7:2

Deze wet treedt in werking op een bij of krachtens wet te bepalen tijdstip.

Artikel 7:3

Deze wet wordt aangehaald als: Wet op het financieel toezicht.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven te 's-Gravenhage, 28 september 2006

Beatrix

De Minister van Financiën,

G. Zalm

Uitgegeven de eenendertigste oktober 2006

De Minister van Justitie,

E. M. H. Hirsch Ballin

Invoering van de Wet op het financieel toezicht en aanpassing van overige wetten aan die wet (Invoerings- en aanpassingswet Wet op het financieel toezicht)

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

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo wij in overweging genomen hebben, dat het wenselijk is de invoering te regelen van de Wet op het financieel toezicht en in verband daarmee de wetgeving aan te passen; Zo is het, dat Wij, de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk wij goedvinden en verstaan bij deze:

Hoofdstuk 1 Overgangsmaatregelen

Afdeling 1 Inleidende bepalingen

Artikel 1

Artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht is van overeenkomstige toepassing op dit hoofdstuk.

Afdeling 2 Algemene bepalingen

§ 2.1. Toezichtkosten

Artikel 2

De kosten van werkzaamheden die de toezichthouder op grond van artikel 1:40 van de Wet op het financieel toezicht in rekening brengt, kunnen mede betrekking hebben op de werkzaamheden die hij heeft verricht in verband met de uitvoering van zijn taak op grond van de Wet financiële dienstverlening, de Wet melding zeggenschap en kapitaalbelang in effectenuitgevende instellingen, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf en de Wet toezicht verzekeringbedrijf 1993. Onder toepassing van de bedragen die direct voorafgaande aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht golden op grond van de in de vorige volzin bedoelde wetten, brengt de toezichthouder de hier bedoelde kosten in rekening bij de ondernemingen ten aanzien waarvan die werkzaamheden zijn verricht, voorzover deze kosten niet ten laste komen van de Rijksbegroting.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

In dit artikel is een bepaling opgenomen die voorziet in de bevoegdheid van de AFM en DNB om na inwerkingtreding van de Wft onder de huidige wetgeving gemaakte kosten die niet eerder in rekening zijn gebracht, alsnog in rekening

te brengen.

Artikel 3

De tweede volzin van artikel 1:40, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht is van overeenkomstige toepassing op de kosten die ingevolge artikel 2 in rekening worden gebracht.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

In dit artikel is een bepaling opgenomen die het mogelijk maakt om de kosten die zijn gemaakt ter voorbereiding van de Wet op het financieel toezicht door te berekenen aan de desbetreffende financiële ondernemingen.

§ 2.2. Register

Artikel 4

1. Vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht vormen de registers, bedoeld in de artikelen 23, eerste lid, van de Wet financiële dienstverlening, 179 van de Wet melding zeggenschap en kapitaalbelang in effectenuitgevende instellingen, 18, eerste lid, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen, 20a, eerste lid, 21, eerste lid, 47, negende lid, en 47b, eerste lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, en 52, eerste lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992, en de lijsten, bedoeld in de artikelen 4, eerste lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf en 9, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringbedrijf 1993, gezamenlijk het register, bedoeld in artikel 1:107, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht.
2. Vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht berust het register, bedoeld in artikel 4, derde lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 op artikel 1:109, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht.
3. Vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht vermeldt de toezichthouder, voorzover van toepassing, met betrekking tot de gegevens die voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht waren opgenomen in de in het eerste en tweede lid bedoelde registers en lijsten, de bepalingen uit de Wet op het financieel toezicht waarop zij berusten.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

De onder de huidige wetgeving bestaande registers en lijsten vormen na inwerkingtreding van de Wft gezamenlijk het Wft-register, bedoeld in artikel 1:93. Een uitzondering

vormt het niet-openbare register, bedoeld in artikel 4, derde lid, van de Wte 1995 waarin categorieën van professionele marktpartijen zijn vermeld.

Met betrekking tot *eenmalige meldingen*, zoals meldingen die zijn gedaan op grond van de Wmz of meldingen op grond van artikel 47 van de Wfd, behoeft geen overgangsrecht te worden opgenomen. Deze meldingen zijn opgenomen in de desbetreffende registers die vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft berusten op artikel 1:107 van de Wft. Het wordt wel wenselijk geacht dat de AFM met betrekking tot deze meldingen in het register opneemt op welke Wft-grondslag deze meldingen berusten. De artikelen in de oude wetgeving kunnen daarnaast ook zichtbaar blijven in het register.

Kamerstuk 31.468, nr. 3

In de zesde nota van wijziging op het wetsvoorstel Wft is het oorspronkelijke voorgestelde derde lid van artikel 5:3 van dat wetsvoorstel vervallen. Deze bepaling is bij diezelfde nota van wijziging opgenomen in artikel 1:109, eerste lid, van de Wft.¹ Artikel 4 van de I&A-wet Wft bevat derhalve een onjuiste verwijzing, die thans wordt gecorrigeerd. De in dit onderdeel voorgestelde wijziging verwerkt artikel 4 van de Tijdelijke regeling invoering Wft.²

§ 2.3. Toezicht en handhaving

Artikel 5

Vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht zijn met het toezicht op de naleving van de regels, gesteld bij en krachtens de Wet financiële dienstverlening, de Wet melding zeggenschap en kapitaalbelang in effectenuitgevende instellingen, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, belast de personen die ingevolge artikel 1:72 van de Wet op het financieel toezicht zijn belast met het toezicht op de naleving van overeenkomstige regels bij of krachtens die wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat ook na inwerkingtreding van de Wft de personen die door de toezichthouder zijn aangewezen adequaat toezicht kunnen uitoefenen op de naleving van feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan onder het oude recht. Het gaat daarbij om bevoegdheden die zijn opgenomen in afdeling 5.2 van de Awb, zoals het vorderen van inlichtingen, het betreden van plaatsen en het vorderen van inzage in gegevens en bescheiden.

Artikel 6

Een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete die is opgelegd terzake van overtre-

ding van een voorschrift, gesteld bij of krachtens de Wet financiële dienstverlening, de Wet melding zeggenschap en kapitaalbelang in effectenuitgevende instellingen, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 1:79 onderscheidenlijk 1:80 van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete die is opgelegd onder het oude recht zijn werking behoudt na inwerkingtreding van de Wft. De bepaling wordt "omgehangen" naar de artikelen 1:79 en 1:80 van de Wft.

Artikel 7

- 1. De toezichthouder kan na inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht tot drie jaren na de dag waarop de overtreding is begaan een bestuurlijke boete opleggen terzake van overtreding van een voorschrift gesteld bij of krachtens de Wet financiële dienstverlening, de Wet melding zeggenschap en kapitaalbelang in effectenuitgevende instellingen, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993.**
- 2. Op het opleggen van een bestuurlijke boete als bedoeld in het eerste lid blijft het recht van toepassing dat gold voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht.**

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Voor een toelichting zij verwezen naar onderdeel 2.3 van het algemeen deel van de memorie van toelichting.

Artikel 8

- 1. De toezichthouder kan een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete terzake van overtreding van een voorschrift gesteld bij of krachtens de Wet financiële dienstverlening, de Wet melding zeggenschap en kapitaalbelang in effectenuitgevende instellingen, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, na bekendmaking**

¹ In de toenmalige nummering: artikel 1:94a, eerste lid.

² Stcrt 2006, nr. 242, d.d. 12 december 2006.

openbaar maken.

2. **Op de openbaarmaking, bedoeld in het eerste lid, blijft het recht van toepassing dat gold voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht.**

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel betreft de openbaarmaking van onder het oude recht opgelegde boetes en dwangsommen

Kamerstuk 31.468, nr. 3

In artikel 8 van de I&A-wet Wft is een bepaling opgenomen voor de openbaarmaking van een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete of een last onder dwangsom, dat is genomen na het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft, terzake van overtreding van de oude wetgeving is. Ten onrechte ontbreekt de mogelijkheid voor de toezichthouder om een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete of last onder dwangsom, dat is genomen voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft terzake van overtreding van de oude wetgeving, openbaar te maken. Met de in dit onderdeel voorgestelde wijzigingen wordt hierin alsnog voorzien. De in dit onderdeel voorgestelde wijzigingen verwerken artikel 5 van de Tijdelijke regeling invoering Wft.

Kamerstuk 31.468, nr. 7

De leden van de CDA-fractie merken op dat in de huidige Wft ten onrechte de mogelijkheid ontbreekt voor de toezichthouder om een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete of last onder dwangsom openbaar te maken. De leden vroegen waarom dit ten onrechte is en wat het huidige kader voor openbaarmaking is.

Het huidige kader voor openbaarmaking van besluiten tot het opleggen van een bestuurlijke boete of last onder dwangsom is geregeld in afdeling 1.5.2. van de Wft. Artikel II, onderdeel B, van dit wetsvoorstel herstelt een omissie in de Invoerings- en aanpassingswet Wft en geeft uitvoering aan artikel 5 van de Tijdelijke regeling invoering Wft.

Artikel 9

Een aanwijzing die is gegeven terzake van overtreding van een voorschrift gesteld bij of krachtens de Wet financiële dienstverlening, de Wet melding zeggenschap en kapitaalbelang in effectenuitgevende instellingen, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als een aanwijzing als bedoeld in artikel 1:75 van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een aanwijzing die is gegeven onder het oude recht zijn werking behoudt onder de Wft. De bepaling wordt "omgehangen" naar artikel 1:75 van de Wft.

Artikel 10

1. **De toezichthouder kan na het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht een aanwijzing geven terzake van overtreding van een voorschrift gesteld bij of krachtens de Wet financiële dienstverlening, de Wet melding zeggenschap en kapitaalbelang in effectenuitgevende instellingen, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993.**
2. **Op de aanwijzing, bedoeld in het eerste lid, blijft het recht van toepassing dat gold voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht.**

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel maakt het mogelijk om na inwerkingtreding van de Wft, een aanwijzing te geven met betrekking tot een overtreding van bepalingen van het oude recht. Artikel 1:75 van de Wft biedt namelijk uitsluitend de bevoegdheid voor de toezichthouder tot het geven van een aanwijzing aan een persoon die niet voldoet aan hetgeen bij of krachtens de Wft is bepaald. Het tweede lid is opgenomen omdat de mogelijkheden om een aanwijzing te geven op basis van de huidige sectorale wetten geringer zijn dan op basis van de Wft.

Artikel 11

Een besluit op grond van de Wet financiële dienstverlening, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 tot aanzegging dat vanaf een bepaald tijdstip alle of bepaalde organen of vertegenwoordigers van een financiële onderneming hun bevoegdheden slechts mogen uitoefenen na goedkeuring van een of meer door de toezichthouder aangewezen personen en met inachtneming van de opdrachten van deze personen, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als een besluit als bedoeld in artikel 1:76 van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

In de sectorale wetgeving wordt de term curator niet gebruikt. Deze term wordt in de Wft geïntroduceerd. In artikel 9 wordt daarom aangesloten bij de formulering zoals deze wordt gebruikt in de sectorale wetten.

De toezichthouder kan om verschillende redenen besluiten om een curator te benoemen. Dit is in de Wft opgenomen in artikel 1:76.

Artikel 12

1. De toezichthouder kan vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht een besluit nemen als bedoeld in artikel 1:76, eerste lid, van die wet indien door een financiële onderneming niet of niet volledig binnen de gestelde termijn gevolg is gegeven aan een aanwijzing op grond van de Wet financiële dienstverlening, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993.
2. Op de curator, bedoeld in het eerste lid, blijft het recht van toepassing dat gold voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel heeft betrekking op de aanstelling van een curator wegens het niet of niet volledig naleven van een aanwijzing, die is gegeven onder het oude recht. Op de curator is het oude recht van toepassing. Zie ook de algemene toelichting in paragraaf 2.3.

§ 2.4. Geheimhoudingsplicht en publicatiemogelijkheden

Artikel 13

Vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht is afdeling 1.5.1 van die wet van overeenkomstige toepassing op gegevens en inlichtingen die zijn verstrekt of verkregen ingevolge de Wet financiële dienstverlening, de Wet melding zeggenschap en kapitaalbelang in effecten-uitgevende instellingen, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Met betrekking tot de gegevens die zijn ingewonnen onder het oude recht blijven de geheimhoudingsbepalingen van toepassing. Dit is na inwerkingtreding van de Wft gebaseerd op afdeling 1.5.1.

Artikel 14

De toezichthouder kan vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht een openbare waarschuwing uitvaardigen, indien nodig onder vermelding van de overwegingen die tot die waarschuwing hebben geleid, terzake van de feiten, bedoeld in de artikelen 85 van de Wet financiële dienstverlening, 33n van de Wet toezicht beleggingsinstellingen, 48n van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, 90n van de

Wet toezicht kredietwezen 1992, 93n van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf en 188n van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, voorzover deze feiten tevens een overtreding van de Wet op het financieel toezicht opleveren.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel biedt de mogelijkheid om een openbare waarschuwing uit te vaardigen wegens het overtreden van verboden onder het oude recht.

§ 2.5. Bijzondere maatregelen

Artikel 15

Op een voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht afgegeven verklaring door een rechtbank, inhoudende de instelling van de noodregeling, bedoeld in hoofdstuk X van de Wet toezicht kredietwezen 1992, hoofdstuk 8 van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of hoofdstuk IX van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, blijft het voor dat tijdstip geldende recht van toepassing.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Teneinde rechtsonzekerheid te vermijden is expliciet bepaald dat op een door een rechtbank ingestelde noodregeling het recht van toepassing blijft zoals dat gold ten tijde van het instellen van die noodregeling.

Artikel 16

Op de afhandeling van een noodregeling of een faillietverklaring van een kredietinstelling of verzekeraar die is vastgesteld onderscheidenlijk uitgesproken voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht, blijft het op het tijdstip van de vaststelling van de noodregeling onderscheidenlijk het uitspreken van de faillietverklaring geldende recht van toepassing.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat op noodregelingen of faillietverklaringen die zijn uitgesproken voor inwerkingtreding van de Wft het toenmalige recht van toepassing blijft. Op faillietverklaringen uitgesproken op een tijdstip dat de Wtk 1992, de Wtn of de Wtv 1993 van toepassing was, blijft dus het recht gelden dat op het moment van vaststelling van de noodregeling of uitspreken van de faillietverklaring van toepassing was.

Dit artikel komt overeen met het overgangsrecht in artikel 98 van de Wtn en artikel 200 van de Wtv 1993. De desbetreffende bepalingen zijn nog niet uitgewerkt (vgl. de procedure met betrekking tot Vie d'Or).

Artikel 16a

Op een op of na 1 januari 2007 plaatsgevonden faillietverklaring van een kredietinstelling of verzekeraar of gedaan verzoek of voordracht daartoe en op de gevolgen van een op of na die datum uitgesproken faillissement

van een kredietinstelling of verzekeraar ten aanzien waarvan onderscheidenlijk van wie voorafgaand aan de inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht een noodregeling is uitgesproken op grond van artikel 71 van de Wet toezicht kredietwezen 1992, artikel 66 van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf onderscheidenlijk artikel 156 Wet toezicht verzekeringbedrijf 1993, is de Faillissementswet van toepassing zoals die luidt op het moment van het verzoek of de voordracht.

Kamerstuk 31.468, nr. 3

De artikelen 212m, 213f en 213gg van de Fw regelen de faillietverklaring van een kredietinstelling onderscheidenlijk verzekeraar die aan een noodregeling is onderworpen. Kortheidshalve wordt de beëindiging van een noodregeling en de faillietverklaring ten aanzien van dezelfde kredietinstelling of verzekeraar hieronder aangeduid als de omzetting van een noodregeling in een faillissement. Het is de bedoeling geweest dat de artikelen 212m, 213f en 213gg van de Fw niet alleen zien op de omzetting van noodregelingen die worden uitgesproken op of na 1 januari 2007 (de datum van de inwerkingtreding van de Wft en de wijziging van de artikelen 212m, 213f en 213gg van de Fw), maar ook op de omzetting van noodregelingen die waren uitgesproken vóór die datum en op die datum nog niet waren omgezet in een faillissement. De tekst van de artikelen 212m, 213f en 213gg van de Fw zou bij een onzorgvuldige lezing mogelijkwerwijs tot het misverstand kunnen leiden dat bedoelde artikelen niet van toepassing zouden zijn op de omzetting op of na 1 januari 2007 van noodregelingen die waren uitgesproken voorafgaand aan bedoelde datum op grond van de Wtk 1992, de Wet toezicht verzekeringbedrijf 1993 (Wtv 1993) en de Wtn. Met dit artikel is beoogd te verduidelijken dat, voor zover nodig, op een omzetting op of na 1 januari 2007 van een noodregeling die is uitgesproken voor 1 januari 2007, de Fw van toepassing is zoals die luidt op het moment van het verzoek of de voordracht. Het betreft, met andere woorden, een omzetting op of na 1 januari 2007 van een noodregeling die was uitgesproken op grond van de Wtk 1992 de Wtv 1993 of de Wtn. Niet alleen de artikelen 212m, 213f en 213gg van de Fw, zoals die artikelen luiden op het moment van een verzoek of voordracht op of na 1 januari 2007, zijn van toepassing op de omzetting op of na 1 januari 2007 van een vóór die datum uitgesproken noodregeling in een faillissement. Ook andere artikelen van de Fw die eveneens met ingang van 1 januari 2007 zijn gewijzigd of ingevoerd, zijn van toepassing op de omzetting op of na 1 januari 2007 van een vóór die datum uitgesproken noodregeling in een faillissement. Om die reden is niet slechts naar de artikelen 212m, 213f en 213gg van de Fw verwezen, maar naar de Fw in zijn geheel. De in dit onderdeel voorgestelde wijziging verwerkt artikel 5a van de Tijdelijke regeling invoering Wft.

Kamerstuk 31.468, nr. 7

De leden van de CDA-fractie vroegen naar aanleiding van artikel II, onderdeel C, in hoeverre het wenselijk is een

bepaling op te nemen die zou zien op een omzetting voor 1 januari 2007 van een noodregeling in een faillissement.

De bepaling heeft betrekking op de situatie waarin een noodregeling is uitgesproken voorafgaand aan de inwerkingtreding van de Wft, en vervolgens, na de inwerkingtreding van de Wft, wordt gevraagd om de omzetting van die noodregeling in een faillissement. Artikel II, onderdeel C, ziet dus niet op een omzetting vóór 1 januari 2007, maar op een omzetting na die datum van een vóór die datum uitgesproken noodregeling.

Vooropgesteld wordt dat in artikel 5a van de Tijdelijke regeling invoering Wft een bepaling met dezelfde inhoud is opgenomen. Artikel 176 van de Invoerings- en aanpassingswet Wft verplicht deze bepaling op te nemen in een voorstel van wet. Door artikel II, onderdeel C, op te nemen, wordt aan deze verplichting voldaan.

Opneming van artikel II, onderdeel C, in het onderhavige wetsvoorstel is niet alleen geboden, maar ook wenselijk. In artikel 212m van de Faillissementswet (Fw) is bepaald dat de rechtbank een noodregeling als bedoeld in artikel 3:160 van de Wet op het financieel toezicht kan omzetten in een faillissement. Bij een te strikte lezing van artikel 212m van de Fw zou men kunnen menen dat de woorden «als bedoeld in artikel 3:160» van de Wft tot gevolg hebben dat artikel 212m van de Fw niet ziet op een noodregeling die is uitgesproken op grond van de – na 1 januari 2007 niet meer geldende – Wet toezicht verzekeringbedrijf 1993 (Wtv 1993). Een te strikte lezing zou ertoe leiden dat een op grond van de Wtv 1993 uitgesproken noodregeling na 1 januari 2007 niet meer zou kunnen worden omgezet. In die te strikte lezing zou er na de inwerkingtreding van de Wft geen geldende bepaling zijn die de omzetting van een vóór 1 januari 2007 uitgesproken noodregeling regelt. Deze te strikte lezing komt erop neer dat de bepaling die de omzetting regelde niet meer geldt – want opgenomen in de buiten werking getreden Wtv 1993 – terwijl de bepaling die inmiddels wel geldt – artikel 3:160 van de Wft – niet zou zien op een op grond van de Wtv 1993 uitgesproken noodregeling. Zoals gezegd: deze lezing is te strikt en daarom onjuist. Er is geen reden waarom een vóór 1 januari 2007 uitgesproken noodregeling na die datum niet meer zou kunnen worden omgezet in een faillissement. Een dergelijk gevolg zou geheel ongerijmd zijn en berusten op een misverstand. De verwijzing naar artikel 3:160 van de Wft moet veeleer worden opgevat als een verwijzing naar wetgeving inzake financieel toezicht in het algemeen. Teneinde het hierboven beschreven misverstand te voorkomen is destijds artikel 5a opgenomen in de Tijdelijke regeling invoering Wft en wordt thans artikel II, onderdeel C, opgenomen in dit wetsvoorstel.

