

Besluit markttoegang financiële ondernemingen Bmfo 4



Verwerkte publicaties

Staatsblad	Naam
Stb. 2006, nr. 506	Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft
Stb. 2006, nr. 664	Inwerkingtredingsbesluit
Stb. 2007, nr. 407	Besluit geregementeerde markten Wft
Stb. 2008, nr. 305	Uitvoeringsbesluit Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme
Stb. 2008, nr. 334	Besluit herverzekeringstoezicht
Stb. 2008, nr. 581	Reparatiebesluit Wft
Stb. 2009, nr. 437	Besluit ter implementatie van de richtlijn betaaldiensten
Stb. 2009, nr. 524	Wijzigingsbesluit financiële markten 2010
Stb. 2010, nr. 801	Wijzigingsbesluit financiële markten 2011
Stb. 2010, nr. 888	Besluit introductie premiepensioeninstellingen
Stb. 2011, nr. 199	Besluit wijziging Handelsregisterbesluit
Stb. 2011, nr. 358	Besluit implementatie herziene richtlijn beleggingsinstellingen
Stb. 2011, nr. 673	Besluit implementatie richtlijn elektronisch geld
Stb. 2012, nr. 695	Wijzigingsbesluit financiële markten 2013
Stb. 2013, nr. 293	Implementatiebesluit AIFMD
Stb. 2013, nr. 537	Wijzigingsbesluit financiële markten 2014
Stb. 2014, nr. 303	Implementatiebesluit richtlijn en verordening kapitaalvereisten (CRD IV)
Stb. 2015, nr. 296	Besluit implementatie verordening banktoezicht
Stb. 2015, nr. 308	Implementatiebesluit richtlijn en verordening Solvabiliteit II
Stb. 2015, nr. 512	Besluit toezicht kredietunies
Stb. 2016, nr. 97	Implementatiebesluit wijziging richtlijn icbe's
Stb. 2016, nr. 98	Wijzigingsbesluit financiële markten 2016
Stb. 2016, nr. 266	Besluit implementatie richtlijn hypotheken
Stb. 2017, nr. 300	Besluit uitvoering verordening marktmisbruik
Stb. 2017, nr. 513	Besluit implementatie richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014
Stb. 2018, nr. 241	Uitvoeringsbesluit Wwft 2018
Stb. 2018, nr. 243	Herstelbesluit financiële markten 2018
Stb. 2018, 147	Besluit implementatie richtlijn verzekeringsdistributie
Stb. 2018, 516	Besluit implementatie IORP II richtlijn
Stb. 2019, 59	Implementatiebesluit herziene richtlijn betaaldiensten (PSD 2)
Stb. 2019, 397	Wijzigingsbesluit financiële markten 2019

Inhoudsopgave

nr.	titel	p.	nr.	titel	p.
1.	Inleidende bepalingen	5			
1.1.	Definitie	5			
1.2.	Procedures	5			
2.	Toegang tot de Nederlandse financiële markten	7			
2.0a	Uitoefenen van bedrijf van afwikkelonderneming	7	3.4a.	Beheren van beleggingsinstellingen en aanbieden van rechten van deelneming in beleggingsinstellingen	68
2.0.	Uitoefenen van bedrijf van betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling	9	3.5.	Aanbieden van rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging in effecten	72
2.1a	Uitoefenen van het bedrijf van bewaarder	11	3.5a.	Bemiddelen	74
2.1	Uitoefenen van bedrijf van clearinginstelling	12	3.6.	Verlenen van beleggingsdiensten en verrichten van beleggingsactiviteiten	74
2.2	Uitoefenen van bedrijf van bank	14			
2.2a.	Uitoefenen van bedrijf van herverzekeraar	19	4.	Slotbepalingen	76
2.3	Uitoefenen van bedrijf van levensverzekeraar en schadeverzekeraar	23		Bijlagen	77
2.4	Uitoefenen van bedrijf van verzekeraar met beperkte risico-omvang	32		Bijlage antecedenten	77
2.4a	Uitoefenen van bedrijf van entiteit voor risico-acceptatie	36		Nota van toelichting Stb. 2006, nr. 506	82
2.4b	Uitoefenen van bedrijf van premiepensioeninstelling	38		Nota van toelichting Stb. 2012, nr. 695	86
2.4c	Uitoefenen van bedrijf van wisselinstelling	41		Bijlage	
2.4d	Uitoefenen van bedrijf van kredietunie	43	1.	Transponeringstabel richtlijn betalingsdiensten - Wft	87
2.5.	Aanbieden van beleggingsobjecten	43			
2.6.	Aanbieden van krediet	45			
2.7.	Beheren van beleggingsinstellingen en het aanbieden van rechten van deelneming in beleggingsinstellingen	47			
2.7a	Beheren van icbe's en aanbieden van rechten van deelneming in icbe's	48			
2.8.	Adviseren	50			
2.9.	Bemiddelen	51			
2.10	Herverzekeringsbemiddelen	53			
2.11	Optreden als gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent	55			
2.12.	Verlenen van beleggingsdiensten en verrichten van beleggingsactiviteiten	57			
2.12a.	Verlenen van datarapporteringsdiensten	60			
2.13	Overige bepalingen	60			
3.	Toegang tot de buitenlandse financiële markten	61			
3.0a	Uitoefenen van bedrijf van afwikkelonderneming	61			
3.0.	Uitoefenen van bedrijf van betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling	61			
3.1.	Uitoefenen van bedrijf van clearinginstelling	62			
3.2.	Uitoefenen van bedrijf van bank en financiële instelling	63			
3.3.	Uitoefenen van bedrijf van levensverzekeraars en schadeverzekeraars	64			
3.4.	Uitoefenen van bedrijf van verzekeraar	67			

Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft

Hoofdstuk 1. Inleidende bepalingen

§ 1.1 Definitie

Artikel 1

In dit besluit en de daarop rustende bepalingen wordt verstaan onder:

nauwe banden: situatie waarin twee of meer natuurlijke of rechtspersonen verbonden zijn door:

- 1°. een deelneming, dat wil zeggen het rechtstreeks of door middel van een zeggenschapsband houden van ten minste 20 procent van de stemrechten of het kapitaal van een rechtspersoon;
- 2°. een zeggenschapsband, dat wil zeggen de band die bestaat tussen een moederonderneming en een dochteronderneming in alle gevallen zoals bedoeld in artikel 1, eerste en tweede lid, van de richtlijn geconsolideerde jaarrekening, of een band van dezelfde aard tussen een natuurlijke of rechtspersoon en een andere rechtspersoon: een dochteronderneming van een dochteronderneming wordt ook beschouwd als een dochteronderneming van de moederonderneming die aan het hoofd van de onderneming staat;

wet: Wet op het financieel toezicht.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel behoeft geen toelichting.

Stb. 2018, nr. 147

De definitie van nauwe banden is opgenomen omdat het begrip wordt gebruikt in de artikelen 36, 38 tot en met 40 van het Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft. De definitie van nauwe banden is gelijklopend aan de definitie van nauwe banden zoals opgenomen in artikel 1 van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft.

Als een nauwe band tussen twee of meer natuurlijke personen of rechtspersonen wordt tevens beschouwd een situatie waarin deze personen via een zeggenschapsband duurzaam verbonden zijn met eenzelfde persoon.

§ 1.2 Procedures

Bepalingen ter uitvoering van artikelen 1:5a, derde lid, en 1:102, eerste lid, van de wet.

Stb. 2019, nr. 59

Artikel 1:5a van de wet biedt een grondslag voor het stellen van nadere regels over twee diensten die buiten de reikwijdte van de richtlijn vallen, namelijk betaaldiensten die

worden verricht binnen een beperkt netwerk en betaaldiensten die worden verricht via telecomapparatuur of -netwerken. Deze uitzonderingen worden geïmplementeerd in art. 1:5a, tweede lid, onderdelen k en l, van de wet. De richtlijn geeft in artikel 37 nadere regels over deze twee uitgezonderde diensten en bepaalt dat als er bij het uitoefenen van deze diensten bepaalde drempelwaardes worden overschreden, dit gemeld moet worden aan de Nederlandsche Bank. Hoewel de dienstverleners die deze diensten aanbieden niet vergunningplichtig zijn, aangezien zij niet onder de richtlijn vallen, dienen zij wel aan deze meldplicht te voldoen. De (berekening van de) drempelwaardes en de meldplicht zijn opgenomen in artikel 1a Bmfo. In dit geval is er geen sprake van markttoegang – aangezien er geen vergunning hoeft te worden aangevraagd – maar van procedurele afspraken. Daarom wordt deze bepaling opgenomen in paragraaf 1.2 van het Bmfo. Ter verduidelijking wordt de ondertitel aangepast, zodat hieruit blijkt dat deze bepaling strekt ter uitvoering van artikel 1:5a, derde lid, van de wet.

Voor betaaldiensten die worden verricht binnen een beperkt netwerk moet er een melding worden gedaan indien de totale waarde van de uitgevoerde transacties in de voorgaande twaalf maanden het bedrag van 1 miljoen overschrijdt. Voor betaaldiensten die worden verricht via telecomapparatuur of -netwerken geldt dat er een melding moet worden gedaan indien de vastgestelde minimumbedragen, die zijn opgenomen in 1:5a, tweede lid, onderdeel l, worden overschreden.

