

Wijziging van de Wet op het financieel toezicht en enige andere wetten (Wijzigingswet financiële markten 2014)

VOORSTEL VAN WET

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 te voorzien in toezicht op afwikkelondernemingen, een algemene zorgplicht voor financiële dienstverleners in te voeren, de effectiviteit van het toezicht op de financiële verslaggeving en de informatievoorziening aan beleggers te verbeteren, de behandeling van bankspaardeposito's eigen woning in het kader van het depositogarantiestelsel en het overdrachtsplan aan te passen, de regels voor vermogensscheiding van beleggingsinstellingen en instellingen voor collectieve beleggingen aan te passen, informatie-uitwisseling binnen het Financieel Expertise Centrum mogelijk te maken, alsmede enige technische wijzigingen en verbeteringen in de wetgeving op het terrein van de financiële markten aan te brengen;

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van 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:

A

Artikel 1:1 wordt als volgt gewijzigd:

1. In de alfabetische rangschikking worden zes definities ingevoegd, luidende:

afwikkelonderneming: degene die:

- a. werkzaamheden verricht, gericht op het aanbieden van betaalproducten aan betaaldienstverleners;
- b. werkzaamheden verricht, gericht op het doorzenden van verzoeken van betaaldienstgebruikers aan betaaldienstverleners of personen die werkzaamheden als bedoeld in onderdeel c verrichten;
- c. werkzaamheden verricht, gericht op het namens betaaldienstverleners goedkeuren van betaalopdrachten;
- d. werkzaamheden verricht, gericht op het salderen; of
- e. bij of krachtens algemene maatregel van bestuur aan te wijzen werkzaamheden verricht die van belang zijn voor het goed verrichten van werkzaamheden als bedoeld in de onderdelen a tot en met d;

afwikkelonderneming met zetel in een niet-aangewezen staat: afwikkelonderneming met zetel in een staat buiten Nederland die niet op grond van artikel 2:3.0c, derde lid, is aangewezen als staat waar toezicht op afwikkelondernemingen wordt uitgeoefend dat in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die deze wet beoogt te beschermen;

bankspaardeposito eigen woning: spaarrekening eigen woning als bedoeld in artikel 3:116a van de Wet inkomstenbelasting 2001;

betaalproduct: het geheel van verbintenissen die zijn overeengekomen tussen de afwikkelonderneming en een betaaldienstverlener op basis waarvan aan de betaaldienstgebruiker betaalinstrumenten worden aangeboden;

eigenwoningschuld: eigenwoningschuld als bedoeld in 3:119a van de Wet inkomstenbelasting 2001 van een depositohouder die een daarmee verbonden bankspaardeposito eigen woning aanhoudt;

*saldere*n: vaststellen van geldelijke vorderingen of verplichtingen van betaaldienstverleners uit hoofde van betaalopdrachten van betaaldienstgebruikers;

2. In de definitie van *aangewezen staat* wordt na de zinsnede "waar toezicht wordt uitgeoefend op" ingevoegd: afwikkelondernemingen,.

3. In de definitie *communautaire co-assurantie* wordt "communautaire co-assurantie" vervangen door: *co-assurantie binnen de Unie*.

4. In de definitie van *financiële onderneming* worden de onderdelen a tot en met p geletterd b tot en met q en wordt voor onderdeel b (nieuw) een onderdeel ingevoegd, luidende:
a. een afwikkelonderneming;.

5. In de definitie van *registerhouder*, onderdeel a, wordt "2.2.1" vervangen door "2.2A.1" en wordt "2.3.1" vervangen door: 2.3A.1.

B

Het opschrift van paragraaf 1.1.2.2 komt te luiden:

§ 1.1.2.2 Afwikkelondernemingen, betaaldienstverleners, clearinginstellingen, elektronischgeldinstellingen en banken

C

In artikel 1:4 wordt "geen clearinginstelling en geen bank" vervangen door: geen afwikkelonderneming, clearinginstelling of bank.

D

In artikel 1:5a, eerste lid, wordt "Europese Gemeenschap" vervangen door: Europese Unie.

E

Artikel 1:18 wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef vervalt de zinsnede „, voor zover niet anders is bepaald,“.
2. In onderdeel a wordt na „deze“ ingevoegd: uitsluitend.
3. In onderdeel b wordt na „deze“ ingevoegd: uitsluitend.
4. Onderdeel h komt te luiden:
h. het beleggingsactiviteiten betreft door personen die uitsluitend handelen voor eigen rekening, tenzij zij market makers zijn of handelaren voor eigen rekening die frequent op een georganiseerde en systematische wijze buiten een gereguleerde markt of multilaterale handelsfaciliteit om optreden door een voor derden toegankelijk systeem aan te bieden om met hen transacties te sluiten;.

F

In artikel 1:48, eerste lid, wordt na „artikel“ ingevoegd: 2:3.0b, 2:3.0d, 2:3.0g,.

G

In artikel 1:54c wordt „een EU-moederkredietinstelling“ vervangen door: een EU-moederbank.

H

Aan artikel 1:93, eerste lid, wordt onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel h door een puntkomma een onderdeel toegevoegd, luidende:
i. de participanten van het samenwerkingsverband zonder rechtspersoonlijkheid Financieel Expertise Centrum (FEC), genoemd in artikel 1 van het Convenant houdende afspraken over de samenwerking in het kader van het Financieel Expertise Centrum (Stcrt. 2009, 71): voor zover dit noodzakelijk is ter uitvoering van de in artikel 2 van het convenant opgenomen doelstelling.

I

In artikel 1:97, eerste lid, onderdeel c, wordt na „4:24,“ ingevoegd: 4:24a, derde lid,.

J

In artikel 1:105, eerste lid, onderdeel c, vervalt „2:23“ en worden in de opsomming van artikelen in numerieke volgorde ingevoegd: 2:3.0a, 2:3.0c, tiende lid, 2:3.0f, vijfde lid, 2:3.0g, vierde lid, 3:35, vijfde lid,.

K

In de artikelen 1:106, eerste en derde lid, aanhef, 2:125, tweede en derde lid, 2:126, tweede en derde lid, 3:277, derde lid, 5:25v, eerste en tweede lid, onderdeel b, 5:25w, eerste lid, en 5:73, derde lid, onderdeel a, wordt „Commissie van de Europese Gemeenschappen“ telkens vervangen door: Europese Commissie.

L

Artikel 1:107 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid, onderdeel a, onder 1^o, vervalt "2:23" en worden in de opsomming van artikelen in numerieke volgorde ingevoegd: 2:3.0a, 2:3.0c, tiende lid, 2:3.0f, vijfde lid, 2:3.0g, vierde lid, 3:35, vijfde lid,.
2. In het derde lid wordt het tweede onderdeel k verletterd tot l.

M

In artikel 2:2 worden in de opsomming van artikelen in numerieke volgorde ingevoegd: 2:3.0b, vierde lid, 2:3.0d, vierde lid, 2:3.0e, achtste lid, 2:3.0g, vierde lid, en 2:54h, derde lid,.

N

In hoofdstuk 2.2 wordt voor afdeling 2.2.0 een afdeling ingevoegd, luidende:

Afdeling 2.2.A1 Uitoefenen van bedrijf van afwikkelonderneming

§ 2.2.A1.1 Vergunningplicht en -eisen voor afwikkelondernemingen met zetel in Nederland

Artikel 2:3.0a

1. Het is een ieder met zetel in Nederland verboden zonder een daartoe door de Nederlandsche Bank verleende vergunning het bedrijf van afwikkelonderneming uit te oefenen jegens een betaaldienstverlener met wie hij niet een in groep is verbonden.
2. De Nederlandsche Bank vermeldt in de vergunning voor welke in de definitie van afwikkelonderneming onderscheiden werkzaamheden zij de vergunning verleent.