Artikel 17

Een levensverzekeraar, natura-uitvaartverzekeraar of schadeverzekeraar die op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht ingevolge de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringbedrijf, Wet toezicht verzekeringbedrijf 1993 of de Wet toezicht verzekeringbedrijf verplicht is tot afwikkeling van zijn bedrijf of het betrokken ge-

deelte daarvan is gedurende de afwikkeling onderworpen aan de bepalingen van de Wet op het financieel toezicht.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel komt overeen met het overgangsrecht in artikel 204 van de Wtv 1993. De desbetreffende bepaling is nog niet uitgewerkt.

Kamerstuk 31.468, nr. 3

In artikel 17 van de I&A-wet Wft ontbreekt vermelding van de Wtn. Ook natura-uitvaartverzekeraars dienen vanzelfsprekend bij de afwikkeling onderworpen te zijn aan de bepalingen van de Wft en hierin wordt met de in dit onderdeel voorgestelde wijziging voorzien. De in dit onderdeel voorgestelde wijziging verwerkt artikel 6 van de Tijdelijke regeling invoering Wft.

§ 2.6. Toetsing van betrouwbaarheid en deskundigheid

Artikel 18

Indien de toezichthouder de betrouwbaarheid heeft vastgesteld van een persoon die het dagelijks beleid van een financiële onderneming bepaalt of mede bepaalt of van een persoon die onderdeel is van een orgaan dat is belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van een financiële onderneming voor de toepassing van de Wet financiële dienstverlening, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht de betrouwbaarheid van die persoon geacht buiten twijfel te staan voor de toepassing van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

De artikelen 3:9, tweede lid, en 4:10, tweede lid, van de Wft bepalen dat de betrouwbaarheid van een persoon die het dagelijks beleid bepaalt of mede bepaalt buiten twijfel staat wanneer dat door de toezichthouder voor de toepassing van die wet is vastgesteld. Door deze formulering zou na inwerkingtreding van de Wft de betrouwbaarheid van elke (mede)beleidsbepaler opnieuw moeten worden getoetst. Dit is uitdrukkelijk niet de bedoeling. Om die reden is het onderhavige artikel opgenomen. Deze overgangsmaatregel impliceert uiteraard niet dat de betrouwbaarheid voor eens en voor altijd vaststaat. Indien er een redelijke aanleiding toe is, kan de betrouwbaarheid opnieuw worden beoordeeld (zie de laatste volzinnen van hiervoor genoemde artikelen).

In de artikelen 3:9, eerste lid, en 4:10, eerste lid, van de Wft is expliciet bepaald dat indien binnen een financiële onderneming een orgaan is belast met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van die onderneming, dit toezicht wordt gehouden door personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat. Ook ten aanzien van deze perso-

nen geldt dat hun betrouwbaarheid na inwerkingtreding van de Wft niet opnieuw hoeft te worden vastgesteld.

Artikel 19

Indien de deskundigheid van een persoon die het dagelijks beleid van een financiële onderneming bepaalt of van een persoon die onderdeel uitmaakt van een orgaan dat is belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken binnen een financiële onderneming als voldoende is aangemerkt voor de toepassing van de Wet financiële dienstverlening, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht die persoon geacht deskundig te zijn in de zin van overeenkomstige bepalingen in laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel voorkomt dat louter als gevolg van de inwerkingtreding van de Wft een nieuwe deskundigheidstoetsing van dagelijksbeleidsbepalers moet plaatsvinden.

§ 2.7. Beleggerscompensatie- en depositogarantiestelsel

Artikel 20

Indien voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht de betalingsonmacht van een financiële onderneming is vastgesteld ingevolge het op grond van het op 21 september 1998 en 23 mei 2003 door de Nederlandsche Bank en een aantal representatieve organisaties overeengekomen beleggerscompensatiestelsel, algemeen verbindend verklaard bij koninklijk besluit van 29 januari 2004, of op grond van de Collectieve Garantieregeling van kredietinstellingen voor Terugbetaalbare Gelden en Beleggingen van 17 september 1998, algemeen verbindend verklaard bij koninklijk besluit van 29 januari 2004, blijft op de afwikkeling van vorderingen op die financiële onderneming dat stelsel, onderscheidenlijk die regeling, van toepassing.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Het beleggerscompensatiestelsel en het depositogarantiestelsel zijn momenteel vastgelegd in twee overeenkomsten tussen de betrokken representatieve organisaties van banken en beleggingsondernemingen en de toezichthouders (DNB en de AFM). Deze overeenkomsten – de Collectieve Garantieregeling van Kredietinstellingen voor Terugbetaalbare Gelden en Beleggingen van 17 september 1998 (CGR) en in de Beleggerscompensatieregeling van Effecteninstellingen voor Vorderingen van Beleggers van 23 mei 2003 (BCR) – strekken ter uitvoering van de richtlijn depo-

sitogarantiestelsels respectievelijk richtlijn beleggerscompensatiestelsels en zijn door de Minister van Financiën algemeen verbindend verklaard op grond van artikel 28a, tweede lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 en artikel 84, tweede lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992.³

Vorderingen van vóór het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft worden afgedaan op grond van de Beleggerscompensatieregeling en de Collectieve Garantierегeling. Bepalend hiervoor is het moment waarop door DNB betalingsonmacht is vastgesteld.

Onder de Wft zullen beide regelingen worden geregeld bij algemene maatregel van bestuur en zullen de bevoegdheden van DNB wettelijk worden verankerd. De algemeen verbindendverklaringen van de overeenkomsten zullen daarmee komen te vervallen. Vorderingen van vóór de inwerkingtreding van de Wft moeten worden afgedaan op grond van de BCR of de CGR.

§ 2.8. Bevoegde rechter

Artikel 21

Ten aanzien van beroepen tegen besluiten genomen op grond van de Wet financiële dienstverlening, de Wet melding zeggenschap en kapitaalbelang in effectenuitgevende instellingen, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf en de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 is vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht artikel 1:110 van laatstgenoemde wet van overeenkomstige toepassing.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Artikel 1:95 van de Wft bepaalt dat de rechtbank te Rotterdam voor bestuursrechtelijke zaken in eerste aanleg exclusief bevoegd is. Op grond van de huidige financiële toezichtwetten geldt een identieke uitzondering op de relatieve competentieregel van artikel 8:7 van de Awb (welke regel inhoudt dat de rechtbank bevoegd is binnen het rechtsgebied waarvan de indiener van het beroepschrift zijn woonplaats heeft). Met artikel 21 van deze wet blijft deze uitzondering op de competentieregel voor lopende beroepszaken van kracht. Het artikel bewerkstelligt voorts dat ook de procedurele bepalingen van de genoemde wetten voor reeds lopende zaken gehandhaafd blijven. Het betreft dan achtereenvolgens het van rechtswege buiten toepassing blijven van de bezwaarschriftprocedure in enkele specifieke gevallen, het van toepassing zijn van de administratieve beroepsprocedure tegen bepaalde besluiten van een houder van een erkende effectenbeurs (zie artikel 43 van de Wte 1995), alsmede het afdoen door de bestuursrechter van bepaalde zaken met gesloten deuren.

³ Stb. 2004, 77.

§ 2.9. Voorschriften en beperkingen

Artikel 22

Voorschriften die zijn verbonden en beperkingen die zijn gesteld aan een vergunning of een ontheffing die is verleend op grond van de Wet financiële dienstverlening, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf of de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berusten vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 1:102, tweede lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Aan een vergunning of een ontheffing kunnen voorschriften worden verbonden en beperkingen worden gesteld. Bij inwerkingtreding van de Wft gaan deze voorschriften en beperkingen met de vergunningen en de ontheffingen op basis van de Wft mee over.

Afdeling 3 Wet financiële dienstverlening

§ 3.1. Vergunningen

Artikel 23

1. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 11 van de Wet financiële dienstverlening voor het aanbieden van een beleggingsobject of het aanbieden van een financieel product als bedoeld in artikel 1, onderdeel m, onder 8°, van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:58, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
2. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 11 van de Wet financiële dienstverlening voor het aanbieden van krediet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:63, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
3. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 11 van de Wet financiële dienstverlening voor adviseren, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:78, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
4. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 11 van de Wet financiële dienstverlening voor bemiddelen, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:83, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
5. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 11 van de Wet financiële

dienstverlening voor herverzekeringsmiddelen, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:89, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

- 6. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 11 van de Wet financiële dienstverlening voor het optreden als gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:94, eerste lid, van laatstgenoemde wet.**
- 7. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 16, eerste lid, van de Wet financiële dienstverlening berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:105, eerste lid, van laatstgenoemde wet.**

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Voor een toelichting op dit artikel wordt verwezen naar § 2.1 van het algemeen deel van memorie van toelichting. Voor wat betreft het eerste lid wordt opgemerkt dat de definitie van beleggingsobject in de Wft is uitgebreid ten opzichte van de Wfd. Een financieel product als bedoeld in artikel 1, onderdeel m, onder 8°, van de Wfd wordt in de Wft aangemerkt als beleggingsobject.

Artikel 24

- 1. Personen als bedoeld in artikel 22, eerste lid, van de Wet financiële dienstverlening worden vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht geacht te beschikken over een vergunning als bedoeld in artikel 2:80, eerste lid, van laatstgenoemde wet, voor het afwikkelen van de in het eerstgenoemde artikel bedoelde overeenkomsten.**
- 2. Voorschriften die op grond van artikel 22, vijfde lid, van de Wet financiële dienstverlening met betrekking tot de afwikkeling van overeenkomsten zijn gegeven aan de in het eerste lid bedoelde personen berusten vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 1:102, tweede lid, van laatstgenoemde wet.**

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Artikel 22, eerste lid, van de Wfd bepaalt dat het verbod om in of vanuit Nederland een financiële dienst te verlenen zonder daartoe van de AFM een vergunning te hebben verkregen, voorzover het de afwikkeling van overeenkomsten betreft, niet van toepassing is op een aantal specifiek genoemde soorten personen (onderdelen a tot en met c). Deze personen behoeven als gevolg van deze bepaling geen vergunning of ontheffing. Ingevolge artikel 22, vijfde lid, van de Wfd kan de AFM voorschriften geven terzake van de afwikkeling van overeenkomsten met het oog op het adequaat functioneren van de financiële markten of de positie van de consumenten op die markten.

De bovengenoemde Wfd-bepalingen zijn niet als zodanig opgenomen in de Wft. In artikel 3:55 van de Wft is bepaald dat het zonder vergunning verboden is te bemiddelen en dat de AFM ingevolge het tweede lid op aanvraag ontheffing kan verlenen van het eerste lid. Deze ontheffing wordt aangemerkt als een zogenaamde zware ontheffing. Aan deze ontheffing kunnen ingevolge artikel 1:84, eerste lid, onderdeel d, juncto artikel 1:82, tweede lid, voorschriften worden verbonden.

Het onderhavige artikel regelt dat de in artikel 22, eerste lid, van de Wfd bedoelde personen na het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft geen vergunning of ontheffing hoeven aan te vragen. Bepaald wordt dat zij geacht worden een vergunning te hebben op grond van de Wfd. De voorschriften die de AFM ingevolge artikel 22, vijfde lid, van de Wfd terzake van de afwikkeling van overeenkomsten heeft gegeven worden omgehangen onder de Wft. Dit betreffen voorschriften die ingevolge artikel 1:102, tweede lid, van de Wft kunnen worden verbonden aan een vergunning.

§ 3.2. Ontheffingen

Artikel 25

- 1. Een ontheffing van het verbod op het aanbieden van een beleggingsobject of een financieel product als bedoeld in artikel 1, onderdeel m, onder 8°, van de Wet financiële dienstverlening, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid, van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:55, tweede lid, van laatstgenoemde wet.**
- 2. Een ontheffing van het verbod op het aanbieden van krediet, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid, van de Wet financiële dienstverlening, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:60, tweede lid, van laatstgenoemde wet.**
- 3. Een ontheffing van het verbod op adviseren, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid, van de Wet financiële dienstverlening, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:75, tweede lid, van laatstgenoemde wet.**
- 4. Een ontheffing van het verbod op bemiddelen, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid, van de Wet financiële dienstverlening, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:80, tweede lid, van laatstgenoemde wet.**
- 5. Een ontheffing van het verbod op herverzekeringsbemiddelen, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid, van de Wet financiële dienstverlening, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding**

van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:86, tweede lid, van laatstgenoemde wet.

6. Een ontheffing van het verbod op het optreden als gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid, van de Wet financiële dienstverlening, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:92, tweede lid, van laatstgenoemde wet.
7. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 22, tweede lid, van de Wet financiële dienstverlening berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:80, derde lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Artikel 25 treft een overgangsvoorziening voor zware ontheffingen en artikel 26 voor lichte ontheffingen. Ingevolge artikel 18, eerste lid, van de Wfd kunnen ontheffingen worden verleend van hetgeen bij of krachtens de Wfd is gesteld. In het Besluit financiële dienstverlening zijn niet alle delegatiegrondslagen voor het stellen van regels op het niveau van algemene maatregel van bestuur benut. Zo bevat dit besluit geen regels over de beloning of vergoeding voor het adviseren en de wijze van uitbetaling of over de wijze waarop financiële ondernemingen elkaar in staat stellen aan bepaalde regels te voldoen. Ten aanzien van dergelijke niet-aanwezige nadere regels kan uiteraard ook geen ontheffing worden verleend. Om die reden is voor die situaties geen overgangsmaatregel getroffen. Voor een toelichting op artikel 27 wordt verwezen naar § 2.2 van het algemeen deel van de memorie van toelichting.

Artikel 26

1. Een ontheffing van deskundigheidsvereisten als bedoeld in artikel 27, tweede lid, van de Wet financiële dienstverlening, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid, van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:9, vierde lid, van laatstgenoemde wet.
2. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot een integrale bedrijfsvoering of een adequate administratieve organisatie en systeem van interne controle als bedoeld in artikel 28 van de Wet financiële dienstverlening, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid, van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:15, vierde lid, van laatstgenoemde wet.
3. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot de informatieverstrekking als bedoeld in artikel 31 van die wet, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid,

van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:20, zesde lid, van laatstgenoemde wet.

4. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot de informatievoorziening over een financieel product of een financiële dienst als bedoeld in artikel 35 van de Wet financiële dienstverlening, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid, van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:22, tweede lid, van laatstgenoemde wet.
5. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot de informatieverstrekking door een adviseur als bedoeld in artikel 34 van de Wet financiële dienstverlening, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid, van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:72, zesde lid, van laatstgenoemde wet.
6. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot de informatieverstrekking door een bemiddelaar als bedoeld in artikel 33 van de Wet financiële dienstverlening, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid, van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:73, zesde lid, van laatstgenoemde wet.
7. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een daarmee vergelijkbare voorziening van een bemiddelaar in verzekeringen of een herverzekeringsbemiddelaar als bedoeld in artikel 29 van de Wet financiële dienstverlening, die is verleend op grond van artikel 18, eerste lid, van de Wet financiële dienstverlening, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:75, vijfde lid, onderscheidenlijk 4:76, vijfde lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Zie de toelichting bij artikel 25.

Kamerstuk 31.468, nr. 3

De in dit onderdeel voorgestelde wijziging herstelt een onjuiste verwijzing.

Artikel 27

Andere dan de in artikel 26 bedoelde ontheffingen die zijn verleend op grond van de Wet financiële dienstverlening gelden vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht als ontheffingen van corresponderende vereisten in laatstge-

noemde wet voor een periode van ten hoogste een jaar.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Zie de toelichting bij artikel 25.

§ 3.3. Verbod

Artikel 28

Een verbod dat aan een financiële dienstverlener is opgelegd op grond van artikel 21, eerste lid, van de Wet financiële dienstverlening wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als een verbod als bedoeld in artikel 4:4, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een door de AFM onder de Wfd opgelegd verbod tot het verlenen van financiële diensten in Nederland onverkort van kracht blijft onder de Wft.

§ 3.4. Notificatie

Artikel 29

Een mededeling die is gedaan op grond van artikel 25, eerste lid, van de Wet financiële dienstverlening door een financiële onderneming met zetel in Nederland die vanuit een in een andere lidstaat gelegen bijkantoor of door middel van het verrichten van diensten naar een andere lidstaat bemiddelt in verzekeringen onderscheidenlijk herverzekeringsbemiddelt, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:125, eerste lid, onderscheidenlijk artikel 2:126, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een mededeling die is gedaan aan DNB onderscheidenlijk diens rechtsvoorganger de PVK van rechtswege wordt geacht te zijn de mededeling, bedoeld in artikel 3:98, eerste lid, dan wel 3:99, eerste lid, van de Wft.

Artikel 30

Het is een financiële onderneming met zetel in een andere lidstaat, die op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor of door middel van het verrichten van diensten naar Nederland bemiddelt in verzekeringen onderscheidenlijk herverzekeringsbemiddelt, toegestaan gedurende zes maanden vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van die wet zonder mededeling als bedoeld in artikel 2:84, eerste lid, onderscheidenlijk 2:90, eerste lid, haar werkzaamheden voort te zetten.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Voor het bemiddelen in verzekeringen of herverzekeringsbemiddelen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor of

door middel van het verrichten van diensten naar Nederland door een bemiddelaar in verzekeringen of herverzekeringsbemiddelaar met zetel in die andere lidstaat, wordt onder de huidige financiële toezichtwetten geen regeling getroffen.

De artikelen 3:59 en 3:65 van de Wft bevatten daarentegen wél een regeling voor de desbetreffende financiële ondernemingen. Om te voorkomen dat zij op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft in strijd met de wet zouden handelen, wordt aan de toezichthouder van de lidstaat waaraan de bemiddelaar in verzekeringen of de herverzekeringsbemiddelaar zijn zetel heeft een periode van zes maanden gegeven om de melding te doen die is vereist ingevolge artikel 3:59, eerste lid, onderscheidenlijk 3:65, eerste lid, van de Wft.

§ 3.5. Overig

Artikel 31

- 1. Het is een financiële dienstverlener als bedoeld in artikel 102, eerste lid, van de Wet financiële dienstverlening, alsmede een financiële dienstverlener die financiële diensten verleent ten aanzien van betaalrekeningen of beleggingsobjecten, bemiddelt in spaarrekeningen of optreedt als herverzekeringsbemiddelaar, die overeenkomstig artikel 102, tweede lid, van die wet onderscheidenlijk artikel 20, eerste lid, van de Vrijstellingsregeling Wfd een vergunning of ontheffing heeft aangevraagd, op welke aanvraag op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht nog niet is beslist, toegestaan zonder vergunning of ontheffing zijn werkzaamheden voort te zetten totdat de Autoriteit Financiële Markten op die aanvraag heeft beslist.**
- 2. De Autoriteit Financiële Markten beslist binnen twaalf maanden na het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet financiële dienstverlening op de aanvraag, bedoeld in het eerste lid. Bij regeling van Onze Minister kan deze termijn ten hoogste twee maal worden verlengd met een termijn van telkens maximaal zes maanden. De Autoriteit Financiële Markten past op de aanvraag de Wet op het financieel toezicht toe.**
- 3. De financiële dienstverlener, bedoeld in het eerste lid, wordt als aanvrager in de zin van het eerste lid ingeschreven in het register, bedoeld in artikel 1:107, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht. De Autoriteit Financiële Markten haalt deze inschrijving door zodra zij op de aanvraag heeft beslist.**
- 4. Met betrekking tot een financiële dienstverlener die zijn werkzaamheden zonder vergunning mag voortzetten als bedoeld**

in het eerste lid, blijft artikel 25 van de Wet op belastingen van rechtsverkeer zoals dit luidde op 31 december 2005, van toepassing totdat de inschrijving op grond van het derde lid is doorgehaald.

5. **Indien de Autoriteit Financiële Markten de aanvraag van een vergunning of ontheffing als bedoeld in het eerste lid, heeft afgewezen, mag de financiële dienstverlener zonder vergunning of ontheffing zijn bedrijf afwickelen. De Autoriteit Financiële Markten kan een termijn bepalen voor de afwikkeling. De Autoriteit Financiële Markten kan de financiële dienstverlener voorschriften geven terzake van de afwikkeling met het oog op het adequaat functioneren van de financiële markten of de positie van de consumenten op die markten.**
6. **Het bij en krachtens het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen van de Wet op het financieel toezicht bepaalde is van overeenkomstige toepassing op financiële dienstverleners die op grond van het eerste lid hun werkzaamheden mogen voortzetten en op financiële dienstverleners die op grond van het vijfde lid hun bedrijf mogen afwickelen.**

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel komt overeen met artikel 102 van de Wfd en artikel 20, eerste lid, van de Vrijstellingsregeling Wfd. De betreffende bepaling is nog niet uitgewerkt. In artikel 102 van de Wfd en artikel 20, eerste lid, van de Vrijstellingsregeling Wfd is bepaald dat daarin nader aangeduide financiële dienstverleners tijdelijk zonder vergunning of ontheffing hun werkzaamheden mogen voortzetten, indien zij tijdig een aanvraag voor een vergunning of ontheffing hebben aangevraagd en aan bepaalde voorwaarden voldoen. De tijdelijkheid wordt begrensd tot het moment van beslissen van de AFM op de aanvraag. Dit betreft niet de onherroepelijke beslissing op de aanvraag, maar het besluit in primo. Net als in de Wft is hier de hoofdregel van de Awb (artikel 6:16) gevolgd dat het bezwaar of beroep niet de werking van het besluit waartegen het is gericht, schorst. Omdat de beslistermijn van de AFM hoogstwaarschijnlijk doorloopt na inwerkingtreding van de Wft is een overgangsmaatregel vereist. De termijn waarbinnen de AFM op een aanvraag mag beslissen duurt tot 1 januari 2008. Deze termijn komt overeen met de termijn in artikel 102, vierde lid, van de Wfd. De Wfd-aanvraag wordt van rechtswege omgezet in een Wft-aanvraag en dus door de AFM behandeld op grond van de Wft. Het eventuele vergunningbesluit is dan gebaseerd op de Wft.