Artikel 1a

1. De dienstaanbieder die één of beide activiteiten, als bedoeld in artikel 1:5a, onderdeel k, onder i en ii, van de wet verricht, waarbij de totale waarde van de uitgevoerde betalingstransacties in de voorgaande twaalf maanden het bedrag van 1 miljoen euro overschrijdt, geeft daarvan kennis aan de Nederlandsche Bank.
2. De kennisgeving, bedoeld in het eerste lid, geschiedt onder opgave van een beschrijving van de aangeboden diensten, waarbij wordt gespecificeerd uit hoofde van welke uitzondering als bedoeld in artikel 1:5a, onderdeel k, onder i en ii, de activiteit geacht wordt te zijn verricht.
3. De dienstaanbieder die een activiteit, als bedoeld in artikel 1:5a, onderdeel l, van de wet verricht, geeft daarvan kennis aan de Nederlandsche Bank.
4. De kennisgeving, bedoeld in het derde lid, geschiedt onder opgave van een accountantsverklaring waaruit blijkt dat de activiteit wordt verricht met inachtneming van de in artikel 1:5a, onderdeel l, vastgestelde maximumbedragen. Deze accountantsverklaring wordt jaarlijks verstrekt.

Stb. 2019, nr. 59

¹ Bij het Meldpunt Wft van het Ministerie van Financiën is opgemerkt dat in de aanhef van het besluit moet worden verwezen naar artikel 2:31, vierde lid, i.p.v. naar artikel 2:31, tweede lid. Het Ministerie van Financiën heeft geantwoord dat dit wordt aangepast (*red.*).

Zie de toelichting bij het opschrift van par. 1.2. (*red.*).

Artikel 2

- 1. Een aanvraag als bedoeld in de artikelen 2:3.0d, eerste lid, 2:3.0i, eerste lid, 2:3.0m, eerste lid,² 2:3b, eerste lid, 2:3i, eerste lid, 2:5, eerste lid, 2:7, eerste lid, 2:10b, eerste lid, 2:12, eerste lid, 2:13, eerste lid, 2:17, eerste lid, 2:21, eerste lid, 2:22, eerste lid, 2:26b, eerste lid, 2:26e, eerste lid, 2:31, eerste lid, 2:32, eerste lid, 2:33, eerste lid, 2:37, eerste lid, 2:41, eerste lid, 2:42, eerste lid, 2:43, eerste lid, 2:49, eerste lid, 2:51, eerste lid, 2:54b, eerste lid, 2:54e, eerste lid, 2:54h, eerste lid, 2:54j, eerste lid, 2:54m, eerste lid, 2:55, tweede lid, 2:58, eerste lid, 2:60, tweede lid, 2:63, eerste lid,³ 2:67, eerste lid, 2:67b, eerste en vierde lid, 2:68, eerste lid, 2:69c, eerste tot en met derde lid, 2:75, tweede lid, 2:78, eerste lid, 2:80, tweede lid, 2:83, eerste lid, 2:86, tweede lid, 2:89, eerste lid, 2:92, tweede lid, 2:94, eerste lid, 2:96, tweede lid, 2:99, eerste lid, 2:121a, eerste lid, 4:3, vierde lid, van de wet, wordt gedaan met gebruikmaking van het daartoe door de toezichthouder vast te stellen formulier dat op verzoek aan de aanvrager ter beschikking wordt gesteld.**
- 2. Het aanvraagformulier en de daarbij ingevolge dit besluit te verstrekken gegevens worden in enkelvoud ingediend.**

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 1:102, eerste lid, van de wet. De toezichthouders zijn op grond van dit artikel gehouden voor vergunningaanvragen als bedoeld in het Deel Markttoegang van de wet en voor bepaalde andere besluiten als bedoeld in het Deel Markttoegang van de wet een aanvraagformulier vast te stellen. De aanvrager van een dergelijk besluit is verplicht dit formulier te gebruiken. Ook als de aanvraag elektronisch wordt ingediend, moet gebruik worden gemaakt van dit aanvraagformulier.

Stb 2008, nr. 334

Met de wijziging van artikel 2 is bereikt dat het voorschrift dat de aanvraag van een vergunning wordt gedaan met gebruikmaking van een door DNB opgesteld formulier, ook geldt voor de aanvraag van een vergunning voor de uitoefening van het bedrijf van herverzekeraar.

² Art. V, onderdeel A van Stb. 2013, nr. 537 verzuimt hier een komma in te voegen (*red.*).

³ Bij het Meldpunt Wft van het Ministerie van Financiën is opgemerkt dat de artikelen 2:63, lid 2, 3:95 lid 2, 3:96 lid 2 (vvgb-aanvragen) en 3:108 lid 1 Wft ontbreken in de opsomming van aanvragen in artikel 2, eerste lid. Het Ministerie van Financiën heeft geantwoord dat wordt bekeken welke artikelen ontbreken in de opsomming van aanvragen in artikel 2, eerste lid en dat eventueel ontbrekende artikelen zullen worden toegevoegd. Bij Stb 2008, nr. 581 (Reparatiebesluit) is alleen artikel 2:63, lid 2 toegevoegd. (*red.*)

Stb. 2008, nr. 581

Artikel 2, eerste lid, van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft (BMfo Wft) is gebaseerd op artikel 1:102, eerste lid, van de wet en bevat een opsomming van aanvragen voor vergunningen en ontheffingen van de vergunningverplichting die moeten worden gedaan met gebruikmaking van een door de toezichthouder vastgesteld formulier. In het oorspronkelijke artikel werd echter niet verwezen naar de artikelen die betrekking hebben op de aanvraag, maar naar de artikelen die bepalen dat de aanvraag van een vergunning dient te geschieden onder opgave van bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gegevens. Deze ommissie is hersteld. Voorts zijn de bepalingen die betrekking hebben op de aanvraag om instemming te krijgen van de toezichthouder vervallen, omdat een aanvraag voor instemming op grond van de wet niet met gebruikmaking van een door de toezichthouder vastgesteld formulier hoeft te worden gedaan. Ook voor aanvragen voor ontheffingen van een vergunningonderdeel hoeft geen formulier te worden gebruikt; de desbetreffende verwijzingen zijn geschrapt.

Stb. 2009, nr. 437

Door toevoeging van artikel 2:3b aan artikel 2, eerste lid, van het Bmfo Wft, moet de aanvraag van een vergunning om als betaalinstantie werkzaam te mogen zijn, worden gedaan met gebruikmaking van een formulier dat door de toezichthouder is vastgesteld. Dit formulier wordt op verzoek aan de aanvrager ter beschikking gesteld.

Stb. 2009, nr. 524

Door de Wijzigingswet financiële markten 2010 is artikel 2:69a Wft aan de Wft toegevoegd. In dat artikel is de mogelijkheid opgenomen voor beheerders van beleggingsinstellingen die zich enkel richten op gekwalificeerde beleggers een verklaring van ondertoezichtstelling bij de AFM aan te vragen. Ten behoeve van deze aanvraag moet de beheerder specifieke gegevens aan de AFM verstrekken. In het nieuwe artikel 35a van het Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft (BMfo) is opgenomen welke gegevens dit betreft. De wijziging van artikel 2 BMfo strekt ertoe voor die verstrekking het gebruik van een door de AFM vast te stellen formulier voor te schrijven.

Stb. 2011, nr. 673

De artikelen 2 en 3a van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft geven uitwerking aan de vereisten die gesteld worden bij een vergunningaanvraag; er moet gebruik worden gemaakt van het door de toezichthouder vastgestelde formulier en er moet een aantal bescheiden worden meegeleverd, waaruit blijkt dat aan de vergunningvereisten wordt voldaan.

Ook als de elektronischgeldinstelling haar bedrijf mede wil gaan uitoefenen met gebruikmaking van een betaaldienstagent, moet een aantal gegevens worden verstrekt. Dat is geregeld in artikel 3b van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft.

Stb. 2013, nr. 293

De wijziging betreft technische wijzigingen in verband met

de vernummering van artikelen ingevolge het wetsvoorstel ter implementatie van de richtlijn.

Stb 2013, nr 537

Als gevolg van de invoering van toezicht op afwikkelondernemingen worden de verwijzingen in artikel 2 aangevuld. Daarnaast zijn er aanvullingen die ertoe leiden dat dit besluit eveneens van toepassing is op de vergunningaanvragen als bedoeld in de artikelen 2:54j, eerste lid, en 2:54m, eerste lid, van de Wft, met betrekking tot wisselinstellingen. Zie voor de wijzigingen met betrekking tot wisselinstellingen ook de artikelsgewijze toelichting bij onderdeel E.

Stb. 2016, nr. 97

Dit artikel is gebaseerd op artikel 1:102, eerste lid, van de wet. De Autoriteit Financiële Markten is op grond van artikel 2 gehouden voor een vergunningaanvraag op grond van artikel 2:3i, eerste lid, een aanvraagformulier vast te stellen. De aanvrager van een vergunning voor de uitoefening van het bedrijf van bewaarder is verplicht dit formulier te gebruiken. Ook als de aanvraag elektronisch wordt ingediend, moet gebruik worden gemaakt van dit aanvraagformulier.