Artikel 2:3.0b

1. De Nederlandsche Bank verleent op aanvraag een vergunning als bedoeld in artikel 2:3.0a, eerste lid, indien de aanvrager aantoont dat zal worden voldaan aan het bepaalde ingevolge:
 - a. artikel 3:8 met betrekking tot de geschiktheid van de in dat artikel bedoelde personen;
 - b. artikel 3:9 met betrekking tot de betrouwbaarheid van de in dat artikel genoemde personen;
 - c. artikel 3:10, eerste en tweede lid, met betrekking tot het beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening;
 - d. artikel 3:15, eerste en tweede lid, met betrekking tot het minimum aantal personen dat het dagelijks beleid bepaalt;
 - e. artikel 3:16, eerste en tweede lid, met betrekking tot de zeggenschapsstructuur;
 - f. artikel 3:17, eerste en tweede lid, met betrekking tot de inrichting van de bedrijfsvoering;
 - g. artikel 3:21, eerste en tweede lid, met betrekking tot het minimum aantal personen dat het dagelijks beleid van het bijkantoor bepaalt en de plaats van

- waaruit zij hun werkzaamheden verrichten;
- h. artikel 4:76a, eerste en tweede lid, met betrekking tot het tijdig en efficiënt salderen van transacties, het beschikken over mechanismen om de afwikkel-diensten te beoordelen en het gebruik maken van communicatieprocedures; en
- i. artikel 4:76b, eerste lid, met betrekking tot het bieden aan een betaaldienst-verlener van inzicht in financiële risico's en kosten.
2. De aanvrager vermeldt in de aanvraag voor welke in de definitie van afwikkelonderneming onderscheiden werkzaamheden hij de vergunning aanvraagt.
 3. De aanvraag van de vergunning geschiedt onder opgave van bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gegevens.
 4. De Nederlandsche Bank kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van het eerste lid, aanhef en onderdeel c, d of f, indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die de in het eerste lid genoemde artikelen beogen te bereiken anderszins worden bereikt.

§ 2.2.A1.2 Bijkantoor en verrichten van diensten door afwikkelondernemingen met zetel buiten Nederland

Artikel 2:3.0c

1. Het is een ieder met zetel buiten Nederland verboden zonder een daartoe door de Nederlandsche Bank verleende vergunning vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor in Nederland het bedrijf van afwikkelonderneming uit te oefenen jegens betaaldienstverleners met wie hij niet in een groep is verbonden, indien hij dat doet ten aanzien van ten minste 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, gemeten over een kalenderjaar.
2. De Nederlandsche Bank vermeldt in de vergunning voor welke in de definitie van afwikkelonderneming onderscheiden werkzaamheden zij de vergunning verleent.
3. Het eerste lid is niet van toepassing op afwikkelondernemingen met zetel in een door Onze Minister aan te wijzen staat waar toezicht wordt uitgeoefend op het uitoefenen van het bedrijf van afwikkelonderneming jegens betaaldienstverleners met wie degene die het bedrijf van afwikkelonderneming uitoefent niet in een groep is verbonden, indien dat toezicht in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die deze wet beoogt te beschermen.
4. Bij de beoordeling of het in een andere staat uitgeoefende toezicht in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die deze wet beoogt te beschermen, wordt het onderscheid, bedoeld in het tweede lid, gemaakt.
5. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot het aanwijzen van staten.
6. Het besluit tot aanwijzing kan door Onze Minister worden ingetrokken.
7. Een besluit tot aanwijzing van een staat als bedoeld in het derde lid en de intrekking daarvan worden bekend gemaakt in de Staatscourant.
8. Het verbod, bedoeld in het eerste lid, wordt van kracht met ingang van het tweede kalenderjaar na het jaar waarin de afwikkelonderneming voor het eerst haar bedrijf uitoefent ten aanzien van meer dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, tenzij zij in het jaar, volgend op het jaar waarin zij voor het eerst haar bedrijf uitoefent ten aanzien van meer dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, haar bedrijf uitoefent ten aanzien van minder dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties.

9. Het verbod, bedoeld in het eerste lid, is niet langer van kracht indien:
- a. gedurende de eerste drie jaren na het van kracht worden van het verbod de afwikkelonderneming haar bedrijf uitoefent ten aanzien van minder dan 20% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, gemeten over een kalenderjaar; en
 - b. na de eerste drie jaren na het van kracht worden van het verbod de afwikkelonderneming haar bedrijf uitoefent ten aanzien van minder dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties gemeten over een kalenderjaar.
10. De Nederlandsche Bank kan op aanvraag ontheffing verlenen van het eerste lid, indien de aanvrager aantoont dat hij in het tweede kalenderjaar na het jaar waarin hij afwikkeldiensten verleent ten aanzien van meer dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, redelijkerwijs afwikkeldiensten zal verlenen ten aanzien van minder dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties.

Artikel 2:3.0d

1. De Nederlandsche Bank verleent op aanvraag een vergunning als bedoeld in artikel 2:3.0c, eerste lid, indien de aanvrager aantoont dat zal worden voldaan aan het bepaalde ingevolge:
- a. artikel 3:8 met betrekking tot de geschiktheid van de in dat artikel bedoelde personen;
 - b. artikel 3:9 met betrekking tot de betrouwbaarheid van de in dat artikel genoemde personen;
 - c. artikel 3:10, eerste en tweede lid, met betrekking tot het beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening;
 - d. artikel 3:17, eerste en tweede lid, met betrekking tot de inrichting van de bedrijfsvoering;
 - e. artikel 3:21, eerste en tweede lid, met betrekking tot het minimum aantal personen dat het dagelijks beleid van het bijkantoor bepaalt en de plaats van waaruit zij hun werkzaamheden verrichten;
 - f. artikel 4:76a, eerste en tweede lid, met betrekking tot het tijdig en efficiënt salderen van transacties, het beschikken over mechanismen om de afwikkeldiensten te beoordelen en het gebruik maken van communicatieprocedures; en
 - g. artikel 4:76b, eerste lid, met betrekking tot het bieden aan een betaaldienstverlener van inzicht in financiële risico's en kosten, met dien verstande dat voor de toepassing van de onderdelen a tot en met c in de genoemde artikelen voor 'een afwikkelonderneming met zetel in Nederland' telkens wordt gelezen: 'het bijkantoor in Nederland van een afwikkelonderneming met zetel in een niet-aangewezen staat' en dat voor de toepassing van onderdeel d voor «bank met zetel in een staat die geen lidstaat is», wordt gelezen: «afwikkelonderneming met zetel in een niet-aangewezen staat».
2. De aanvrager vermeldt in de aanvraag voor welke werkzaamheden, bedoeld in de onderdelen a tot en met e van de definitie van afwikkelonderneming in artikel 1:1, hij de vergunning aanvraagt.
3. De aanvraag van de vergunning geschiedt onder opgave van bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gegevens.
4. De Nederlandsche Bank kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van het eerste lid, aanhef en onderdeel c of d, indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die de in het eerste lid genoemde artikelen beogen te bereiken anderszins worden bereikt.

Artikel 2:3.0e

1. Een afwikkelonderneming met zetel in een aangewezen staat die voornemens is haar bedrijf uit te oefenen door middel van dienstverrichting naar Nederland aan betaaldienstverleners met wie zij niet in een groep is verbonden, geeft daarvan kennis aan de Nederlandsche Bank.
2. Indien de Nederlandsche Bank een kennisgeving als bedoeld in het eerste lid heeft ontvangen, deelt zij de ontvangst hiervan onverwijld mede aan de onderneming die de kennisgeving heeft gedaan.
3. De Nederlandsche Bank kan binnen twee maanden na ontvangst van de kennisgeving de toezichthoudende instantie van de aangewezen staat mededelen welke voorwaarden om redenen van algemeen belang door de afwikkelonderneming in acht moeten worden genomen bij het verlenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor van afwikkeldiensten aan betaaldienstverleners met wie degene die de afwikkeldiensten verleent niet in een groep is verbonden. De Nederlandsche Bank zendt hiervan een afschrift aan de afwikkelonderneming.
4. De afwikkelonderneming kan overgaan tot het uitoefenen van haar bedrijf twee maanden na de ontvangst van de mededeling, bedoeld in het tweede lid, of onmiddellijk na de ontvangst van de mededeling, bedoeld in het vierde lid.
5. Voor de toepassing van het eerste lid oefent een afwikkelonderneming met zetel buiten Nederland haar bedrijf uit door middel van dienstverrichting naar Nederland, indien zij haar bedrijf uitoefent ten aanzien van ten minste 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, gemeten over een kalenderjaar.