In het derde lid is – overeenkomstig artikel 102, vijfde lid, van de Wfd – bepaald dat de AFM de inschrijving van de financiële dienstverlener die in afwachting van een beslissing op zijn aanvraag verkeert, doorhaalt zodra op de aanvraag is beslist. Indien er sprake is van een positieve beslissing dan wordt de financiële dienstverlener wederom in het register opgenomen, maar dan op grond van artikel

1:107, tweede lid, onderdeel a, onder 1^o, van de Wft (inschrijving van vergunning- en ontheffinghouders).

In het vierde lid van dit artikel wordt de onduidelijkheid weggenomen die bij de inwerkingtreding van de Wfd op het gebied van de assurantiebelasting is ontstaan. Bij de totstandkoming van de Wfd is onvoldoende rekening gehouden met financiële dienstverleners die reeds vóór 1 januari 2006 stonden ingeschreven in het register, bedoeld in artikel 3 van de Wet assurantiebemiddelingsbedrijf en die op grond van de Wfd gedurende een overgangsperiode hun werkzaamheden zonder vergunning voort mogen zetten. De wijziging strekt ertoe (assurantie)belastingplicht te regelen voor financiële dienstverleners die nog geen vergunning van de toezichthouder hebben gekregen, maar wel tot aan het moment dat hun inschrijving in het register is doorgehaald hun diensten mogen aanbieden. De voorgestelde regeling werkt terug tot en met 1 januari 2006. Hierbij wordt wettelijk invulling gegeven aan hetgeen reeds bij besluit van 1 februari 2006 (nr. CPP2006/196M) is goedgekeurd.

Kamerstuk 31.468, nr. 3

In artikel 31 van de I&A-wet Wft is abusievelijk niet opgenomen de bepaling die correspondeert met artikel 102, derde lid, tweede volzin, van de voormalige Wfd. Hierdoor is het formeel niet mogelijk voor financiële dienstverleners wier vergunningaanvraag of verzoek om ontheffing door de AFM is afgewezen, hun bedrijf af te wikkelen zonder te handelen in strijd met de verbodsbepalingen van de Wft. De in dit onderdeel voorgestelde wijziging verwerkt artikel 6c van de Tijdelijke regeling invoering Wft.

Artikel 32

Artikel 4:30a, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht is niet van toepassing op aanbieders van beleggingsobjecten, voorzover zij overeenkomsten inzake beleggingsobjecten die voor 1 januari 2006 zijn aangegaan, beheren of uitvoeren of daarbij assisteren.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

In dit artikel wordt artikel 30b, tweede en derde lid, van de Vrijstellingsregeling Wfd overgenomen. Op grond van onderdeel a van de definitie van aanbieden in artikel 1:1 van de Wft valt ook het uitsluitend beheren of uitvoeren van bestaande overeenkomsten inzake een financieel product, waaronder een beleggingsobject, onder het begrip aanbieden. Zonder de in dit artikel opgenomen uitzondering zouden de verplichtingen inzake het beleggingsobjectprospectus ook van toepassing zijn op aanbieders van beleggingsobjecten die uitsluitend overeenkomsten die voor inwerkingtreding van de Wfd zijn aangegaan “uitdienen” zonder nieuwe overeenkomsten aan te gaan.

Afdeling 4 Wet toezicht beleggingsinstellingen

§ 4.1. Vergunningen

Artikel 33

1. Een vergunning die is verleend op grond

van artikel 5, eerste lid, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen aan een beheerder van een beleggingsinstelling, anders dan bedoeld in artikel 6 van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:67 van laatstgenoemde wet.

2. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 5 van de Wet toezicht beleggingsinstellingen ten behoeve van een beleggingsmaatschappij die geen aparte beheerder heeft en geen beleggingsmaatschappij is als bedoeld in artikel 6 van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:68 van laatstgenoemde wet.
3. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 5 ten behoeve van een beleggingsmaatschappij of beheerder als bedoeld in artikel 6 van de Wet toezicht beleggingsinstellingen, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:69 van laatstgenoemde wet en wordt geacht te zijn verleend aan de beheerder van die beleggingsmaatschappij.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Voor een algemene toelichting op dit artikel wordt verwezen naar § 2.1 van het algemeen deel van memorie van toelichting.

De Wft bevat een wijziging ten opzichte van artikel 4 van de Wtb. Op grond van artikel 2:65, tweede lid, van de Wft moet de beheerder van een icbe een vergunning ten behoeve van de icbe hebben, en niet, zoals ingevolgde de in te trekken Wtb, de icbe zelf. In het derde lid van artikel 34 is daarom een overgangsregeling opgenomen voor de situatie dat een icbe nog zelf een Wtb-vergunning heeft, terwijl onder de Wft de beheerder van de icbe ten behoeve van de icbe een vergunning moet hebben.

Artikel 34

Een beleggingsinstelling die op 1 september 2005 beschikte over een vergunning als bedoeld in artikel 4 van de Wet toezicht beleggingsinstellingen zoals dit artikel luidde direct voorafgaand aan dat tijdstip, kan haar werkzaamheden overeenkomstig de bestaande vergunning voortzetten, indien de beheerder van die beleggingsinstelling voor 2 maart 2006 een verzoek heeft ingediend om een vergunning als bedoeld in artikel 4 van die wet zoals dit artikel luidde direct voorafgaand aan dat tijdstip, tot het moment dat onherroepelijk op het verzoek is beslist. De vergunning en de daaraan verbonden voorschriften en gestelde beperkingen worden beheerst door de Wet toezicht beleggingsinstellingen zoals deze luidde direct vooraf-

gaand aan 1 september 2005.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel komt overeen met het overgangsrecht dat is opgenomen in artikel VI van de Wet van 16 juli 2005 tot wijziging van de Wet toezicht beleggingsinstellingen met het oog op de modernisering van de wet en implementatie van richtlijn nr. 2001/107/EG en richtlijn 2001/108/EG van 21 januari 2002.⁴ Op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft zullen nog niet alle vergunningen op grond van de gewijzigde Wtb zijn verleend. Het is mogelijk dat een aanvrager bezwaar maakt tegen de vergunning. In dat geval mag deze partij doorgaan met de activiteiten op grond van de "oude" Wtb. Het is dus mogelijk dat op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft er "oude" vergunninghouders zijn die nog aan de "oude" Wtb-bepalingen mogen voldoen.

Artikel 35

De in de artikelen 2:67, tweede lid, 2:68, tweede lid en 2:69, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht bedoelde beheerders en beleggingsmaatschappijen waaraan vóór 1 september 2005 een vergunning als bedoeld in artikel 4 van de Wet toezicht beleggingsinstellingen is verleend, kunnen op basis van die vergunning hun werkzaamheden voortzetten tot 14 februari 2007. Een vóór 1 september 2005 verleende vergunning en de aan die vergunning verbonden voorwaarden worden, tot het moment dat de vergunning is verleend op grond van artikel 2:68 van de Wet op het financieel toezicht, beheerst door de Wet toezicht beleggingsinstellingen zoals deze luidde direct voorafgaand aan 1 september 2005, met dien verstande dat met betrekking tot informatieverstrekking artikel 4:61 van de Wet op het financieel toezicht van toepassing is.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel komt overeen met het overgangsrecht dat is opgenomen in artikel VII van de Wet van 16 juli 2005 tot wijziging van de Wet toezicht beleggingsinstellingen met het oog op de modernisering van de wet en implementatie van richtlijn nr. 2001/107/EG en richtlijn 2001/108/EG van 21 januari 2002.⁵

§ 4.2. Ontheffingen

Artikel 36

Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 14a, eerste lid, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:65, derde lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel treft een overgangsvoorziening voor de zware ontheffing in artikel 14a van de Wtb. Voor een verder toe-

⁴ Stb. 2005, 401.

⁵ Stb. 2005, 401.

lichting wordt verwezen naar § 2.2 van het algemeen deel van de memorie van toelichting.

Artikel 37

1. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot bepaalde financiële waarborgen als bedoeld in artikel 12, eerste lid, onderdeel b, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen, die is verleend op grond van artikel 12, vierde lid, van die wet berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:57, zesde lid, van laatstgenoemde wet.
2. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot de bedrijfsvoering als bedoeld in artikel 12, eerste lid, onderdeel c, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen, die is verleend op grond van artikel 12, vierde lid, van die wet berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:11, vijfde lid, voorzover ontheffing is verleend van regels met betrekking tot de minimumvoorwaarden waaraan het beleid moet voldoen dat een integrale uitoefening van het bedrijf waarborgt, of 4:14, vierde lid, van laatstgenoemde wet, voorzover ontheffing is verleend van regels die een beheerste en integrale uitoefening van het bedrijf waarborgen.
3. Een ontheffing van de verplichting, bedoeld in artikel 12, eerste lid, aanhef en onderdeel d, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen, die is verleend op grond van artikel 12, vierde lid, van die wet berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:22, tweede lid, 4:46a, tweede lid, 4:47, vijfde lid, 4:48, derde lid of 4:49, vijfde lid, van laatstgenoemde wet, voor zover het de in het desbetreffende artikel geregelde verplichting betreft.
4. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot de aan de toezichthouder te verstrekken informatie als bedoeld in artikel 12, eerste lid, onderdeel d, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen, die is verleend op grond van artikel 12, vierde lid, van die wet berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:51, vijfde lid, van laatstgenoemde wet.
5. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot de aan het publiek te verstrekken informatie als bedoeld in artikel 12, eerste lid, onderdeel d, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen, die is verleend op grond van artikel 12, vierde lid, van die

wet berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:52, vierde lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel treft een overgangsvoorziening voor lichte ontheffingen (eerste tot en met vijfde lid). Voor een verdere toelichting wordt verwezen naar § 2.2 van het algemeen deel van de memorie van toelichting.

Kamerstuk 31.468, nr. 3

De in dit onderdeel voorgestelde wijziging hangt samen met de, eveneens in dit wetsvoorstel bewerkstelligde, opname van de ontheffingsmogelijkheden in de artikelen 4:46a, 4:47, 4:48 en 4:49 van de Wft.

Artikel 38

Andere dan de in artikel 37 bedoelde ontheffingen die zijn verleend op grond van de Wet toezicht beleggingsinstellingen gelden vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht als ontheffingen van corresponderende vereisten in laatstgenoemde wet voor een periode van ten hoogste een jaar.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

In de Wtb komen twee ontheffingsgrondslagen voor die niet in de Wft worden overgenomen: artikel 12, onderdelen a en e, juncto artikel 12, vierde lid, van de Wtb. Er is geen ontheffing meer mogelijk van regels met betrekking tot deskundigheid en betrouwbaarheid en met betrekking tot waarborgen voor een adequaat toezicht op de naleving van de bij of krachtens de Wtb gestelde regels. Voor een toelichting op artikel 38 wordt verwezen naar § 2.2 van het algemeen deel van de memorie van toelichting.

§ 4.3. Verklaring van geen bezwaar

Artikel 39

Een verklaring van geen bezwaar die is verleend op grond van artikel 12, tiende lid, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:100 van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een onder de Wtb verleende verklaring van geen bezwaar onverkort van kracht blijft onder de Wft. Dit geldt ook voor een verklaring van geen bezwaar het vergroten van de gekwalificeerde deelneming van de aanvrager (bandbreedte-vvgb) of een verklaring van geen bezwaar die betrekking heeft op verworven of nog te verweven middellijke deelnemingen via een dochtermaatschappij of op een andere wijze buiten de invloedssfeer van de vvgb-houder.

§ 4.4. Notificatie

Artikel 40

Een mededeling die is gedaan op grond van

artikel 17a, eerste lid, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen door een beheerder van een instelling voor collectieve belegging in effecten met zetel in een andere lidstaat die voornemens is door middel van dienstverrichting of vanuit een bijkantoor rechten van deelneming in die instelling in Nederland aan te bieden, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:72, eerste lid, onderscheidenlijk artikel 2:70, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Indien een beheerder van een instelling voor collectieve belegging in effecten reeds heeft genotificeerd aan DNB onderscheidenlijk diens rechtsvoorganger de PVK wordt deze notificatie van rechtswege geacht te zijn de mededeling, bedoeld in artikel 2:70, eerste lid, onderscheidenlijk 2:72, eerste lid, van de Wft.

Artikel 41

Een mededeling die is gedaan op grond van artikel 17c, tweede lid, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen door een beleggingsinstelling met zetel in een aangewezen staat als bedoeld in het eerste lid van dat artikel, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:73, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Indien een beleggingsinstelling met zetel in een aangewezen staat reeds heeft genotificeerd aan DNB wordt deze notificatie van rechtswege geacht te zijn de mededeling, bedoeld in artikel 2:73, eerste lid, van de Wft.

§ 4.5. Overig

Artikel 42

Een verbod dat op grond van artikel 17c, derde lid, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen is opgelegd, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:4, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een onder de Wtb opgelegd verbod aan een beleggingsinstelling onverkort van kracht blijft onder de Wft

Artikel 43

Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 21a van de Wet toezicht beleggingsinstellingen, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 1:78, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een beschikking die is gegeven op grond van artikel 21a van de Wtb onverkort van kracht blijft onder de Wft.

Afdeling 5 Wet toezicht effectenverkeer 1995

§ 5.1. Vergunningen

Artikel 44

1. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 7, vierde lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:99 van laatstgenoemde wet, voorzover zij strekt tot het verlenen van beleggingsdiensten waarvoor een vergunning is vereist ingevolge de Wet op het financieel toezicht.
2. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 7, zesde lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:99 van laatstgenoemde wet. De houder van de vergunning wordt geacht te beschikken over een ontheffing als bedoeld in artikel 2:99, vierde lid, van de Wet op het financieel toezicht terzake van de vereisten waaraan de aanvrager niet kon voldoen.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Voor een algemene toelichting op dit artikel wordt verwezen naar § 2.1 van het algemeen deel van de memorie van toelichting. Aldaar is toegelicht dat een vergunning wordt "omgehangen" inclusief de eventueel aan dat besluit verbonden voorschriften en gestelde beperkingen.

De beperking in artikel 45, eerste lid, luidende "voorzover voor het verlenen van de beleggingsdiensten een vergunning nodig is onder de Wet op het financieel toezicht" is opgenomen, omdat onder de Wft het begrip "verlenen van beleggingsdiensten" beperkter is dan het "verlenen van effectenbemiddeling" of "vermogensbeheer" onder de Wte 1995. Onder financiële instrumenten vallen namelijk niet meer alle categorieën effecten die – mede op basis van jurisprudentie – onder het effectenbegrip van artikel 1, onderdeel a, van de Wte 1995 vallen. Immers, niet alleen is de 'soortgelijk-formule' in de Wft komen te vervallen op grond waarvan veel instrumenten op basis van de jurisprudentie onder het effectenbegrip geschaard worden (in een aantal gevallen zullen die onder "beleggingsobject" en derhalve onder "financieel product" vallen), maar ook niet-verhandelbare aandelen, niet-verhandelbare obligaties en niet-verhandelbare deelnemingsrechten in een closed-end beleggingsinstelling vallen niet onder het begrip "financieel instrument". Dit betekent dat wanneer een instelling zich thans zou beperken tot het verlenen van beleggingsdiensten met betrekking tot effecten die onder de Wft niet langer financiële instrumenten zijn, het verbod van artikel 2:96 van de Wft niet van toepassing zou zijn, zodat een vergunning uit hoofde van artikel 2:99 van de Wft niet noodzakelijk is.

In het tweede lid van artikel 39 is bepaald dat de betreffen-

de houder van de vergunning op grond van artikel 7, zesde lid, van de Wte 1995 wordt geacht te beschikken over een ontheffing als bedoeld in artikel 2:99, vierde lid, van de Wft. Het is niet mogelijk om een vergunning die is verleend op grond van artikel 7, zesde lid, onder de reikwijdte van artikel 45, eerste lid "om te hangen". De betreffende houder van de vergunning voldoet immers niet aan alle eisen die worden gesteld in artikel 2:99, eerste lid, van de Wft.

Artikel 45

1. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 6, tweede lid, of 10, tweede lid, van de Wet toezicht effectenverkeer berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:99 van laatstgenoemde wet.
2. Beleggingsondernemingen die op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht worden geacht op grond van artikel 60, eerste lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 een vergunning als bedoeld in artikel 7, eerste lid, van die wet te hebben, worden vanaf dat tijdstip geacht een vergunning te hebben op grond van artikel 2:99, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht.
3. Ten aanzien van beleggingsondernemingen met zetel in een andere lidstaat die op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht een vergunning hebben op grond van artikel 6, tweede lid, of 10, tweede lid, van de Wet toezicht effectenverkeer wordt geacht te zijn voldaan aan artikel 2:98, tweede lid, van de Wet op het financieel toezicht.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Het eerste lid regelt dat vergunningen die zijn verleend op basis van de Wet toezicht effectenverkeer worden "omgehangen" naar artikel 2:99 van de Wft.

Het tweede lid komt overeen met het overgangsrecht in artikel 60 van de Wte 1995. Het derde lid komt overeen met het overgangsrecht in artikel 61 van de Wte 1995.

§ 5.2. Ontheffingen

Artikel 46

Het verbod, bedoeld in artikel 5:2 van de Wet op het financieel toezicht, is vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van die wet voor een periode van ten hoogste een jaar niet van toepassing op degenen aan wie een ontheffing is verleend op grond van artikel 4, eerste lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

De artikelen 46 en 47 treffen een overgangsvoorziening voor zware ontheffingen en artikel 48 voor lichte ontheffingen. Voor een verdere toelichting wordt verwezen naar §

2.2 van het algemeen deel van de memorie van toelichting.

Artikel 47

Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 25, eerste lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 5:27, tweede lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Zie de toelichting bij artikel 46.

Artikel 48

1. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot bepaalde financiële waarborgen als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel b, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, die is verleend op grond van artikel 11, vierde lid, van die wet berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:57, zesde lid, van laatstgenoemde wet.
2. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot de bedrijfsvoering als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel c, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, die is verleend op grond van artikel 11, vierde lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:11, vijfde lid, voorzover ontheffing is verleend van regels met betrekking tot de minimumvoorwaarden waaraan het beleid moet voldoen dat een integere uitoefening van het bedrijf waarborgt, 4:14 vierde lid, voorzover ontheffing is verleend van regels die een beheerste en integere uitoefening van het bedrijf waarborgen, 4:25, tweede lid, voorzover een ontheffing is verleend van regels met betrekking tot de in acht te nemen zorgvuldigheid, 4:83, tweede lid, voor een ontheffing van het vereiste dat ten minste twee natuurlijke personen het dagelijks beleid van een beleggingsonderneming bepalen of 4:88, vijfde lid, van die wet, voorzover een ontheffing is verleend van regels met betrekking tot het beleid ter zake van het voorkomen van belangconflicten tussen een beleggingsonderneming en haar cliënten en tussen haar cliënten onderling.
3. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot de aan de toezichthouder te verstrekken informatie als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel d, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, die is verleend op grond van artikel 11, vierde lid, van die wet berust vanaf het tijdstip van

inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:85, zesde lid, van laatstgenoemde wet.

4. Een ontheffing van vereisten met betrekking tot de aan het publiek te verstrekken informatie als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel d, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, die is verleend op grond van artikel 11, vierde lid, van die wet berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:20, zesde lid, voorzover ontheffing is verleend van regels met betrekking tot informatieverstrekking aan een consument of een cliënt, of 4:22, tweede lid, van die wet, voorzover ontheffing is verleend van regels met betrekking tot de informatievoorziening door een financiële onderneming over een financieel product of financiële dienst.
5. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 17, derde lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:106, derde lid, van laatstgenoemde wet.
6. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 18b, eerste lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 5:68, derde lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Zie de toelichting bij artikel 46.

Artikel 49

Andere dan de in artikel 48 bedoelde ontheffingen die zijn verleend op grond van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 gelden vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht als ontheffingen van corresponderende vereisten in laatstgenoemde wet voor een periode van ten hoogste een jaar.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

In de Wft worden een tweetal ontheffingsgrondslagen uit de Wte 1995 niet overgenomen: artikel 11, eerste lid, onderdelen a en e, juncto artikel 11, vierde lid, van de Wte 1995. Er is geen ontheffing meer mogelijk van regels met betrekking tot deskundigheid en betrouwbaarheid en met betrekking tot waarborgen voor een adequaat toezicht op de naleving van de bij of krachtens de Wte 1995 gestelde regels.