Artikel 3

- 1. De gegevens, bedoeld in dit besluit, worden in een zodanige vorm verstrekt dat een goede beoordeling door de toezichthouder mogelijk is.**
- 2. De opstellers van verklaringen en rapportages ondertekenen of waarmerken deze.**

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 1:102, eerste lid, van de wet. De gegevens moeten in een zodanige vorm worden aangeleverd dat een goede en efficiënte afhandeling van de aanvraag door de toezichthouder mogelijk is. De aanvrager is hiervoor verantwoordelijk.

De aanvraag hoeft niet via elektronische weg plaats te vinden en kan in een andere vorm plaatsvinden, zolang tegenover de toezichthouder maar aannemelijk wordt gemaakt dat de te verrichten activiteiten voldoen aan de regelgeving.

Hoofdstuk 2. Toegang tot de Nederlandse financiële markten

§ 2.0A. Uitoefenen van bedrijf van afwikkelonderneming

Bepalingen ter uitvoering van artikelen 2:3.0a, tweede lid, 2:3.0b, tweede lid, 2:3.0d, derde lid, 2:3.0g, zesde lid, 2:3.0i, derde lid, 2:3.0k, tweede lid en 2:3.0m, derde lid, van de wet

Stb 2013, nr 537

De invoering van wettelijk direct toezicht op afwikkelondernemingen brengt met zich mee dat in het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft moet worden voorgescreven welke gegevens moeten worden overgelegd. Daarbij moet onderscheid worden gemaakt tussen degenen die voornemens zijn afwikkeldiensten te verlenen maar nog geen vergunning behoeven omdat zij minder dan 120 miljoen betalingstransacties per kalenderjaar afwickelen en degenen die wel een vergunning behoeven omdat zij zich boven die grens bevinden. Aansluiting is gezocht bij de regelingen betreffende het overleggen van gegevens die gelden voor andere ondernemingen.

Artikel 3.0a

De gegevens, bedoeld in de artikelen 2:3.0a, tweede lid, 2:3.0f, tweede lid, en 2:3.0k, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer en het emailadres⁴ van de afwikkelonderneming;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de afwikkelonderneming;
- c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. een opgave van het nummer van inschrijving in het handelsregister;
- e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten; en
- f. een opgave van de activiteiten die de afwikkelonderneming voornemens is te verrichten.

Stb 2013, nr 537

In artikel 3:0a worden de gegevens genoemd die moeten worden overgelegd door degenen die voornemens zijn afwikkeldiensten te verlenen maar nog geen vergunning behoeven omdat zij minder dan 120 miljoen betalingstransacties per jaar afwickelen. Het betreft in hoofdzaak de naam, het adres, de rechtsvorm, het nummer van inschrijving in het handelsregister, de statuten en een opgave van de activiteiten die de afwikkelonderneming voornemens is te verrichten. Zo lang de afwikkelonderneming niet een groter aantal betalingstransacties dan 120 miljoen per haar afwikkelt, behoeft zij geen vergunning. Daarom kan met

⁴ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

deze gegevens worden volstaan.

Artikel 3.0b

Het aantal verrichte girale betalingstransacties waarboven een vergunning als bedoeld in artikel 2:3.0b, eerste lid, van de wet is vereist, is 120 miljoen per kalenderjaar.

Stb 2013, nr 537

In het in te trekken wetsvoorstel afwikkeldiensten⁵ was de drempel waarboven een afwikkelonderneming vergunningplichtig is nog uitgedrukt in een percentage van het totale transactievolume in Nederland. Bij nader inzien is dit minder geschikt. Een afwikkelonderneming kent wel het aantal betalingstransacties dat zij afwikkelt, maar weet niet welk percentage dat aantal uitmaakt van het totale transactievolume in Nederland. Daarom is de drempel in artikel 2:3.0b Wft waarboven een vergunning verplicht is niet langer uitgedrukt in een percentage van het totale transactievolume maar in een aantal. Het betreft het aantal in Nederland verrichte girale betalingstransacties ten aanzien waarvan de afwikkelonderneming in het voorgaande kalenderjaar afwikkeldiensten heeft verleend jegens betaaldienstverleners met wie zij niet in een groep is verbonden. Gekozen is voor het aantal van 120 miljoen per jaar. Dit aantal komt overeen met ongeveer 5% van het totale transactievolume. Voorop staat dat het doel van de ondertoezichtstelling van afwikkelondernemingen gelegen is in de wens de goede werking van het betalingsverkeer te behouden en te bevorderen. Een verstoring van de afwikkeling van vijf procent van de betaaltransacties kan al ernstig zijn. Hierop is nader ingegaan in de memorie van toelichting bij Wijzigingswet financiële markten 2014.⁶

Artikel 3.0c

1. De gegevens, bedoeld in de artikelen 2:3.0d, derde lid, 2:3.0i, derde lid, en 2:3.0m, derde lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer en het emailadres⁷ van de afwikkelonderneming;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de afwikkelonderneming;
- c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. een opgave van het nummer van inschrijving in het handelsregister;
- e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- f. gegevens op basis waarvan de Nederlandse Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met

⁵ Kamerstuk 32.025, nr. 2.

⁶ Kamerstuk 33.632, nr. 3, blz. 10/11.

⁷ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

- betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
- g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - h. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet;
 - i. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16, eerste en tweede lid, van de wet;
 - j. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste en tweede lid, van de wet;
 - k. een beschrijving van de criteria, bedoeld in artikel 4:76a, eerste lid, van de wet, op basis waarvan de afwikkelonderneming eerlijke en vrije toegang biedt tot haar diensten en systemen;
 - l. een beschrijving van de mechanismen waarmee periodiek het kostenniveau, prijsniveau en serviceniveau en de efficiëntie, bedoeld in artikel 4:76b, tweede lid, van de wet wordt beoordeeld;
 - m. een beschrijving van de communicatieprocedures en standaarden als bedoeld in artikel 4:76c, eerste lid, van de wet waarvan de afwikkelonderneming voornemens is gebruik te maken; en
 - n. een beschrijving van de wijze waarop de afwikkelonderneming inzicht als bedoeld in artikel 4:76d, eerste lid, van de wet in de financiële risico's en de kosten die zijn verbonden aan de afwikkel-diensten biedt aan betaaldienstverleners.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel f, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer, het emailadres⁸ en de functie;
 - b. een curriculum vitae;

⁸ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

- c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; ene. een opgave van referenten.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer, het emailadres⁹ en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; end. een opgave van referenten.
4. Het eerste lid, onderdeel g, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb 2013, nr 537

Op grond van artikel 2:3.0c Wft moet een ieder die het bedrijf van afwikkelonderneming uitoefent jaarlijks voor 1 maart kennis geven aan DNB van het aantal girale betalingstransacties dat zij in het voorgaande jaar in Nederland heeft afgewikkeld. Indien dit aantal groter dan 120 miljoen, dan is de afwikkelonderneming vergunningplichtig en moet zij een vergunning aanvragen. In artikel 3:0c wordt bepaald welke gegevens de afwikkelonderneming moet overleggen. Daarbij is het stramien gevolgd van vergelijkbare bepalingen voor andere financiële ondernemingen. De lijst met gegevens is uitgebreider dan de lijst, bedoeld in artikel 3:0a. Dat spreekt vanzelf: de gegevens die worden genoemd in artikel 3:0a zijn er niet voor bedoeld DNB en de AFM in staat te stellen te beoordelen of de aanvrager zal voldoen aan vergunningeisen.

Stb. 2019, nr. 397

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.

Artikel 3.0d

Onze Minister kan op grond van artikel 2:3.0g, vierde lid, van de wet een staat aanwijzen als staat waar het toezicht in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die de wet beoogt te beschermen, indien:

- a. de in die staat geldende regels voor het uitoefenen van het bedrijf van afwikkelonderneming en het toezicht op de naleving daarvan gelijkwaardig zijn aan het inge-

⁹ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

- volge de wet bepaalde met betrekking tot:**
- 1°. geschiktheid en betrouwbaarheid;**
 - 2°. financiële waarborgen;**
 - 3°. bedrijfsvoering, waaronder maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering; en**
 - 4°. waarborgen voor een adequaat toezicht op de naleving van de in die staat gestelde regels;**

b. de samenwerking tussen de Nederlandse Bank en de Autoriteit Financiële Markten enerzijds en het bevoegde gezag in die staat anderzijds is gewaarborgd;

c. voor het bevoegde gezag in die staat regels gelden die gelijkwaardig zijn aan die in Hoofdstuk 1.4 van de wet.

Stb 2013, nr 537

Artikel 3.0d noemt de criteria op grond waarvan de minister van Financiën een staat kan aanwijzen als een staat waar het toezicht in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die de wet beoogt te beschermen. Aangesloten is bij artikelen die gelden voor de aanwijzing van staten waar toezicht wordt uitgeoefend op andere typen financiële ondernemingen.

Stb. 2019, nr. 397

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

§ 2.0. Uitoefenen van bedrijf van betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling

Bepalingen ter uitvoering van artikelen 2:3b, tweede lid, 2:3c, eerste lid, 2:10b,¹⁰ tweede lid en 2:10c, eerste lid, van de wet.

