

WIJ WILLEM ALEXANDER,
BIJ DE GRATIE GODS,
KONING DER NEDERLANDEN,
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,
ENZ. ENZ. ENZ.

**Besluit van
tot wijziging van het Besluit Gedragtoezicht financiële ondernemingen Wft,
het Besluit toezichtaccountantsorganisaties, het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018,
alsmede enige andere besluiten op het terrein van de financiële markten
(Wijzigingsbesluit financiële markten 2019)**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van [•datum], [•kenmerk], directie Financiële Markten;

Gelet op verordening (EU) nr. 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot vaststelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie, en tot wijziging van de richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2017, L 347), de artikelen 1:25, derde lid, 1:81, eerste en tweede lid, 2:3.0d, derde lid, 2:3.0i, derde lid, 2:3.0m, derde lid, 2:3b, tweede lid, 2:3c, eerste lid, 2:3j, tweede lid, 2:5, tweede lid, 2:7, tweede lid, 2:12, vierde lid, 2:17, tweede lid, 2:21, tweede lid, 2:26b, derde lid, 2:26e, tweede lid, 2:26f, tweede lid, 2:31, derde lid, 2:37, tweede lid, 2:41, tweede lid, 2:45, tweede lid, 2:49, tweede lid, 2:51, tweede lid, 2:54b, derde lid, 2:54e, tweede lid, 2:54h, derde lid, 2:54j, tweede lid, 2:54m, tweede lid, 2:54p, tweede lid, 2:58, tweede lid, 2:63, tweede lid, 2:69d, vierde lid, 2:78, tweede lid, 2:83, tweede lid, 2:89, tweede lid, 2:94, tweede lid, 2:99, derde lid, 2:97, achtste lid, 2:115, tweede lid, 2:120, tweede lid, 2:121, tweede lid, 3:5, vierde lid, 3:9, derde lid, 3:99, derde lid, 4:10, derde lid, 4:15, tweede lid, aanhef en onderdeel b, onder 2°, en vierde lid, 4:17, derde lid, 4:22, eerste lid, 4:87, tweede lid, 4:90, tweede lid, van de Wet op het financieel toezicht, artikel 106, achtste lid, van de Pensioenwet, artikel 18, derde lid, van de Wet toezicht accountantsorganisaties, artikel 10, vijfde lid, van de Wet toezicht trustkantoren 2018, artikel 110c, achtste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en artikel 15, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van [•datum], nr. [•kenmerk]);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van [•datum], [•kenmerk], directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

ARTIKEL I

Het **Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft** wordt als volgt gewijzigd:

A

In de artikelen 3.0c, eerste lid, onderdeel f, 3.0d, onderdeel a, onder 1°, 3a, eerste lid, onderdeel l, 4, eerste lid, onderdeel g, 5 onderdeel a, onder 1°, 6, eerste lid, onderdeel h, 8, eerste lid, onderdeel g, 10, eerste lid, onderdeel h, en 11a, eerste lid, onderdeel g, wordt "deskundigheid" telkens vervangen door "geschiktheid", en in artikel 3b, onderdeel c, wordt "deskundig" vervangen door "geschikt".

B

Artikel 11b komt te luiden:

Artikel 11b

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 11a, 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 of van de aard van de overeenkomsten die de herverzekeraar voornemens is te sluiten;
- b. de aard van de herverzekeringsregelingen die de herverzekeraar voornemens is met de cederende verzekeraars te treffen;
- c. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van het sluiten van overeenkomsten waarbij de herverzekeraar een gedeelte van het door hem herverzekerde risico, tegen betaling van premie, op zijn beurt aan een andere verzekeraar overdraagt;
- d. de kernvermogensbestanddelen die de absolute ondergrens vormen van het minimumkapitaalvereiste dat ingevolge artikel 3:53, eerste en vierde lid, van de wet voor de betrokken activiteit of activiteiten geldt;
- e. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het productienet en bewijsstukken waaruit blijkt dat de herverzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan;
- f. voor de eerste drie boekjaren een raming van de te verwachten balanspositie;
- g. voor de eerste drie boekjaren een raming van het toekomstige solvabiliteitskapitaalvereiste, op basis van de in onderdeel f bedoelde te verwachten balanspositie, evenals de voor deze ramingen gehanteerde berekeningsmethode;
- h. voor de eerste drie boekjaren een raming van het toekomstige minimumkapitaalvereiste, op basis van de in onderdeel f bedoelde te verwachten balanspositie, evenals de voor deze ramingen gehanteerde berekeningsmethode;
- i. voor de eerste drie boekjaren een raming van de financiële middelen tot dekking van de verplichtingen en tot dekking van het minimumkapitaalvereiste en het solvabiliteitskapitaalvereiste;

- j. voor de eerste drie boekjaren een raming van de andere dan de in onderdeel e bedoelde inrichtingskosten, in het bijzonder van de algemene kosten en de provisies; en
- k. voor de eerste drie boekjaren een raming van de premies en de schaden.

C

In artikel 11c, eerste lid, onderdeel h, wordt "deskundigheid" vervangen door "geschiktheid".

D

Artikel 11d, eerste lid, komt te luiden:

1. Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 11c, eerste lid, onderdeel g, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van herverzekeraar, bevat voor het bijkantoor het volgende:
 - a. een opgave van de aard van de risico's of overeenkomsten die de herverzekeraar voornemens is te dekken of te sluiten;
 - b. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van het sluiten van overeenkomsten waarbij de herverzekeraar een gedeelte van het door hem herverzekerde risico, tegen betaling van premie, op zijn beurt aan een andere verzekeraar overdraagt;
 - c. een raming van het toekomstige solvabiliteitskapitaalvereiste, op basis van de te verwachten balanspositie, evenals de voor deze ramingen gehanteerde berekeningsmethode;
 - d. een raming van het toekomstige minimumkapitaalvereiste, op basis van de te verwachten balanspositie, evenals de voor deze ramingen gehanteerde berekeningsmethode;
 - e. bewijsstukken waaruit blijkt dat het bijkantoor voldoet aan de absolute ondergrens van het minimumkapitaalvereiste dat ingevolge artikel 3:55a, eerste lid, in samenhang met artikel 3:53, eerste en vierde lid, van de wet voor de betrokken activiteit of activiteiten geldt, dan wel aan het solvabiliteitskapitaalvereiste dat ingevolge artikel 3:62, eerste lid, in samenhang met artikel 3:57, eerste tot en met derde lid, van de wet van toepassing is indien dit solvabiliteitskapitaalvereiste hoger is dan de absolute ondergrens van het minimumkapitaalvereiste;
 - f. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het productienet en bewijsstukken waaruit blijkt dat de herverzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan;
 - g. een uiteenzetting over de structuur van het governancesysteem;
 - h. voor de eerste drie boekjaren een raming van de te verwachten balanspositie; en
 - i. voor de eerste drie boekjaren een raming van de financiële middelen tot dekking van de verplichtingen en tot dekking van het minimumkapitaalvereiste en het solvabiliteitskapitaalvereiste.

E

In artikel 11e vervallen het tweede, derde en vierde lid alsmede de aanduiding "1." voor het eerste lid.

F

In de artikelen 12, eerste lid, onderdeel g en 18, eerste lid, onderdelen h en o, wordt "deskundigheid" telkens vervangen door "geschiktheid".

G

In artikel 24 vervallen het derde en vierde lid.

H

In de artikelen 26, eerste lid, onderdeel g, 28, onderdeel a, onder 1°, 29, eerste lid, onderdeel g, en 31a, eerste lid, onderdeel f, wordt "deskundigheid" telkens vervangen door "geschiktheid".

I

Artikel 31c wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel g, wordt "deskundigheid" vervangen door "geschiktheid".
2. In het vierde lid wordt "i" vervangen door "h".

J

In artikel 31f, eerste lid, onderdelen g en m, onder 1°, onder , wordt "deskundigheid" vervangen door "geschiktheid".