Artikel 2:3.0f

1. Het is een ieder met zetel in een niet-aangewezen staat verboden zonder een daartoe door de Nederlandsche Bank verleende vergunning het bedrijf van afwikkelonderneming uit te oefenen door middel van dienstverrichting naar Nederland jegens betaaldienstverleners met wie hij niet in een groep is verbonden.
2. Voor de toepassing van het eerste lid oefent een afwikkelonderneming met zetel buiten Nederland haar bedrijf uit in Nederland indien de afwikkelonderneming haar bedrijf uitoefent ten aanzien van meer dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, gemeten over een kalenderjaar.
3. Het verbod, bedoeld in het eerste lid, wordt van kracht met ingang van het tweede kalenderjaar na het jaar waarin de afwikkelonderneming voor het eerst haar bedrijf uitoefent ten aanzien van meer dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, tenzij zij in het jaar, volgend op het jaar waarin zij voor het eerst haar bedrijf uitoefent ten aanzien van meer dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, haar bedrijf uitoefent ten aanzien van minder dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties.
4. Een verbod is niet langer van kracht, indien:
 - a. gedurende de eerste drie jaren de afwikkelonderneming haar bedrijf uitoefent ten aanzien van minder dan 20% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, gemeten over een kalenderjaar; en
 - b. na de eerste drie jaren na het van kracht worden van het verbod de afwikkelonderneming haar bedrijf uitoefent ten aanzien van minder dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties gemeten over een kalenderjaar.

5. De Nederlandsche Bank kan op aanvraag ontheffing verlenen van het eerste lid, indien de aanvrager aantoont dat hij in het tweede kalenderjaar na het jaar waarin hij het bedrijf van afwikkelonderneming uitoefent verleent ten aanzien van meer dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, redelijkerwijs het bedrijf van afwikkelonderneming zal uitoefenen ten aanzien van minder dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties.

Artikel 2:3.0g

1. De Nederlandsche Bank verleent op aanvraag een vergunning als bedoeld in artikel 2:3.0f, eerste lid, indien de aanvrager aantoont dat zal worden voldaan aan het bepaalde ingevolge:

- a. artikel 3:8 met betrekking tot de geschiktheid van de in dat artikel bedoelde personen;
- b. artikel 3:9 met betrekking tot de betrouwbaarheid van de in dat artikel genoemde personen;
- c. artikel 3:10, eerste en tweede lid, met betrekking tot het beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening;
- d. artikel 3:15, eerste en tweede lid, met betrekking tot het minimum aantal personen dat het dagelijks beleid van de afwikkelonderneming bepaalt;
- e. artikel 3:16, eerste en tweede lid, met betrekking tot de zeggenschapsstructuur;
- f. artikel 3:17, eerste en tweede lid, met betrekking tot de inrichting van de bedrijfsvoering;
- g. artikel 3:24.0b, eerste en tweede lid, met betrekking tot het minimum aantal personen dat het dagelijkse beleid van het in Nederland gelegen bijkantoor bepaalt en de plaats waar vanuit zij dat bepalen;
- h. artikel 4:76a, eerste en tweede lid, met betrekking tot het tijdig en efficiënt salderen van transacties, het beschikken over mechanismen om de afwikkel-diensten te beoordelen en het gebruik maken van communicatieprocedures; en
- i. artikel 4:76b, eerste lid, met betrekking tot het bieden aan een cliënt van inzicht in financiële risico's en kosten.

2. De aanvrager vermeldt in de aanvraag voor welke werkzaamheden, bedoeld in de onderdelen a tot en met e van de definitie van afwikkelonderneming in artikel 1:1, hij de vergunning aanvraagt.

3. De aanvraag van de vergunning geschiedt onder opgave van bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gegevens.

4. De Nederlandsche Bank kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van het eerste lid, aanhef en onderdelen c, d of e, indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die dit artikel beoogt te bereiken anderszins worden bereikt.

O

Het opschrift van paragraaf 2.2.1A.1 komt te luiden:

§ 2.2.1A.1 Vergunningplicht en -eisen voor elektronischgeldinstellingen in Nederland

P

In de artikelen 2:10b, eerste lid, onderdeel a, en 5:29, derde lid, wordt "deskundigheid" telkens vervangen door: geschiktheid.

Q

In de artikelen 2:38, derde lid, 2:39, derde lid, 2:46, vierde lid, 2:117, tweede lid, en 4:71, zevende lid, wordt "communautaire co-assurantie" telkens vervangen door: co-assurantie binnen de Unie.

R

Na artikel 2:106 wordt een afdeling ingevoegd, luidende:

Afdeling 2.3A.1 Uitoefenen van het bedrijf van afwikkelonderneming

§ 2.3A.1.1 Bijkantoor buiten Nederland

Artikel 2:106.0a

1. Een afwikkelonderneming met zetel in Nederland die een vergunning als bedoeld in artikel 2:3.0a heeft en voornemens is vanuit een buiten Nederland gelegen bijkantoor haar bedrijf uit te oefenen jegens een cliënt met wie zij niet in een groep is verbonden, gaat daartoe slechts over nadat de Nederlandsche Bank met het voornemen heeft ingestemd.
2. De aanvraag van instemming geschiedt onder opgave van bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gegevens.
3. De Nederlandsche Bank stemt in met een voornemen als bedoeld in het eerste lid indien de afwikkelonderneming voldoet aan hetgeen ingevolge het tweede lid is bepaald, tenzij, gelet op het voornemen van de afwikkelonderneming, haar bedrijfsvoering of financiële positie niet toereikend is.
4. De Nederlandsche Bank neemt een besluit binnen drie maanden na ontvangst van de aanvraag.

S

In artikel 3:3 wordt na "bepaalde voor" ingevoegd: afwikkelondernemingen,.

T

In artikel 3:8 wordt na "Het dagelijks beleid van een" ingevoegd: afwikkelonderneming,.

U

In artikel 3:9, eerste lid, wordt na "Het beleid van een" ingevoegd: afwikkelonderneming,.

V

In artikel 3:10, eerste lid, wordt "Een betaalinstantie" vervangen door: Een afwikkelonderneming, betaalinstantie.

W

In artikel 3:13 wordt na "bijkantoren" ingevoegd: van afwikkelondernemingen met zetel in een niet-aangewezen staat,.

X

Artikel 3:15 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt na "het dagelijks beleid van een" ingevoegd: afwikkelonderneming,.
2. In het derde lid wordt na "onthefing verleend van het eerste lid aan" ingevoegd: een afwikkelonderneming,.

Y

Artikel 3:16 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "Een betaalinstelling" vervangen door: Een afwikkelonderneming, betaalinstelling.
2. In het derde lid wordt "De clearingstelling" vervangen door: De afwikkelonderneming, clearinginstelling.

Z

In artikel 3:17, eerste lid, wordt "Een betaalinstelling" vervangen door: Een afwikkelonderneming, betaalinstelling.

AA

Artikel 3:18 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid wordt "Een betaalinstelling" vervangen door: Een afwikkelonderneming, betaalinstelling.
2. In het derde lid, onderdeel b, wordt na "werkzaamheden door" ingevoegd: afwikkelondernemingen,.
3. In het derde lid, onderdeel c, wordt na "tussen een" ingevoegd: afwikkelonderneming,.

BB

In paragraaf 3.3.3.2a worden voor artikel 3:24a twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 3:24.0a

De artikelen 3:15, 3:16 en, voor zover dat artikel betrekking heeft op adequate financiële waarborgen en procedures voor de beheersing van risico's van afwikkeling, 3:17 zijn van overeenkomstige toepassing op afwikkelondernemingen met zetel in een aangewezen staat die hun bedrijf uitoefenen jegens cliënten met wie zij niet in een groep zijn verbonden vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor.

Artikel 3:24.0b

1. Ten minste twee natuurlijke personen bepalen het dagelijkse beleid van een in Nederland gelegen bijkantoor van een afwikkelonderneming met zetel in een niet-aangewezen staat.
2. De personen die het dagelijkse beleid van een bijkantoor als bedoeld in het eerste lid bepalen, verrichten hun werkzaamheden in verband daarmee vanuit Nederland.

CC

In artikel 3:26 wordt na "van overeenkomstige toepassing op" ingevoegd: afwikkelondernemingen met zetel in een niet-aangewezen staat en.

DD

In artikel 3:28 wordt na "entiteiten voor risico-acceptatie" ingevoegd: met zetel in een niet aangewezen staat.