Stb. 2009, nr. 437

In dit onderdeel wordt in het Bmfo Wft een nieuwe paragraaf ingevoegd in Hoofdstuk 2: paragraaf 2.0 Uitoefenen van bedrijf van betaaldienstverlener. In deze paragraaf is in artikel 3a opgenomen welke gegevens moeten worden verstrekt bij de aanvraag van een vergunning voor betaalinstantelling. Dit artikel is een implementatie van artikel 5 van de richtlijn. De wettelijke basis voor dit artikel is opgenomen in artikel 2:3b, tweede lid, van de Wft. Overigens moet worden opgemerkt dat het tweede lid geen nieuwe normen stelt, aangezien deze al worden gesteld door de artikelen in de Wft waar de onderdelen i, p en q op zijn gebaseerd. Wel wordt in het tweede lid aangegeven wat bij de toepassing van de genoemde onderdelen van het eerste lid in ieder geval dient te worden overlegd.

Artikel 3b betreft de implementatie van artikel 17, eerste lid,

onderdelen a, b en c, van de richtlijn. In artikel 3b is opgenomen welke gegevens een betaalinstantelling aan de Nederlandsche Bank moet verstrekken bij de melding dat zij van plan is om betaaldiensten te gaan verlenen door tussenkomst van een betaaldienstagent. De wettelijke basis voor deze bepaling is opgenomen in artikel 2:3c van de Wft.

Stb. 2011, nr. 673

Zie de toelichting op artikel 2.

Stb. 2019, nr. 59

In het wetsvoorstel ter implementatie van deze richtlijn vervalt artikel 2:10c. Dit betekent dat de grondslag voor lagere regelgeving vervalt. De verwijzing naar artikel 2:10c is daarom verwijderd uit de ondertitel en uit artikel 3b. Het opschrift van artikel 3a is overbodig door de ondertitel en de aanhef van artikel 3a.

In artikel 3a is opgenomen welke gegevens moeten worden verstrekt bij de aanvraag van een vergunning voor een betaalinstantelling. Dit artikel is een implementatie van artikel 5 van de richtlijn. De wettelijke basis vormt artikel 2:3b, tweede lid, van de Wft. Artikel 5, eerste lid, onderdelen f tot en met j, van de richtlijn zijn nieuw en bevatten extra gegevens die moeten worden aangeleverd. Dit is opgenomen in artikel 3a, onderdeel t tot en met y. Onderdeel z implementeert het tweede en derde lid van artikel 5 PSD II. Hierin zijn waarborgen opgenomen omtrent de aansprakelijkheid van betaaldienstverleners die betaalinitiatie- en rekeninginformatiediensten aanbieden. Bij het aanvragen van een vergunning dienen deze betaaldienstverleners aan te tonen dat zij voldoende verzekerd zijn tegen de risico's die samenhangen met hun dienstverlening. Het nieuwe zesde lid is een uitwerking van artikel 33, eerste lid, van de richtlijn. Hierin is bepaald dat sommige eisen uit artikel 5 van de richtlijn niet gelden voor rekeninginformatiedienstverleners. Artikel 3b implementeert artikel 19, eerste lid, van de richtlijn, waarin de informatie is opgenomen die moet worden verstrekt aan de Nederlandsche Bank indien een betaalinstantelling voornemens is betaaldiensten te verlenen door tussenkomst van een betaaldienstagent. Zie voor een toelichting hierop artikel I, onderdeel J.

Artikel 3a

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:3b, tweede lid, en artikel 2:10b, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer en het emailadres¹¹ van de betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling;**
- b. een opgave van de rechtsvorm van de betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling;**
- c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;**

¹⁰ Art. II, onderdeel C van Stb. 2019, nr. 59 probeert hier de zinsnede "eerste lid, 2:10b," te schrappen, maar slaagt er niet in, omdat de paragraaf niet paragraaf 2 heet, maar paragraaf 2.0 (red.).

¹¹ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

- d. een opgave van het nummer van inschrijving in het handelsregister;
- e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- f. een opgave van de activiteiten die de betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling voornemens is te verrichten;
- g. een bedrijfsplan met inbegrip van een budgetprognose voor de eerste drie boekjaren waarmee wordt aangetoond dat de betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling in staat is gebruik te maken van passende en evenredige systemen, middelen en procedures om op een gezonde basis te opereren;
- h. een beschrijving van de interne controlemechanismen die de betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling heeft opgezet om de in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de in Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van verordening (EG) nr. 1781/2006 (PbEU 2015, L 141),¹² neergelegde verplichtingen in verband met het witwassen van geld en terrorismefinanciering na te komen;
- i. een beschrijving van de organisatiestructuur, met inbegrip van, voor zover van toepassing, een beschrijving van het voorgenomen gebruik van agenten en bijkantoren, van de minimaal jaarlijkse controles van deze agenten en bijkantoren, van de uitbestedingregelingen, alsmede van de deelname van de aanvrager aan een nationaal of internationaal betaalsysteem;
- j. een opgave van de identiteit van personen die een gekwalificeerde deelneming als bedoeld in artikel 1:1 van de wet in de betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling bezitten, alsmede de omvang van hun deelneming en het bewijs van hun geschiktheid, gelet op de noodzaak de gezonde en prudente bedrijfsvoering van de betaalinstelling of de elektronischgeldinstelling te garanderen;
- k. een opgave van de accountantsorganisatie of, indien van toepassing, het auditkantoor, als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdelen a onderscheidenlijk c, van de Wet toezicht accountantsorganisaties, belast met de wettelijke controle als bedoeld in artikel 2 van die richtlijn van de jaarrekening van de betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling;
- l. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
- m. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
- n. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet;
- o. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan artikel 3:16, eerste en tweede lid, van de wet;
- p. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste en tweede lid, van de wet;
- q. bescheiden waaruit blijkt op welke wijze wordt voldaan aan het ingevolge artikel 3:29a, eerste lid bepaalde met betrekking tot de geldmiddelen die worden of zijn ontvangen van betaaldienstgebruikers of andere betaaldienstverleners;
- r. bescheiden waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, eerste lid, van de wet en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet blijken;
- s. bescheiden waaruit blijkt op welke wijze wordt voldaan aan het ingevolge artikel 3:29a, tweede lid, bepaalde met betrekking tot de geldmiddelen die worden of zijn ontvangen in ruil voor elektronisch geld dat is uitgegeven;

¹² Art. II, onderdeel D van Stb. 2019, nr. 59 probeert een verwijzing naar "verordening (EG) nr. 1781/2006 van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 15 november 2006 (Pb EU L 345)" te vervangen door een verwijzing naar "Verordening (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 20 mei 2015 (Pb EU L 141)", maar slaagt er niet in, omdat de te verwijzende verwijzing niet voorkomt in de tekst van onderdeel h (*red.*).

- t. een beschrijving van de procedures voor het registreren en afhandelen van veiligheidsincidenten en veiligheidsge-relateerde klachten van cliënten en de nabehandeling ervan, met inbegrip van een mechanisme voor het melden van incidenten met inachtneming van de in artikel 26g Besluit prudentiële regels Wft vastgelegde meldingsplicht voor betaalinstanties;
 - u. een beschrijving van de procedures voor het opslaan, monitoren, traceren en beperken van de toegang tot gevoelige betaalgegevens;
 - v. een beschrijving van de procedures ter waarborging van de bedrijfscontinuïteit, waarin de kritieke bedrijfsactiviteiten en noodplannen zijn opgenomen, inclusief een procedure om de toereikendheid en efficiëntie van deze plannen periodiek te toetsen en te herzien;
 - w. een beschrijving van de uitgangspunten en standaarden die worden toegepast bij het verzamelen van statistische gegevens over prestaties, transacties en fraude;
 - x. een beschrijving van het beveiligingsbeleid, met inbegrip van een gedetailleerde risicoanalyse met betrekking tot de aangeboden betaaldiensten;
 - y. een beschrijving van de maatregelen op het gebied van beveiliging en risicobeperking die worden genomen om de gebruikers van de betaaldiensten tegen de vastgestelde beveiligingsrisico's, waaronder fraude en illegaal gebruik van gevoelige betaalgegevens en persoonsgegevens, te beschermen; en
 - z. voor zover van toepassing, gegevens omtrent de aansprakelijkheid van een betaaldienstverlener als bedoeld in artikel 24, tweede en derde lid, Besluit prudentiële regels Wft.
2. Bij de toepassing van het eerste lid, aanhef en onderdelen i, p, q en s, geeft de betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling een beschrijving van de regelingen voor accountantscontrole en de organisatorische regelingen die zij heeft getroffen voor het nemen van alle redelijke maatregelen om de belangen van betaaldienstgebruikers of houders van elektronisch geld te beschermen en om de continuïteit en betrouwbaarheid bij het uitvoeren van betaaldiensten dan wel de uitgifte van elektronisch geld te garanderen.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel l, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit,

- het privé-adres, het telefoon- en faxnummer, het emailadres¹³ en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - e. een opgave van referenten.
4. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel m, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer, het emailadres¹⁴ en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
5. Het eerste lid, onderdeel m, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.
6. Indien de betaaldienstverlener uitsluitend betaaldiensten verleent als bedoeld onder 8 van de bijlage bij de richtlijn betaaldiensten, is het eerste lid, onderdelen h, j, k, q, r, s en w, niet van toepassing.

Stb. 2011, nr. 673

Zie de toelichting op artikel 2.

Stb. 2019, nr. 59

Zie de toelichting bij het opschrift van par. 2. (red.).

Stb. 2019, nr. 397

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.