K

Artikel 31l wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel f, wordt "deskundigheid" vervangen door "geschiktheid".
2. In het vierde lid wordt "g" vervangen door "h".

L

De artikelen 32, eerste lid, onderdeel h, en tweede lid, onderdeel b, en 33, eerste lid, onderdeel h, en tweede lid, onderdeel b, worden als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel h, wordt "deskundigheid" telkens vervangen door "geschiktheid".
2. In het tweede lid, onderdeel b, wordt "deskundigheid" telkens vervangen door "vakbekwaamheid".

M

In de tekst boven artikel 35 wordt "2:69c" vervangen door "2:69d".

N

In artikel 35, eerste lid, wordt in de aanhef "de artikel 2:69c" vervangen door "artikel 2:69d" en wordt in onderdeel c "deskundigheid" vervangen door "geschiktheid".

O

De artikelen 36, eerste lid, onderdeel h, en tweede lid, onderdeel b, 38, eerste lid, onderdeel h, en tweede lid, onderdeel b, 39, eerste lid, onderdeel h, en tweede lid, onderdeel b, en 40, eerste lid, onderdeel h, en tweede lid, onderdeel b, worden als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel h, wordt "deskundigheid" telkens vervangen door "geschiktheid".
2. In het tweede lid, onderdeel b, wordt "deskundigheid" telkens vervangen door "vakbekwaamheid".

P

In artikel 41a, eerste lid, onderdeel e, wordt "deskundigheid" vervangen door "geschiktheid".

Q

In de artikelen 42a en 42b, onderdeel c, onder 3°, wordt "deskundig" telkens vervangen door "geschikt".

R

In de artikelen 47, eerste lid, onderdelen d en f, 52, eerste lid, onderdelen d en g, en 55, eerste lid, onderdelen d en e, wordt "deskundigheid" telkens vervangen door "geschiktheid".

S

De bijlage wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel 1.1, aanhef, vervalt "onherroepelijk".
2. Onder vernummering van de onderdelen 2.2 tot en met 2.4 tot 2.3 tot en met 2.5 wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

2.2 Strafbeschikkingen

Tegen betrokkene is een strafbeschikking als bedoeld in artikel 257a van het Wetboek van Strafvordering, artikel 76 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen of artikel 10:15 van de Algemene douanewet uitgevaardigd ter zake van een of meer van de hiervoor onder 2.1 genoemde strafbare feiten. Onder strafbeschikkingen wordt ook verstaan een daarmee vergelijkbare buitengerechtelijke afdoening ter zake van met de hiervoor bedoelde vergelijkbare strafbare feiten in het buitenland, opgelegd door een daartoe bevoegde autoriteit.

3. In de eerste volzin van onderdeel 2.3 (nieuw) wordt "WvSr" vervangen door "Wetboek van Strafrecht" en vervalt ", artikel 76 van de AWR of artikel 10:15 van de Algemene Douanewet".

ARTIKEL II

Het **Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft** wordt als volgt gewijzigd:

A

Na artikel 32a wordt twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 32aa

Een financiële onderneming die een betaalrekening, krediet of spaarrekening aanbiedt of samenstelt en in de markt verkrijgbaar stelt, informeert de financiële dienstverlener die de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening distribueert over de kenmerken van het financieel product, de kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en de distributiestrategie.

Artikel 32ab

1. Een financiële dienstverlener die betaalrekeningen, kredieten of spaarrekeningen distribueert, beschikt over adequate procedures en maatregelen die waarborgen dat de desbetreffende financiële producten voldoen aan de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en de distributiestrategie aansluit bij de desbetreffende doelgroep.
2. De financiële dienstverlener bepaalt op basis van de informatie, bedoeld in artikel 32a, eerste lid, die door de aanbieder van de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening is verstrekt en informatie over haar eigen cliënten de doelgroep en de distributiestrategie.
3. De financiële dienstverlener evalueert periodiek de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, en past indien nodig de procedures en maatregelen aan.
4. De financiële dienstverlener evalueert periodiek of als daar aanleiding toe is, of de betaalrekeningen, kredieten of spaarrekeningen en de diensten die zij verleent, voldoen

aan de doelstelling van de doelgroep en de distributiestrategie nog aansluit bij de doelgroep en past zo nodig de doelgroep of de distributiestrategie aan.

5. De financiële dienstverlener verstrekt relevante informatie over de distributie van de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening en over de uitkomsten van periodieke evaluaties, bedoeld in het derde en vierde lid, aan de financiële onderneming die het desbetreffende financieel product aanbiedt of bemiddelaar die het financieel product samenstelt en in de markt verkrijgbaar stelt.

B

In artikel 48a wordt in zowel de eerste als tweede zin "personen belast met buitengerechtelijke geschillenbeslechting" vervangen door "de voorzitters van organen belast met buitengewone geschillenbeslechting".

C

Aan artikel 65b worden twee leden toegevoegd, luidende:

3. Een financiële dienstverlener die een schadeverzekering aanbiedt of samenstelt en algemeen in de markt verkrijgbaar stelt, houdt een bijgewerkte versie van het informatiedocument beschikbaar op zijn website.

4. Indien een schadeverzekering wordt aangeboden door tussenkomst van een bemiddelaar in verzekeringen, gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent, wordt het informatiedocument door deze bemiddelaar, gevolmachtigde agent onderscheidenlijk ondergevolmachtigde agent aan de cliënt verstrekt voorafgaand aan de totstandkoming van een overeenkomst inzake een schadeverzekering, tenzij de aanbieder en de bemiddelaar, gevolmachtigde agent onderscheidenlijk ondergevolmachtigde agent zijn overeengekomen dat de aanbieder zelf aan de verplichting voldoet.

D

In artikel 165d wordt "de artikelen 165 tot en met 165c" vervangen door "de artikelen 165 tot en met 165f".

E

Artikel 168a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid, onderdeel e, vervalt "als bedoeld in artikel 12, derde lid, van de gedelegeerde uitvoeringsrichtlijn markten voor financiële instrumenten 2014,".

2. Onder vernummering van het derde tot en met vijfde lid tot vierde tot en met zesde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

3. Voor de toepassing van het tweede lid, onderdeel e, wordt onder kleine niet-geldelijke provisie verstaan:

- a. een kleine niet-geldelijke provisie als bedoeld in artikel 12, derde lid, onderdelen a tot en met d, van de gedelegeerde uitvoeringsrichtlijn markten voor financiële instrumenten 2014;
- b. een proefperiode met betrekking tot onderzoek op beleggingsgebied indien:
 - 1°. de proefperiode is overeengekomen voordat de beleggingsonderneming heeft aangegeven een overeenkomst met betrekking tot onderzoek op beleggingsgebied te willen aangaan waarvoor een vergoeding in rekening wordt gebracht;
 - 2°. voor aanvang van de proefperiode de reikwijdte en omvang van de onderzoeken op beleggingsgebied tijdens de proefperiode worden overeengekomen;
 - 3°. de duur van de proefperiode vooraf is vastgesteld en maximaal drie maanden bedraagt;
 - 4°. de proefperiode niet binnen twaalf maanden aanvangt na afloop van een eerder afgesloten contract of een eerder overeengekomen proefperiode bij dezelfde aanbieder van onderzoeken op beleggingsgebied; en
 - 5°. geen geldelijke of niet-geldelijke verplichtingen verbonden zijn aan de proefperiode.

F

In artikel 168aa, tweede lid, wordt "tenzij wordt voldaan aan artikel 12, derde lid, van de gedelegeerde uitvoeringsrichtlijn markten voor financiële instrumenten 2014" vervangen door "tenzij sprake is van een kleine niet-geldelijke provisie als bedoeld in artikel 168a, derde lid".