Voor een toelichting op artikel 50 wordt verwezen naar § 2.2 van het algemeen deel van de memorie van toelichting.

§ 5.3. Verklaring van geen bezwaar

Artikel 50

1. Een verklaring van geen bezwaar die is

verleend op grond van artikel 16, derde lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:100 van laatstgenoemde wet.

2. Een verklaring van geen bezwaar die is verleend op grond van artikel 26a, tweede lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 5:32, tweede lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een onder de Wte 1995 verleende verklaring van geen bezwaar onverkort van kracht blijft onder de Wft. Dit geldt ook voor een verklaring van geen bezwaar waarbij toestemming is verleend tot het vergroten van de gekwalificeerde deelneming van de aanvrager (bandbreedte-vvgb) of een verklaring van geen bezwaar die betrekking heeft op verworven of nog te verwerven middellijke deelnemingen via een dochtermaatschappij of op een andere wijze buiten de invloedssfeer van de vvgbhouder.

Artikel 51

1. Een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 16 van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 die vóór 15 september 2004 is verleend, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht geacht te zijn verleend voor een deelneming tot de eerstvolgende bovengrens van 20, 33, 50 of 100 procent, tenzij:
 - a. de verklaring van geen bezwaar is verleend voor een deelneming die ligt op een van genoemde grenzen; of
 - b. de desbetreffende verklaring van geen bezwaar in ongewijzigde vorm is behouden op grond van artikel VI, tweede lid, van de Wet van 30 juni 2004 tot wijziging van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf en de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 in verband met de vereenvoudiging van het stelsel van de verklaring van geen bezwaar en enkele andere noodzakelijke aanpassingen (Stb. 441).
2. Een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 16 van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 die vóór 15 september 2004 op grond van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 is verleend ten behoeve van alle groepsmaatschappijen van een groep gezamenlijk, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de

Wet op het financieel toezicht geacht te zijn verleend op grond van artikel 3:100 van die wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht dat is geregeld in artikel VI van de Wet van 30 juni 2004 tot wijziging van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf en de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 in verband met de vereenvoudiging van het stelsel van de verklaring van geen bezwaar en enkele andere noodzakelijke aanpassingen.⁶ Artikel VI, tweede lid, van die wet is grotendeels uitgewerkt en is daarom niet overgenomen. Voor zover het tweede lid nog betekenis heeft, is dit in onderdeel b opgenomen. Het betreft de toentertijd geboden mogelijkheid om bestaande verklaringen van geen bezwaar te behouden.

Artikel 52

Indien voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op grond van artikel 16 van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 een aanvraag voor een verklaring van geen bezwaar is ingediend waarop de Autoriteit Financiële Markten op dat tijdstip nog niet heeft beslist, wordt hierop door de Autoriteit Financiële Markten een beslissing genomen met inachtneming van de toepasselijke bepalingen van de laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Aangezien de regels met betrekking tot een verklaring van geen bezwaar (vvgb) overwegend prudentieel van aard zijn, is besloten in de Wft het toezicht op gekwalificeerde deelnemingen in zijn geheel aan DNB toe te delen. Alleen in de gevallen zoals omschreven in artikel 3:97 van de Wft is niet DNB, maar de Minister van Financiën bevoegd om te beslissen op een aanvraag van een vvgb. Deze wijziging betekent dat de AFM niet langer bevoegd zal zijn met betrekking tot nieuwe aanvragen voor een vvgb.

Artikel 52 bevat een overgangsregeling om te voorkomen dat een financiële onderneming een nieuwe aanvraag zou moeten indienen bij DNB. Deze houdt in dat na de inwerkingtreding van de Wft de AFM bevoegd blijft om te beslissen op een bij haar ingediende en nog lopende aanvraag voor een vvgb als bedoeld in artikel 16 van de Wte 1995, en bovendien op eventueel bezwaar. De AFM beslist op deze aanvragen van verklaringen van geen bezwaar met toepassing van het recht dat gold ten tijde voor de inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht.

§ 5.4. Notificatie

Artikel 53

1. Een mededeling die is gedaan op grond van artikel 13, derde lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 ten behoeve van een beleggingsonderneming met zetel in Nederland, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als het besluit tot instemming, bedoeld in artikel 2:127, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

⁶ Stb. 2004, nr. 441.

tel in Nederland, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als het besluit tot instemming, bedoeld in artikel 2:127, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

2. Een mededeling die is gedaan op grond van artikel 14, derde lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 ten behoeve van een beleggingsonderneming met zetel in Nederland, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als de mededeling, bedoeld in artikel 2:129, tweede lid, van laatstgenoemde wet.

3. Een besluit tot instemming als bedoeld in artikel 15a, eerste lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op 2:130, tweede lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Mededelingen of besluiten tot instemming ten behoeve van een beleggingsonderneming met zetel in Nederland blijven van kracht na de inwerkingtreding van de Wft. Zij berusten op de artikelen 2:127, eerste lid, 2:129, eerste lid, onderscheidenlijk 2:130, eerste lid, van de Wft.

§ 5.5. Goedkeuring prospectus

Artikel 54

Een besluit tot goedkeuring van een prospectus op grond van artikel 3, tweede of derde lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 5:9, eerste onderscheidenlijk tweede lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Indien op grond van artikel 3, eerste of derde lid, van de Wte 1995 een prospectus is goedgekeurd door de toezichthouder, blijft dit besluit van kracht na de inwerkingtreding van de Wft. Er is geen omhanging nodig van prospectussen die vóór 1 juli 2005 door Euronext zijn goedgekeurd. Deze prospectussen waren niet langer geldig dan tot 30 juni 2006.

§ 5.6. Erkenning van een markt in financiële instrumenten

Artikel 55

Een erkenning op grond van artikel 22, tweede lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 5:26, tweede lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Indien op grond van artikel 22, eerste lid, van de Wte 1995 een beurseerkenning is verleend door de toezichthouder,

blijft dit besluit van kracht na de inwerkingtreding van de Wft.

§ 5.7. Overig

Artikel 56

Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 28b van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 1:78, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Indien op grond van artikel 28b van de Wte 1995 een beschikking is gegeven, blijft dit besluit van kracht na inwerkingtreding van de Wft.

Afdeling 6 Wet toezicht kredietwezen 1992

§ 6.1. Vergunningen

Artikel 57

- 1. Een vergunning als bedoeld in artikel 6, eerste lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:11, eerste lid, van die wet, voorzover voor het uitoefenen van het bedrijf van de houder een vergunning is vereist op grond van laatstgenoemd artikel.**
- 2. Een vergunning als bedoeld in artikel 6, eerste lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 voor het uitoefenen van het bedrijf, bedoeld in artikel 3:4, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:11 van die wet voor een periode van ten hoogste zes maanden.**
- 3. Een vergunning als bedoeld in het vorige lid berust ook na de in dat lid bedoelde periode op artikel 2:11 van de Wet op het financieel toezicht, indien de houder van de vergunning binnen zes maanden na inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aan de Nederlandsche Bank te kennen heeft gegeven zijn vergunning te willen behouden.**
- 4. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 38, eerste lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:21, eerste lid, van laatstgenoemde wet.**

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Voor een toelichting op het eerste en derde lid van dit artikel wordt verwezen naar § 2.1 van het algemeen deel van memorie van toelichting.

Met betrekking tot het tweede lid wordt opgemerkt dat

degenen die over een bankvergunning beschikken onder de Wtk 1992, maar onder de Wft niet onder de definitie van bank vallen, hun vergunning behouden indien zij dit wenselijk vinden. Voorwaarde daarvoor is wel dat zij onder de definities gehanteerd in artikel 3:4 van de Wft vallen. Dit betekent dat een ieder met zetel in Nederland die niet meer als bank kwalificeert onder de Wft en die zijn bedrijf maakt van het ter beschikking krijgen van opvorderbare gelden van professionele marktpartijen of binnen besloten kring en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen zijn vergunning kan behouden. Hetzelfde geldt voor een ieder met zetel in Nederland die niet meer als bank kwalificeert onder de Wft en die zijn bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden en van het voor eigen rekening verrichten van beleggingen, en dus geen kredietuitzettingen. Dit laatste betekent dat een holding met zetel in Nederland die als doel heeft een concern aan te sturen en niet zozeer om belangen in werkmaatschappijen te hebben, niet in aanmerking komt om vrijwillig een bankvergunning aan te vragen. Een dergelijke holding belegt weliswaar in de aandelen van werkmaatschappijen, maar niet met het doel om "zijn bedrijf te maken van" het ter beschikking krijgen van opvorderbare gelden en het voor eigen rekening verrichten van beleggingen. Zijn bedrijf is het aansturen van de groep en daarmee kan gepaard gaan het ter beschikking krijgen van opvorderbare gelden en het voor eigen rekening verrichten van beleggingen. Aangezien artikel 3:4 een vrijwillig vergunningenregime introduceert, is ervoor gekozen dat degenen die onder de Wtk 1992 een vergunning hebben, maar onder de Wft niet onder de definitie van bank vallen, deze vergunning kwijtraken, tenzij zij binnen zes maanden na inwerkingtreding van de Wft aan DNB hebben medegedeeld hun vergunning te willen behouden.

Artikel 58

- 1. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 2 van de Wet toezicht kredietwezen of op grond van artikel 62 van die wet of 7 van de Postbankwet wordt geacht te zijn verleend aan een bank met zetel in Nederland, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:11, eerste lid, van laatstgenoemde wet, voorzover voor het uitoefenen van het bedrijf van de houder van die vergunning een vergunning is vereist.**
- 2. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 2 van de Wet toezicht kredietwezen of op grond van artikel 62 van die wet wordt geacht te zijn verleend aan een bank als bedoeld in artikel 112, tweede lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:21 van die wet, voorzover voor het uitoefenen van het bedrijf van de houder van die vergunning een vergunning als bedoeld in dat artikel is**

vereist.

3. Een bank als bedoeld in artikel 112, derde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 die een vergunning heeft op grond van artikel 2 van de Wet toezicht kredietwezen of op grond van artikel 62 van de eerstgenoemde wet wordt geacht een vergunning te hebben verkregen, en die op grond van artikel 112, derde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 wordt geacht te hebben voldaan aan het bepaalde, bedoeld in artikel 31, eerste lid, onderdelen b en c, van die wet, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht geacht te beschikken over de mededeling, bedoeld in artikel 2:15 van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel 112 van de Wtk 1992. Een aantal van de huidige bankvergunningen steunt op het overgangsrecht in artikel 112 van de Wtk 1992.

Artikel 59

Een financiële onderneming die op het tijdstip waarop artikel 112a van de Wet toezicht kredietwezen 1992 in werking trad, in Nederland het bedrijf van elektronischgeldinstelling uitoefende, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht geacht te beschikken over een vergunning als bedoeld in 2:11, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Deze artikel continueert het overgangsrecht in artikel 112a van de Wtk 1992.

§ 6.2. Vrijstellingen

Artikel 60

1. Op degene op wie een vrijstelling van toepassing is als bedoeld in artikel 3 van de Vrijstellingsregeling Wtk 1992 is vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht het bepaalde in artikel 3:2 van die wet van toepassing, voorzover diegene effecten als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht aanbiedt aan het publiek of doet toelaten tot de handel op een gereglementeerde markt als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.
2. Op degene op wie een vrijstelling van toepassing is als bedoeld in artikel 3 van de Vrijstellingsregeling Wtk 1992 en die effecten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 die geen effecten zijn in de zin van de Wet op het financieel toezicht, aan

het publiek aanbiedt of doet toelaten tot de handel op een gereglementeerde markt als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht is vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht het bepaalde in artikel 3:2 van die wet van overeenkomstige toepassing voor een periode van ten hoogste een jaar. Indien de in de vorige volzin bedoelde effecten een overeenkomst betreffen met een looptijd die langer is dan een jaar, is het bepaalde in artikel 3:2 van die wet op de in de vorige volzin bedoelde aanbieder van overeenkomstige toepassing tot aan het einde van de looptijd van die overeenkomst.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

In dit artikel is een grondslagwijziging opgenomen voor vrijstellingen die nu in de Vrijstellingsregeling Wtk 1992 zijn geregeld, maar die na inwerkingtreding van de Wft op het niveau van de wet worden geregeld.

Met betrekking tot het eerste en het tweede lid kan het volgende worden opgemerkt. Het bereik van het begrip "effecten" in artikel 3:2 van de Wft is beperkter dan dat van het begrip "effecten", bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Wte 1995. Anders dan de situatie onder de Wte 1995 vallen geldmarktinstrumenten alsmede niet-verhandelbare obligaties of andere niet-verhandelbare schuldinstrumenten niet onder het effectenbegrip van de Wft. Dit betekent dat indien niet-verhandelbare obligaties worden uitgegeven die onder de Wte 1995 nog wel, maar onder de Wft niet meer kwalificeren als effect, de uitzondering van de artikel 3:2 van de Wft niet van toepassing is op de desbetreffende instelling. Om te voorkomen dat de betreffende aanbieder op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft in strijd met de wet zou handelen, is voor die gevallen een overgangsbepaling opgenomen in het tweede lid van artikel 62.

§ 6.3. Ontheffingen

Artikel 61

1. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 38a, derde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:23, tweede lid, van laatstgenoemde wet.
2. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 82, vierde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992, voor het buiten besloten kring van anderen dan professionele marktpartijen aantrekken, ter beschikking verkrijgen of ter beschikking hebben van opvorderbare gelden, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:5, vierde lid, van laatstgenoemde wet.
3. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 82, vierde lid, van de Wet toe-

zicht kredietwezen 1992, voor het verrichten van werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf als tussenpersoon ten behoeve van het buiten besloten kring aantrekken of ter beschikking verkrijgen van al dan niet op termijn opevorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:3, vierde lid, van laatstgenoemde wet.

4. Een ontheffing die op grond van artikel 6, derde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 is verleend aan een onderneming of instelling als bedoeld in artikel 3 van de Vrijstellingsregeling Wtk 1992 die niet voldeed aan de in dat artikel bedoelde voorschriften berust, voor zover deze ontheffing betrekking heeft op die voorschriften, vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:2, derde lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel treft een overgangsvoorziening voor zware ontheffingen. Voor een verdere toelichting wordt verwezen naar § 2.2 van het algemeen deel van de memorie van toelichting.

Kamerstuk 31.468, nr. 3

De eerste in dit onderdeel voorgestelde wijziging herstelt een kennelijke verschrijving.

De tweede in dit onderdeel voorgestelde wijziging voorziet in overgangsrecht voor ontheffingen die vóór 1 januari 2007 door DNB waren verleend op grond van artikel 6, derde lid, van de Wtk 1992. Dergelijke ontheffingen van het verbod van artikel 6, eerste lid, van de Wtk 1992 om zonder een daartoe door DNB verstrekte vergunning het bedrijf van kredietinstelling uit te oefenen, zijn verleend aan ondernemingen en instellingen als bedoeld in artikel 3 van de Vrijstellingsregeling Wtk 1992 die niet volledig voldeden aan de in die bepaling gestelde voorschriften. Als gevolg daarvan was de vrijstelling niet van toepassing, waardoor de betrokken ondernemingen en instellingen in beginsel vergunningplichtig waren. In gevallen waarin dit niet nodig werd geacht, is door DNB gebruik gemaakt van de mogelijkheid om een ontheffing van het verbod te verlenen. Artikel 3 van de Vrijstellingsregeling Wtk 1992 is vanaf 1 januari 2007 op het niveau van de wet geregeld, in de vorm van een wettelijke uitzonderingsbepaling, in artikel 3:2 van de Wft, waarvan het derde lid voorziet in de bevoegdheid van DNB om in individuele gevallen een ontheffing te verlenen van de voorschriften waaronder het artikel van toepassing is. In de I&A-wet Wft was abusievelijk geen overgangsrecht opgenomen voor ontheffingen die berustten op artikel 6, derde lid, van de Wtk 1992. Het voorgestelde vierde lid in artikel 61 van de I&A-wet Wft voorziet alsnog in overgangsrecht. De in dit onderdeel voorgestelde wijziging verwerkt artikel 6a van de Tijdelijke regeling invoering Wft.

Artikel 62

Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 83, vierde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:7, vierde lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel treft een overgangsvoorziening voor een zware ontheffing. Artikel 2:35 van de Wft wijkt af van artikel 83, vierde lid, van de Wtk 1992 doordat op grond van artikel 3:7 van de Wft bij of krachtens algemene maatregel van bestuur nog regels kunnen worden gesteld waaraan de houder van de ontheffing dient te voldoen en met betrekking tot het verlenen van de ontheffing. Op grond van artikel 62 van deze wet wordt de houder van de ontheffing geacht te hebben voldaan aan alle bij of krachtens artikel 3:7 gestelde regels. Voor een verdere toelichting wordt verwezen naar § 2.2 van het algemeen deel van de memorie van toelichting.

Artikel 63

Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 42 van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:5, vierde lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel 115 van de Wet toezicht kredietwezen 1992.

Artikel 64

Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 31, vijfde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als de mededeling, bedoeld in artikel 2:15, tweede lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Op grond van artikel 31, vijfde lid, van de Wtk 1992 kan (zware) ontheffing worden verleend van het verbod in het eerste lid van dat artikel. In de Wft is het verbod, bedoeld in artikel 31, eerste lid, van de Wtk 1992 komen te vervallen. Op grond van artikel 1a:14 van de Wft mag de desbetreffende kredietinstelling haar bedrijf uitoefenen als zij van DNB een mededeling heeft ontvangen als bedoeld in artikel 1a:14, tweede lid, van de Wft.

Dit artikel regelt dat een ontheffing als bedoeld in artikel 31, vijfde lid, van de Wtk 1992 van rechtswege wordt geacht te zijn de mededeling, bedoeld in artikel 2:15, tweede lid, van de Wft.

Artikel 65

1. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 10, vijfde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:19,

- derde lid, van laatstgenoemde wet.
2. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 11, vijfde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:53, zesde lid, van laatstgenoemde wet.
 3. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 20, vierde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:57, zesde lid, van laatstgenoemde wet.
 4. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 21, vierde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel op artikel 3:63, vierde lid, van laatstgenoemde wet.
 5. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 22, derde lid, of 30c, derde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:17, vierde lid, van laatstgenoemde wet.
 6. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 30, derde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:71, derde lid, van laatstgenoemde wet.
 7. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 30b, vierde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 van het terzake van de vereiste solvabiliteit of liquiditeit bepaalde, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:57, zesde lid, onderscheidenlijk artikel 3:63, vierde lid, van laatstgenoemde wet.
 8. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 55, negende lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:72, achtste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel treft een overgangsvoorziening voor lichte onthefingen. Voor een verdere toelichting wordt verwezen naar § 2.2. van het algemeen deel van de memorie van toelichting.

Kamerstuk 31.468, nr. 3

De in dit onderdeel voorgestelde wijziging herstelt een onjuiste verwijzing.

§ 6.4. Notificatie

Artikel 66

Een kennisgeving die is gedaan op grond van artikel 17, eerste lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 door een kredietinstelling met zetel in Nederland, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:110, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een kennisgeving aan DNB die is gedaan door een kredietinstelling met zetel in Nederland van rechtswege wordt geacht te zijn de mededeling, bedoeld in artikel 2:110, eerste lid, van de Wft.

Artikel 67

Een kennisgeving als bedoeld in artikel 31, eerste lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 die is gedaan door een toezichthoudende instantie van een andere lidstaat, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als de mededeling, bedoeld in artikel 2:14, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een kennisgeving aan DNB die is gedaan door een toezichthoudende instantie van een andere lidstaat van rechtswege wordt geacht te zijn de mededeling, bedoeld in artikel 2:14, eerste lid, van de Wft.

Artikel 68

Een kennisgeving die is gedaan op grond van artikel 32, eerste lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 door een bank met zetel in een andere lidstaat, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:18, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een kennisgeving aan DNB die is gedaan door een bank met zetel in Nederland van rechtswege wordt geacht te zijn de mededeling, bedoeld in artikel 2:18, eerste lid, van de Wft.

Artikel 69

Een kennisgeving die is gedaan op grond van artikel 32a van de Wet toezicht kredietwezen 1992 door een elektronischgeldinstelling met zetel in een andere lidstaat, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:19 van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een kennisgeving aan DNB door een elektronischgeldinstelling met zetel in een andere lidstaat van rechtswege wordt geacht te zijn de mededeling, bedoeld in artikel 2:19, eerste lid, van de Wft.

Artikel 70

Een mededeling die is gedaan op grond van artikel 48, derde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als de instemming, bedoeld in artikel 2:112, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een mededeling die is gedaan door DNB van rechtswege wordt geacht te zijn de mededeling, bedoeld in artikel 2:112, eerste lid, van de Wft.