Artikel 3b

De gegevens, bedoeld in artikel 2:3c, eerste lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer en het email-

¹³ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

¹⁴ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

- adres¹⁵ van de betaaldienstagent;
- b. een beschrijving van de interne controlemechanismen die door de betaaldienstagent zullen worden gebruikt om de in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme geregelde verplichtingen na te komen; en
 - c. de identiteit van de personen die het beleid van de betaaldienstagent bepalen of mede bepalen, alsmede gegevens waaruit blijkt dat zij betrouwbaar en geschikt zijn;
 - d. de betaaldiensten die de betaaldienstagent namens de betaalinstantie verleent; en
 - e. voor zover van toepassing, de unieke identificatiecode of het unieke identificatienummer van de betaaldienstagent.

Stb. 2011, nr. 673

Zie de toelichting op artikel 2.

Stb. 2019, nr. 59

Zie de toelichting bij het opschrift van par. 2. (red.).

§ 2.1A Uitoefenen van het bedrijf van bewaarder

Bepalingen ter uitvoering van artikel 2:3i, tweede lid, van de wet

Stb. 2016, nr. 97

Artikel 3c is gebaseerd op artikel 2:3i, tweede lid, van de wet en verwerkt het gewijzigde artikel 23, tweede lid, onderdeel c, van de richtlijn icbe's. Artikel 3c heeft betrekking op de situatie waarin een aanvraag voor de vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van bewaarder wordt ingediend. Artikel 3c, eerste lid, onderdelen a tot en met e, spreken voor zich. Een bewaarder kan de activa van icbe's bewaren maar ook de activa van beleggingsinstellingen. Aangezien beleggingsinstellingen aanzienlijk van elkaar kunnen verschillen (denk aan vastgoedfondsen, private equity fondsen) is in onderdeel f bepaald dat indien de bewaarder voornemens is de activa van beleggingsinstellingen te bewaren bij de vergunningaanvraag dient te worden aangegeven voor welke type beleggingsinstelling de bewaarder voornemens is de activa te bewaren. Tevens dient de bewaarder de vermogenscategorieën en de regio's waarin door de beleggingsinstelling wordt belegd, aan te geven. Onderdeel g bepaalt ten aanzien van welke personen gegevens voor de geschiktheidstoets moeten worden verstrekt. In onderdeel h is bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de betrouwbaarheidstoets moeten worden verstrekt. Onderdeel i verwijst naar het voorgenomen beleid inzake de integere bedrijfsvoering zoals opgenomen in artikel 4:11 van de wet.

Tevens dient de aanvrager een beschrijving van de zeggenschapsstructuur en van de bedrijfsvoering te geven (onderdelen j en k). Aan de hand van deze beschrijvingen

kan de AFM toetsen of is voldaan aan de artikelen 4:13 en 4:14 van de Wft. Tenslotte is in onderdeel I bepaald dat bescheiden dienen te worden verstrekt waaruit blijkt dat aan het bepaalde ingevolge artikel 3:53, eerste lid, van de wet met betrekking tot het minimum eigen vermogen is voldaan.

In het tweede lid worden de gegevens die moeten worden overgelegd ten behoeve van de geschiktheidstoets uitgewerkt en in het derde lid de gegevens betreffende de betrouwbaarheidstoets. De naam omvat zowel de voornaam als de geslachtsnaam. Het begrip «privé-adres» omvat het woonadres van betrokkene. Het vierde lid vloeit voort uit artikel 4:10, tweede lid, van de Wft. Daarin is bepaald dat de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid van dat artikel buiten twijfel staat wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van de wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling. In beginsel hoeven bij de aanvraag derhalve geen gegevens over de betrouwbaarheid overgelegd te worden als een persoon eerder getoetst is. De AFM moet (gemotiveerd) beslissen dat er aanleiding is voor een nieuwe beoordeling.

Artikel 3c

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:3i, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam en het adres van de bewaarder;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de bewaarder;
- c. een opgave van de statutaire zetel, statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. een opgave van het nummer van inschrijving in het handelsregister;
- e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- f. een opgave van de voorgenomen bewaartaken, met name of het bewaren van de activa betrekking heeft op beleggingsinstellingen of icbe's. Indien de aanvraag betrekking heeft op het bewaren van de activa voor beleggingsinstellingen: een opgave van het type beleggingsinstelling en de vermogenscategorieën en de regio's waarin door de beleggingsinstelling wordt belegd;
- g. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
- h. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:10 van de wet is bepaald

¹⁵ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;

- i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 4:11 van de wet;
 - j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur, aan de hand waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet;
 - k. een beschrijving van de bedrijfsvoering bedoeld in het bepaalde ingevolge artikel 4:14 van de wet; en
 - l. bescheiden waaruit blijkt dat aan het bepaalde ingevolge artikel 3:53, eerste lid, van de wet met betrekking tot het minimum eigen vermogen is voldaan.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, zijn:
 - a. een opgave van de naam, geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer, emailadres¹⁶ en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - e. een opgave van referenten.
 3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
 - a. een opgave van de naam, geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer, emailadres¹⁷ en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - c. gegevens met betrekking tot antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
 4. Het eerste lid, onderdeel h, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

¹⁶ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

¹⁷ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

§ 2.1 Uitoefenen van bedrijf van clearinginstelling

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 2:5, tweede lid, 2:6, tweede lid, 2:7, tweede lid en 2:9, eerste lid van de wet

Stb 2013, nr 537

De wijzigingen in deze onderdelen dienen ter reparatie van een onjuiste verwijzing. In het Besluit Markttoegang financiële onderneming Wft werd verwezen naar artikel 2:6, eerste lid, van de Wft: dit hoort artikel 2:6, tweede lid, van de Wft te zijn en is aldus gewijzigd.

Artikel 4

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:5, tweede lid, van de wet zijn:
 - a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de clearinginstelling;
 - b. een opgave van de rechtsvorm van de clearinginstelling;
 - c. indien de clearinginstelling een rechtspersoon is, een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - d. indien de clearinginstelling is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
 - e. indien aanwezig, een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
 - f. een opgave van activiteiten die de clearinginstelling voornemens is te verrichten;
 - g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
 - h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet;
 - j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
 - k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot

de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet; en

- I. bescheiden waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, eerste lid, van de wet en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet en liquiditeit, bedoeld in artikel 3:69, eerste lid, van de wet blijken.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - e. een opgave van referenten.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
4. Het eerste lid, onderdeel h, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel regelt de aanvraag van een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van clearinginstelling door een onderneming met zetel in Nederland. Zie, vanwege de overeenkomst met de aanvraag voor het bedrijf van kredietinstelling, de toelichting op artikel 8.

Stb. 2009, nr. 524

In de artikelen 4, 6, 10, 11d, 22, 23, 30, 31d, 41 en 44 tot en met 46, BMfo is telkens de verwijzing vervallen naar het lid van het wetsartikel waarin de grondslag voor een algemene maatregel van bestuur is opgenomen. Een verwijzing naar een dergelijke grondslag is overbodig.

Stb. 2019, nr. 397

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

Artikel 5

Onze Minister kan op grond van artikel 2:6, tweede lid, van de wet een staat aanwijzen als staat waar het toezicht in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die de wet beoogt te beschermen indien:

- a. de in die staat geldende regels voor het uitoefenen van het bedrijf van clearinginstelling en het toezicht op de naleving daarvan gelijkwaardig zijn aan het ingevolge de wet bepaalde met betrekking tot:
 - 1°. geschiktheid en betrouwbaarheid;
 - 2°. financiële waarborgen;
 - 3°. bedrijfsvoering, waaronder maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering; en
 - 4°. waarborgen voor een adequaat toezicht op de naleving van de in die staat gestelde regels;
- b. de samenwerking tussen de Nederlandse Bank en het bevoegde gezag in die staat is gewaarborgd; en
- c. voor het bevoegde gezag in die staat regels gelden die gelijkwaardig zijn aan die in Hoofdstuk 1.4 van de wet.

Stb. 2006, nr. 506

Zie de toelichting op artikel 34.

Stb 2013, nr 537

Zie de toelichting bij paragraaf 2.1 (red.).

Stb. 2019, nr. 397

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

Artikel 6

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:7, tweede lid, van de wet zijn:
 - a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de clearinginstelling;
 - b. een opgave van de rechtsvorm van de clearinginstelling;
 - c. indien de clearinginstelling een rechtspersoon is, een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - d. indien de clearinginstelling is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
 - e. het adres van het bijkantoor;
 - f. indien aanwezig, een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
 - g. een opgave van activiteiten die de clearinginstelling voornemens is te verrich-

- ten vanuit het bijkantoor;
- h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
 - i. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - j. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet, vanuit het bijkantoor;
 - k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet vanuit het bijkantoor; en
 - l. gegevens waaruit het eigen vermogen, als bedoeld in artikel 3:53, eerste lid, en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet en liquiditeit, bedoeld in artikel 3:63, eerste, van de wet blijken.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - e. een opgave van referenten.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel i, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
4. Het eerste lid, onderdeel i, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van

de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel regelt de vergunningaanvraag van een clearinginstelling met zetel buiten Nederland die haar bedrijf uitoefent vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor. Deze aanvraag wordt op dezelfde wijze behandeld als die van een kredietinstelling met zetel in een staat die geen lidstaat is die haar bedrijf wil uitoefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor. Die situatie wordt geregeld in artikel 10. Zie daarom de toelichting op dat artikel.