EE

Artikel 3:29 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "Een betaalinstelling" vervangen door "Een afwikkelonderneming, betaalinstelling" en wordt na "ingevolge artikel" ingevoegd: 2:3.0b, derde lid,.
2. In het tweede lid wordt "Een clearinginstelling" vervangen door "Een afwikkelonderneming, clearinginstelling" en wordt na "ingevolge artikel" ingevoegd: 2:106.0a, tweede lid,.

FF

Na artikel 3:34 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 3:35

1. Het is een ieder verboden als betaaldienstverlener gebruik te maken van een afwikkelonderneming met zetel in een niet-aangewezen staat die haar bedrijf uitoefent door middel van het verrichten van diensten naar Nederland en die niet een vergunning als bedoeld in artikel 2:3.0f, eerste lid, heeft tenzij de cliënt in een groep is verbonden met degene die de afwikkeldiensten verleent.
2. Voor de toepassing van het eerste lid oefent een afwikkelonderneming met zetel buiten Nederland haar bedrijf uit door middel van dienstverrichting naar Nederland indien de afwikkelonderneming haar bedrijf uitoefent ten aanzien van ten minste 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, gemeten over een kalenderjaar.
3. Het verbod, bedoeld in het eerste lid, wordt van kracht met ingang van het tweede kalenderjaar na het jaar waarin de afwikkelonderneming voor het eerst haar bedrijf uitoefent ten aanzien van meer dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, tenzij zij in het jaar, volgend op het jaar waarin zij voor het eerst haar bedrijf uitoefent ten aanzien van meer dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, haar bedrijf uitoefent ten aanzien van minder dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties.
4. Het verbod, bedoeld in het eerste lid juncto het derde lid, is niet langer van kracht, indien:
 - a. gedurende de eerste drie jaar na het van kracht worden van het verbod de afwikkelonderneming haar bedrijf uitoefent ten aanzien van minder dan 20% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, gemeten over een kalenderjaar; en
 - b. na de eerste drie jaar na het van kracht worden van het verbod de afwikkelonderneming ten aanzien van minder dan 25% van de in Nederland verrichte

girale betalingstransacties, gemeten over een kalenderjaar.

5. De Nederlandsche Bank kan op aanvraag ontheffing verlenen van het tweede lid, indien de aanvrager aantoont dat hij in het tweede kalenderjaar na het jaar waarin hij het bedrijf van afwikkelonderneming uitoefent ten aanzien van meer dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, redelijkerwijs het bedrijf van afwikkelonderneming zal uitoefenen ten aanzien van minder dan 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties.

GG

In artikel 3:49 wordt na "is van overeenkomstige toepassing op" ingevoegd "afwikkelondernemingen," en wordt na "ingevolge de artikelen" ingevoegd: 2:3.0d, tweede lid,.

HH

In artikel 3:71, eerste lid, wordt "Een betaalinstelling" vervangen door: Een afwikkelonderneming, betaalinstelling.

II

Artikel 3:72 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "Een bank met zetel in Nederland" vervangen door: Een afwikkelonderneming met zetel in Nederland, een bank met zetel in Nederland.
2. In het zevende lid wordt na "Staten, verstrekt door" ingevoegd: een afwikkelonderneming,.

JJ

Na artikel 3:73 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 3:73a

1. Een afwikkelonderneming met zetel in Nederland meldt gebeurtenissen of omstandigheden die de ordelijke uitoefening van het bedrijf van afwikkelonderneming bedreigen onverwijld aan de Nederlandsche Bank. De Nederlandsche Bank doet hiervan zo spoedig mogelijk mededeling aan de Autoriteit Financiële Markten.
2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de melding, bedoeld in het eerste lid.

KK

In artikel 3:86, eerste lid, wordt na "bijkantoren van" ingevoegd "afwikkelondernemingen en", en wordt na "de staat waar" ingevoegd "de afwikkelonderneming onderscheidenlijk".

LL

Na artikel 3:87 wordt een paragraaf ingevoegd, luidende:

§ 3.3.9.5 Financiële ondernemingen met zetel buiten Nederland

Artikel 3:87a

1. Artikel 3:73a is van overeenkomstige toepassing op in Nederland gelegen bijkantoren van afwikkelondernemingen met zetel in een andere staat en op afwikkelondernemingen met zetel in een andere staat die in Nederland onderscheidenlijk door middel van dienstverrichting naar Nederland hun bedrijf uitoefenen.
2. Voor de toepassing van het eerste lid oefent een afwikkelonderneming met zetel buiten Nederland haar bedrijf uit in Nederland onderscheidenlijk door middel van dienstverrichting naar Nederland indien de afwikkelonderneming afwikkeldiensten verleent ten aanzien van ten minste 25% van de in Nederland verrichte girale betalingstransacties, gemeten over een kalenderjaar.

MM

In artikel 3:88 wordt in het eerste en tweede lid na "de jaarrekening van" telkens ingevoegd: een afwikkelonderneming met zetel in Nederland,.

NN

In artikel 3:93 wordt na "bijkantoor van een" ingevoegd: afwikkelonderneming met zetel in een niet-aangewezen staat,.

OO

Artikel 3:159h wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt na «deposito-overeenkomsten» ingevoegd: , met uitzondering van overeenkomsten met betrekking tot bankspaardeposito's eigen woning,.
2. In het tweede lid, wordt na «probleeminstelling» ingevoegd: , verminderd met het totale bedrag van de bankspaardeposito's eigen woning die worden aangehouden bij de probleeminstelling.

PP

Aan artikel 3:159i worden twee leden toegevoegd, luidende:

3. Indien het overdrachtsplan mede betrekking heeft op bankspaardeposito's eigen woning, gaan de daarmee verbonden eigenwoningschulden aan de probleeminstelling eveneens over tenzij in het overdrachtsplan anders wordt bepaald. Indien de verbonden eigenwoningschulden overgaan, blijft artikel 3:265d buiten toepassing.
4. Het overdrachtsplan heeft geen betrekking op bankspaardeposito's eigen woning waarmee eigenwoningschulden aan een ander dan de probleeminstelling zijn verbonden tenzij in het overdrachtsplan anders is bepaald.

QQ

In artikel 3:179, vierde lid, vervalt: en 213l, onderdeel e,.

RR

In artikel 3:202 wordt "bank, verzekeraar" vervangen door: bank of verzekeraar.

SS

In artikel 3:265a wordt na de aanhef een dubbele punt geplaatst.

TT

Na § 3.5.6.1A wordt een paragraaf ingevoegd, luidende:

§ 3.5.6.1B Van rechtswege verrekening van bankspaardeposito's eigen woning

Artikel 3:265d

1. Een bankspaardeposito eigen woning dat een depositohouder bij een bank aanhoudt en de daarmee verbonden eigenwoningschuld aan die bank worden tot hun gemeenschappelijk beloop opeisbaar en van rechtswege met elkaar verrekend, ongeacht mogelijk bestaande rechten van derden ten aanzien van het bankspaardeposito eigen woning onderscheidenlijk de verbonden eigenwoningschuld op het tijdstip dat zich als eerste van de volgende tijdstippen voordoet:

- a. het tijdstip waarop de Nederlandsche Bank de depositogarantieregeling in werking heeft gesteld ingevolge artikel 3:260, eerste lid, aanhef en onderdeel a;
- b. het tijdstip dat de rechtbank ingevolge artikel 3:174, zevende lid, vermeldt op de beschikking waarbij zij de noodregeling uitspreekt;
- c. het tijdstip dat de rechtbank ingevolge artikel 14, eerste lid, laatste volzin, van de Faillissementswet vermeldt op de beschikking waarbij zij het faillissement uitspreekt.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing indien een bankspaardeposito eigen woning dat een depositohouder bij een bank aanhoudt, is verbonden met een eigenwoningschuld aan een ander dan die bank, tenzij die ander in zijn netto schuldenpositie zou worden benadeeld.

UU

In artikel 3:266, eerste lid, wordt "paragrafen 3.5.6.1 en 3.5.6.1A" vervangen door: paragrafen 3.5.6.1 tot en met 3.5.6.1B

VV

In artikel 3:267e, eerste lid, wordt onder verlettering van de onderdelen c tot en met p tot d tot en met q, na onderdeel b een onderdeel ingevoegd, luidende:

- c. het uitoefenen van een bevoegdheid als bedoeld in artikel 3:159d, tweede lid;

WW

In artikel 3:267f, eerste lid, aanhef, wordt "een beding die" vervangen door: een beding dat.