G

Bijlage C wordt als volgt gewijzigd:

- 1. Onder vernummering van de onderdelen 2.2 tot en met 2.4 tot 2.3 tot en met 2.5 wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

2.2 Strafbeschikkingen

Tegen betrokkene is een strafbeschikking als bedoeld in artikel 257a van het Wetboek van Strafvordering, artikel 76 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen of artikel 10:15 van de Algemene douanewet uitgevaardigd ter zake van een of meer van de hiervoor onder 2.1 genoemde strafbare feiten. Onder strafbeschikkingen wordt ook verstaan een daarmee vergelijkbare buitengerechtelijke afdoening ter zake van met de hiervoor bedoelde vergelijkbare strafbare feiten in het buitenland, opgelegd door een daartoe bevoegde autoriteit.

- 2. In de eerste volzin van onderdeel 2.3 (nieuw) wordt "WvSr" vervangen door "Wetboek van Strafrecht" en vervalt ", artikel 76 van de AWR of artikel 10:15 van de Algemene Douanewet".

hiervoor bedoelde vergelijkbare strafbare feiten in het buitenland, opgelegd door een daartoe bevoegde autoriteit.

4. In de eerste volzin van onderdeel 2.3 (nieuw) wordt “WvSr” vervangen door “Wetboek van Strafrecht” en vervalt “, artikel 76 van de AWR of artikel 10:15 van de Algemene Douanewet”.

ARTIKEL VI

Bijlage A bij het **Besluit prudentiële regels Wft** wordt als volgt gewijzigd:

1. Onder vernummering van de onderdelen 2.2 tot en met 2.4 tot 2.3 tot en met 2.5 wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

2.2 Strafbeschikkingen

Tegen betrokkene is een strafbeschikking als bedoeld in artikel 257a van het Wetboek van Strafvordering, artikel 76 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen of artikel 10:15 van de Algemene douanewet uitgevaardigd ter zake van een of meer van de hiervoor onder 2.1 genoemde strafbare feiten. Onder strafbeschikkingen wordt ook verstaan een daarmee vergelijkbare buitengerechtelijke afdoening ter zake van met de hiervoor bedoelde vergelijkbare strafbare feiten in het buitenland, opgelegd door een daartoe bevoegde autoriteit.

2. In de eerste volzin van onderdeel 2.3. (nieuw) wordt “WvSr” vervangen door “Wetboek van Strafrecht” en vervalt “, artikel 76 van de AWR of artikel 10:15 van de Algemene Douanewet”.

ARTIKEL VII

De bijlage bij **Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling** wordt als volgt gewijzigd:

1. Onder vernummering van de onderdelen 2.2 tot en met 2.4 tot 2.3 tot en met 2.5 wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

2.2 Strafbeschikkingen

Tegen betrokkene is een strafbeschikking als bedoeld in artikel 257a van het Wetboek van Strafvordering, artikel 76 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen of artikel 10:15 van de Algemene douanewet uitgevaardigd ter zake van een of meer van de hiervoor onder 2.1 genoemde strafbare feiten. Onder strafbeschikkingen wordt ook verstaan een daarmee vergelijkbare buitengerechtelijke afdoening ter zake van met de hiervoor bedoelde vergelijkbare strafbare feiten in het buitenland, opgelegd door een daartoe bevoegde autoriteit.

2. Onderdeel 2.3 (nieuw) komt te luiden:

2.3 Transacties

Betrokkene heeft een transactie als bedoeld in artikel 74 van het Wetboek van Strafrecht gedaan ter zake van een of meer van de hiervoor onder 2.1 genoemde strafbare feiten. Onder transacties wordt ook verstaan een daarmee vergelijkbare overeenkomst met betrekking tot niet-vervolgung ter zake van met de hiervoor bedoelde vergelijkbare strafbare feiten in het buitenland, gesloten met de daartoe bevoegde autoriteit.

3. In onderdeel 2.4 (nieuw) wordt "1" vervangen door "2.1".

4. In onderdeel 2.5 (nieuw) wordt "1" in beide zinnen vervangen door "2.1".

ARTIKEL VIII

De bijlage bij het **Besluit toezicht trustkantoren 2018** wordt als volgt gewijzigd:

1. Onder vernummering van de onderdelen 2.2 tot en met 2.4 tot 2.3 tot en met 2.5 wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

2.2 Strafbeschikkingen

Tegen betrokkene is een strafbeschikking als bedoeld in artikel 257a van het Wetboek van Strafvordering, artikel 76 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen of artikel 10:15 van de Algemene douanewet uitgevaardigd ter zake van een of meer van de hiervoor onder 2.1 genoemde strafbare feiten. Onder strafbeschikkingen wordt ook verstaan een daarmee vergelijkbare buitengerechtelijke afdoening ter zake van met de hiervoor bedoelde vergelijkbare strafbare feiten in het buitenland, opgelegd door een daartoe bevoegde autoriteit.

2. In de eerste volzin van onderdeel 2.3 (nieuw) vervalt ", artikel 76 van de AWR of artikel 10:15 van de Algemene Douanewet".

ARTIKEL IX

In tabel 1 en 2 van de bijlage bij het **Uitvoeringsbesluit Wwft 2018** vervalt telkens "Een transactie van of ten behoeve van een (rechts)persoon die woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft in een staat die op grond van artikel 9 van de vierde anti-witwasrichtlijn in gedelegeerde handelingen van de Europese Commissie is aangewezen als een staat met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme."

ARTIKEL X

Artikel 2 van het **Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid worden het tweede onderdeel u en het tweede onderdeel v verletterd tot w onderscheidenlijk x.

2. In onderdeel x (nieuw), onder 2°, tweede gedachtestreepje, wordt na “door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning” ingevoegd: of indien het een initiator of oorspronkelijke kredietverstrekker als bedoeld in artikel 29, vierde lid, van die verordening betreft.

ARTIKEL XI

Dit besluit treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

ARTIKEL XII

Dit besluit wordt aangehaald als: Wijzigingsbesluit financiële markten 2019.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Financiën,

NOTA VAN TOELICHTING

Algemeen

§1. Inleiding

Dit besluit is een verzamelbesluit waarmee wijzigingen worden aangebracht in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo), het Besluit toezicht accountantsorganisaties, het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018, alsmede enige andere besluiten op het terrein van de financiële markten. Met dit verzamelbesluit wordt voorzien in voorschriften voor banken en betaaldienstverleners tijdens het productieproces op grond van het BGfo en in een aanvullende uitzondering voor kleine niet-geldelijke provisies te ontvangen door beleggingsondernemingen. Ook wordt in het BGfo het instemmingsrecht van de Minister van Financiën met betrekking tot de benoeming van de leden van de geschillenbeslechtsorganen beperkt tot de voorzitters van deze organen. De wijziging in het Besluit toezicht accountantsorganisaties houdt verband met het creëren van ruimere mogelijkheden om bepaalde personen in te zetten voor het uitvoeren van een opdrachtgerichte kwaliteitsbeoordeling. Verder wordt in de bijlagen van het BGfo, het Besluit prudentiële regels Wft, het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en het Besluit toezicht trustkantoren 2018 geëxpliciteerd dat de bevoegde toezichthouder in het kader van de vaststelling of de betrouwbaarheid van een persoon buiten twijfel staat, ook strafbeschikkingen als strafrechtelijke antecedenten in aanmerking neemt. Van de gelegenheid is gebruik gemaakt om ook een aantal technische verbeteringen in die bijlagen aan te brengen. Met dit verzamelbesluit komt voorts een van de objectieve indicatoren te vervallen op grond waarvan transacties als ongebruikelijk moeten worden aangemerkt. Daarnaast bevat dit besluit aanpassingen in het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft, waarmee een aantal gebreken en omissies wordt hersteld die zijn opgetreden bij de implementatie van de richtlijn solvabiliteit II¹, en een aantal technische verbeteringen wordt aangebracht. Ten slotte wordt met dit besluit een verzuim in de implementatie van de richtlijn markten voor financiële instrumenten² hersteld en een nagekomen punt in verband met de implementatie van de verordening securitisaties³ geregeld.

De toelichting bij artikel VII, dat ziet op het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, is gegeven in overeenstemming met de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid; de toelichting bij artikel VIII, dat ziet op Uitvoeringsbesluit Wwft 2018, in overeenstemming met de Minister van Justitie en Veiligheid.