Artikel 71

Een bank met zetel in een andere lidstaat die op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht voor het ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden door middel van het verrichten van diensten in Nederland op grond van artikel 115 van de Wet toezicht kredietwezen 1992 wordt geacht te beschikken over een ontheffing als bedoeld in artikel 82 van die wet en die van de toezichthoudende instantie in de andere lidstaat een voor de uitoefening van het bedrijf van bank benodigde vergunning heeft, wordt geacht te hebben voldaan aan artikel 2:18, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Deze bepaling continueert het overgangsrecht in artikel 115, tweede lid, van de Wtk 1992.

Kamerstuk 31.468, nr. 3

Met de in dit onderdeel voorgestelde wijziging wordt het in de Wft gebruikte begrip gehanteerd voor een instantie in het buitenland die belast is met het toezicht op banken.

Artikel 72

Een financiële onderneming met zetel in een andere lidstaat die op 1 juli 2002 in Nederland door middel van een bijkantoor dan wel het verrichten van diensten het bedrijf van elektronischgeldinstelling uitoefent, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht geacht te hebben voldaan aan artikel 2:14, eerste lid, onderscheidenlijk 2:19, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel 112a van de Wtk 1992.

§ 6.5. Verklaring van geen bezwaar

Artikel 73

Een verklaring van geen bezwaar die is verleend op grond van artikel 26, eerste lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 voor een handeling als bedoeld in artikel 23, eerste lid,

of 24, eerste lid, van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:97, eerste lid, artikel 3:100, onderscheidenlijk artikel 3:101 van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een onder de Wtk 1992 verleende verklaring van geen bezwaar van kracht blijft onder de Wft. Dit geldt ook voor een verklaring van geen bezwaar waarbij toestemming is verleend tot het vergroten van de gekwalificeerde deelneming van de aanvrager (bandbreedte-vvgb) of een verklaring van geen bezwaar die betrekking heeft op verworven of nog te verwerven middellijke deelnemingen via een dochtermaatschappij of op een andere wijze buiten de invloedssfeer van de vvgb-houder.

Artikel 74

1. Een verklaring van geen bezwaar die is verleend op grond van artikel 25 van de Wet toezicht kredietwezen berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:97, eerste lid, of op artikel 3:100 van laatstgenoemde wet, voorzover de handelingen waarvoor de verklaring van geen bezwaar is verleend overeenkomen met de in artikel 3:95, eerste lid, bedoelde handelingen.
2. Aan degene die reeds op 1 januari 1979 een gekwalificeerde deelneming hield waarvoor ingevolge de artikelen 3:95, eerste lid, onderscheidenlijk 3:96, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht een verklaring van geen bezwaar is vereist, wordt geacht een verklaring van geen bezwaar te zijn verleend op grond van de artikelen 3:97, eerste lid, 3:100, eerste lid, onderscheidenlijk 3:101 van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel 114 van de Wtk 1992.

Artikel 75

Een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 23 of 24 van de Wet toezicht kredietwezen 1992 die vóór 15 september 2004 is verleend, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht geacht te zijn verleend voor een deelneming tot de eerstvolgende bovengrens van 20, 33, 50 of 100 procent, tenzij:

- a. de verklaring van geen bezwaar is verleend voor een deelneming die ligt op een van genoemde grenzen; of
- b. de desbetreffende verklaring van geen bezwaar in ongewijzigde vorm is behouden op grond van artikel VI, tweede lid, van de Wet van 30 juni 2004 tot wijziging van de Wet toezicht effectenverkeer 1995,

de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natuura-uitvaartverzekeringsbedrijf en de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 in verband met de vereenvoudiging van het stelsel van de verklaring van geen bezwaar en enkele andere noodzakelijke aanpassingen (Stb. 441).

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel VI van de Wet van 30 juni 2004 tot wijziging van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natuura-uitvaartverzekeringsbedrijf en de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 in verband met de vereenvoudiging van het stelsel van de verklaring van geen bezwaar en enkele andere noodzakelijke aanpassingen (Stb. 441). Artikel VI, tweede lid, van die wet is grotendeels uitgewerkt en is daarom niet overgenomen. Voor zover het tweede lid nog betekenis heeft, is dit in onderdeel b opgenomen. Het betreft de toentertijd geboden mogelijkheid om bestaande verklaringen van geen bezwaar te behouden.

§ 6.6. Overig

Artikel 76

Een besluit dat is genomen op grond van artikel 12 van de Wet toezicht kredietwezen 1992 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:111, tweede lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat het regime voor banken die zijn aangesloten bij een centrale kredietinstelling onverminderd van toepassing blijft onder de Wft.

Artikel 77

Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 14a van de Wet toezicht kredietwezen 1992, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 1:78, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

In artikel 14a van de Wtk 1992 is bepaald dat indien een accountant naar het oordeel van de Minister van Financiën niet of niet meer de nodige waarborgen biedt dat deze de toevertrouwde taak met betrekking tot de kredietinstelling naar behoren zal vervullen, de Minister van Financiën kan bepalen dat hij niet bevoegd is de in deze wet en daaruit voortvloeiende besluiten bedoelde verklaringen omtrent de getrouwheid met betrekking tot die kredietinstelling af te leggen. Een dergelijke vaststelling blijft geldig na inwerkingtreding van de Wft. Deze vaststelling berust dan op artikel 1:78 van de Wft.

Artikel 78

Een verklaring van ondertoezichtstelling die is afgegeven op grond van artikel 45, eerste lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992

berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:110, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een verklaring van ondertoezichtstelling die een financiële instelling met zetel in Nederland heeft ontvangen van DNB van kracht blijft onder de Wft.

Artikel 79

Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 55, derde lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1992, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:72, zesde lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een beschikking die is gegeven op grond van artikel 55, derde lid, van de Wtk 1992 zijn gelding behoudt onder de Wft.

Afdeling 7 Wet toezicht natuura-uitvaartverzekeringsbedrijf

§ 7.1. Vergunning

Artikel 80

Een vergunning die is verleend op grond van artikel 14 van de Wet toezicht natuura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:49 van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Voor een toelichting op dit artikel wordt verwezen naar § 2.1 van het algemeen deel van memorie van toelichting.

§ 7.2. Ontheffingen

Artikel 81

Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 36, tweede lid, van de Wet toezicht natuura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:165, derde lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel treft een overgangsvoorziening voor zware ontheffingen. Voor een toelichting op dit artikel wordt verwezen naar § 2.2 van het algemeen deel van memorie van toelichting.

Artikel 82

- 1. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 17, vierde lid, van de Wet toezicht natuura-uitvaartverzekeringsbedrijf, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:19, derde lid, van laatstgenoemde wet.**
- 2. Een ontheffing die is verleend op grond**

van artikel 23, vierde lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:47, vierde lid, van laatstgenoemde wet.

3. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 25, tweede lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:20, zesde lid, van laatstgenoemde wet.
4. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 32, tweede lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:70, tweede lid, voorzover de ontheffing is verleend aan een verzekeraar met zetel in Nederland, onderscheidenlijk 3:79 van laatstgenoemde wet, voorzover de ontheffing is verleend aan een levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is, die zijn bedrijf uitoefent vanuit in Nederland gelegen bijkantoren.
5. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 38, vierde lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:69, derde lid, van laatstgenoemde wet.
6. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 45, vierde lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:69, derde lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel treft een overgangsvoorziening voor lichte ontheffingen. Voor een verdere toelichting wordt verwezen naar § 2.2 van het algemeen deel van de memorie van toelichting.

§ 7.3. Verklaring van geen bezwaar

Artikel 83

Een verklaring van geen bezwaar die is verleend op grond van artikel 84, eerste lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:97, eerste lid, of op artikel 3:100 van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een onder de Wtn verleende verklaring van geen bezwaar van kracht blijft onder de Wft. Dit geldt ook voor een verklaring van geen bezwaar waarbij toe-

stemming is verleend tot het vergroten van de gekwalificeerde deelneming van de aanvrager (bandbreedte-vvgb) of een verklaring van geen bezwaar die betrekking heeft op verworven of nog te verwerven middellijke deelnemingen via een dochtermaatschappij of op een andere wijze buiten de invloedssfeer van de vvgb-houder.

Artikel 84

Een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 82 van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf die vóór 15 september 2004 is verleend, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht geacht te zijn verleend voor een deelneming tot de eerstvolgende bovengrens van 20, 33, 50 of 100 procent, tenzij:

- a. de verklaring van geen bezwaar is verleend voor een deelneming die ligt op een van genoemde grenzen; of
- b. de desbetreffende verklaring van geen bezwaar in ongewijzigde vorm is behouden op grond van artikel VI, tweede lid, van de Wet van 30 juni 2004 tot wijziging van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf en de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 in verband met de vereenvoudiging van het stelsel van de verklaring van geen bezwaar en enkele andere noodzakelijke aanpassingen (Stb. 441).

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel VI van de Wet van 30 juni 2004 tot wijziging van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf en de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 in verband met de vereenvoudiging van het stelsel van de verklaring van geen bezwaar en enkele andere noodzakelijke aanpassingen.⁷ Artikel VI, tweede lid, van die wet is grotendeels uitgewerkt en is daarom niet overgenomen. Voor zover het tweede lid nog betekenis heeft, is dit in onderdeel b opgenomen. Het betreft de toentertijd geboden mogelijkheid om bestaande verklaringen van geen bezwaar te behouden.

§ 7.4. Notificatie

Artikel 85

Een beslissing tot toestemming die is gegeven op grond van artikel 40a, vijfde lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als de instemming, bedoeld in artikel 2:121, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een beslissing die is gegeven door

⁷ Stb. 2004, 441.

DNB of diens rechtsvoorganger de PVK van rechtswege wordt geacht te zijn de instemming, bedoeld in artikel 2:121, eerste lid van de Wft.

Artikel 86

Een overlegging van bescheiden op grond van artikel 49, tweede lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf door een natura-uitvaartverzekeraar met zetel buiten Nederland, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als de kennisgeving, bedoeld in artikel 2:54, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een overlegging van bescheiden aan DNB of diens rechtsvoorganger de PVK door een natura-uitvaartverzekeraar met zetel buiten Nederland, van rechtswege wordt aangemerkt als de kennisgeving, bedoeld in artikel 2:54, eerste lid van de Wft.

§ 7.5. Overig

Artikel 87

Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 51, tweede lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 1:67, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een door DNB op grond van de Wtn opgelegd verbod tot het sluiten van nieuwe overeenkomsten in Nederland door middel van het verrichten van diensten, van kracht blijft onder de Wft.

Artikel 88

- 1. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 33, tweede lid, van de Wet natura-uitvaartverzekeringsbedrijf, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:72, zesde lid, van laatstgenoemde wet.**
- 2. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 33, vierde lid, of 33a, vijfde lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 1:78, eerste lid, van laatstgenoemde wet.**
- 3. Een beschikking die is gegeven of machtiging die is verleend op grond van artikel 56, eerste lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:135, eerste lid, van laatstgenoemde wet.**
- 4. Een beschikking die is gegeven of mach-**

tiging die is verleend op grond van artikel 56, tweede lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:146, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

- 5. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 57, eerste lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:136, eerste lid, voorzover de beschikking is gegeven aan een verzekeraar met zetel in Nederland of 3:147 van laatstgenoemde wet, voorzover de beschikking is gegeven aan een natura-uitvaartverzekeraar met zetel in een niet-aangewezen staat.**
- 6. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 57, tweede lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:136, tweede lid, voorzover de beschikking is gegeven aan een verzekeraar met zetel in Nederland of 3:147 van laatstgenoemde wet, voorzover de beschikking is gegeven aan een natura-uitvaartverzekeraar met zetel in een niet-aangewezen staat.**
- 7. Een beschikking die is gegeven of machtiging die is verleend op grond van artikel 59, eerste lid, van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:138, eerste lid, voorzover de beschikking is gegeven aan een verzekeraar met zetel in Nederland of 3:147 van laatstgenoemde wet, voorzover de beschikking is gegeven aan een natura-uitvaartverzekeraar met zetel in een niet-aangewezen staat.**

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Door DNB opgelegde bijzondere maatregelen zoals het beperken van de beschikkingsbevoegdheid van de verzekeraar met zetel in Nederland (artikel 56, eerste lid, van de Wtn) of van de verzekeraar met zetel buiten Nederland (artikel 56, tweede lid, van de Wtn) en de in dat kader verleende machtigingen door de toezichthouder gelden ook onder de Wft.

Door DNB verleende instemming met een saneringsplan (artikel 57, eerste lid, Wtn) of een financieringsplan (artikel 57, tweede lid, van de Wtn) blijven ook geldig na intrekking van de Wtn.

De beperking door DNB van de beschikkingsbevoegdheid van een verzekeraar op grond van artikel 59, eerste lid, van de Wtn, en de in dat kader verleende machtiging blijft gelden onder de Wft.

Artikel 89

Ten aanzien van overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering die met een onderlinge waarborgmaatschappij zijn gesloten voor 26 juli 1976 en waaruit rechten en verplichtingen na 31 december 1995 zijn of zullen worden overgedragen, geldt artikel 62, aanhef en onderdeel a, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van de overdracht af, zulks in afwijking van artikel 47, tweede lid, van de Overgangswet voor het nieuwe Burgerlijk Wetboek.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel 97 van de Wtn. Het is niet geheel uitgesloten dat er nog rechten en verplichtingen worden overgedragen uit natura-uitvaartverzekeringen die met een onderlinge waarborgmaatschappij zijn gesloten voor 26 juli 1976. Daarom is zekerheidshalve dit artikel ook in dit wetsvoorstel opgenomen.

Artikel 90

Ingeval voor 1 januari 1996 de faillietverklaring van een natura-uitvaartverzekeraar is uitgesproken, blijven op het faillissement en op de vereffening of de overdracht van verbintenissen de bepalingen van toepassing die voor dat tijdstip golden.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel 98 van de Wtn. Het is niet uitgesloten dat er nog faillissementen lopen die voor 1 januari 1996 zijn uitgesproken. Daarom is zekerheidshalve dit artikel ook in dit wetsvoorstel opgenomen.

Afdeling 8 Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993

§ 8.1. Vergunning

Artikel 91

Een vergunning die is verleend op grond van artikel 27, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:31, eerste lid, voorzover de vergunning is verleend aan een persoon met zetel in Nederland voor het uitoefenen van het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar, 2:37, eerste lid, voorzover de vergunning is verleend aan een persoon met zetel in een andere lidstaat voor het vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor uitoefenen van het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar dan wel op grond van artikel 2:41, eerste lid, van laatstgenoemde wet, voorzover de vergunning is verleend aan een persoon met zetel in een staat die geen lidstaat is voor het uitoefenen van het bedrijf van levensverzekeraar of

schadeverzekeraar vanuit een bijkantoor in Nederland.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Voor een toelichting op dit artikel wordt verwezen naar § 2.1 van het algemeen deel van memorie van toelichting.

Artikel 92

1. Een vergunning die is verleend op grond van artikel 10 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf en die op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht wordt beschouwd te zijn verkregen op grond van artikel 35 of artikel 47 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:31, eerste lid, onderscheidenlijk artikel 2:41, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
2. Een levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in een andere lidstaat die het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor uitoefent en die op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op grond van artikel 190, tweede lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 wordt geacht te hebben voldaan aan artikel 37 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, wordt geacht de mededelingen, bedoeld in artikel 2:35 van de Wet op het financieel toezicht te hebben ontvangen.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel 190 van de Wtv 1993.

Artikel 93

1. Op levensverzekeraars en schadeverzekeraars die op 20 maart 2002 een vergunning hadden om het levensverzekeringsbedrijf onderscheidenlijk het schadeverzekeringsbedrijf uit te oefenen, blijft tot 20 maart 2007 het bij of krachtens de artikelen 68 of 69 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 bepaalde van toepassing zoals dit luidde op 30 november 2003.
2. Indien een verzekeraar als bedoeld in het eerste lid op 20 maart 2007 nog niet volledig voldoet aan het bij of krachtens de artikelen 68 of 96 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 bepaalde, kan de Nederlandsche Bank daartoe een aanvullende termijn van ten hoogste twee jaar toestaan, mits de verzekeraar voor genoemde datum de maatregelen die hij voornemens is te nemen om de vereiste solvabiliteitsmarge te bereiken overeen-

komstig artikel 138 of 144 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 ter toestemming bij de Nederlandsche Bank heeft ingediend en zij die toestemming heeft verleend.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel II van de Wet van 9 oktober 2003 tot wijziging van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 in verband met het actualiseren van de solvabiliteitseisen voor het verzekeringsbedrijf.⁸ De in dit artikel genoemde datum "30 november 2003" is het tijdstip direct voorafgaand aan de inwerkingtreding van de Wet van 9 oktober 1993.

§ 8.2. Ontheffingen

Artikel 94

1. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 28, vierde lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:15, derde lid, of 3:19, derde lid, van laatstgenoemde wet.
2. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 45, vierde lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:47, vierde lid, van laatstgenoemde wet.
3. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 51, tweede lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:20, zesde lid, van laatstgenoemde wet.
4. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 52, zevende lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:71, zesde lid, van laatstgenoemde wet.
5. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 66, zevende lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:67, vijfde lid, van laatstgenoemde wet.
6. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 67, derde lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:67, vijfde lid, van laatstgenoemde wet.

⁸ Stb. 2003, 427.

de wet.

7. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 71, tweede lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:70, tweede lid, van laatstgenoemde wet.
8. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 76, tweede lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:165, derde lid, van laatstgenoemde wet.
9. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 94, achtste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:68, vierde lid, van laatstgenoemde wet.
10. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 99, tweede lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op 3:79 van laatstgenoemde wet.
11. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 104, tweede lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:166, tweede lid, van laatstgenoemde wet.
12. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 109, tiende lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 4:71, zesde lid, van laatstgenoemde wet.
13. Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 147k, elfde lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:156, achtste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel treft een overgangsvoorziening voor lichte ontheffingen. Voor een verdere toelichting wordt verwezen naar § 2.2 van het algemeen deel van de memorie van toelichting.

Kamerstuk 31.468, nr. 3

In artikel 94, eerste lid, van de I&A-wet Wft is een overgangsbepaling opgenomen voor ontheffingen die zijn verleend op basis van artikel 28, vierde lid, Wtv 1993. Het betreft de mogelijkheid tot ontheffing van het bepaalde in artikel 28, tweede lid, dan wel van het bepaalde in artikel 28, derde lid, van de Wtv 1993. Deze ontheffingsmogelijk-

heden berusten thans op artikel 3:15, derde lid, of artikel 3:19, derde lid, van de Wft. Verzuimd was evenwel om de verwijzing naar artikel 3:15, derde lid, van de Wft op te nemen. De eerste in dit onderdeel voorgestelde wijziging herstelt deze vergissing.

De tweede in dit onderdeel voorgestelde wijziging herstelt een onjuiste verwijzing.

Artikel 95

Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 13, zesde lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 blijft vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht voor een periode van ten hoogste een jaar geldig.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

De ontheffingsgrondslag in artikel 13, zesde lid, van de Wtv 1993, komt niet meer terug in de Wft. Hiervoor geldt derhalve een overgangstermijn van een jaar.

§ 8.3. Verklaring van geen bezwaar

Artikel 96

Een verklaring van geen bezwaar die is verleend op grond van artikel 176, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:97, tweede lid, van die wet, voorzover de verklaring van geen bezwaar is verleend voor een handeling als bedoeld in het eerste lid van laatstgenoemd artikel, of op artikel 3:100 van de Wet op het financieel toezicht, voorzover de verklaring van geen bezwaar is verleend voor een handeling als bedoeld in artikel 3:95, eerste lid, van die wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een onder de Wtv 1993 verleende verklaring van geen bezwaar van kracht blijft onder de Wft. Dit geldt ook voor een verklaring van geen bezwaar waarbij toestemming is verleend tot het vergroten van de gekwalificeerde deelneming van de aanvrager (bandbreedte-vvgb) of een verklaring van geen bezwaar die betrekking heeft op verworven of nog te verwerven middellijke deelnemingen via een dochtermaatschappij of op een andere wijze buiten de invloedssfeer van de vvgb-houder.

Artikel 97

1. Een verklaring van geen bezwaar die is verleend op grond van artikel 81 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:97, eerste lid, dan wel op artikel 3:100 van laatstgenoemde wet, voorzover de handelingen waarvoor de verklaring van geen bezwaar is verleend overeenkomen met de in artikel 3:95, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht bedoelde handelingen.

2. Degene die voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf een gekwalificeerde deelneming hield, wordt geacht te beschikken over een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:95, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel 194 van de Wtv 1993.

Artikel 98

Een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 175 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 die voor 15 september 2004 is verleend, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht geacht te zijn verleend voor een deelneming tot de eerstvolgende bovengrens van 20, 33, 50 of 100 procent, tenzij:

- a. de verklaring van geen bezwaar is verleend voor een deelneming die ligt op een van genoemde grenzen; of
- b. de desbetreffende verklaring van geen bezwaar in ongewijzigde vorm is behouden op grond van artikel VI, tweede lid, van de Wet van 30 juni 2004 tot wijziging van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf en de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 in verband met de vereenvoudiging van het stelsel van de verklaring van geen bezwaar en enkele andere noodzakelijke aanpassingen (Stb. 441).