XX

In artikel 3:289, onderdeel m, wordt de zinsnede "artikel 249 van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap" vervangen door: artikel 288 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie.

YY

Artikel 4:9 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het derde lid, tweede volzin, vervalt: en instituten voor permanente educatie erkent die bevoegd zijn tot het afgeven van certificaten waarmee de vakbekwaamheid wordt aangetoond.
2. Onder vernummering van het vierde tot en met zesde lid tot vijfde tot en met zevende lid wordt na het derde lid een lid ingevoegd, luidende:
4. Bij algemene maatregel van bestuur kan worden bepaald dat de kosten die verband houden met de uitvoering van de krachtens het derde lid gestelde regels, worden doorberekend aan de in dat lid bedoelde personen en exameninstituten, volgens bij of krachtens die maatregel te stellen regels.

ZZ

Artikel 4:18, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel a vervalt "en".
3. Onderdeel c komt te luiden:
 - c. het aanbieden van premiepensioenvorderingen.

AAA

Na artikel 4:24 wordt een nieuw artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 4:24a

1. Een financiële dienstverlener neemt op een zorgvuldige wijze de belangen van de consument, cliënt of begunstigde in acht.
2. Een financiële dienstverlener die adviseert, handelt in het belang van de consument, cliënt of begunstigde.
3. In ieder geval onthoudt een financiële dienstverlener zich van handelen of nalaten dat kennelijk nadelige gevolgen voor de consument, cliënt of begunstigde veroorzaakt of kan veroorzaken.

BBB

In artikel 4:27, eerste en tweede lid, wordt na "de jaarrekening van" telkens ingevoegd: een afwikkelonderneming met zetel in Nederland,.

CCC

Artikel 4:37j wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. Indien op grond van het beleggingsbeleid een reëel risico bestaat dat het vermogen van de beleggingsinstelling en het eigen vermogen van de entiteit die de juridisch eigendom van de activa houdt ontoereikend zullen zijn voor voldoening van vorderingen als bedoeld in het derde lid, en op het vermogen van de beleggingsinstelling verhaal zal worden genomen voor voldoening van andere vorderingen dan bedoeld in het derde lid, met uitzondering van een situatie als bedoeld in het vijfde lid, wordt de juridisch eigendom van de activa van een beleggingsinstelling gehouden door een entiteit met als enig statutair doel, het houden van de juridisch eigendom van de activa uitsluitend ten behoeve van die beleggingsinstelling, al dan niet tezamen met het bewaren en administreren van de activa.

2. Het derde lid vervalt.

3. Het vierde tot en met het achtste lid wordt vernummerd tot het derde tot en met zevende lid.

4. Het derde lid (nieuw) wordt als volgt gewijzigd:

a. In de aanhef wordt "Het vermogen van een beleggingsfonds dient uitsluitend tot" vervangen door: Het vermogen van een beleggingsinstelling is een afgescheiden vermogen dat uitsluitend dient tot.

b. Onderdeel a komt te luiden:

a. schulden die verband houden met het beheer, het bewaren en het houden van de juridisch eigendom van de activa van de beleggingsinstelling, en die volgens de informatie, bedoeld in artikel 4:37m, eerste lid, ten laste kunnen worden gebracht van de beleggingsinstelling; en

5. In het vierde tot en met zesde lid (nieuw) wordt "beleggingsfonds" telkens vervangen door: beleggingsinstelling.

6. In het zesde lid (nieuw) wordt "dient het vermogen" vervangen door: dient het eigen vermogen.

DDD

Artikel 4:44 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid, komt te luiden:

1. Indien op grond van het beleggingsbeleid een reëel risico bestaat dat het vermogen van de icbe en het eigen vermogen van de entiteit die de juridisch eigendom van de activa houdt, ontoereikend zullen zijn voor voldoening van vorderingen als bedoeld in artikel 4:45, eerste lid, en op het vermogen van de icbe verhaal zal worden genomen voor voldoening van andere vorderingen dan als bedoeld in het artikel 4:45, eerste lid, met uitzondering van een situatie als bedoeld in artikel 4:45, derde lid, wordt de juridisch eigendom van de activa van een icbe gehouden door een entiteit met als enig statutair doel het houden van de juridisch eigendom van de activa uitsluitend ten behoeve van die icbe, al dan niet tezamen met het bewaren en administreren van de activa.

2. Het derde lid vervalt.

EEE

Artikel 4:45 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid wordt als volgt gewijzigd:

a. In de aanhef wordt "Het vermogen van een fonds voor collectieve belegging in effecten dient uitsluitend tot" vervangen door: Het vermogen van een icbe is een afgescheiden vermogen dat uitsluitend dient tot.

b. Onderdeel a komt te luiden:

a. schulden die verband houden met het beheer, het bewaren en het houden van de juridisch eigendom van de activa van de icbe, en die volgens de voorwaarden als bedoeld in artikel 4:47, eerste lid, ten laste kunnen worden gebracht van het vermogen van de icbe;.

2. In het tweede tot en met het derde lid wordt "fonds voor collectieve belegging in effecten" telkens vervangen door: icbe.

3. In het vierde lid wordt "dient het vermogen" vervangen door: dient het eigen vermogen.

FFF

In artikel 4:51, derde lid, wordt na "met uitzondering van" ingevoegd: artikel 396, zevende lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, voor zover het de vrijstelling van de verplichting, bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, betreft, en.

GGG

In artikel 4:71a, eerste lid, aanhef, wordt "Onverminderd het vijfde lid dient het pensioenvermogen uitsluitend tot" vervangen door: Het pensioenvermogen is een afgescheiden vermogen dat, onverminderd het vijfde lid, uitsluitend dient tot.

HHH

Na afdeling 4.3.4 wordt een afdeling ingevoegd, luidende:

Afdeling 4.3.4A. Verlenen van afwikkeldiensten

Artikel 4:76a

1. Een afwikkelonderneming draagt zorg voor het tijdig en efficiënt verlenen van haar diensten.
2. De afwikkelonderneming beschikt over mechanismen waarmee periodiek het kostenniveau, prijsniveau en serviceniveau en de efficiëntie van de door haar verleende diensten worden beoordeeld.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot het eerste en tweede lid.

Artikel 4:76b

1. Een afwikkelonderneming biedt de betaaldienstverleners waarmee zij een overeenkomst heeft gesloten, inzicht in de financiële risico's en de kosten die zijn verbonden aan de afwikkeldiensten, en verstrekt aan hen de bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gegevens.
2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot het eerste lid.

III

In artikel 4:85, tweede lid, wordt "deze titel" vervangen door: die titel, met uitzondering van artikel 396, zevende lid, voor zover het de vrijstelling van de

verplichting, bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, betreft,.

JJJ

Artikel 4:90e, negende lid, vervalt.

KKK

Aan artikel 5:25c worden twee leden toegevoegd, luidende:

7. Indien de vastgestelde jaarlijkse financiële verslaggeving afwijkt van de opgemaakte jaarlijkse financiële verslaggeving, stelt de uitgevende instelling binnen vijf dagen na vaststelling een bericht hieromtrent algemeen verkrijgbaar.

8. Indien de uitgevende instelling een mededeling als bedoeld in artikel 362, zesde lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek doet, stelt de uitgevende instelling deze mededeling onverwijld algemeen verkrijgbaar.

LLL

Aan artikel 5:25o worden twee leden toegevoegd, luidende:

6. Een uitgevende instelling met zetel in Nederland zendt een mededeling als bedoeld in artikel 362, zesde lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek onverwijld aan de Autoriteit Financiële Markten.

7. De Autoriteit Financiële Markten zendt binnen drie dagen na de toezending, bedoeld in het zesde lid, de mededeling aan het handelsregister.

MMM

Artikel 5:32d, tweede lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel b komt te luiden:

b. de handeling zou kunnen leiden of zou leiden tot een invloed op de betrokken marktexploitant of effect op de door hem geëxploiteerde of beheerde gereguleerde markt die een bedreiging vormt voor de belangen die deze wet beoogt te beschermen; of

2. In onderdeel c wordt "van de gereguleerde markt" vervangen door: van de marktexploitant.

NNN

In artikel 5:46, eerste lid, onderdeel b, wordt de zinsnede "artikel 8 van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap" vervangen door: artikel 282, eerste lid, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie.