¹ Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (PbEU 2009, L 335).

² Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van richtlijn 2002/92/EG en richtlijn 2011/61/EU (herschikking) (PbEU 2014, L 173).

³ Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/612/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2017, L 347).

§2. Productontwikkelingsproces voor betaalrekening, krediet of spaarrekening

Op grond van artikel 32 BGfo dient een bank of betaaldienstverlener die een betaalrekening, krediet of spaarrekening aanbiedt of een bemiddelaar die een dergelijk product samenstelt en in de markt verkrijgbaar stelt, te beschikken over procedures en maatregelen die waarborgen dat bij de ontwikkeling van de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening op een evenwichtige wijze rekening wordt gehouden met de belangen van de cliënt. De financiële onderneming die de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening aanbiedt of samenstelt, bepaalt de doelgroep en de distributiestrategie voor het desbetreffende product. Het is vanuit het perspectief van het gedragstoezicht aangewezen om deze regels in een algemene maatregel van bestuur te verankeren, zodat de Autoriteit Financiële Markten (AFM) ook ten aanzien van de financiële dienstverlener die de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening distribueert handhavend kan optreden, indien het desbetreffende financieel product niet aan de beoogde doelgroep wordt gedistribueerd of de distributiestrategie niet aansluit bij de desbetreffende doelgroep. Het achterliggende doel hiervan is het voorkomen van schade voor de consument en de maatschappij doordat financiële producten terecht komen bij de verkeerde doelgroep. Op de vraag hoe een en ander is vormgegeven wordt ingegaan in de artikelsgewijze toelichting.

§3. Kleine niet-geldelijke provisies te ontvangen door beleggingsondernemingen

Een beleggingsonderneming mag geen provisie met betrekking tot het verlenen van een beleggingsdienst aan een niet-professionele belegger verschaffen of ontvangen. Gaat het om het verlenen van beleggingsdiensten aan een professionele belegger, dan verschaft of ontvangt de beleggingsonderneming geen niet-geldelijke provisie met betrekking tot het verlenen van een beleggingsdienst. Echter, het verschaffen en ontvangen van kleine niet-geldelijke provisies door beleggingsondernemingen is toegestaan. De gedelegeerde uitvoeringsrichtlijn markten voor financiële instrumenten 2014⁴ bepaalt wanneer sprake is van kleine niet-geldelijke provisies (bijvoorbeeld algemene informatie over een financieel instrument of beleggingsdienst, algemene rapporten over de economie of bedrijfsresultaten, het deelnemen aan congressen, seminars of andere trainingen over de kenmerken van een specifiek financieel instrument of specifieke beleggingsdienst). Lidstaten hebben de bevoegdheid om andere kleine niet-geldelijke vergoedingen aan te wijzen. Aangezien onderzoek op beleggingsgebied in bepaalde gevallen niet als provisie kwalificeert (oude artikel 168a, vierde lid, BGfo) maar niet duidelijk is wanneer een proefperiode met betrekking tot onderzoek op beleggingsgebied als provisie moet worden aangemerkt, is van deze bevoegdheid gebruik gemaakt. Opgenomen is dat een proefperiode met betrekking tot onderzoek op beleggingsgebied van maximaal drie maanden als kleine niet-geldelijke vergoeding kwalificeert. Er zijn wel voorwaarden verbonden aan een dergelijke proefperiode. Zo mogen er geen geldelijke of niet-geldelijke verplichtingen aan de beleggingsonderneming worden opgelegd tijdens de proefperiode.

⁴ Gedelegeerde richtlijn (EU) 2017/593 van de Commissie van 7 april 2016 tot aanvulling van richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het vrijwaren van financiële instrumenten en geldmiddelen die aan cliënten toebehoren, productgovernance-verplichtingen en de regels die van toepassing zijn op het betalen of ontvangen van provisies, commissies en geldelijke of niet-geldelijke tegemoetkomingen (PbEU 2017, L 87).

§4. Instemmingsrecht minister benoemingen geschillenbeslechtsorganel Kifid

Uit de evaluatie van Kifid is gebleken dat de onafhankelijkheid van de geschillenbeslechter adequaat is geborgd.⁵ De onderzoekers stellen vast dat een aantal voorzieningen is getroffen in de statuten en in het BGfo die voorkomen dat de financiële sector onwenselijke invloed kan uitoefenen op de beoordelingen door en de werkzaamheden van Kifid. Onafhankelijkheid ten opzichte van de overheid en de politiek is voor een geschillenbeslechter ook van essentieel belang, aldus de evaluatie. De Minister van Financiën heeft thans instemmingsrecht ten aanzien van de benoeming van het bestuur en alle personen belast met buitengerechtelijke geschillenbeslechting, het reglement, de statuten, de begroting en de jaarrekening. Het verdient volgens de onderzoekers een nadere afweging of het instemmingsrecht zich zou moeten blijven uitstrekken tot de benoeming van alle leden van de geschillenbeslechtsorganel (het gaat hier om circa 70 personen). De onderzoekers noemen in dit verband dat een ruim instemmingsrecht mogelijk zorgt voor verminderde onafhankelijkheid ten opzichte van de overheid en de politiek. Daarom wordt hier het instemmingsrecht van de minister met betrekking tot de benoeming van leden van de geschillenbeslechtsorganel beperkt tot de voorzitters en zal deze niet langer gelden voor de reguliere leden. Hiermee wordt meer recht gedaan aan de onafhankelijke rol van de geschillenbeslechter. De wijziging is in lijn met de aankondiging die is gedaan in de aanbiedingsbrief aan de Tweede Kamer bij de evaluatie.⁶

§5. Opdrachtgerichte kwaliteitsbeoordeling bij wettelijke accountantscontrole

Dit besluit wijzigt artikel 18 van het Besluit toezicht accountantsorganisaties. Hiermee worden ruimere mogelijkheden gegeven om bepaalde personen in te zetten voor het uitvoeren van een opdrachtgerichte kwaliteitsbeoordeling (okb). Een okb is een proces waarbij voorafgaand aan de datum van de controleverklaring, een objectieve evaluatie wordt uitgevoerd van de toegepaste oordeelsvormingen van de externe accountant en de conclusies die zijn getrokken bij het formuleren van de controleverklaring. Zonder te treden in de verantwoordelijkheid van de externe accountant voor de accountantsverklaring, toetst de accountantsorganisatie de kwaliteit van de uitvoering van de wettelijke controles. Daartoe wijst de accountantsorganisatie een kwaliteitsbeoordelaar aan. De accountantsorganisatie is verantwoordelijk voor de uitvoering van een goede okb. Een externe partij inhuren ontslaat de (beleidsbepalers van de) accountantsorganisatie er niet van te voldoen aan deze verplichting en dus zich een oordeel te vormen over de okb en een proces te inrichten dat waarborgt dat de okb kwalitatief goed wordt uitgevoerd. Hiervoor dient de accountantsorganisatie waarborgen op te nemen in het stelsel van kwaliteitsbeheersing.

De bepaling ziet op okb's die worden uitgevoerd voor andere wettelijke controles dan controles bij organisaties van openbaar belang (oob's). Op oob-controles is artikel 8 van

⁵ Zie eerste bijlage bij Kamerstukken II 2016/17, 29507, nr. 142.