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel VI van de Wet van 30 juni 2004 tot wijziging van de Wet toezicht effectenverkeer 1995, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf en de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 in verband met de vereenvoudiging van het stelsel van de verklaring van geen bezwaar en enkele andere noodzakelijke aanpassingen.⁹ Artikel VI, tweede lid, van die wet is grotendeels uitgewerkt en is daarom niet overgenomen. Voor zover het tweede lid nog betekenis heeft, is dit in onderdeel b opgenomen. Het betreft de toentertijd geboden mogelijkheid om bestaande verklaringen van geen bezwaar te behouden.

§ 8.4. Notificatie

Artikel 99

Een mededeling die is gedaan op grond van artikel 111, eerste lid, of artikel 113, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 door een levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in een andere lidstaat, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding

⁹ Stb. 2004, 441.

van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:34, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Indien een levensverzekeraar of schadeverzekeraar reeds heeft genotificeerd aan DNB of diens rechtsvoorganger de PVK wordt deze notificatie van rechtswege geacht te zijn de mededeling, bedoeld in artikel 2:34, eerste lid, van de Wft. De toezichthouder kan vervolgens aan die financiële onderneming de voorwaarden bekendmaken die om redenen van algemeen belang door de betrokken levensverzekeraar of schadeverzekeraar in acht moeten worden genomen bij het verlenen van zijn financiële diensten in Nederland.

Artikel 100

Een mededeling die is gedaan op grond van artikel 50g, 50m, 50t of 50z van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf door een schadeverzekeraar of levensverzekeraar met zetel in een andere lidstaat, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:34, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel 192 van de Wtv 1993.

Artikel 101

Een mededeling die is gedaan op grond van artikel 116, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 door een levensverzekeraar of een schadeverzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:46, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een mededeling als bedoeld in artikel 116, eerste lid, van de Wtv 1993 aan DNB of diens rechtsvoorganger de PVK die is gedaan door een levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is van rechtswege wordt geacht te zijn de mededeling, bedoeld in artikel 2:46, eerste lid, van de Wft.

Artikel 102

Een mededeling die is gedaan op grond van artikel 118, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 door een levensverzekeraar of een schadeverzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 2:45, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel regelt dat een mededeling als bedoeld in artikel 118, eerste lid, van de Wtv 1993 aan DNB of diens rechtsvoorganger de PVK die is gedaan door een levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is van rechtswege wordt geacht te zijn de mededeling, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de Wft.

§ 8.5. Overig

Artikel 103

Een verklaring die is afgegeven op grond van artikel 49, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht aangemerkt als een ontheffing op grond van artikel 3:60, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

De verklaring, bedoeld in artikel 49 van de Wtv 1993, van DNB aan een verzekeraar met zetel buiten de Europese Unie is ook na intrekking van de Wtv 1993 geldig.

Artikel 104

Een machtiging die is verleend op grond van artikel 147e, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:154, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

De machtiging, bedoeld in artikel 147e, eerste lid, van de Wtv 1993 blijft ook na intrekking van de Wtv 1993 geldig.

Artikel 105

- 1. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 72, vierde lid, 72a, vijfde lid, 100, vierde lid of 100a, vijfde lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 1:78, eerste lid, van laatstgenoemde wet.**
- 2. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 100, tweede lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:72, zesde lid, van laatstgenoemde wet.**
- 3. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 115, tweede lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 1:58, tweede lid, van laatstgenoemde wet.**
- 4. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 120, tweede lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 1:66, tweede lid, van laatstgenoemde wet.**
- 5. Een beschikking die is gegeven of machtiging die is verleend op grond van artikel 137, eerste lid, van de Wet toezicht ver-**

- zekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:135, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
6. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 137a, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:132, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
 7. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 138, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:136, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
 8. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 138, tweede lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:136, tweede lid, van laatstgenoemde wet.
 9. Een beschikking die is gegeven of machtiging die is verleend op grond van artikel 140, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:138, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
 10. Een beschikking die is gegeven of machtiging die is verleend op grond van artikel 140a, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:139, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
 11. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 141, tweede lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 1:59, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
 12. Een beschikking die is gegeven of machtiging die is verleend op grond van artikel 143, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:141, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
 13. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 144 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:136 van laatstgenoemde wet.
 14. Een beschikking die is gegeven of mach-

- tiging die is verleend op grond van artikel 146, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:144, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
15. Een beschikking die is gegeven of machtiging die is verleend op grond van artikel 146a, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:145, eerste lid, van laatstgenoemde wet.
 16. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 147, tweede lid van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 1:59, tweede lid, van laatstgenoemde wet.
 17. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 147h van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:153 van laatstgenoemde wet.
 18. Een beschikking die is gegeven op grond van artikel 147k, vijfde of zesde lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:156, vijfde onderscheidenlijk zesde lid, van laatstgenoemde wet.
 19. Een beschikking die is gegeven of een machtiging die is verleend op grond van artikel 153, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht op artikel 3:135, eerste lid, van laatstgenoemde wet.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

In dit artikel is het overgangsrecht opgenomen met betrekking tot diverse beschikkingen die door DNB diens rechtsvoorganger de PVK zijn verleend op grond van de Wtv 1993. Deze beschikkingen krijgen een grondslag in de Wft.

Artikel 106

Een besluit dat is genomen op grond van een van de artikelen van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf, genoemd in kolom A, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht, aangemerkt als besluit in de zin van het in kolom B genoemde artikel van de Wet op het financieel toezicht.

A. Wtv	B. Wft
17, vierde lid (onthef-	3:15. derde lid

daaronder begrepen, tot het sluiten waarvan het fonds, de onderneming of de pensioeninstelling gehouden was.

2. Handelingen die ingevolge het eerste lid zijn toegestaan, worden niet beschouwd als de uitoefening van het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel 202 van de Wtv 1993 en het Besluit voortzetting vrijwillige voorzieningen 1994 die komen te vervallen. De Wtv 1993 is niet van toepassing op de in artikel 13, derde lid, van die wet bedoelde fondsen, ondernemingen en instellingen (hierna aangeduid als pensioenfondsen), mits deze zich beperken tot de soort pensioenverzekeringen die krachtens het vierde lid van dat artikel zijn toegestaan. Ten tijde van de inwerkingtreding op 1 juni 1987 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf diende te worden voorzien in een overgangsregeling voorzover er in het verleden voorzieningen waren getroffen die buiten de beperkingen van artikel 6, derde lid,¹⁰ van die wet lagen.

Het eerste lid, onderdeel a, betreft overeenkomsten die vóór 19 december 1987 zijn gesloten. Deze kan het pensioenfonds voortzetten.

Het eerste lid, onderdeel b, betreft verhogingen of uitbreidingen van de in onderdeel a bedoeld overeenkomsten. Deze verhogingen en uitbreidingen kan het pensioenfonds blijven sluiten mits het fonds krachtens de op 19 december 1987 geldende voorwaarden van de verzekering of van de voorziening daartoe door de betrokkenen kan worden gehouden.

Het eerste lid, onderdeel c, betreft het geval dat de betrokken instelling gehouden was op 19 december 1978 nieuwe toetreders te accepteren. Hiermee mocht het fonds tot en met 18 juni 1988 doorgaan. Deze termijn gaf de fondsen gelegenheid om tijdig, bijvoorbeeld door middel van een reglementswijziging, het betrokken aanbod tot verzekeren in te trekken.

Buiten de overgangsregeling valt iedere voortzetting die niet stoelt op de grondslag van voor 4 december 1985 getroffen voorzieningen. De aanhef van het artikel geeft dit kader aan. Omdat de mogelijkheid bestond dat de voorziening vóór 19 december 1987 is beperkt, is aan het slot van onderdeel b bovendien verwezen naar de voorwaarden van de voorziening, zoals zij luiden op 19 december 1987. Deze toevoeging aan onderdeel b heeft geen betekenis voor gevallen waarin de inhoud van voorzieningen sedert 4 december 1985 zijn uitgebreid, omdat dan buiten het kader van het eerste lid, zoals in de aanhef afgepaald, zou worden getreden.

Het tweede lid bepaalt dat voorzover pensioenfondsen de hier bedoeld voorzieningen binnen de grenzen van het eerste lid voortzetten, zij daardoor niet komen te vallen binnen het bereik van de Wft.

Instructies die zijn gegeven op grond van artikel 147h van de Wtv 1993 worden aangemerkt als aanwijzingen in de zin van artikel 3:153 van de Wft.

¹⁰ Daarna artikel 13, derde lid, van de Wtv 1993.

Artikel 108

Ten aanzien van overeenkomsten van schadeverzekering of levensverzekering die door een onderlinge waarborgmaatschappij zijn gesloten voor 26 juli 1976 en waaruit rechten en verplichtingen na 1 januari 1994 zijn of zullen worden overgedragen, geldt artikel 62, aanhef en onderdeel a, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van de overdracht af, zulks in afwijking van artikel 47, tweede lid, van de Overgangswet voor het nieuwe Burgerlijk Wetboek.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel 196 van de Wtv 1993. Het is niet geheel uitgesloten dat er nog rechten en verplichtingen worden overgedragen uit levens- of schadeverzekeringen die met een onderlinge waarborgmaatschappij zijn gesloten voor 26 juli 1976. Daarom is zekerheidshalve dit artikel ook in dit wetsvoorstel opgenomen.

Artikel 109

De artikelen 85, 86, 86a, 86b, 88 en 89 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek zijn van overeenkomstige toepassing op een vruchtgebruik van en een pandrecht op aandelen in het waarborgkapitaal van een onderlinge waarborgmaatschappij, gevestigd voor 1 januari 1986.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Dit artikel continueert het overgangsrecht in artikel 197 van de Wtv 1993. Het is niet geheel uitgesloten dat er nog een vruchtgebruik van of een pandrecht op aandelen in het waarborgkapitaal van een onderlinge waarborgmaatschappij bestaat, gevestigd voor 1 januari 1986. Daarom is zekerheidshalve dit artikel ook in dit wetsvoorstel opgenomen.

Afdeling 9 Clearinginstellingen

Artikel 110

- Het is een financiële onderneming met zetel in Nederland, niet zijnde een bank, die op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van clearinginstelling uitoefent, toegestaan zonder vergunning haar werkzaamheden voort te zetten, indien zij voldoet aan het vierde lid.**
- Het is een financiële onderneming met zetel buiten Nederland, niet zijnde een bank met zetel in een andere lidstaat, noch zijnde een clearinginstelling met zetel in een staat die door Onze Minister is aangewezen ingevolge artikel 2:6, tweede lid, van de Wet op het financieel toezicht, die op het tijdstip van inwerkingtreding van die wet in Nederland het bedrijf van clearinginstelling uitoefent vanuit een in**

- Nederland gelegen bijkantoor, toegestaan zonder vergunning haar werkzaamheden voort te zetten, indien zij voldoet aan het vijfde lid.
3. Het is een financiële onderneming met zetel buiten Nederland, niet zijnde een bank met zetel in een andere lidstaat, noch zijnde een clearinginstelling met zetel in een staat die door Onze Minister is aangewezen ingevolge artikel 2:8, tweede lid, van de Wet op het financieel toezicht, die op het tijdstip van inwerkingtreding van die wet het bedrijf van clearinginstelling uitoefent door middel van het verrichten van diensten naar Nederland, toegestaan zonder dat zij heeft voldaan aan artikel 2:8, eerste lid, van die wet haar werkzaamheden voort te zetten, indien zij voldoet aan het zesde lid.
 4. De financiële onderneming, bedoeld in het eerste lid, vraagt binnen één maand vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht een vergunning aan bij de Nederlandsche Bank en verstrekt binnen zes maanden vanaf het tijdstip waarop die wet in werking treedt aan de Nederlandsche Bank de gegevens, bedoeld in artikel 2:5, tweede lid, van laatstgenoemde wet.
 5. De financiële onderneming, bedoeld in het tweede lid, vraagt binnen één maand vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht een vergunning aan bij de Nederlandsche Bank en verstrekt binnen zes maanden vanaf dat tijdstip aan de Nederlandsche Bank de gegevens, bedoeld in artikel 2:7, tweede lid, van die wet.
 6. De financiële onderneming, bedoeld in het derde lid, meldt zich binnen één maand vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht bij de Nederlandsche Bank en verstrekt binnen zes maanden vanaf dat tijdstip aan de Nederlandsche Bank de gegevens, bedoeld in artikel 2:9, eerste lid, van die wet.
 7. Het eerste en tweede lid zijn van toepassing op de daarin bedoelde financiële onderneming totdat de Nederlandsche Bank op haar vergunningaanvraag heeft beslist.
 8. Het derde lid is van toepassing op de financiële onderneming totdat de Nederlandsche Bank heeft beslist dat is voldaan aan artikel 2:8 van de Wet op het financieel toezicht.
 9. De Nederlandsche Bank beslist binnen 12 maanden na het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toe-

- zicht op een aanvraag als bedoeld in het eerste en tweede lid. Bij ministeriële regeling kan deze termijn twee maal worden verlengd met een periode van maximaal een half jaar.
10. De Nederlandsche Bank beslist binnen 12 maanden na het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht of voldaan is aan artikel 2:8 van die wet. Bij ministeriële regeling kan deze termijn twee maal worden verlengd met een periode van maximaal een half jaar.
 11. De financiële onderneming die op grond van het vierde of vijfde lid een vergunning heeft aangevraagd wordt als aanvrager ingeschreven in het register, bedoeld in artikel 1:107, van de Wet op het financieel toezicht. De Nederlandsche Bank haalt deze inschrijving door zodra zij op de aanvraag heeft beslist.
 12. De financiële onderneming die op grond van het zesde lid zich bij de Nederlandsche Bank heeft gemeld wordt ingeschreven in het register, bedoeld in artikel 1:107, van de Wet op het financieel toezicht, als een onderneming die aan de Nederlandsche Bank kennis heeft gegeven van het voornemen door middel van dienstverrichting naar Nederland het bedrijf van clearinginstelling te verrichten. De Nederlandsche Bank haalt deze inschrijving door zodra zij heeft beslist dat is voldaan aan artikel 2:8 van de Wet op het financieel toezicht.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Voor het uitoefenen van het bedrijf van clearinginstelling wordt onder de huidige financiële toezichtwetten geen regeling getroffen. Onder de Wft dienen financiële ondernemingen die het bedrijf van clearinginstelling willen uitoefenen echter een vergunning aan te vragen bij DNB, met uitzondering van:

- financiële ondernemingen met zetel in Nederland die een bankvergunning hebben;
- financiële ondernemingen met zetel in een andere lidstaat die daar een bankvergunning hebben verkregen en die voornemens zijn het bedrijf van clearinginstelling vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor uit te oefenen; en
- clearinginstellingen in een door de Minister van Financiën aangewezen staat die voornemens zijn vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor uit te oefenen.

De volgende twee typen ondernemingen behoeven niet te melden dat zij voornemens zijn naar Nederland diensten te verrichten:

- financiële ondernemingen met zetel in een andere lidstaat die daar een bankvergunning hebben verkregen; en
- clearinginstellingen in een door de Minister van Financiën aangewezen staat.

Voor bovenstaande ondernemingen hoeft geen over-

gangsregeling te worden getroffen.

De volgende categorieën ondernemingen kunnen nu zonder meer in Nederland het bedrijf van clearinginstelling uitoefenen, maar hebben daarvoor onder de Wft een vergunning nodig, onderscheidenlijk moeten hun voornemen daartoe melden:

- ondernemingen in Nederland die een bankvergunning hebben;
- financiële ondernemingen met zetel in een andere lidstaat die geen bankvergunning hebben;
- financiële ondernemingen met zetel buiten Nederland, niet zijnde een clearinginstelling met zetel in een door de Minister van Financiën aangewezen staat.

Voor bovenstaande ondernemingen is een overgangsregeling getroffen in artikel 110. Voor het eerste type onderneming in het eerste lid, voor de laatste twee typen ondernemingen in het tweede lid (bijkantoor in Nederland) en het derde lid (dienstverrichting naar Nederland).

Er is voor gekozen niet van deze ondernemingen te eisen dat zij onmiddellijk op de dag van inwerkingtreding van de Wft aan de vergunningplicht of meldingsplicht voldoen, mits aan zekere eisen wordt voldaan. De financiële onderneming met zetel in Nederland die geen bankvergunning heeft moet binnen een maand na het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft een vergunning aanvragen en binnen zes maanden na dat tijdstip gegevens overleggen. Doet zij dat niet, dan is het haar niet langer toegestaan het bedrijf van clearinginstelling uit te oefenen zonder clearingvergunning. Doet zij dat wel, dan heeft DNB een jaar de tijd, te rekenen vanaf de inwerkingtreding van de wet, om op de aanvraag te beslissen. Deze termijn kan twee keer worden verlengd met maximaal een half jaar.

Voor deze regeling is gekozen omdat het in de praktijk niet doenlijk is om van de clearinginstellingen te verlangen dat zij de dag van inwerkingtreding over een vergunning beschikken, noch om van DNB te verlangen dat zij op die dag een vergunningaanvraag heeft beoordeeld.

Ten aanzien van financiële ondernemingen die een vergunning behoeven om het bedrijf van clearinginstelling uit te oefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor, en die voornemens zijn diensten te verrichten naar Nederland, geldt een vergelijkbare regeling.

In het elfde en twaalfde lid is bepaald dat de financiële onderneming die de hierboven weergegeven procedure heeft gevolgd, wordt ingeschreven in het door DNB bijgehouden register. De doorhaling van de inschrijving, bedoeld in deze leden, ziet slechts op de doorhaling van het voorlopige karakter van de inschrijving.

In artikel 2:5 zijn de grondslagen voor de vergunningverlening op basis van de Wft opgenomen.

Artikel 111

- 1. Het is een financiële instelling, niet zijnde een bank, met zetel in een staat die is aangewezen ingevolge artikel 2:6, tweede lid, van de Wet op het financieel toezicht, die op het moment van inwerkingtreding van de Wet op het financieel toezicht vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor of door middel van het verrichten**

van diensten naar Nederland het bedrijf van clearinginstelling uitoefent, toegestaan haar werkzaamheden voort te zetten, onder de voorwaarde dat zij binnen twee maanden na de inwerkingtreding aan de Nederlandsche Bank kennis geeft van de voortzetting.

- 2. De financiële onderneming kan haar werkzaamheden blijven uitoefenen door middel van het verrichten van diensten naar Nederland nadat de kennisgeving is gedaan tenzij de Nederlandsche Bank mededeelt dat de voortzetting of de wijze van uitoefening in strijd is met de Wet op het financieel toezicht.**
- 3. Indien de Nederlandsche Bank een kennisgeving als bedoeld in het eerste lid heeft ontvangen, deelt zij de betrokken clearinginstelling onverwijld deze ontvangst mee.**
- 4. De Nederlandsche Bank kan binnen twee maanden na ontvangst van de kennisgeving de clearinginstelling mededelen welke voorwaarden om redenen van algemeen belang door de clearinginstelling in acht moeten worden genomen bij het uitoefenen van haar bedrijf vanuit het in Nederland gelegen bijkantoor.**

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Artikel 111 heeft betrekking op de situatie waarin een clearinginstelling met zetel in een aangewezen staat op het moment van de inwerkingtreding van de Wft het bedrijf van clearinginstelling in Nederland uitoefent, hetzij door middel van een bijkantoor in Nederland, hetzij door middel van dienstverrichting naar Nederland. Artikel 111 schrijft voor dat binnen twee maanden na de inwerkingtreding van de Wft een notificatieprocedure moet worden gevolgd. Deze notificatieprocedure is gelijk aan die, welke gevolgd moet worden door clearinginstellingen met zetel in een aangewezen staat die na inwerkingtreding van de Wft voornemens zijn hun bedrijf vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor of door middel van het verrichten van diensten naar Nederland uit te oefenen, zoals geregeld in artikel 1a:105 van de Wft.

Afdeling 10 Waarborg- en garantiefondsen

Artikel 111a

- 1. Het verbod, bedoeld in artikel 3:6, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht is niet van toepassing op degene die op het tijdstip waarop die wet in werking treedt optreedt als waarborg- of garantiefonds, indien deze binnen twee maanden na dat tijdstip een aanvraag indient voor een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van schadeverzekeraar, en voor zover de Nederlandsche Bank nog niet op die aanvraag heeft beslist.**
- 2. De Nederlandsche Bank beslist binnen 12**

maanden na het tijdstip van inwerking-treding van de Wet op het financieel toezicht op de aanvraag. Bij ministeriële regeling kan deze termijn tweemaal worden verlengd met een periode van maximaal zes maanden.