OOO

In artikel 5:73, derde lid, onderdeel a, wordt "de gemeenschappelijke markt" vervangen door: de interne markt.

PPP

De bijlage bij artikel 1:79 wordt als volgt gewijzigd:

1. In de opsomming van artikelen uit het Deel Markttoegang financiële ondernemingen in de bijlage bij artikel 1:79 worden in de numerieke volgorde de volgende artikelen ingevoegd:

2:3.0a, eerste lid

2:3.0c, eerste lid

2:3.0e, eerste lid

2:3.0f, eerste lid

2:106.0a, eerste lid

3:35, eerste lid

3:73a

4:24a, derde lid

4:76a

4:76b

2. In de opsomming van artikelen uit het Deel Gedragstoezicht financiële markten in de bijlage bij artikel 1:79 wordt "5:25c, eerste lid" vervangen door "5:25c, eerste, zevende tot en met achtste lid" en vervalt: 5:25c, zesde lid.

QQQ

De bijlage bij artikel 1:80 wordt als volgt gewijzigd:

1. In de opsomming van artikelen uit het Deel Markttoegang financiële ondernemingen in de bijlage bij artikel 1:80 worden in de numerieke volgorde de volgende artikelen ingevoegd:

2:3.0a, eerste lid

2:3.0c, eerste lid

2:3.0e, eerste lid

2:3.0f, eerste lid

2:106.0a, eerste lid

3:35, eerste lid

3:73a

4:24a, derde lid

4:76a

4:76b

2. In de opsomming van artikelen uit het Deel Gedragstoezicht financiële markten in de bijlage bij artikel 1:80 wordt "5:25c, eerste lid" vervangen door "5:25c, eerste, zevende tot en met achtste lid" en vervalt: 5:25c, zesde lid.

ARTIKEL II

Het **Burgerlijk Wetboek** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 210, eerste lid, van Boek 2 worden na de eerste volzin twee volzinnen ingevoegd, luidende: Indien van de vennootschap effecten zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht, bedraagt de termijn vier maanden. Deze termijn kan niet worden verlengd.

B

In artikel 362, negende lid, van Boek 2 wordt de zinsnede "artikelen 365 lid 2, 373, 382, 382a, 383, 383b tot en met 383e, 389 leden 8 en 10, en 390" vervangen door: artikelen 362 lid 6, laatste volzin, lid 7, laatste volzin en lid 10, 365 lid 2, 373, 382, 382a, 383, 383b tot en met 383e, 389 leden 8 en 10, en 390.

C

Aan artikel 408 van Boek 2 wordt een lid toegevoegd, luidende:

4. Dit artikel is niet van toepassing op een rechtspersoon die effecten heeft uitstaan die zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit, als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht of een met een gereguleerde markt of multilaterale handelsfaciliteit vergelijkbaar systeem uit een staat die geen lidstaat is.

D

Artikel 452, eerste en tweede lid, van Boek 2 komen te luiden:

1. Op verzoek van de Stichting Autoriteit Financiële Markten kan de ondernemingskamer van het gerechtshof te Amsterdam een effectenuitgevende instelling als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, van de Wet toezicht financiële verslaggeving bevelen aan de verzoeker een nadere toelichting omtrent de toepassing van de bij of krachtens artikel 3 van verordening (EG) 1606/2002 van het Europees Parlement en Raad van de Europese Unie van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen (PbEG L 243), deze titel, of de artikelen 5:25c, tweede, vierde of vijfde lid, 5:25d, tweede of vierde tot en met tiende lid, of artikel 5:25v, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht geldende voorschriften in de financiële verslaggeving als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, van de Wet toezicht financiële verslaggeving te verschaffen.

2. Het verzoek wordt met redenen omkleed en kan, met inachtneming van het in de artikelen 2 tot en met 4 van de Wet toezicht financiële verslaggeving bepaalde, worden gedaan tot negen maanden na:

- a. de dag van toezending aan de Stichting Autoriteit Financiële Markten van de in artikel 1, onderdeel d, onder 1^o, 2^o en 3^o, van de Wet toezicht financiële verslaggeving bedoelde stukken op grond van artikel 5:25o, eerste en vierde lid, van de Wet op het financieel toezicht;
- b. de dag van toezending aan de Stichting Autoriteit Financiële Markten van de in artikel 1, onderdeel d, onder 4^o tot en met 7^o, van de Wet toezicht financiële verslaggeving bedoelde stukken op grond van artikel 5:25m, zesde lid, van de Wet op het financieel toezicht.

E

Artikel 454 van Boek 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste en tweede lid komen te luiden:

1. Op verzoek van de Stichting Autoriteit Financiële Markten kan de ondernemingskamer van het gerechtshof te Amsterdam aan een effectenuitgevende instelling als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, van de Wet toezicht financiële verslaggeving bevelen een bericht als bedoeld in artikel 3, tweede lid, van de Wet toezicht financiële verslaggeving algemeen verkrijgbaar te stellen.

2. De Stichting Autoriteit Financiële Markten kan het verzoek slechts indienen op de grond dat de financiële verslaggeving als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, van de Wet toezicht financiële verslaggeving niet voldoet aan de daaraan ingevolge artikel 3 van verordening (EG) 1606/2002 van het Europees Parlement en Raad van de Europese Unie van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen (PbEG L 243), deze titel, of de artikelen 5:25c, tweede, vierde of vijfde lid, 5:25d, tweede of vierde tot en met tiende lid, of artikel 5:25v, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht gestelde voorschriften. Het verzoekschrift vermeldt in welk opzicht de financiële verslaggeving als bedoeld in de vorige volzin niet voldoet.

2. Het vierde lid komt te luiden:

4. Het verzoek kan worden gedaan tot negen maanden na:

a. de dag van toezending aan de Stichting Autoriteit Financiële Markten van de in artikel 1, onderdeel d, onder 1^o, 2^o en 3^o, van de Wet toezicht financiële verslaggeving bedoelde stukken op grond van artikel 5:25o, eerste en vierde lid, van de Wet op het financieel toezicht;

b. de dag van toezending aan de Stichting Autoriteit Financiële Markten van de in artikel 1, onderdeel d, onder 4^o tot en met 7^o, van de Wet toezicht financiële verslaggeving bedoelde stukken op grond van artikel 5:25m, zesde lid, van de Wet op het financieel toezicht.

De leden 3 en 4 van artikel 449 zijn van overeenkomstige toepassing.

F

In artikel 455, eerste lid, van Boek 2 wordt de zinsnede "de in artikel 5:25c van de wet op het financieel toezicht bedoelde voorschriften" telkens vervangen door: de in artikel 454, lid 2, bedoelde voorschriften.

ARTIKEL III

De **Faillissementswet** wordt als volgt gewijzigd:

A

In afdeling 11AA, paragraaf 1, wordt artikel 212hh genummerd: 212hga.

B

In artikel 212hq wordt "212hh" vervangen door: 212hga.

C

In afdeling 11B, paragraaf 1, wordt artikel 213aa genummerd: 213a bis.

D

In de artikelen 213af, eerste lid, onderdeel d, 213ag, eerste lid en 213aq wordt "213aa" telkens vervangen door: 213a bis.

E

In artikel 213ah, tweede lid, wordt "212ac" vervangen door: 213ac.

ARTIKEL IV

1. **De Postbankwet** wordt ingetrokken.
2. Het bepaalde ingevolge de artikelen 2, tweede lid, 3, tweede lid, en 20, tweede lid, van de Postbankwet, zoals die luiden direct voorafgaand aan de inwerkingtreding van dit artikel, blijft van toepassing op de in die artikelen bedoelde rechtsbetrekkingen.
3. Artikel 10, tweede lid, van de Postbankwet, zoals dat luidde direct voorafgaand aan de inwerkingtreding van dit artikel, blijft van toepassing op de in dat artikel bedoelde archiefbescheiden.

ARTIKEL V

De **Wet bekostiging financieel toezicht** wordt als volgt gewijzigd:

A

Na artikel 13 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

1. De toezichthouder brengt aan de betrokken financiële onderneming een bedrag in rekening ter vergoeding van de kosten die hij maakt voor de toepassing van artikel 1:76 van de Wet op het financieel toezicht.
2. De hoogte van het bedrag, bedoeld in het eerste lid, wordt vastgesteld door de toezichthouder en komt overeen met de door de toezichthouder voor de toepassing van artikel 1:76 van de Wet op het financieel toezicht werkelijk gemaakte kosten.