⁶ Kamerstukken II 2016/17, 29507, nr. 142.

de EU-verordening⁷ van toepassing dat volledig regelt op welke wijze een okb moet worden verricht. Het huidige artikel 18 verklaart artikel 8 van de EU-verordening van overeenkomstige toepassing op andere wettelijke controles dan oob-controles. Dit is bepaald omdat het wettelijke controles betreft waaraan een gelijkwaardig gewicht moet worden toegekend. Hiermee geldt voor deze andere wettelijke controles ook de eis dat de okb moet worden uitgevoerd door een wettelijke auditor (in de Nederlandse context 'externe accountant' genoemd). In de praktijk is gebleken dat het niet altijd noodzakelijk is om een okb door een externe accountant te laten uitvoeren. In voorkomende gevallen kan het nuttig zijn als ook van andere mogelijkheden gebruik kan worden gemaakt. Met name kleinere accountantsorganisaties, die meestal geen specifieke okb-functie binnen hun organisatie hebben, zouden ermee geholpen zijn als zij de uitvoering van de okb's zouden kunnen overlaten aan andere beoordelaars dan wettelijke auditors. Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan beoordelaars die werkzaam zijn voor een externe partij die geen accountantsorganisatie is maar zich in het uitvoeren van okb's heeft gespecialiseerd, of beoordelaars binnen een accountantsorganisatie die weliswaar niet verantwoordelijk zijn voor de uitvoering van een wettelijke controle en niet als externe accountant bij de AFM geregistreerd staan maar wel voldoende capabel zijn. Een bijkomend voordeel hiervan is een bredere beschikbaarheid van capaciteit. Dit voordeel komt met name kleinere accountantsorganisaties ten goede die weinig wettelijke controles verrichten. Zij hebben een beperkt aantal externe accountants in dienst die het aan de tijd of specialistische kennis zou kunnen ontbreken die nodig is voor een goede uitvoering van de betreffende okb. Bij grotere accountantsorganisaties (met name de oob-accountantsorganisaties) speelt dit probleem minder, omdat zij door hun omvang beter in staat zijn om een eigen okb-functie te organiseren.

Op grond van artikel 4 van de Wet toezicht accountantsorganisaties dient onderhavige wijziging aan beide kamers der Staten-Generaal te worden overgelegd. Paragraaf 9 gaat nader in op deze voorhangprocedure.

§6. Explicitering van de strafbeschikking als antecedent

In de bijlagen bij het BGfo (bijlage C), het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft, het Besluit reikwijdtebepalingen Wft, het Besluit prudentiële regels Wft (bijlage A), het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en het Besluit toezicht trustkantoren 2018 zijn de antecedenten opgenomen die de bevoegde toezichthouder in ieder geval meeneemt bij de vaststelling of de betrouwbaarheid van personen die belangrijke functies (gaan) vervullen in de financiële sector, buiten twijfel staat op basis van hun voornemens, handelingen en antecedenten. Het gaat hierbij onder andere om de volgende *strafrechtelijke* antecedenten: veroordelingen bij vonnis (1.1 en 2.1), transacties (2.2), (voorwaardelijke) sepot, vrijspraak of ontslag van rechtsvervolging (2.3), alsmede andere feiten en omstandigheden (2.4).

⁷ Verordening (EU) nr. 537/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang (PbEU 2014, L 158).

Met de inwerkingtreding van de Wet OM-afdoening in 2008 is een regeling in het Wetboek van Strafvordering (Sv) opgenomen die het mogelijk maakt dat de officier van justitie een strafbeschikking uitvaardigt, indien hij vaststelt dat een overtreding is begaan dan wel een misdrijf waarop naar de wettelijke omschrijving gevangenisstraf is gesteld van niet meer dan zes jaar (artikel 257a, eerste lid, Sv). Anders dan de transactie berust een strafbeschikking op een schuldvaststelling en hangt de tenuitvoerlegging van de straf niet af van de instemming van de betrokkene. De strafbeschikking, die is bedoeld om de transactie van strafzaken grotendeels te vervangen, is een steeds vaker ingezet instrument: in 2017 deed het OM 32.000 misdrijfzaken met een strafbeschikking af, tegenover 8.700 misdrijfzaken met een transactie.⁸ Relevant is daarnaast dat de Belastingdienst en de Douane, op grond van artikel 76, eerste lid, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen respectievelijk artikel 10:15, eerste lid, van de Algemene douanewet, een eigen en exclusieve bevoegdheid tot het uitvaardigen van strafbeschikkingen hebben.

Gelet op het voorgaande is ervoor gekozen om in de bijlagen bij de hierboven genoemde besluiten de strafbeschikking op te nemen als strafrechtelijk antecedent dat de toezichthouder in het kader van de betrouwbaarheidstoets dient mee te nemen. Het gaat hierbij om een explicitering; feitelijk verandert er niets. De toezichthouder is immers al gehouden om ook andere feiten of omstandigheden mee te nemen die redelijkerwijs van belang kunnen zijn voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van een persoon, zoals blijkend uit door tot de opsporing van strafbare feiten bevoegde ambtenaren opgemaakte processen-verbaal of rapporten die erop wijzen dat een persoon betrokken is (geweest) bij een of meer van de strafbare feiten die in de bijlagen onder 2.1 staan genoemd; zie onderdeel 2.4.

§7. Verwijdering objectieve indicator derde-hoogrisicolanden

Op grond van de vierde anti-witwasrichtlijn bestaat de verplichting voor Wwft-instellingen om transacties te melden bij de Financial Intelligence Unit (FIU-Nederland). Om instellingen behulpzaam te zijn bij de invulling van de meldingsplicht zijn in de bijlage bij het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 indicatoren opgenomen. Het gaat hierbij om een subjectieve en meerdere objectieve indicatoren. Op grond van de subjectieve indicator dienen transacties te worden gemeld die verband houden met witwassen of financieren van terrorisme. Een van de objectieve indicatoren bepaalt dat instellingen transacties dienen te melden van of ten behoeve van een (rechts)persoon die gevestigd of woonachtig is in een derde-hoogrisicoland. Derde-hoogrisicolanden zijn landen met strategische tekortkomingen in hun nationale regelgeving ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme. De Europese Commissie wijst deze landen aan.⁹

Bij de implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn werd verondersteld dat het opnemen van deze objectieve indicator FIU-Nederland behulpzaam zou zijn bij het

⁸ Openbaar Ministerie, Jaarbericht 2017, p. 31, te raadplegen via <https://www.om.nl/actueel/jaarberichten-0/@103250/jaarbericht-2017/>

⁹ Gedelegeerde verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie van 14 juli 2016 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad door de identificatie van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen.

analyseren van de ongebruikelijke transacties met betrekking tot (rechts)personen die woonachtig of gevestigd zijn in derde-hoogrisicolanden en die op basis van deze indicator worden gemeld. In de praktijk blijkt dit niet het geval te zijn. Omdat Wwft-instellingen alle transacties 'van of ten behoeve van een derde-hoogrisicoland' dienen te melden, heeft deze objectieve indicator geleid tot een enorme toename (van wel 96%) aan meldingen bij FIU-Nederland. Deze toename heeft het ongewenste effect dat het onmogelijk is om al deze meldingen te onderzoeken. Hierdoor worden de werkzaamheden van FIU-Nederland minder effectief, aangezien dergelijke hoeveelheden meldingen ten koste gaan van de capaciteit om andere meldingen te onderzoeken. Daarom wordt deze objectieve indicator uit de bijlage Indicatorenlijst geschrapt.

Dit betekent niet dat Wwft-instellingen geen transacties meer hoeven te melden die verband houden met derde-hoogrisicolanden. Zoals hiervoor aangegeven dient op basis van de subjectieve indicator elke transactie te worden gemeld die aanleiding geeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme. Bij het beoordelen of er sprake kan zijn van witwassen of terrorismefinanciering, dient een Wwft-instelling de lijst van factoren bij de vierde anti-witwasrichtlijn in ogenschouw te nemen. De richtlijn noemt als potentieel hoger risico landen die door de Europese Commissie of op basis van andere geloofwaardige bronnen – zoals de FATF – zijn aangewezen als landen zonder effectief anti-witwas- of anti-terrorismebeleid. Een Wwft-instelling zal bij elke transactie van of ten behoeve van een derde-hoogrisicoland een risicoafweging moeten maken. Op basis van deze risicoafweging dient een Wwft-instelling vervolgens te beslissen of de desbetreffende transactie moet worden gemeld bij FIU-Nederland. FIU-Nederland zal guidance verschaffen over wanneer een Wwft-instelling een transactie met betrekking tot een derde-hoogrisicoland dient te melden op grond van de subjectieve indicator.