- 3. Degene die op grond van het eerste lid een vergunning heeft aangevraagd wordt als aanvrager ingeschreven in het register, bedoeld in artikel 1:107, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht. De Nederlandsche Bank haalt deze inschrijving door zodra zij op de aanvraag heeft beslist.**

Kamerstuk 30 658, nr. 5

Omdat de activiteiten van waarborg-en garantiefondsen raakvlakken met verzekeren hebben, kunnen zij afhankelijk van de specifieke omstandigheden van het geval als verzekeraar in de zin van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 worden aangemerkt. Vanwege het specifieke karakter van waarborg-en garantiefondsen, hun bijzondere doelstelling en maatschappelijke rol wordt in de Wft een eigen regime voor deze fondsen opgenomen. Dit regime houdt in dat het verboden is om in Nederland op te treden als waarborg-of garantiefonds in de zin van dat artikel, tenzij het fonds beschikt over een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van schadeverzekeraar. Waarborg-of garantiefondsen die onder één van de uitzonderingen op dit verbod, zoals geformuleerd in artikel 3:6, tweede, derde of vierde lid, van de Wft vallen, zijn evenwel van het verbod vrijgesteld of ontheven.

Er is voor gekozen om de waarborg-of garantiefondsen in de zin van artikel 3:6 van de Wft die op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft nog niet over een vergunning voor het bedrijf van schadeverzekeraar beschikken en die tevens niet onder een van de uitzonderingen van dat artikel vallen, toe te staan om (mits aan zekere eisen wordt voldaan) tijdelijk te kunnen blijven opereren zonder deze vergunning, omdat dit uit praktisch oogpunt wenselijk wordt geacht.

Ingevolge dit artikel is het verbod van artikel 3:6, eerste lid, van de Wft vooralsnog niet van toepassing, indien een fonds, dat bestaat op het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft en dat geen vergunning voor de uitoefening van het schadeverzekeringsbedrijf heeft, binnen twee maanden na het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft deze vergunning aanvraagt bij de Nederlandsche Bank. Als de Nederlandsche Bank de vergunning verleent, dan heeft toepassing van het verbod geen gevolgen voor het fonds omdat het immers over een vergunning beschikt.

Indien het fonds niet binnen twee maanden een aanvraag voor een vergunning voor de uitoefening van het bedrijf van schadeverzekeraar indient, dan is het vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft in overtreding van het verbod. Indien de Nederlandsche Bank de vergunningaanvraag afwijst, is het fonds vanaf dat moment ook in overtreding van het verbod.

Overigens betreft het de vergunningaanvraag die binnen de termijn van twee maanden bij de Nederlandsche Bank dient plaats te hebben. Daarna zal het gewone traject inzake een

vergunningaanvraag verder dienen te worden doorlopen (zoals het aantonen van de vereisten, bedoeld in artikel 3:6 van de Wft en het te dier aanzien overleggen van (nadere) gegevens).

De Nederlandsche Bank heeft 12 maanden de tijd, te rekenen vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft, om op de vergunningaanvraag te beslissen. Deze termijn kan twee keer worden verlengd met maximaal zes maanden.

Het derde lid bepaalt dat het waarborg-of garantiefonds, indien het de hierboven weergegeven procedure heeft gevolgd, wordt ingeschreven in het door de Nederlandsche Bank bijgehouden register. De doorhaling van de inschrijving, bedoeld in dit lid, ziet slechts op de doorhaling van het voorlopige karakter van de inschrijving. Doorhaling vindt dus plaats wanneer een besluit is genomen over de vergunningaanvraag. Indien de vergunning wordt verleend, volgt de gewone inschrijving.¹¹

¹¹ Zie artikel 1:107, lid 2, onderdeel a, onder 1°, van de Wft.

Hoofdstuk 2 Wijziging van andere wetten¹²

Hoofdstuk 3 Slotbepalingen

Kamerstuk 30 658, nr. 3

In deze artikelen zijn samenloopbepalingen opgenomen met wetsvoorstellen die thans nog aanhangig zijn in de Tweede Kamer.

Artikel 175a

Artikel 5:86 van de Wet op het financieel toezicht is van toepassing met ingang van het boekjaar aanvangt op of na het tijdstip van inwerkingtreding van die wet.

Kamerstuk nr 30 658, nr 5

Dit onderdeel regelt dat de bepalingen van het aan de Wft toegevoegde hoofdstuk over de Code Tabaksblat voor het eerst van toepassing zijn op het boekjaar dat aanvangt op of na het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft.

Artikel 176

- 1. Bij ministeriële regeling kunnen, voorzover dit noodzakelijk is voor de invoering van de Wet op het financieel toezicht of van deze wet en zo nodig in afwijking van deze wet, tijdelijke voorzieningen worden getroffen.**
- 2. Na de plaatsing in de Staatscourant van een krachtens het eerste lid vastgestelde ministeriële regeling wordt een voorstel van wet tot regeling van het betrokken onderwerp zo spoedig mogelijk bij de Staten-Generaal ingediend. Indien het voorstel wordt ingetrokken of indien een van beide kamers der Staten-Generaal besluit het voorstel niet aan te nemen, wordt de ministeriële regeling onverwijld ingetrokken. Wordt het voorstel tot wet verheven, dan wordt de ministeriële regeling ingetrokken op het tijdstip van inwerkingtreding van die wet.**

Kamerstuk 30 658, nr. 3

In het eerste lid van dit artikel is de mogelijkheid gecreëerd om bij ministeriële regeling tijdelijke voorzieningen te treffen indien dit noodzakelijk is voor de invoering van de Wft of dit wetsvoorstel, eventueel in afwijking van dit voorstel. Deze voorziening maakt het mogelijk om in onvoorziene gevallen de invoering van de Wft te ondersteunen. Gelet op de complexiteit en de omvang van de Wft en het belang van een soepele en efficiënte invoering daarvan, is deze bepaling opgenomen.

In het tweede lid is erin voorzien dat de delegatie op grond van het eerste lid een tijdelijk karakter heeft. Na de vaststelling van de ministeriële regeling krachtens het eerste lid wordt zo spoedig mogelijk een voorstel van wet tot regeling van het betrokken onderwerp ingediend bij de Staten-

¹² Dit hoofdstuk is niet in deze editie opgenomen, maar in de Wft zelf verwerkt (red.).

Generaal. Die regeling kan overigens ook voorzien in het treffen van een delegatiegrondslag. Dit zal afhankelijk zijn van hetgeen geregeld moet worden.

Bij invoering van omvangrijke en complexe wetten kan een dergelijk artikel worden opgenomen. Een recent voorbeeld is artikel 5.1 van de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringwet.¹³

Artikel 177

Onze Minister brengt voor plaatsing van deze wet in het Staatsblad de in deze wet voorkomende verwijzingen naar artikelen uit de Wet op het financieel toezicht in overeenstemming met de op grond van artikel 7:1 van die wet opnieuw vastgestelde nummering.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Deze bepaling is een afgeleide van aanwijzing 251 van de Aanwijzingen voor de regelgeving. De Wft kent een soortgelijke bepaling (artikel 7:1). Teneinde de verwijzingen in dit wetsvoorstel in overeenstemming te brengen met de te henummeren Wft-artikelen is deze bepaling onontbeerlijk.

Artikel 178

De Wet van 6 december 1999, houdende bepalingen ter vrijwaring van kredietinstellingen en andere financiële instellingen tegen aansprakelijkheid in verband met maatregelen die samenhangen met sluiting van betalings- en effectenafwikkelingsystemen op 31 december 1999 (Stb. 589), de Wet financiële dienstverlening, de Wet melding zeggenschap en kapitaalbelang in effectenuitgevende instellingen, de Wet toezicht beleggingsinstellingen, de Wet toezicht effectenverkeer 1995, met uitzondering van het bepaalde bij of krachtens de artikelen 1, onderdelen a, e, n, o en p, 2, 5a, met dien verstande dat voor «artikel 5» wordt gelezen «artikel 5:24 van de Wet op het financieel toezicht», 6a, met dien verstande dat voor «op grond van artikel 22 erkende effectenbeurs» wordt gelezen «markt in financiële instrumenten waarvan de houder een erkenning heeft als bedoeld in artikel 5:26, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht», 6b, 6c, 28, eerste tot en met het derde lid, 29, eerste lid, onderdeel o, tweede en derde lid, 31, 44 en 67, alsmede de hoofdstukken IX, XIIA, XIIB en XIIC, de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf en de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 worden ingetrokken.

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Naast de intrekking van de huidige wetten op het terrein van de financiële markten en het financieel toezicht daarop (Wfd, Wmz, Wtb, Wte 1995, Wtk 1992, Wtn en Wtv 1993) wordt van de gelegenheid gebruik gemaakt ook de Wet bepalingen ter vrijwaring van kredietinstellingen en andere

¹³ Kamerstuk 30.124, nr. A.

financiële instellingen tegen aansprakelijkheid in te trekken. Deze wet is uitgewerkt.

De intrekking van bovenstaande wetten leidt tot het vervallen van alle op die wetten gebaseerde lagere regelgeving, er bestaat immers geen rechtsgrondslag meer. In de algemene maatregelen van bestuur die onder de Wft zullen worden opgesteld, zal dus geen intrekking met betrekking tot de huidige algemene maatregelen van bestuur worden opgenomen.

Indien de Wft in werking zou treden voordat het wetsvoorstel overnamerichtlijn¹⁴ van kracht wordt, blijft een gedeelte van de Wte 1995 van kracht tot het tijdstip waarop laatstbedoeld wetsvoorstel in werking is getreden. Het betreft het bepaalde ingevolge de artikelen 6a, 6b en 6c van de Wte 1995, inclusief de daarop gebaseerde regelgeving in het Besluit toezicht effectenverkeer 1995 en de Tijdelijke vrijstellingsregeling overnamebiedingen. Hoofdstuk 5.5 van de Wft zal in verband daarmee niet in werking treden. Dat hoofdstuk wordt gewijzigd in het wetsvoorstel overnamerichtlijn.

Het bepaalde ingevolge artikel 5a van de Wte 1995 blijft eveneens in stand na inwerkingtreding van de Wft. Bij de inwerkingtreding van het wetsvoorstel implementatie Transparantierichtlijn zal deze bepaling worden vervangen. In samenhang met het in stand blijven van artikel 5a, 6a, 6b en 6c van de Wte 1995, blijven ook enkele (daaraan ondersteunende) artikelen en hoofdstukken van de Wte 1995 in stand. Bij het wetsvoorstel dat als laatste van de twee genoemde wetsvoorstellen tot wet wordt verheven en in werking treedt, naar verwachting het wetsvoorstel implementatie Transparantierichtlijn, zullen ook de resterende bepalingen van de Wte 1995 worden ingetrokken.

Artikel 179

- 1. Deze wet en de Wet op het financieel toezicht treden in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.**
- 2. In het koninklijk besluit kan worden bepaald dat daarbij aan te geven artikelen of onderdelen daarvan op een later, bij koninklijk besluit te bepalen, tijdstip in werking treden.**
- 3. In het koninklijk besluit kan worden bepaald dat het bepaalde in artikel 31, vierde lid, van deze wet kan terugwerken tot en met 1 januari 2006.**

Kamerstuk 30 658, nr. 3

Het is de bedoeling één inwerkingtredingsbesluit op te stellen waarin zowel de inwerkingtreding van de Wft, de algemene maatregelen van bestuur onder de Wft en de inwerkingtreding van deze wet, nadat het tot wet is verheven, te regelen.

Kamerstuk 30 658, nr. 5

Bij bemiddelaars in verzekeringen wordt assurantiebelasting geheven. Op dit moment is de heffing afwijkend geregeld voor bemiddelaars in verzekeringen als bedoeld in de Wfd. Normaal gesproken is er een wettelijke basis. Momen-

teel vindt de heffing voor bemiddelaars in verzekeringen plaats op basis van een daartoe genomen besluit. Met onderdeel M wordt een bepaling in de Invoerings- en aanpassingswet Wft opgenomen om de wettelijke basis te regelen. Hierbij wordt wettelijk invulling gegeven aan hetgeen reeds bij besluit van 1 februari 2006¹⁵ is goedgekeurd en is afgestemd met de branche.

Artikel 180

Deze wet wordt aangehaald als: Invoerings- en aanpassingswet Wet op het financieel toezicht.

**Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden,
De minister van Financiën**

¹⁴ Kamerstuk 30.419.

¹⁵ Nr. CPP2006/196M.

Wet van 30 oktober 2007 tot wijziging van de Wet op het financieel toezicht ter implementatie van richtlijn markten voor financiële instrumenten (Wet implementatie richtlijn markten voor financiële instrumenten) Stb 2007, nr 406

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

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het noodzakelijk is de Wet op het financieel toezicht te wijzigen in verband met de implementatie van richtlijn nr. 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten, tot wijziging van de Richtlijnen nr. 85/611/EEG en 93/6/EEG van de Raad en van Richtlijn nr. 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 93/22/EEG van de Raad (PbEU L 145), richtlijn nr. 2006/73/EG van de Commissie van de Europese Gemeenschappen van 10 augustus 2006 tot uitvoering van Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de door beleggingsondernemingen in acht te nemen organisatorische eisen en voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening en wat betreft de definitie van begrippen voor de toepassing van genoemde richtlijn (PbEU L 241) en verordening nr. 1287/2006 van de Commissie van de Europese Gemeenschappen van 10 augustus 2006 tot uitvoering van Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad wat de voor beleggingsonderneming geldende verplichtingen betreffende het bijhouden van gegevens, het melden van transacties, de markttransparantie, de toelating van financiële instrumenten tot de handel en de definitie van begrippen voor de toepassing van genoemde richtlijn betreft (PbEU L 241);

Zo is het, dat Wij, de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

[...] ¹⁶

ARTIKEL IV

1. Bij ministeriële regeling kunnen, voorzover dit noodzakelijk is voor het herstel van onbedoelde gevolgen van deze wet en zo nodig in afwijking van deze wet, tijdelijke voorzieningen worden getroffen.
2. Na de plaatsing in de Staatscourant van

¹⁶ De wijzigingen in de Wft zijn aldaar verwerkt. De overgangsmaatregelen zijn bij de betreffende bepalingen in voetnoten weergegeven. (red.)

een krachtens het eerste lid vastgestelde ministeriële regeling wordt een voorstel van wet tot regeling van het betrokken onderwerp zo spoedig mogelijk bij de Staten-Generaal ingediend. Indien het voorstel wordt ingetrokken of indien een van beide kamers der Staten-Generaal besluit het voorstel niet aan te nemen, wordt de ministeriële regeling onverwijld ingetrokken. Wordt het voorstel tot wet verheven, dan wordt de ministeriële regeling ingetrokken op het tijdstip van inwerkingtreding van die wet.

Kamerstuk 31.086, nr. 7

De leden van de CDA-fractie vroegen hoe groot de regering het risico inschat dat fouten in de implementatie pas zullen worden opgemerkt als de wet in werking is getreden. De leden van de CDA-fractie en de VVD-fractie informeerden of de regering, net als bij de Wft, bereid is tijdelijke reparatievoorzieningen te treffen om omissies of fouten in de implementatiewetgeving zo spoedig mogelijk ongedaan te maken. De leden van de VVD-fractie vroegen of deze eventuele omissies of fouten in een reparatiewet per 1 januari 2009 hersteld zullen worden. Verder vroegen de leden van de CDA-fractie, de PvdA-fractie en de VVD-fractie of de regering bereid is een meldpunt MiFID te openen.

Bij het opstellen en redigeren van de tekst van het wetsvoorstel is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. Door de omvang en de beperkte tijd voor de implementatie, is echter niet uit te sluiten dat er toch fouten of omissies in de tekst zijn geslopen. Daarom is in de nota van wijziging in artikel IV een grondslag opgenomen om bij ministeriële regeling tijdelijke voorzieningen te treffen voorzover dit noodzakelijk is voor het herstel van onbedoelde gevolgen van deze wet.

Indien na inwerkingtreding van deze wet onverhoopt grote onduidelijkheden of ernstige fouten aan het licht komen, kunnen deze op korte termijn worden gecorrigeerd of verduidelijkt door middel van een tijdelijke ministeriële regeling. Een wetsvoorstel zorgt vervolgens zo spoedig mogelijk voor aanpassing op wetsniveau. Op welk moment dit is, zal afhangen van het tijdstip van de ontdekking. Indien mogelijk zal worden aangesloten bij andere voorgenomen wetgeving. Daarnaast kunnen, conform het verzoek van de CDA-fractie, de PvdA-fractie en de VVD-fractie, via het Meldpunt MiFID omissies en fouten worden gemeld op de website www.minfin.nl, zodat deze zaken hersteld kunnen worden.

Kamerstuk 31 086, nr. 8

Deze wijziging maakt het mogelijk na inwerkingtreding van deze voorgestelde wet door middel van een ministeriële regeling op korte termijn noodzakelijke verduidelijkingen of correcties door te voeren, of omissies te herstellen. Indien van deze mogelijkheid gebruik wordt gemaakt, zal zo

spoedig mogelijk een wetsvoorstel moeten worden ingediend om deze aanpassingen op wetsniveau te regelen. Het is overigens denkbaar dat, om redenen van efficiëntie, in de praktijk zal worden getracht voor deze wettelijke regeling aan te sluiten bij andere voorgenomen wetgeving.

Kamerstuk 31.086, nr. 11

Net als bij de Wet op het financieel toezicht (Wft) komt het Meldpunt MiFID op de website van het ministerie van Financiën. Via www.minfin.nl/ MiFID bent u direct op de pagina over de MiFID. Daar kan vanaf 1 november 2007 een melding worden doorgegeven en treft u een overzicht aan van de binnengekomen vragen en opmerkingen. Afhankelijk van het moment van de ontdekking van een fout, wordt bekeken met welke voorgenomen regeling de fout kan worden hersteld, zodat dit zo snel mogelijk op wetsniveau kan worden geregeld. Op voorhand is dus niet te zeggen wat de snelste mogelijkheid zal zijn, maar de Reparatielwet Wft is een optie.

ARTIKEL V

De artikelen van deze wet treden in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen en onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

Kamerstuk 31.086, nr. 7

De leden van de CDA-fractie vroegen of zij het goed zien dat de oorspronkelijke implementatieperiode voor financiële instellingen van negen maanden er nu niet meer is en of deze ondernemingen alsnog een implementatieperiode krijgen. Voorts vroegen de leden van de fracties van het CDA en de VVD in dit verband hoe de minister van Financiën en de Nederlandse toezichthouders gedurende een eventuele coulanceperiode omgaan met de financiële instellingen. De leden van de CDA-fractie vroegen hoe dit zich verhoudt tot de omstandigheid dat de CESR richtlijnen nog niet geheel definitief zijn.

De leden van de CDA-fractie constateren terecht dat Nederland de MiFID niet tijdig – d.w.z. niet per 31 januari 2007 – in haar nationale wetgeving heeft geïmplementeerd. Aan marktpartijen kon pas in de maand juni van 2007, nadat in die maand de in de European Securities Committee (ESC) en CESR gevoerde discussies over uitleg en uitwerking van enkele kernonderwerpen van de MiFID waren afgerond, voldoende zekerheid worden geboden over de inhoud van de Wet implementatie richtlijn markten voor financiële instrumenten (hierna: de wet), de op de wet gebaseerde lagere wet-en regelgeving en de in CESR verband vastgestelde regels. Ik heb begrip voor de problemen waar marktpartijen tegen aanlopen bij de (tijdige) implementatie van de hiervoor genoemde wet-en regelgeving in hun bedrijfsprocessen en geautomatiseerde systemen. Om die reden is door het ministerie van Financiën en de AFM overleg gevoerd met verschillende brancheorganisaties en andere marktpartijen over de overgangsrechtelijke maatregelen waarin de MiFID (in artikel 71) zelf voorziet en over de mogelijkheid en wenselijkheid om flankerende maatregelen, zoals een maatregel in de coulancesfeer, te treffen opdat de (eventuele) nadelige gevolgen van de onmiddellijke werking van de wet – en de daarop gebaseerde wet-en

regelgeving – per 1 november a.s. geheel of gedeeltelijk kunnen worden weggenomen. Door verschillende marktpartijen werd de wens geuit om voor bepaalde knelpunten, die verband houden met de zogenoemde ken-uw-cliënt-regels of met de regels inzake best execution, coulancemaatregelen te treffen. Bij brief van 10 september 2007¹⁷ heeft het ministerie van Financiën aan de AFM gevraagd wat haar gevoelens zijn omtrent een zogenoemde coulanceperiode. Daarbij is van de zijde van het ministerie van Financiën aangegeven – dit naar aanleiding van het vorenbedoelde overleg – dat de door bedoelde marktpartijen geuite wens om een coulancemaatregel vast te stellen niet onredelijk wordt geacht indien zich knelpunten voordoen met betrekking tot de ken-uw-cliënt-regels en de regels inzake best execution en marktpartijen alles in het werk hebben gesteld om op 1 november 2007 aan vorenbedoelde regels te kunnen voldoen.