Stb. 2009, nr. 524

Zie de toelichting bij artikel 4.

Stb. 2019, nr. 397

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.

Artikel 7

De gegevens, bedoeld in artikel 2:9, eerste lid, van de wet zijn:

- a. het adres van zijn zetel en dat van de vestiging van waaruit de clearinginstelling voornemens is de diensten te verrichten;
- b. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- c. de vermelding van de bevoegdheid om in de staat van de zetel het bedrijf van clearinginstelling uit te oefenen;
- d. de vermelding of sprake is van de daadwerkelijke uitoefening van het bedrijf van clearinginstelling vanuit de staat van de zetel;
- e. gegevens waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, eerste lid van de wet, van de clearinginstelling en de te verwachten solvabiliteit als bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet, van de clearinginstelling blijken;
- f. de naam en het privé-adres van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor van de clearinginstelling bepalen; en
- g. de naam en het privé-adres van de personen die het beleid van het bijkantoor van de clearinginstelling bepalen of mede bepalen.

Stb. 2009, nr. 524

Artikel 7 geeft uitvoering aan het bepaalde in artikel 2:9, eerste lid, Wft terzake van de kennisgeving als bedoeld in artikel 2:8, eerste lid, Wft. Artikel 2:8 heeft betrekking op dienstverlening vanuit zowel lidstaten als staten die geen lidstaat zijn. Daarom is «lidstaat» vervangen door «staat».

§ 2.2 Uitoefenen van bedrijf van bank Bepalingen ter uitvoering van de artikelen

2:12, vierde lid, 2:13, tweede lid, 2:17, tweede lid, 2:21, tweede lid en 2:22, tweede lid van de wet

Stb. 2008, nr. 581

De wijziging in dit onderdeel herstelt onjuiste verwijzingen.

Stb 2015, nr 296

Deze onderdelen betreffen wijzigingen die verband houden met vernummeringen van artikelleden door de Uitvoeringswet verordening banktoezicht.

Artikel 8

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:12, vierde lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de bank;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de bank;
- c. indien de bank een rechtspersoon is, een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. indien de bank is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
- e. indien aanwezig, een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- f. een opgave van activiteiten die de bank voornemens is te verrichten;
- g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
- h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
- i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet;
- j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
- k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet;

l. indien van toepassing, een beschrijving van het geconsolideerde toezicht, bedoeld in artikel 3:31 van de wet;

m. bescheiden waaruit het eigen vermogen,¹⁸ bedoeld in artikel 3:53, eerste lid van de wet en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet en liquiditeit, bedoeld in artikel 3:63, eerste lid, van de wet blijken;

n. indien van toepassing:

1° een opgave van de identiteit van de houders van een gekwalificeerde deelneming als bedoeld in artikel 3:95 van de wet en de omvang van die deelnemingen of, bij gebreke van gekwalificeerde deelnemingen, van de twintig grootste aandeelhouders of vennoten;

2° gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:99 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de aanvrager of houder van een verklaring van geen bezwaar die op grond van zijn gekwalificeerde deelneming het beleid van de betrokken onderneming zou kunnen bepalen of mede bepalen of zou bepalen of mede bepalen; en

3° bescheiden waaruit de financiële positie en de juridische groepsstructuur van de aanvrager of houder van een verklaring van geen bezwaar blijken; en

o. indien de bank een dochtermaatschappij is van een bank met zetel in een andere staat: een verklaring van de toezichthoudende instantie van de staat waar die bank haar zetel heeft of de Europese Centrale Bank, waaruit blijkt dat deze toezichthoudende instantie of de Europese Centrale Bank goedgekeurd heeft dat laatstbedoelde bank een dochtermaatschappij heeft die voornemens is in Nederland het bedrijf van bank uit te oefenen.

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

a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;

¹⁸ Bij het Meldpunt Wft van het Ministerie van Financiën is opgemerkt dat art. 8 lid 1, onder m, spreekt van het te verwachten eigen vermogen als bedoeld in art. 3:53 lid 1 Wft. Art. 3:53 lid 1 Wft gaat echter niet over het te verwachten eigen vermogen. Het Ministerie van Financiën heeft geantwoord dat dit wordt aangepast (*red.*).

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

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel geldt voor de aanvraag van een vergunning tot de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling door een ieder met zetel in Nederland.

Onderdelen a tot en met c behoeven geen toelichting.

Onderdeel d: de eis het inschrijvingsnummer in het handelsregister over te leggen werd niet gesteld in de Wtk 1992.

Onderdeel e: de eis dat een afschrift van de akte van oprichting en een exemplaar van de statuten moeten worden overgelegd, werd in artikel 26, eerste lid, onderdeel a, van de Wtv 1993 en artikel 12, eerste lid, van de Wtn gesteld, niet in de Wtk 1992. Het is in het algemeen niet zinvol de eis dat de akte van oprichting wordt overgelegd te stellen; zie hieromtrent ook het algemene gedeelte van deze nota van toelichting. De eis dat de statuten worden overgelegd is wel zinvol, ook voor kredietinstellingen. Aangezien aan kredietinstellingen niet de eis wordt gesteld dat zij rechtspersoon zijn, is het mogelijk dat statuten ontbreken. Om met die situatie rekening te houden zijn de woorden "indien aanwezig" opgenomen. Indien de kredietinstelling al statuten heeft, brengt deze eis verwaarloosbare administratieve lasten met zich mee.

Onderdeel f: onder de Wtk 1992 werden, anders dan bij verzekeraars, geen nadere eisen gesteld aan de programma's van werkzaamheden van clearinginstellingen en banken. Dit gaf de aanvrager weinig houvast; hij wist niet precies waaraan het programma van werkzaamheden diende te voldoen. In artikel 8 wordt in plaats van het overleggen van een programma van werkzaamheden het overleggen van een opgave van activiteiten gevraagd, teneinde de aanvrager meer houvast te geven.

Onderdelen g en h: hier is gekozen voor de woorden "personen die het dagelijks beleid bepalen", onderscheidenlijk "personen die het beleid bepalen", overeenkomstig de terminologie in de artikelen 3:8 en 3:9 van de wet. Personen die het dagelijks beleid of het beleid van de groep

waartoe de aanvrager behoort bepalen worden niet afzonderlijk genoemd, maar voor zover zij wel het dagelijks beleid of het beleid van de financiële onderneming bepalen, vallen zij ook onder dit artikel. Zie ook de toelichting op de artikelen 10 en 12.

Onderdeel i verwijst naar het voorgenomen beleid inzake de integere bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 3:10 van de wet.

Onderdeel j is overgenomen uit artikel 8, eerste lid, onderdeel j, van de Wtk 1992.

Onderdeel k bestaat uit een samenvoeging van de begrippen 'de voorziene administratieve organisatie' en 'interne controle' van de artikelen 16, tweede lid, onderdeel b, en 16b, tweede lid, onderdeel b, van de Wtk 1992 en het begrip 'de maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering', zoals genoemd in de artikelen 16, tweede lid, onderdeel c en 16b, tweede lid, onderdeel c, van de Wtk 1992. Het nieuwe overkoepelende begrip, in lijn met artikel 3:17 van de wet, is 'de maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van de beheerste en integere bedrijfsuitoefening'.

Onderdeel l: op grond van deze bepaling dienen gegevens betreffende het geconsolideerde toezicht te worden overgelegd, indien van toepassing. Deze gegevens werden als zodanig niet genoemd in de Wtk 1992, maar dat deze dienden te worden overgelegd kon wel uit de Wtk 1992 worden afgeleid. In artikel 9, vijfde lid, Wtk 1992 was bepaald dat DNB de vergunning kon weigeren indien zij van oordeel was dat de toezichthoudende autoriteit van de staat van de zetel geen of onvoldoende geconsolideerd toezicht uitoefent.

Onderdeel m ziet op de gegevens die moeten worden overgelegd om in het kader van de vergunningaanvraag te beoordelen of zal worden voldaan aan de financiële eisen. Beoogd is artikel 8, eerste lid, onderdeel f, van de Wtk 1992 en artikel 25, eerste lid, van de Wtv 1993 juncto artikel 3, onderdeel c, van de Regeling programma van werkzaamheden verzekeringsbedrijf 1994 (en andere bepalingen met soortgelijke inhoud) te harmoniseren. In de Wtk 1992 werd geëist dat wordt overgelegd 'een jaarrekening of openingsbalans, welke moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid, ondertekend door een accountant als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek'. Deze regeling gaat terug op de richtlijn banken¹⁹. In artikel 5 van deze richtlijn worden wel in het kader van de markttoetreding eisen gesteld aan eigen vermogen, maar er wordt niet bepaald hoe moet worden aangetoond dat aan de eisen is voldaan. Wel wordt in artikel 8 van die richtlijn bepaald dat de vergunningaanvraag vergezeld moet gaan van een programma van werkzaamheden. Bepaald wordt in de richtlijn dat daarin de aard van de beoogde verrichtingen alsmede de organisatiestructuur van de onderneming moeten worden vermeld; nadere eisen aan het programma van werkzaamheden worden in de richtlijn banken niet gesteld. De richtlijn eist in het bij-

¹⁹ Richtlijn nr. 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 20 maart 2000 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (PbEG L 141)

zonder niet dat een jaarrekening of openingsbalans wordt overgelegd. De eis in artikel 8, eerste lid, onderdeel f, van de Wtk 1992 dat de over te leggen gegevens bestaan uit een jaarrekening of openingsbalans, ging dus verder dan de richtlijn.