§8. Gevolgen voor het bedrijfsleven

In het besluit zijn voorschriften opgenomen die van toepassing zijn op de financiële dienstverlener die betaalrekeningen, kredieten of spaarrekeningen distribueert. De bemiddelaar die betaalrekeningen, krediet of spaarrekeningen distribueert, dient te beschikken over procedures en maatregelen die waarborgen dat de desbetreffende financiële producten voldoen aan de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en de distributiestrategie aansluit bij de desbetreffende doelgroep. Hiertoe dient de financiële dienstverlener interne processen te hebben. Een hoogopgeleide medewerker zal 8 uur nodig hebben om dit proces goed in te richten voor de financiële dienstverlener. De eenmalige nalevingskosten per bemiddelaar worden geschat op € 440 (8 * € 55 (uurtarief)). Uitgaande van ongeveer 4900 bemiddelaars die bemiddelen in betaalrekeningen, kredieten of spaarrekeningen worden de totale eenmalige nalevingskosten geschat op € 2.156.000 (4900 * € 440).

§9. Voorhangprocedure

Met dit besluit wordt artikel 18 van het Besluit toezicht accountantsorganisaties gewijzigd. Op grond van artikel 4 van de Wet toezicht accountantsorganisaties dient het ontwerp van het gewijzigde artikel 18 gedurende vier weken aan beide kamers der

Staten-Generaal overgelegd te worden voordat het ter advisering aan de Raad van State wordt voorgedragen.

[•]

§10. Consultatie

[•]

Artikelsgewijs

ARTIKEL I

A, C, F, H, J, P, Q en R

Met ingang van 1 juli 2012 is de wettelijke deskundigheidseis vervangen door de geschiktheidseis. De terminologie in het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen is abusievelijk niet hierop aangepast. Dat wordt met dit besluit hersteld.

B

Op grond van artikel 11, eerste lid, onderdeel f, van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft dient een herverzekeraar met zetel in Nederland bij de aanvraag voor een vergunning om het bedrijf van herverzekeraar uit te oefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor, onder meer een programma van werkzaamheden te overleggen. Artikel 11b van het besluit geeft aan welke informatie dat programma van werkzaamheden dient te bevatten. De tekst van dit artikel is opnieuw vastgesteld om het beter te laten aansluiten op de tekst van artikel 23 van de richtlijn solvabiliteit II. Nieuw is dat, overeenkomstig het tweede lid van artikel 23 van de richtlijn, uitdrukkelijk een opgave wordt gevraagd van de te verwachten balanspositie en daarop gebaseerde ramingen van het minimumkapitaalvereiste en het solvabiliteitskapitaalvereiste.

D

Op grond van artikel 11c, eerste lid, onderdeel g, van het besluit dient bij de aanvraag voor een vergunning om het bedrijf van herverzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is, uit te oefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor, onder meer een programma van werkzaamheden te worden overgelegd. Artikel 11d, eerste lid, van het besluit geeft aan welke informatie dat programma van werkzaamheden dient te bevatten. De tekst van dat lid is opnieuw vastgesteld teneinde beter aan te sluiten op de tekst van artikel 163 van de richtlijn solvabiliteit II. Nieuw is dat nu expliciet een opgave wordt gevraagd van de te verwachten balanspositie en daarop gebaseerde ramingen van het minimumkapitaalvereiste en het solvabiliteitskapitaalvereiste. Eveneens een nieuw element is dat een uiteenzetting wordt gevraagd over de structuur van het governancesysteem.

E en G

In de artikelen 11e en 24 komt een aantal overbodige leden te vervallen. Deze leden zien op het openen van een bijkantoor, terwijl de artikelen 11e en 24 het verrichten van diensten betreft, waarbij de in bedoelde leden vervatte informatie niet is vereist.

I en K

Met ingang van 1 juli 2012 is de wettelijke deskundigheidseis vervangen door de geschiktheidseis. De terminologie in het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen is abusievelijk niet hierop aangepast. Dat wordt met dit besluit hersteld.

Daarnaast betreft het hier een correctie van een onjuiste verwijzing.

L en O

Met ingang van 1 juli 2012 is de wettelijke deskundigheidseis vervangen door de geschiktheidseis. De terminologie in het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen is abusievelijk niet hierop aangepast. Dat wordt met dit besluit hersteld.

Daarnaast wordt hersteld dat ten aanzien van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de aanbieder (artikelen 32 en 33) respectievelijk adviseur (artikel 36) rechtstreeks bezighouden met het verlenen van een financiële dienst, het gaat om een beschrijving van de wijze waarop de *vakbekwaamheid* van deze personen wordt gewaarborgd, niet de deskundigheid, overeenkomstig de terminologie in onderdeel h van het eerste lid van de artikelen 32, 33 en 36.

M

Het betreft hier een technische wijziging waardoor een onjuiste verwijzing wordt verbeterd.

N

Met ingang van 1 juli 2012 is de wettelijke deskundigheidseis vervangen door de geschiktheidseis. De terminologie in het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen is abusievelijk niet hierop aangepast. Dat wordt met dit besluit hersteld.

Daarnaast betreft het hier een technische wijziging waardoor een onjuiste verwijzing wordt verbeterd.

S

Met betrekking tot de in de bijlagen opgesomde antecedenten geldt dat het enkele bestaan van een antecedent, met uitzondering van de antecedenten genoemd in onderdeel 1 van de bijlagen, op zichzelf nog niet maatgevend is voor het oordeel van de toezichthouder over de betrouwbaarheid van een persoon. De toezichthouder moet zich

een eigen oordeel over het antecedent vormen en in dat kader alle betrokken belangen afwegen. Als sprake is van een of meer van de strafbare feiten genoemd in onderdeel 1 van de bijlagen, geldt dat de betrouwbaarheid van een persoon niet buiten twijfel staat, indien deze onherroepelijk is veroordeeld, waarbij sinds het onherroepelijk worden van de uitspraak minder dan acht jaren zijn verstreken, dan wel dat deze is veroordeeld waarbij de uitspraak nog niet onherroepelijk is of waarbij sinds het onherroepelijk worden van de uitspraak acht of meer jaren zijn verstreken (vgl. eerste lid, aanhef en onder b, van artikel 15 BGfo, artikel 32 Besluit reikwijdtebepalingen Wft, artikel 8 Besluit prudentiële regels Wft, artikel 34 Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en artikel 7 Besluit toezicht trustkantoren 2018). In de besluiten zelf is dus al neergelegd welke rol het al of niet onherroepelijke karakter van het vonnis moet spelen. Daarom moet worden aangenomen, ook voor het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft, dat in onderdeel 1.1 ten onrechte is vermeld dat het moet gaan om een “onherroepelijk” vonnis en is het adjectief in het onderhavige wijzigingsbesluit geschrapt.

Verder is, naast een ingevoegd onderdeel over strafbeschikkingen, in onderdeel 2.3 (nieuw) de verwijzing naar artikel 76, eerste lid, Algemene wet inzake rijksbelastingen en artikel 10:15, eerste lid, Algemene douanewet geschrapt. De verwijzing was niet meer actueel: deze bepalingen bevatten niet meer de bevoegdheid van de Belastingdienst en de Douane om transacties aan te bieden, maar de bevoegdheid om strafbeschikkingen uit te vaardigen.

ARTIKEL II

A

Artikel 32aa

Deze bepaling is gebaseerd op 4:15, eerste en tweede lid, aanhef en onderdeel b, onder 2°, en vierde lid Wft. Op grond van het eerste lid dient een bank of betaaldienstverlener die een betaalrekening, krediet of spaarrekening aanbiedt of samenstelt en in de markt verkrijgbaar stelt, een financiële dienstverlener die het desbetreffende financieel product distribueert te informeren over de kenmerken van de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening, de kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en de distributiestrategie. Deze informatie dient de distributeur in staat te stellen om de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening te begrijpen en het financieel product aan de beoogde doelgroep te distribueren. De distributeur dient op grond van de door de aanbieder verstrekte informatie de doelgroep te begrijpen en op basis van de informatie over de kenmerken en doelstellingen van de doelgroep te kunnen beoordelen voor welke doelgroep de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening niet geschikt is.