Naar aanleiding van de hiervoor genoemde brief van 10 september jl. heeft de AFM geoordeeld dat zij, onder het stellen van enkele voorwaarden, kan instemmen met een coulanceperiode. In dit verband wordt verwezen naar de terzake door de AFM openbaar gemaakte brief van 11 september 2007. De coulanceperiode geldt tot uiterlijk 1 april 2008, d.w.z. negen maanden vanaf het tijdstip – in juni 2007 – waarop betrokkenen voldoende zekerheid kon worden gegeven omtrent de inhoud van de in verband met de implementatie van de MiFID. Naar het oordeel van de AFM zou de door haar te betrachten coulance kunnen gelden voor de knelpunten die zich voordoen bij de naleving van de in de gewijzigde artikelen 4:23 en 4:24 van de Wft opgenomen ken-uw-cliënt-regels, dit zijn regels inzake het opstellen van een cliëntenprofiel, en de in de nieuwe artikelen 4:90b en 4:90c, tweede tot en met vierde lid, van die wet opgenomen best-executionregels. Laatstebedoelde regels zien op de verplichting tot het opstellen van een orderuitvoeringsbeleid en het conform een zodanig beleid uitvoeren van transacties van cliënten. De voorwaarden waaronder de AFM kan instemmen met een coulanceperiode tot 1 april 2008 zijn – kort samengevat – dat marktpartijen er alles aan doen om zo spoedig mogelijk na 1 november 2007 volledig te voldoen aan de hiervoor genoemde regels en dat marktpartijen gedurende de coulanceperiode dienen te voldoen aan de vóór de inwerkingtreding van de wet geldende ken-uw-cliënt-regels en regels inzake best-execution. Echter, wanneer marktpartijen niet aan deze voorwaarden voldoen, bijvoorbeeld indien zij aantoonbaar niet alles in het werk hebben gesteld om op of in ieder geval zo spoedig mogelijk na 1 november 2007 de hiervoor genoemde wettelijke regels na te leven met als mogelijk gevolg dat beleggers in hun belangen worden geschaad, zal de AFM handhavend (kunnen) optreden.

ARTIKEL VI

Deze wet wordt aangehaald als: Wet implementatie richtlijn markten voor financiële instrumenten.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad

¹⁷ Kenmerk: FM 2007-02176 M.

zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven te 's-Gravenhage, 30 oktober 2007

Beatrix

De Minister van Financiën

Wijziging van de Wet op het financieel toezicht in verband met de uitvoering van Richtlijn nr. 2005/68/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 16 november 2005 betreffende herverzekering en houdende wijziging van Richtlijnen 73/239/EEG en 92/49/EEG van de Raad en van Richtlijnen 98/78/EG en 2002/83/EG (PbEU L 323) (Wet implementatie herverzekeringsrichtlijn)

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

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het noodzakelijk is uitvoering te geven aan Richtlijn nr. 2005/68/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 16 november 2005 betreffende herverzekering en houdende wijziging van Richtlijnen 73/239/EEG en 92/49/EEG van de Raad en van Richtlijnen 98/78/EG en 2002/83/EG (PbEG L 323), teneinde regels te stellen met betrekking tot het uitoefenen van het bedrijf van herverzekeraar en het toezicht op de naleving van die regels;

Zo is het, dat Wij, de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

ARTIKEL I

De Wet op het financieel toezicht wordt als volgt gewijzigd: (...)

ARTIKEL II

In de artikelen III tot en met XVIII wordt verstaan onder «de wet»: de Wet op het financieel toezicht.

(...)

ARTIKEL V

1. De gegevens, bedoeld in artikel III, tweede lid, zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de herverzekeraar;
- b. een opgave van de naam van de herverzekeraar;
- c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. indien de herverzekeraar is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
- e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- f. een programma van werkzaamheden die de herverzekeraar voornemens is te verrichten;
- g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de deskundigheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
- h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of vol-

daan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;

- i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet;
- j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
- k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet;
- l. bescheiden waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, van de wet, en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet blijken; en
- m. indien van toepassing:
 - 1° een opgave van de omvang van een gekwalificeerde deelneming als bedoeld in artikel 3:95 van de wet;
 - 2° gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:99 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de houder van een verklaring van geen bezwaar die op grond van zijn gekwalificeerde deelneming het beleid van de betrokken onderneming zou kunnen

- bepalen of mede bepalen of zou bepalen of mede bepalen; en
- 3°. bescheiden waaruit de financiële positie en de juridische groepsstructuur van de houder van een verklaring van geen bezwaar blijken.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, zijn:
- a. een opgave van de naam, geboortedatum, geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig legitimatiebewijs; en
 - e. een opgave van referenten.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, aanhef en onderdeel h, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft; en
 - d. een opgave van referenten.
4. Het eerste lid, aanhef en onderdelen h en m, zijn niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Kamerstuk 31.131, nr. 3

Zie toelichting in de voetnoot bij artikel 2:26a, Wft.

ARTIKEL VI

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel IV, eerste lid, onderdeel f, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van herverzekeraar, bevat het volgende:

- a. een opgave van de aard van de risico's die de herverzekeraar voornemens is te dekken;
- b. indien van toepassing, een opgave van de aard van de overeenkomsten die de herverzekeraar voornemens is te sluiten met de levensverzekeraars, natura-uitvaartverzekeraars of andere herverzekeraars die levensverzekeringen herverzekeren, van wie hij de overgedragen risico's accepteert;
- c. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van het sluiten van overeenkomsten waarbij de herverze-

- keraar een gedeelte van het door hem herverzekerde risico, tegen betaling van premie, op zijn beurt aan een andere herverzekeraar overdraagt;
- d. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet en bewijsstukken waaruit blijkt dat de herverzekeraar beschikt over de financiële middelen ter dekking daarvan;
 - e. een raming voor de eerste drie boekjaren van de andere dan de in onderdeel c bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en provisies;
 - f. een raming voor de eerste drie boekjaren van de premies en van de schaden;
 - g. een raming voor de eerste drie boekjaren van de liquiditeitspositie; en
 - h. een raming voor de eerste drie boekjaren van de financiële middelen tot dekking van de verplichtingen en tot dekking van de solvabiliteitsmarge, bedoeld in artikel 3:57, derde lid, van de wet.

Kamerstuk 31.131, nr. 3

Zie toelichting in de voetnoot bij artikel 2:26a, Wft.

ARTIKEL VII

1. Een herverzekeraar met zetel in een niet-aangewezen staat die zijn bedrijf vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor uitoefende onmiddellijk voorafgaand aan 10 december 2005 overeenkomstig het recht van de staat van de zetel, verkrijgt op het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet van rechtswege een vergunning als bedoeld in artikel 2:54a, eerste lid, van de wet voor de uitoefening van het bedrijf van herverzekeraar in de activiteit waarin hij zijn bedrijf op het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet uitoefent.
2. De herverzekeraar legt binnen drie maanden na inwerkingtreding van deze wet gegevens aan de Nederlandsche Bank over waaruit blijkt dat uiterlijk op 10 december 2008 zal zijn voldaan aan:
 - a. artikel 3:8 van de wet met betrekking tot de deskundigheid van de in dat artikel bedoelde personen;
 - b. artikel 3:9 van de wet met betrekking tot de betrouwbaarheid van de in dat artikel genoemde personen;
 - c. artikel 3:10, eerste en tweede lid, van de wet met betrekking tot het beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening;
 - d. artikel 3:16, eerste en tweede lid, van de wet met betrekking tot de zeggenschapsstructuur;
 - e. artikel 3:17, eerste en tweede lid, van de wet met betrekking tot de inrichting van de bedrijfsvoering;

- f. artikel 3:20 van de wet met betrekking tot de rechtsvorm;
 - g. artikel 3:53, eerste tot en met vierde lid, van de wet met betrekking tot het minimum eigen vermogen;
 - h. artikel 3:57, eerste tot en met vierde lid, van de wet met betrekking tot de solvabiliteit; en
 - i. artikel 3:70 van de wet met betrekking tot het boekjaar.
3. De Nederlandsche Bank kan alle in de wet voorziene maatregelen treffen jegens de herverzekeraar, tot 10 december 2008 met uitzondering van:
- a. het intrekken van de vergunning uitsluitend vanwege het feit dat de herverzekeraar niet voldoet aan 3:53, eerste, tweede en vierde lid, van de wet; en
 - b. het geven van een aanwijzing als bedoeld in artikel 1:75 van de wet tot overdracht van de gehele portefeuille uitsluitend vanwege het feit dat de herverzekeraar niet voldoet aan 3:53, eerste, tweede en vierde lid, van de wet.
4. De herverzekeraar die overeenkomstig het eerste lid een vergunning heeft, wordt als aanvrager ingeschreven in het register, bedoeld in artikel 1:107 van de wet. De Nederlandsche Bank haalt deze inschrijving door zodra zij onherroepelijk op de aanvraag heeft beslist.

Kamerstuk 31.131, nr. 3

Zie toelichting in de voetnoot bij artikel 2:26a, Wft.

ARTIKEL VIII

1. De gegevens, bedoeld in artikel VII, tweede lid, zijn:
- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de herverzekeraar;
 - b. een opgave van de naam van de herverzekeraar;
 - c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - d. indien de herverzekeraar is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
 - e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
 - f. een programma van werkzaamheden die de herverzekeraar voornemens is te verrichten;
 - g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de deskundigheid van de personen die het dagelijks beleid bepa-

len;

- h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet;
 - j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
 - k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet;
 - l. bescheiden waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, van de wet, en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid van de wet blijken; en
 - m. indien van toepassing:
 - 1° een opgave van de omvang van een gekwalificeerde deelneming als bedoeld in artikel 3:95 van de wet;
 - 2° gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:99 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de houder van een verklaring van geen bezwaar die op grond van zijn gekwalificeerde deelneming het beleid van de betrokken onderneming zou kunnen bepalen of mede bepalen of zou bepalen of mede bepalen; en
 - 3° bescheiden waaruit de financiële positie en de juridische groepsstructuur van de aanvrager of houder van een verklaring van geen bezwaar blijken.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, aanhef en onderdeel g, zijn:
- a. een opgave van de naam, geboortedatum, geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig legimatiebe-

- a. het intrekken van de vergunning uitsluitend vanwege het feit dat de entiteit voor risico-acceptatie niet voldoet aan 3:53, eerste, tweede en vierde lid, of artikel 3:57, eerste, derde en vierde lid, van de wet;
 - b. het geven van een aanwijzing als bedoeld in artikel 1:75 van de wet tot overdracht van de gehele portefeuille uitsluitend vanwege het feit dat de entiteit voor risico-acceptatie niet voldoet aan 3:53, eerste, tweede en vierde lid, of artikel 3:57, eerste, derde en vierde lid, van de wet.
5. De entiteit voor risico-acceptatie die overeenkomstig het eerste lid een vergunning heeft, wordt als aanvrager ingeschreven in het register, bedoeld in artikel 1:107 van de wet. De Nederlandsche Bank haalt deze inschrijving door zodra zij onherroepelijk op de aanvraag heeft beslist.

Kamerstuk 31.131, nr. 3

Zie toelichting in de voetnoot bij artikel 2:26a, Wft.

ARTIKEL XI

1. Degene die op het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet een gekwalificeerde deelneming houdt in een entiteit voor risico-acceptatie als bedoeld in artikel X, beschikt vanaf dat tijdstip van rechtswege over een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:95, eerste lid, van de wet voor die deelneming.
2. De houder van de gekwalificeerde deelneming legt binnen drie maanden na inwerkingtreding van deze aan de Nederlandsche Bank over:
 - a. een opgave van de omvang van een gekwalificeerde deelneming als bedoeld in artikel 3:95 van de wet;
 - b. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:99 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de houder van een verklaring van geen bezwaar die op grond van zijn gekwalificeerde deelneming het beleid van de betrokken onderneming zou kunnen bepalen of mede bepalen of zou bepalen of mede bepalen; en
 - c. bescheiden waaruit zijn financiële positie en zijn juridische groepsstructuur blijken.
3. Indien het een gekwalificeerde deelneming betreft als bedoeld in artikel 3:97, eerste lid, van de wet zendt de Nederlandsche Bank de gegevens en bescheiden, vergezeld van haar advies, door aan Onze Minister.

4. Tot 10 december 2008 kan de Nederlandsche Bank de ingevolge het eerste lid verkregen verklaring van geen bezwaar niet intrekken.

Kamerstuk 31.131, nr. 3

Zie toelichting in de voetnoot bij artikel 2:26a, Wft.

Kamerstuk 31.131, nr. 11

Zie toelichting in de voetnoot bij artikel 3:95, Wft.

ARTIKEL XII

1. De gegevens, bedoeld in artikel X, tweede lid, zijn:
 - a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de entiteit voor risico-acceptatie;
 - b. een opgave van de naam van de entiteit voor risico-acceptatie;
 - c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - d. indien de entiteit voor risico-acceptatie is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
 - e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
 - f. een programma van werkzaamheden die de entiteit voor risicoacceptatie voornemens is te verrichten;
 - g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de deskundigheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
 - h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet;
 - j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
 - k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet;
 - l. bescheiden waaruit het eigen vermo-

gen, bedoeld in artikel 3:53, van de wet, en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid van de wet blijken; en

m. indien van toepassing:

- 1°. een opgave van de omvang van een gekwalificeerde deelneming als bedoeld in artikel 3:95 van de wet;
- 2°. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:99 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de houder van een verklaring van geen bezwaar die op grond van zijn gekwalificeerde deelneming het beleid van de betrokken onderneming zou kunnen bepalen of mede bepalen of zou bepalen of mede bepalen; en
- 3°. bescheiden waaruit zijn financiële positie en zijn juridische groepsstructuur van de aanvrager van een verklaring van geen bezwaar blijken.

2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, zijn:

- a. een opgave van de naam, geboortedatum, geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
- b. een curriculum vitae;
- c. een opgave van de relevante diploma's;
- d. een kopie van een geldig legitimatiebewijs; en
- e. een opgave van referenten.

3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, aanhef en onderdeel h, zijn:

- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
- b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
- c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft; en
- d. een opgave van referenten.

4. Het eerste lid, aanhef en onderdelen h en m, zijn niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Kamerstuk 31.131, nr. 3

Zie toelichting in de voetnoot bij artikel 2:26a, Wft.

ARTIKEL XIII

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel XII, eerste lid, onderdeel f,

bevat het volgende:

- a. een opgave van de aard van de risico's die de entiteit voor risicoacceptatie voornemens is te dekken;
- b. indien van toepassing, een opgave van de aard van de overeenkomsten die de entiteit voor risico-acceptatie voornemens is te sluiten met de levensverzekeraars, natura-uitvaartverzekeraars of andere herverzekeraars die levensverzekeringen herverzekeren, van wie hij de overgedragen risico's accepteert;
- c. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van het sluiten van overeenkomsten waarbij de entiteit voor risico-acceptatie een gedeelte van het door hem geaccepteerde risico, tegen betaling van premie, op zijn beurt aan een andere herverzekeraar overdraagt;
- d. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet en bewijsstukken waaruit blijkt dat de entiteit voor risico-acceptatie beschikt over de financiële middelen ter dekking daarvan;
- e. een raming voor de eerste drie boekjaren van de andere dan de in onderdeel c bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en provisies;
- f. een raming voor de eerste drie boekjaren van de premies en van de schade;
- g. een raming voor de eerste drie boekjaren van de liquiditeitspositie; en
- h. een raming voor de eerste drie boekjaren van de financiële middelen tot dekking van de verplichtingen en tot dekking van de solvabiliteitsmarge, bedoeld in artikel 3:57, derde lid, van de wet.

Kamerstuk 31.131, nr. 3

Zie toelichting in de voetnoot bij artikel 2:26a, Wft.

ARTIKEL XIV

1. Een entiteit voor risico-acceptatie met zetel in een niet-aangewezen staat die zijn bedrijf vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor uitoefende onmiddellijk voorafgaand aan 10 december 2005 overeenkomstig het recht van de staat van de zetel, verkrijgt op het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet van rechtswege een vergunning als bedoeld in artikel 2:54a, eerste lid, van de wet voor de uitoefening van het bedrijf van entiteit voor risico-acceptatie in de activiteit waarin zij haar bedrijf op het tijdstip van inwerkingtreding van de wet uitoefent.
2. De entiteit voor risico-acceptatie legt binnen drie maanden na inwerkingtreding van deze wet gegevens aan de Nederlandsche Bank over waaruit blijkt dat uiterlijk

- 10 december 2008 zal zijn voldaan aan:
- a. artikel 3:8 van de wet met betrekking tot de deskundigheid van de in dat artikel bedoelde personen;
 - b. artikel 3:9 van de wet met betrekking tot de betrouwbaarheid van de in dat artikel genoemde personen;
 - c. artikel 3:10, eerste en tweede lid, van de wet met betrekking tot het beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening;
 - d. artikel 3:16, eerste en tweede lid, van de wet met betrekking tot de zeggenschapsstructuur;
 - e. artikel 3:17, eerste en tweede lid, van de wet met betrekking tot de inrichting van de bedrijfsvoering;
 - f. artikel 3:53, eerste tot en met vierde lid, van de wet met betrekking tot het minimum eigen vermogen;
 - g. artikel 3:57, eerste tot en met vierde lid, van de wet met betrekking tot de solvabiliteit; en
 - h. artikel 3:70 met betrekking tot het boekjaar.
3. De Nederlandsche Bank kan alle in de wet voorziene maatregelen treffen jegens de entiteit voor risico-acceptatie, tot 10 december 2008 met uitzondering van:
- a. het intrekken van de vergunning uitsluitend vanwege het feit dat de entiteit voor risico-acceptatie niet voldoet aan 3:53, eerste, tweede en vierde lid, of artikel 3:57, eerste, derde en vierde lid, van de wet; en
 - b. het geven van een aanwijzing als bedoeld in artikel 1:75 van de wet tot overdracht van de gehele portefeuille uitsluitend vanwege het feit dat de entiteit voor risico-acceptatie niet voldoet aan 3:53, eerste, tweede en vierde lid, of artikel 3:57, eerste, derde en vierde lid, van de wet.
4. De entiteit voor risico-acceptatie die overeenkomstig het eerste lid een vergunning heeft, wordt als aanvrager ingeschreven in het register, bedoeld in artikel 1:107 van de wet. De Nederlandsche Bank haalt deze inschrijving door zodra zij onherroepelijk op de aanvraag heeft beslist.

Kamerstuk 31.131, nr. 3

Zie toelichting in de voetnoot bij artikel 2:26a, Wft.

ARTIKEL XV

1. De gegevens, bedoeld in artikel XIV, tweede lid, zijn:
- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon-en faxnummer van de entiteit voor risico-acceptatie;
 - b. een opgave van de naam van de entiteit voor risico-acceptatie;

- c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. indien de entiteit voor risico-acceptatie is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
- e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- f. een programma van werkzaamheden die de entiteit voor risicoacceptatie voornemens is te verrichten;
- g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de deskundigheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
- h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
- i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet;
- j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
- k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet;
- l. bescheiden waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, van de wet, en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid van de wet blijken; en
- m. indien van toepassing:
 - 1° een opgave van de omvang van een gekwalificeerde deelneming als bedoeld in artikel 3:95 van de wet;
 - 2° gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:99 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de houder van een verklaring van geen bezwaar die op grond van zijn gekwalificeerde deelneming het beleid van de be-

trokken onderneming zou kunnen bepalen of mede bepalen of zou bepalen of mede bepalen; en

3°. bescheiden waaruit zijn financiële positie en zijn juridische groepsstructuur blijken.

2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, aanhef en onderdeel g, zijn:
 - a. een opgave van de naam, geboortedatum, geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig legitimatiebewijs; en
 - e. een opgave van referenten.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, aanhef en onderdeel h, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft; en
 - d. een opgave van referenten.
4. Het eerste lid, aanhef en onderdelen h en m, zijn niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Kamerstuk 31.131, nr. 3

Zie toelichting in de voetnoot bij artikel 2:26a, Wft.

ARTIKEL XVI

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel XV, eerste lid, onderdeel f, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van entiteit voor risicoacceptatie, bevat het volgende:

- a. een opgave van de aard van de risico's die de entiteit voor risicoacceptatie voor-

nemens is te dekken;

- b. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van het sluiten van overeenkomsten waarbij de entiteit voor risico-acceptatie een gedeelte van het door hem herverzekerde risico, tegen betaling van premie, op zijn beurt aan een andere herverzekeraar overdraagt;
- c. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet en bewijsstukken waaruit blijkt dat de entiteit voor risico-acceptatie beschikt over de financiële middelen ter dekking daarvan;
- d. een raming voor de eerste drie boekjaren van de andere dan de in onderdeel c bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en provisies;
- e. een raming voor de eerste drie boekjaren van de premies en van de schaden;
- f. een raming voor de eerste drie boekjaren van de liquiditeitspositie; en
- g. een raming voor de eerste drie boekjaren van de financiële middelen tot dekking van de verplichtingen en tot dekking van de solvabiliteitsmarge, bedoeld in artikel 3:57, derde lid, van de wet.

Kamerstuk 31.131, nr. 3

Zie toelichting in de voetnoot bij artikel 2:26a, Wft.

(...)

ARTIKEL XX

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De minister van Financiën