B

Bijlage I wordt als volgt gewijzigd:

1. In de beschrijving van de eenmalige toezichthandeling met de code Wft.A6.02 wordt de zinsnede "een buitenlandse instelling voor collectieve belegging in effecten" vervangen door: een icbe met zetel in een andere lidstaat.
2. In de beschrijving van de eenmalige toezichthandeling met de code Wft.A6.03 wordt de zinsnede "een buitenlandse beleggingsinstelling uit een aangewezen staat" vervangen door: een beleggingsinstelling met zetel in een aangewezen staat.
3. De eenmalige toezichthandeling met de code Wta.A4.01 komt te luiden:

	Wta.A4.01	De toetsing van de betrouwbaarheid van een persoon die het dagelijks beleid bepaalt of mede bepaalt van een auditororganisatie van een derde land als bedoeld in artikel 12c, eerste lid, onderdeel b, van de Wet toezicht	€ 1 000
--	-----------	--	---------

		accountantsorganisaties of een accountantsorganisatie als bedoeld in artikel 15, eerste lid, van die wet, ten behoeve van de behandeling van een aanvraag tot verlening van een vergunning of inschrijving in het register als bedoeld in de onderdelen Wta.A1.01, Wta.A1.02, Wta.A1.03, Wta.A3.02 en Wta.A3.02a, of ten behoeve van de behandeling van een aanvraag tot opname van een vermelding in een vergunning als bedoeld in onderdeel Wta.A2.01	
--	--	---	--

4. De eenmalige toezichthandeling met de code Wta.A5.01 komt te luiden:

	Wta.A5.01	De toetsing van de betrouwbaarheid van een persoon die het dagelijks beleid bepaalt of mede bepaalt van een auditororganisatie van een derde land als bedoeld in artikel 12c, eerste lid, onderdeel b, van de Wet toezicht accountantsorganisaties of van een accountantsorganisatie als bedoeld in artikel 15, eerste lid, van die wet.	€ 1 000
--	-----------	--	---------

5. De eenmalige toezichthandeling met de code Wft.D4.01 komt te luiden:

	Wft.D4.01	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:95, eerste lid, aanhef en onderdeel a, van de Wet op het financieel toezicht, indien DNB voor de behandeling van de aanvraag niet meer dan 15 uur nodig heeft	€ 1 600
--	-----------	--	---------

6. Na de eenmalige toezichthandeling met de code Wft.D4.01 wordt een eenmalige toezichthandeling ingevoegd, luidende:

	Wft.D4.01a	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:95, eerste lid, aanhef en onderdeel a, van de Wet op het financieel toezicht, indien DNB voor de behandeling van de aanvraag meer dan 15 uur en niet meer dan 150 uur nodig heeft	€ 5 000
--	------------	--	---------

7. De eenmalige toezichthandeling met de code Wft.D4.05 komt te luiden:

	Wft.D4.05	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:95, eerste lid, aanhef en onderdeel d, van de Wet op het financieel toezicht, indien DNB voor de behandeling van de aanvraag niet meer dan 15 uur nodig heeft	€ 1 600
--	-----------	--	---------

8. Na de eenmalige toezichthandeling met de code Wft.D4.05 wordt een eenmalige toezichthandeling ingevoegd, luidende:

	Wft.D4.05a	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:95, eerste lid, aanhef en onderdeel d, van de Wet op het financieel toezicht, indien DNB voor de behandeling van de aanvraag meer dan 15 uur en niet meer dan 150 uur nodig heeft	€ 5 000
--	------------	--	---------

9. De eenmalige toezichthandeling met de code Wft.D4.07 komt te luiden:

	Wft.D4.07	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:95, eerste lid, aanhef en onderdeel e, van de Wet op het financieel toezicht, indien DNB voor de behandeling van de aanvraag niet meer dan 15 uur nodig heeft	€ 1 600
--	-----------	--	---------

10. Na de eenmalige toezichthandeling met de code Wft.D4.07 wordt een eenmalige toezichthandeling ingevoegd, luidende:

	Wft.D4.07a	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:95, eerste lid, aanhef en onderdeel e, van de Wet op het financieel toezicht, indien DNB voor de behandeling van de aanvraag meer dan 15 uur en niet meer dan 150 uur nodig heeft	€ 5 000
--	------------	--	---------

11. De eenmalige toezichthandeling met de code Wft.D4.09 komt te luiden:

	Wft.D4.09	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:96, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht, indien DNB voor de behandeling van de aanvraag niet meer dan 15 uur nodig heeft	€ 1 600
--	-----------	---	---------

12. Na de eenmalige toezichthandeling met de code Wft.D4.09 wordt een eenmalige toezichthandeling ingevoegd, luidende:

	Wft.D4.09a	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:96, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht, indien DNB voor de behandeling van de aanvraag meer dan 15 uur en niet meer dan 150 uur nodig heeft	€ 5 000
--	------------	---	---------

C

In Bijlage II, onderdeel "Toezichthouder: Autoriteit Financiële Markten", wordt de titel "Heffingsmaatstaf" van de vijfde kolom vervangen door: Maatstaf.

ARTIKEL VI

De **Wet inkomstenbelasting 2001** wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 3.118a komt te luiden:

Artikel 3.118a. Vrijstelling spaarrekening eigen woning en vrijstelling beleggingsrecht eigen woning

Met betrekking tot het voordeel uit spaarrekening eigen woning onderscheidenlijk het voordeel uit beleggingsrecht eigen woning geldt een vrijstelling waarvan de omvang wordt berekend met overeenkomstige toepassing van artikel 3.118, met dien verstande dat:

- a. bij een verrekening op grond van artikel 3:265d van de Wet op het financieel toezicht van het saldo van de spaarrekening eigen woning en de verbonden eigen woning schuld wordt voldaan aan in de artikel 3.118, eerste lid, onderdeel b, genoemde voorwaarde, indien tot aan het moment van die verrekening jaarlijks premies zijn voldaan; en
- b. artikel 3.118, zevende en achtste lid, slechts toepassing vinden bij een continuering als bedoeld in artikel 3.116a, vierde lid, onderdeel f.

Bij de toepassing van de eerste volzin is artikel 3.116a, vijfde lid, tweede volzin, van overeenkomstige toepassing en wordt voorts voor premies gelezen: naar een spaarrekening eigen woning overgemaakte bedragen onderscheidenlijk naar een beheerder van een beleggingsrecht overgemaakte bedragen.

B

In artikel 3.119 wordt na het eerste lid, onder vernummering van het tweede lid tot derde lid, een lid ingevoegd, luidende:

2. Een kapitaalverzekering eigen woning die, een spaarrekening eigen woning die of een beleggingsrecht eigen woning dat dient ter vervanging van een spaarrekening eigen woning die op grond van artikel 3:265d van de Wet op het financieel toezicht van rechtswege is verrekend met de daarmee verbonden eigenwoningschuld, wordt voor de toepassing van deze afdeling geacht een voortzetting te zijn van de van rechtswege met de eigenwoningschuld verrekende spaarrekening eigen woning.

ARTIKEL VII

In artikel 1, onder 2°, van de **Wet op de economische delicten** worden in de zinsnede met betrekking tot de Wet op het financieel toezicht in de numerieke volgorde de volgende artikelen ingevoegd: 2:3.0a, eerste lid, 2:3.0c, eerste lid, 2:3.0e, eerste lid, 2:3.0f, eerste lid, 2:106.0a, eerste lid, 3:35, eerste lid,

3:73a, eerste en tweede lid, 4:76a, eerste tot en met derde lid, 4:76b, eerste en tweede lid, 5:2, 5:25i, tweede en vijfde lid.

ARTIKEL VIII

De **Wet op het accountantsberoep** wordt als volgt gewijzigd:

A

De artikelen 55 en 56 van de Wet op het accountantsberoep komen te luiden:

Artikel 55

1. Met het toezicht op de naleving van artikel 41, tweede lid, van deze wet, zijn belast de bij besluit van Onze Minister aangewezen personen.
2. Van een besluit als bedoeld in het eerste lid wordt mededeling gedaan door plaatsing in de Staatscourant.
3. De toezichthouder beschikt niet over de bevoegdheden, genoemd in de artikelen 5:18 en 5:19 van de Algemene wet bestuursrecht.