Artikel 32ab

Deze bepaling is gebaseerd op 4:15, tweede lid, aanhef en onderdeel b, onder 2°, en vierde lid, Wft. Op grond van het eerste lid dient een financiële dienstverlener die betaalrekeningen, kredieten of spaarrekeningen distribueert te beschikken over procedures en maatregelen die waarborgen dat de desbetreffende financiële producten

voldoen aan de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en de distributiestrategie aansluit bij de desbetreffende doelgroep. De betaalrekeningen, kredieten of spaarrekeningen dienen derhalve alleen te worden gedistribueerd als dit in het belang van de cliënt (de doelgroep) is. Dit betreft een eigen verantwoordelijkheid van de financiële dienstverlener als distributeur. De financiële dienstverlener gebruikt de informatie die hij heeft ontvangen van de aanbieder van het financieel product en de informatie van zijn eigen cliënten om de doelgroep en de distributiestrategie te bepalen (tweede lid). Op basis van deze informatie kan de financiële dienstverlener bijvoorbeeld besluiten om een krediet uitsluitend op basis van advies (en niet op *execution only* basis) te distribueren. Wanneer een persoon als ontwikkelaar en tevens als distributeur optreedt, hoeft slechts één keer de doelgroep te worden bepaald. Verder evalueert de financiële dienstverlener periodiek de procedures en maatregelen bedoeld in het eerste lid om ervoor te zorgen dat deze procedures en maatregelen geschikt voor hun doel blijven (derde lid). Indien nodig worden de procedures en maatregelen aangepast. Tevens evalueert de financiële dienstverlener periodiek en voorts als daar aanleiding toe is of de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening nog voldoet aan de behoeften, kenmerken en doelstelling van de doelgroep en de distributie-strategie nog aansluit bij de doelgroep (vierde lid). Bij de evaluatie houdt de financiële dienstverlener rekening met gebeurtenissen die het potentiële risico voor de doelgroep kunnen beïnvloeden. Zo nodig dient de doelgroep of de distributiestrategie te worden aangepast. Op grond van het vijfde lid dient de financiële dienstverlener relevante informatie over de distributie van de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening en over de uitkomsten van de periodieke evaluaties, bedoeld in het derde en vierde lid, aan de financiële onderneming te verstrekken die het financieel product heeft ontwikkeld of heeft samengesteld ten behoeve van de periodieke evaluatie van het financieel product. De financiële dienstverlener die de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening distribueert, hoeft de financiële onderneming die de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening heeft ontwikkeld («de ontwikkelaar») niet te informeren over alle details met betrekking tot de distributie van de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening. Hij hoeft alleen de informatie te verstrekken die de ontwikkelaar nodig heeft om de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening te evalueren en om na te gaan of het desbetreffende financieel product nog voldoet aan de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de doelgroep zoals bepaald door de ontwikkelaar (bijvoorbeeld informatie over verkoop buiten de doelgroep, soort cliënten en ontvangen klachten).

B

Het instemmingsrecht van de Minister van Financiën met betrekking tot de benoeming van de leden van de geschillenbeslechtsorganen wordt beperkt tot de voorzitters en geldt niet langer voor de reguliere leden, om meer recht te doen aan de onafhankelijke rol van de geschillenbeslechter.

C

Het derde lid van artikel 65b BGfo bepaalt dat een financiële dienstverlener die een schadeverzekering aanbiedt of samenstelt en algemeen in de markt algemeen verkrijgbaar stelt, een bijgewerkte versie van het informatiedocument voor

schadeverzekeringen op zijn website beschikbaar dient te houden. Op deze manier kunnen cliënten de schadeverzekeringen van verschillende aanbieders met elkaar vergelijken. Deze bepaling ziet op de situatie waarin een financiële dienstverlener een schadeverzekering aanbiedt door tussenkomst van een (onder)bemiddelaar of (onder)gevolmachtigde agent. In dat geval rust op de desbetreffende financiële dienstverlener geen verplichting om aan de cliënt het informatiedocument voor schadeverzekeringen te verstrekken. Het informatiedocument wordt dan door de (onder)bemiddelaar of (onder)gevolmachtigde agent aan de cliënt verstrekt voorafgaande aan de totstandkoming van de schadeverzekeringsovereenkomst. Deze financiële dienstverleners hebben namelijk het directe klantcontact. De aanbieder en de bemiddelaar, gevolmachtigde agent onderscheidenlijk ondergevolmachtigde agent kunnen wel overeenkomen dat de aanbieder zelf aan de verplichting voldoet. Het is nodig om dit op te nemen in artikel 65b omdat de verplichting op verzoek een financiële bijsluiter te verstrekken is gebaseerd op artikel 4:22, eerste lid, Wft waarvoor artikel 4:21 Wft niet geldt.

D

Op grond van artikel 165d BGfo dient een beleggingsonderneming die financiële instrumenten en gelden voor een cliënt onder zich houdt, eenmaal per jaar aan de AFM een verslag te verstrekken van een externe accountant over de deugdelijkheid van de in haar bedrijfsvoering getroffen maatregelen om te voldoen aan de artikelen 165 tot en met 165c. Artikel 165d BGfo implementeert artikel 8 van de gedelegeerde uitvoeringsrichtlijn markten voor financiële instrumenten 2014. Ter implementatie van deze gedelegeerde uitvoeringsrichtlijn is een aantal artikelen in het BGfo toegevoegd met betrekking tot het aanhouden van financiële instrumenten en gelden van cliënten. Het gaat om de artikelen 165e en 165f. Ook over de deugdelijkheid van de maatregelen die de beleggingsonderneming heeft getroffen om te voldoen aan deze artikelen dient een verslag van een externe accountant te worden verstrekt aan de AFM (zie artikel 8 van de gedelegeerde uitvoeringsrichtlijn). Derhalve is de verwijzing naar de artikelen 165 tot en met 165c BGfo te beperkt en wordt die verwijzing aangevuld met 165d tot en met 165f.

E

Artikel 168a, derde lid, regelt wat onder een kleine niet-geldelijke provisie wordt verstaan. Het verschaffen en ontvangen van dergelijke provisies door beleggingsondernemingen is toegestaan (zie artikel 168a, tweede lid, onderdeel e). In artikel 12, derde lid, onderdelen a tot en met d, van de gedelegeerde uitvoeringsrichtlijn markten voor financiële instrumenten 2014 is geregeld wanneer er sprake is van een kleine niet-geldelijke provisie. Onder een kleine niet-geldelijke provisie valt onder meer algemene informatie over een financieel instrument of beleggingsdienst, promotiemateriaal met betrekking tot een emissie, algemene rapporten over de economie of bedrijfsresultaten, het deelnemen aan congressen, seminars of andere trainingen over de kenmerken van een specifiek financieel instrument of specifieke beleggingsdienst (inclusief een redelijk bedrag aan eten en drinken tijdens een congres, seminar of andere training). Op grond van artikel 12, derde lid, onderdeel f, van de

gedelegeerde uitvoeringrichtlijn markten voor financiële instrumenten 2014 kunnen lidstaten andere kleine-niet geldelijke provisies aanwijzen. Deze kleine niet-geldelijke provisies dienen redelijk en evenredig te zijn en van een zodanige omvang dat het onwaarschijnlijk is dat het gedrag van de beleggingsonderneming hierdoor wordt beïnvloed en daardoor de belangen van de betrokken cliënt worden geschaad. Van deze mogelijkheid om andere kleine niet-geldelijke provisies aan te wijzen is gebruik gemaakt door in artikel 168, derde lid, onderdeel b, op te nemen dat een proefperiode met betrekking tot onderzoek op beleggingsgebied van maximaal drie maanden onder bepaalde voorwaarden wordt aangemerkt als een kleine niet-geldelijke provisie. Zo mogen er geen geldelijke of niet-geldelijke verplichtingen aan de beleggingsonderneming worden opgelegd tijdens de proefperiode, zoals het stellen van eisen aan de hoeveelheid orders die worden doorgegeven. De beleggingsonderneming kan het onderzoek op beleggingsgebied tijdens de proefperiode niet in rekening brengen bij cliënten, aangezien de beleggingsonderneming niet hoeft te betalen voor dergelijke onderzoeken tijdens de proefperiode.