De regeling van de over te leggen gegevens voor een verzekeraar is als volgt. De richtlijnen voor levensverzekeraars en schadeverzekeraars eisen dat een programma van werkzaamheden wordt overgelegd. De richtlijnen zelf stellen nadere eisen aan het programma van werkzaamheden. Artikel 7 van de richtlijn levensverzekeraars en artikel 9 van de eerste richtlijn schadeverzekeraars eisen dat het programma van werkzaamheden de bestanddelen omvat die het minimumgarantiefonds vormen, de te verwachten inrichtingskosten van de administratieve diensten en van het productienet en de financiële middelen ter dekking daarvan, en voor de eerste drie boekjaren voorts een gedetailleerde prognose van de vermoedelijke ontvangsten en uitgaven, de te verwachten kaspositie en een raming betreffende de financiële middelen ter dekking van de verplichtingen en van de solvabiliteitsmarge. In artikel 3, onderdeel c, van de Regeling programma van werkzaamheden verzekeringsbedrijf 1994 werd overlegging geëist van 'bewijsstukken waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over het minimumbedrag van het garantiefonds (...) dan wel over de solvabiliteitsmarge die (...) is vereist op grond van de reeds door hem uitgeoefende branches, indien deze solvabiliteitsmarge hoger is dan dit minimumbedrag'.

De conclusie is dat de regeling voor de verzekeraars aan de ene kant gedetailleerder was wat betreft de onderwerpen waarover gegevens moeten worden verstrekt, maar aan de andere kant de lichtere variant van 'bewijsstukken' en niet een jaarrekening of openingsbalans eiste.

In dit besluit is gekozen voor een harmonisatie, waarbij is aangesloten bij de Wtv-variant. Met andere woorden: er worden 'bewijsstukken' ('bescheiden') gevraagd, niet een jaarrekening of openingsbalans. Uiteraard kan, indien een jaarrekening of openingsbalans al voorhanden is, deze worden overgelegd; ook een jaarrekening of openingsbalans is een bewijsstuk. Indien evenwel met andere bescheiden dan een jaarrekening of openingsbalans kan worden aangetoond dat aan de financiële eisen is voldaan, kan worden volstaan met overlegging van die bescheiden. Voorts wordt bepaald waarop de bescheiden betrekking moeten hebben; voor kredietinstellingen is dat het eigen vermogen, de solvabiliteit en de liquiditeit.

Tot slot: bepaald is dat gegevens moeten worden overgelegd waaruit – bijvoorbeeld – het eigen vermogen 'bedoeld in artikel 3:53, eerste lid, van de wet' blijkt. Overwogen is of niet ook had moeten worden verwezen naar artikel 3:53, derde lid, waarin de grondslag is opgenomen om bij algemene maatregel van bestuur het begrip 'eigen vermogen' nader uit te werken. Dat is niet nodig geacht. Verwezen wordt naar het begrip 'eigen vermogen' zoals dat mede in de algemene maatregel van bestuur nader is uitgewerkt. Dat geldt ook voor andere begrippen, zoals solvabiliteit.

Onderdeel n, dat ziet op de gekwalificeerde deelneming, is naar strekking overgenomen uit artikel 8, tweede lid, onderdeel e, van de Wtk 1992. De woorden 'indien van toepassing' moeten zo worden opgevat dat dit onderdeel alleen dan van toepassing is indien er sprake is van een

potentiële houder van een gekwalificeerde deelneming. De woorden 'aanvrager of houder' zijn opgenomen om de volgende reden: voorafgaande aan het verlenen van een vergunning is er nog geen vvgb-plichtige gekwalificeerde deelneming, en kan er dus ook nog geen verklaring van geen bezwaar zijn verleend. Dat impliceert dat het woord 'aanvrager' de juiste term is, en dat het woord 'houder' minder op zijn plaats is. Echter, op het moment van verlening van de vergunning zal er ook een verklaring van geen bezwaar zijn, zodat dan juist meer voor het woord 'houder' dan voor het woord 'aanvrager' te zeggen valt. Aangezien het feitelijk om een en dezelfde persoon gaat, is vanuit praktisch oogpunt gekozen voor de term 'aanvrager of houder'.

Overgelegd moeten worden bescheiden waaruit de financiële positie en de juridische groepsstructuur van de aanvrager of houder van een verklaring van geen bezwaar blijken. Het feit dat niet wordt voorgeschreven dat, indien artikel 3:97 van de wet van toepassing is, de aanvrager een afschrift van de verklaring van de Minister moet overleggen of dat de aanvrager gegevens overlegt op grond waarvan kan worden geoordeeld dat de voorgenomen handeling niet zal leiden tot een ongewenste ontwikkeling van de financiële sector laat onverlet dat, indien artikel 3:97 van toepassing is, de vergunning niet kan worden verleend zo lang de Minister niet een verklaring als bedoeld in artikel 3:97 van de wet heeft verleend.

Onderdeel o ziet op de situatie waarin de kredietinstelling in Nederland dochtermaatschappij is van een andere kredietinstelling met zetel in een andere staat. In dat geval moet de toezichthoudende instantie in de staat van de zetel van de moedermaatschappij hebben goedgekeurd dat deze een dochtermaatschappij heeft die voornemens is in Nederland het bedrijf van kredietinstelling uit te oefenen. De bepaling is overgenomen uit artikel 8, tweede lid, onderdeel k, van de Wtk 1992.

In het tweede lid worden de gegevens die moeten worden overgelegd ten behoeve van de deskundigheidstoets uitgewerkt, in het derde lid de gegevens betreffende de betrouwbaarheidstoets. De naam omvat zowel de voornaam als de geslachtsnaam. Het begrip 'privé-adres' omvat het woonadres van betrokkene, en kan daarnaast ook diens e-mail-adres omvatten.

Stb. 2008, nr. 581

De wijziging in dit onderdeel herstelt onjuiste verwijzingen.

Stb. 2010, nr. 801

De wijziging van artikel 8, eerste lid, onderdeel m, van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft is van technische aard. Het artikelonderdeel is in overeenstemming gebracht met soortgelijke onderdelen in andere artikelen van het besluit, zoals bijvoorbeeld artikel 3a, eerste lid, onderdeel r, artikel 4, eerste lid, onderdeel l, of artikel 6, eerste lid, onderdeel l, enzovoorts.

Stb. 2014, nr. 303

Artikel 14, eerste lid, eerste alinea, van de richtlijn bepaalt dat de aanvrager van een vergunning om actief te mogen zijn als bank of beleggingsonderneming opgave dient te doen van de identiteit van de houders van een gekwalifi-

ceerde deelneming in de betrokken onderneming en van het bedrag van die deelnemingen, of van de twintig grootste aandeelhouders of vennoten als er geen gekwalificeerde deelnemingen zijn. Als de toezichthouder niet van die gegevens in kennis is gesteld wordt de vergunning geweigerd. Deze richtlijnbevestiging wordt in onderdeel A geïmplementeerd voor banken, en in onderdeel B voor beleggingsondernemingen.

Stb 2015, nr 296

De eerste wijzigingsopdracht van dit onderdeel houdt verband met de vernummering van het vijfde lid van artikel 2:12 van de Wft tot het vierde lid.

De tweede wijzigingsopdracht in dit onderdeel ziet op artikel 8, eerste lid, onderdeel o, van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft. Daarin zijn de gegevens opgesomd die op grond van artikel 2:12, vierde lid, van de Wft in het kader van een bankvergunningaanvraag dienen te worden aangeleverd door een bank die een dochtermaatschappij is van een bank met zetel buiten Nederland en die voornemens is in Nederland het bedrijf van bank uit te oefenen. Daar de ECB op grond van de verordening banktoezicht belast kan zijn met het toezicht op de bank waarvan de dochtermaatschappij voornemens is in Nederland het bedrijf van bank uit te oefenen, dient dit uit artikel 8, eerste lid, onderdeel o van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft te blijken. Daarop is artikel 8, eerste lid, onderdeel o van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft aangepast.

Stb. 2019, nr. 397

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.

Artikel 9

De gegevens, bedoeld in artikel 2:13, tweede lid, van de wet, zijn een beschrijving van:

- a. de inrichting van de bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 4:14 van de wet;**
- b. de maatregelen, bedoeld in artikel 4:87 van de wet; en**
- c. het voorgenomen beleid, bedoeld in artikel 4:88 van de wet.**

Stb. 2006, nr. 506

Op grond van artikel 2:13 van de wet worden ook bepaalde aspecten die van belang zijn voor het gedragtoezicht preventief getoetst ingeval de aanvraag een kredietinstelling betreft die voornemens is tevens beleggingsdiensten te verlenen. Zie voor de toelichting daarop de toelichting op het oorspronkelijke artikel 2:8, tweede lid, bij de eerste nota van wijziging bij het wetsvoorstel Wft²⁰. Ingeval de in artikel 2:13 genoemde gegevens worden verstrekt bij de vergunningaanvraag, wordt de AFM in staat gesteld de bedoelde preventieve toets uit te voeren.