Artikel 56

1. Onze Minister is bevoegd tot oplegging van een last onder dwangsom ter handhaving van artikel 41, tweede lid, van deze wet en artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.
2. Onze Minister is bevoegd tot oplegging van een bestuurlijke boete wegens overtreding van artikel 41, tweede lid, van deze wet en artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.
3. De op grond van het tweede lid op te leggen bestuurlijke boete bedraagt ten hoogste het bedrag dat is vastgesteld voor de tweede categorie, bedoeld in artikel 23, vierde lid, van het Wetboek van Strafrecht.

ARTIKEL IX

De **Wet toezicht accountantsorganisaties** wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 10 wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel f wordt de punt vervangen door een puntkomma.
2. Er wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:
 - e. de houder geen gebruik van de vergunning heeft gemaakt binnen een termijn van twaalf maanden na vergunningverlening.

B

Artikel 12d wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede en derde lid komen te luiden:
2. Bij ministeriële regeling kan worden bepaald dat artikel 48a niet van toepassing is op accountantsorganisaties van een derde land, indien in de vooraf-

gaande drie jaar een beoordeling als bedoeld in artikel 45, derde lid, van de richtlijn is uitgevoerd door een toezichthoudende instantie van:

- a. een andere lidstaat; of
 - b. een staat niet zijnde een lidstaat die beschikt over een stelsel van toezicht en handhaving dat gelijkwaardig is aan dat op grond van deze wet, voor zover de Autoriteit Financiële Markten met de desbetreffende toezichthoudende instantie op basis van wederkerigheid een overeenkomst als bedoeld in artikel 63j, tweede lid, onderdeel d, heeft gesloten.
3. Bij de ministeriële regeling, bedoeld in het tweede lid, kan op basis van wederkerigheid tevens worden bepaald dat de artikelen 12c, eerste lid, 52, 64, 65 en 66 geheel of gedeeltelijk niet van toepassing zijn ten aanzien van accountantsorganisaties van een derde land met zetel in een bij die regeling aangewezen staat die geen lidstaat is.

C

In artikel 63j wordt onder vernummering van het tweede en derde lid tot derde en vierde lid, het eerste lid vervangen door de volgende twee leden:

1. De Autoriteit Financiële Markten kan, in afwijking van artikel 63a, eerste lid, en met inachtneming van het tweede lid, op verzoek van een toezichthoudende instantie van een staat die geen lidstaat is, vertrouwelijke gegevens of inlichtingen aan die toezichthoudende instantie verstrekken die betrekking hebben op:
 - a. de controles bij ondernemingen die effecten hebben uitgegeven in de betrokken staat of die onderdeel uitmaken van een groep die is onderworpen aan een controle van geconsolideerde jaarrekeningen in die staat; of
 - b. het bepaalde bij of krachtens hoofdstuk 3 van deze wet, voor zover relevant voor de uitvoering van de onder a bedoelde controles.
2. De Autoriteit Financiële Markten kan de vertrouwelijke gegevens en inlichtingen als bedoeld in het eerste lid uitsluitend verstrekken, indien:
 - a. dat voor de vervulling van haar taak op grond van deze wet of de taak van die toezichthoudende instantie nodig is;
 - b. die toezichthoudende instantie voldoet aan eisen die de Commissie van de Europese Gemeenschappen overeenkomstig het bepaalde in artikel 47, derde lid, van de richtlijn adequaat heeft verklaard;
 - c. de overdracht van persoonsgegevens geschiedt overeenkomstig de Wet bescherming persoonsgegevens; en
 - d. zij met die toezichthoudende instantie op basis van wederkerigheid een overeenkomst heeft gesloten met betrekking tot gegevensverstrekking als bedoeld in dit artikel.

ARTIKEL X

De **Wet toezicht financiële verslaggeving** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 1, onderdeel b, wordt "artikel 5:25a, onderdeel c" vervangen door: artikel 5:25a, eerste lid, onderdeel c.

B

Artikel 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid vervalt de zinsnede "of een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen instantie die tot taak heeft een eenvormige toepassing van de standaarden voor de jaarrekening binnen de Europese Unie te bevorderen en een gemeenschappelijke aanpak op het vlak van de handhaving daarvan te ontwikkelen".
2. Onder vernummering van het derde en vierde lid tot vierde en vijfde lid wordt een lid toegevoegd, luidende:
3. In afwijking van de artikelen 2, tweede lid, en 3, derde lid, en artikel 2:5 van de Algemene wet bestuursrecht kan de Autoriteit Financiële Markten gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze wet opgedragen taak, verstrekken aan een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen instantie die tot taak heeft een eenvormige toepassing van de standaarden voor de jaarrekening binnen de Europese Unie of in internationaal verband te bevorderen en een gemeenschappelijke aanpak op het vlak van de handhaving daarvan te ontwikkelen. De in het eerste lid gestelde waarborgen zijn van overeenkomstige toepassing.

ARTIKEL XI

Artikel 22 van de **Wet tuchtrechtspraak accountants** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "binnen drie jaar na de constatering van het handelen of nalaten door middel van een klaagschrift een klacht indienen bij de accountantskamer" vervangen door: binnen drie jaar nadat klager heeft geconstateerd of redelijkerwijs heeft kunnen constateren dat het handelen of nalaten in strijd is met het bij of krachtens de Wet toezicht accountantsorganisaties of de Wet op het accountantsberoep bepaalde of met het belang van een goede uitoefening van het accountantsberoep, door middel van een klaagschrift een klacht indienen bij de accountantskamer.
2. Aan het vijfde lid wordt een volzin toegevoegd, luidende: In alle andere gevallen kan de accountantskamer de klacht ambtshalve aanvullen.

ARTIKEL XII

1. Een afwikkelonderneming met zetel in Nederland die op het tijdstip van inwerkingtreding van artikel I, onderdeel O, haar bedrijf uitoefent jegens betaaldienstverleners met wie zij niet in een groep is verbonden beschikt vanaf dat tijdstip van rechtswege over een vergunning als bedoeld in artikel 2:3.0a, eerste lid, van de wet op het financieel toezicht, met dien verstande dat de vergunning uitsluitend betrekking heeft op de werkzaamheden die zij op dat tijdstip verricht.
2. De afwikkelonderneming toont binnen drie maanden na inwerkingtreding van artikel I, onderdeel O, van deze wet aan dat zal worden voldaan aan de artikelen, genoemd in artikel 2:3.0b, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht.
3. De afwikkelonderneming vermeldt met betrekking tot welke werkzaamheden, onderscheiden in de artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht op-

genomen definitie van afwikkelonderneming, zij beoogt aan te tonen dat zij voldoet aan de in het tweede lid bedoelde artikelen.

4. Het aantonen geschiedt door middel van een opgave van de gegevens, bedoeld in artikel 3:2.0b, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht.

5. Indien de afwikkelonderneming niet voldoet aan het tweede lid, kan de Nederlandsche Bank de vergunning intrekken.

ARTIKEL XIII

1. Een afwikkelonderneming met zetel in een niet-aangewezen staat die op het tijdstip van inwerkingtreding van artikel I, onderdeel O, haar bedrijf uitoefent vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor jegens betaaldienstverleners met wie zij niet in een groep is verbonden, beschikt vanaf dat tijdstip van rechtswege over een vergunning als bedoeld in artikel 2:3.0f, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht, met dien verstande dat de vergunning uitsluitend betrekking heeft op de werkzaamheden die zij op dat tijdstip verricht.

2. De afwikkelonderneming toont binnen drie maanden na inwerkingtreding van artikel I, onderdeel O, van deze wet aan dat zal worden voldaan aan de artikelen, genoemd in artikel 2:3.0d, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht.

3. De afwikkelonderneming vermeldt met betrekking tot welke werkzaamheden, onderscheiden in de artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht opgenomen definitie van afwikkelonderneming, zij beoogt aan te tonen dat zij voldoet aan de in het tweede lid bedoelde artikelen.

4. Het aantonen geschiedt door middel van een opgave van de gegevens, bedoeld in artikel 3:2.0d, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht.

5. Indien de afwikkelonderneming niet voldoet aan het tweede lid, kan de Nederlandsche Bank de vergunning intrekken.

ARTIKEL XIV

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

ARTIKEL XV

Deze wet wordt aangehaald als: Wijzigingswet financiële markten 2014.

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,