F

Op grond van artikel 168aa, tweede lid, mag een beleggingsonderneming die onafhankelijk adviseert of individuele vermogens beheert geen niet-geldelijke provisie verschaffen of ontvangen met betrekking tot het verlenen van een beleggingsdienst of nevendienst aan een professionele belegger tenzij sprake is van een niet-geldelijke provisie als bedoeld in artikel 168a, derde lid. Het kan dan bijvoorbeeld gaan om algemene informatie over een financieel instrument of beleggingsdienst, promotiemateriaal met betrekking tot een emissie, algemene rapporten over de economie of bedrijfsresultaten, het deelnemen aan congressen, seminars of andere trainingen over de kenmerken van een specifiek financieel instrument of specifieke beleggingsdienst (inclusief een redelijk bedrag aan eten en drinken tijdens een congres, seminar of andere training) of een proefperiode met betrekking tot onderzoek op beleggingsgebied.

G

Naast een ingevoegd onderdeel over strafbeschikkingen is in onderdeel 2.3 (nieuw) de verwijzing naar artikel 76, eerste lid, Algemene wet inzake rijksbelastingen en artikel 10:15, eerste lid, Algemene douanewet geschrapt. De verwijzing was niet meer actueel: deze bepalingen bevatten niet meer de bevoegdheid van de Belastingdienst en de Douane om transacties aan te bieden, maar de bevoegdheid om strafbeschikkingen uit te vaardigen.

ARTIKEL III

Het gewijzigde artikel 18 geeft ruimere mogelijkheden om bepaalde personen in te zetten voor het uitvoeren van een opdrachtgerichte kwaliteitsbeoordeling (okb). Er dienen wel wettelijke waarborgen te zijn dat alle accountantsorganisaties de geboden

ruimte op een verantwoorde wijze gebruiken. Deze waarborgen zijn opgenomen in artikel 18, tweede lid, onderdelen a en b.

Onderdeel a: altijd een accountant met aantekening in het accountantsregister

Accountants die een opleiding hebben afgerond die voldoet aan de eindtermen voor het uitvoeren van wettelijke controles hebben hiervoor een aantekening in het accountantsregister van de NBA. Met een dergelijke aantekening is het voor de accountantsorganisatie mogelijk deze persoon in het AFM-register te laten inschrijven als externe accountant. Door in onderdeel a te eisen dat ook voor het uitvoeren van okb's een aantekening in het NBA-register is vereist, wordt geborgd dat okb's altijd worden uitgevoerd door accountants die over voldoende kennis van wettelijke controles beschikken en deze ook met permanente educatie onderhouden. Op grond van artikel 54, eerste lid, Wet op het accountantsberoep kan een buitenlandse accountant die op de in dat artikel beschreven wijze heeft aangetoond over het niveau van vakbekwaamheid te beschikken om wettelijke controles uit te voeren, een verklaring van vakbekwaamheid verkrijgen. Hiermee kan hij zich met een aantekening in het NBA-register of door zijn accountantsorganisatie in het AFM-register als externe accountant laten inschrijven. In die gevallen mag hij dus ook okb's verrichten. Een houder van een verklaring van vakbekwaamheid die van geen van deze twee registerinschrijvingen gebruik maakt, mag geen okb's verrichten, omdat hij uitsluitend met een verklaring in Nederland nog niet als "accountant" kwalificeert.

Onderdeel b: bekwaam en voldoende relevante werkervaring

Accountants met een aantekening in het NBA-register worden doorgaans pas na een periode van voldoende werkervaring op verzoek van de accountantsorganisatie waar zij werkzaam zijn in het AFM-register als externe accountant ingeschreven. Om de verantwoordelijkheid over een wettelijke controle goed te kunnen uitoefenen is immers niet alleen theoretische kennis vereist, maar dient een accountant zich ook al enige tijd in de beroepspraktijk verder te hebben geprofessionaliseerd en feitelijk bekwaam te zijn. Relevante ervaring hoeft niet noodzakelijk in de controlepraktijk te zijn opgedaan. Aangezien een okb in het verlengde van de uitvoering van de wettelijke controle ligt, mag van de okb-beoordelaar, ook als deze geen externe accountant is, wel hetzelfde niveau van kennis en ervaring worden verwacht. Hiervoor dient een accountant bekwaam te zijn en over voldoende werkervaring te beschikken. Indien dat niet het geval is, wordt niet aan onderdeel b voldaan, ook als de okb in de praktijk naar behoren is uitgevoerd. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn als de accountant onvoldoende kennis van de sector heeft waarin de controle is uitgevoerd of als de accountant zodanig weinig werkervaring heeft dat deze ook niet als volwaardig externe accountant zou kunnen functioneren.

ARTIKEL IV

Bij de implementatie van de richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014 is nagelaten om een verwijzing naar artikel 2:103c, eerste lid, Wft op te nemen in artikel 10 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector. Deze wijziging herstelt dat verzuim. Artikel 2:103c, eerste lid, bepaalt dat het verboden is om in Nederland

datarapporteringsdiensten te verlenen zonder een daartoe door de AFM verleende vergunning. Bij de vaststelling van de bijbehorende boetecategorie is rekening gehouden met de ernst van de overtreding. De boetecategorie sluit aan bij de eerder voor soortgelijke overtredingen vastgestelde boetecategorieën.

ARTIKEL V

Zie de artikelsgewijze toelichting bij artikel I, onderdeel S.

De wijziging onder 2 is van redactionele aard.

ARTIKEL VI

Zie de artikelsgewijze toelichting bij artikel II, onderdeel H.

ARTIKEL VII

De wijzigingen onder 2 tot en met 4 zijn van redactionele aard, om de formulering van onderdeel 2.3 (nieuw) en de verwijzingen binnen onderdeel 2 gelijkkluidend te laten zijn aan die in de bijlagen bij de overige besluiten.

Zie voorts de artikelsgewijze toelichting bij artikel II, onderdeel H.

ARTIKEL VIII

Zie de artikelsgewijze toelichting bij artikel II, onderdeel H.

ARTIKEL IX

De objectieve indicator wordt uit de bijlage Indicatorenlijst van het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 geschrapt, omdat de grote toename aan meldingen als gevolg van deze indicator ten koste gaat van de effectiviteit van het werk van FIU-Nederland. Op basis van de subjectieve indicator blijft onverkort gelden dat elke transactie moet worden gemeld die aanleiding geeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme.

ARTIKEL X

De implementatie van de verordening securitisaties heeft zijn beslag gekregen in het Besluit uitvoering en handhaving verordening securitisaties en wijzigingsverordening

kapitaalvereisten securitisaties, dat op 20 december 2018 in werking is getreden.¹⁰ Voor één specifiek aspect van die verordening is evenwel abusievelijk nagelaten om een bevoegde toezichthouder aan te wijzen. Het gaat hierbij om het toezicht op de naleving van bepaalde verplichtingen uit de verordeningen die gelden voor initiators en oorspronkelijke kredietverstrekkers als bedoeld in artikel 29 van de verordening securitisaties. Kort gezegd zijn dit initiators en oorspronkelijke kredietverstrekkers als gedefinieerd in artikel 2 van de verordening die niet al uit hoofde van andere Europese (sectorale) regelgeving (bijvoorbeeld de richtlijn en verordening kapitaalvereisten die van toepassing zijn op banken) onder toezicht staan. De onderhavige wijziging van artikel 2 Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten herstelt deze omissie door voor deze partijen de Autoriteit Financiële Markten als bevoegde toezichthouder aan te wijzen.

De Minister van Financiën,

¹⁰ Staatsblad 2018, 484.