²⁰ Kamerstuk 29.708, nr. 10, p. 206 e.v.

Artikel 10

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:17, tweede lid en 2:21, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de bank;**
- b. een opgave van de rechtsvorm van de bank;**
- c. indien de bank een rechtspersoon is, een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;**
- d. indien de bank is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;**
- e. het adres van het bijkantoor;**
- f. indien aanwezig, een gewaarmerkt afschrift van de statuten;**
- g. een opgave van activiteiten die de bank voornemens is te verrichten vanuit het bijkantoor;**
- h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor van de bank bepalen;**
- i. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid van het bijkantoor van de bank bepalen of mede bepalen;**
- j. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet, vanuit het bijkantoor;**
- k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet vanuit het bijkantoor;**
- l. indien van toepassing, een beschrijving van het geconsolideerde toezicht; en**
- m. gegevens waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, eerste lid van de wet, van de bank, en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid van de bank, van de wet en liquiditeit, bedoeld in artikel 3:63, eerste lid, van de wet, van de bank blijken.**

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

- a. een opgave van de naam, de geboorte-**

- datum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en fax-nummer en de functie;**
- b. een curriculum vitae;**
 - c. een opgave van de relevante diploma's;**
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en**
 - e. een opgave van referenten.**
- 3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel i, zijn:**
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en fax-nummer en de functie;**
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;**
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en**
 - d. een opgave van referenten.**
- 4. Het eerste lid, onderdeel i, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.**

Stb. 2006, nr. 506

In de situaties, geregeld in de artikelen 2:17 en 2:21 van de wet, worden dezelfde gegevens verlangd. Artikel 2:17 betreft de - weinig voorkomende - situatie waarin een financiële onderneming met zetel in een andere lidstaat niet voldoet aan de volgens het recht van de lidstaat geldende definitie van 'kredietinstelling', maar wel aan de definitie in de wet. Artikel 2:21 betreft de situatie waarin een kredietinstelling met zetel in een staat die geen lidstaat is een vergunning aanvraagt om haar bedrijf uit te oefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor.

Het artikel is, wat betreft de kredietinstellingen met zetel in een staat die geen lidstaat is, naar strekking overgenomen uit artikel 8 van de Wtk 1992, dat ingevolge artikel 39 Wtk grotendeels van toepassing was op kredietinstellingen met zetel in een staat die geen lidstaat is die voornemens zijn hun bedrijf uit te oefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor. Een artikel als 2:17 van de wet kwam nog niet voor in de Wtk 1992, en bijgevolg was er ook geen artikel als artikel 10. Er is geen reden om, wat betreft de regeling inzake de over te leggen gegevens, niet aan te sluiten bij de regeling inzake de gegevens voor kredietinstellingen met zetel in een staat die geen lidstaat is.

Onderdeel a tot en met e: zie de toelichting op artikel 8, onderdelen a tot en met d.

Onderdeel f: zie de toelichting op artikel 8 onderdeel e. Onderdeel f is overgenomen uit artikel uit artikel 8, tweede lid, onderdeel g, in samenhang met artikel 39 van de Wtk 1992.

Onderdeel g: zie de toelichting op artikel 8, onderdeel f.

Onderdelen h en i: zie de toelichting op artikel 8, onderdelen g en h;

Onderdeel j: zie de toelichting op artikel 8, onderdeel i.

Onderdeel k: zie de toelichting op artikel 8, onderdeel k;

Onderdeel l: zie de toelichting op artikel 8, onderdeel l;
Onderdeel m: deze bepaling is overgenomen uit artikel 8, onderdeel f, in samenhang met artikel 39 Wtk 1992.

Stb. 2009, nr. 524

Zie de toelichting bij artikel 4.

Stb. 2019, nr. 397

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.

Artikel 11

De gegevens, bedoeld in artikel 2:22, tweede lid, van de wet zijn een beschrijving van:

- a. de inrichting van de bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 4:14 van de wet;**
- b. de maatregelen, bedoeld in artikel 4:87 van de wet; en**
- c. het voorgenomen beleid, bedoeld in artikel 4:88 van de wet.**

Stb. 2006, nr. 506

Zie de toelichting op artikel 9.

§ 2.2A. Uitoefenen van bedrijf van herverzekeraar

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 2:26b, derde lid, 2:26e, tweede lid, en 2:26f, tweede lid, van de wet

Stb 2008, nr. 334

Met de artikelen 11a en 11b wordt artikel 11 van de richtlijn geïmplementeerd. De meeste onderdelen spreken voor zich. Ten aanzien van artikel 11b wordt het volgende opgemerkt.

In artikel 11, eerste lid, onderdeel d, van de richtlijn is bepaald dat het programma van werkzaamheden de bestanddelen die het minimumgarantiefonds vormen, omvat. Net als in de artikelen 12 en 13 met betrekking tot levensverzekeraars en schadeverzekeraars is bepaald dat dit niet als onderdeel van het programma van werkzaamheden moet worden opgenomen, maar als apart gegeven naast het programma van werkzaamheden: zie artikel 11a, onderdeel l.

Onderdeel b: in artikel 11, eerste lid, onderdeel b, van de richtlijn is bepaald dat het programma van werkzaamheden de aard van de «verbintenissen» die de herverzekeringsonderneming voornemens is aan te gaan met «cederende ondernemingen», omvat. Het woord «verbintenissen» is omgezet met het woord «overeenkomsten» en de term «cederende ondernemingen» met de zinsnede «levensverzekeraars, schadeverzekeraars, natura-uitvaartverzekeraars of andere herverzekeraars van wie hij de overgedragen risico's accepteert», teneinde beter aan te sluiten bij de terminologie van de wet en het besluit, in het bijzonder artikel 13, onderdeel a, van het besluit en de definitie van «herverzekeraar» in de wet.

Onderdeel c: in artikel 11, eerste lid, onderdeel c, van de richtlijn is bepaald dat het programma van werkzaamheden

de leidende beginselen op het gebied van «retrocessie» omvat. Er is voor gekozen het woord «retrocessie» om te zetten met de zinsnede «overeenkomsten waarbij de herverzekeraar een gedeelte van het door hem herverzekerde risico, tegen betaling van herverzekeringspremie, overdraagt aan een andere verzekeraar». Reden hiervoor is dat de term «retrocessie» een zeer specifieke en technische term is die in dit besluit slechts één keer voorkomt. De artikelen 11c en 11d bepalen hetzelfde voor de herverzekeraars met zetel in een niet-aangewezen staat die hun werkzaamheden wensen te verrichten vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor.

Artikel 11a

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:26b, derde lid, van de wet zijn:
 - a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de herverzekeraar;
 - b. een opgave van de rechtsvorm van de herverzekeraar;
 - c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - d. indien de herverzekeraar is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
 - e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
 - f. een programma van werkzaamheden die de herverzekeraar voornemens is te verrichten;
 - g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
 - h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet;
 - j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
 - k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet;

fening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet;

- l. bescheiden waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53 van de wet, en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet blijken; en
 - m. indien van toepassing:
 - 1°. een opgave van de omvang van een gekwalificeerde deelneming als bedoeld in artikel 3:95 van de wet;
 - 2°. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:99 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de aanvrager of houder van een verklaring van geen bezwaar die op grond van zijn gekwalificeerde deelneming het beleid van de betrokken onderneming zou kunnen bepalen of mede bepalen of zou bepalen of mede bepalen; en
 - 3°. bescheiden waaruit de financiële positie en de juridische groepsstructuur van de aanvrager of houder van een verklaring van geen bezwaar blijken.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, zijn:
 - a. een opgave van de naam, geboortedatum, geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - e. een opgave van referenten.
 3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
 4. Het eerste lid, onderdelen h en m, onder 2°, zijn niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb. 2019, nr. 397

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

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 schade.

Stb 2015, nr. 308

De wijziging wordt niet toegelicht (*red*).

Stb. 2019, nr. 397

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.

Artikel 11c

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:26e, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de herverzekeraar;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de herverzekeraar;
- c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. indien de herverzekeraar is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
- e. het adres van het bijkantoor;
- f. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- g. een programma van werkzaamheden die de herverzekeraar voornemens is te verrichten vanuit het bijkantoor;
- h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor van de herverzekeraar bepalen;
- i. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de

- personen die het beleid van het bijkantoor van de herverzekeraar bepalen of mede bepalen;
- j. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet, vanuit het bijkantoor;
 - k. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
 - l. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet vanuit het bijkantoor;
 - m. de vermelding van de bevoegdheid tot uitoefening van het bedrijf van herverzekeraar;
 - n. bescheiden waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, eerste lid, van de wet van het bijkantoor van de herverzekeraar, blijkt en op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge dat artikel is bepaald, en waaruit de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet van het bijkantoor van de herverzekeraar blijkt.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon-en faxnummer en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - e. een opgave van referenten.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel i, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon-en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
4. Het eerste lid, onderdeel i, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van

de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb. 2019, nr. 397

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

Artikel 11d

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 die de herverzekeraar voornemens is te dekken of van de aard van de overeenkomsten die de herverzekeraar voornemens is 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 governancestelsel;
 - h. een raming voor de eerste drie boekjaren van de andere dan de in onderdeel b bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en provisies;
 - i. een raming voor de eerste drie boekjaren van de premies en van de schaden;
 - j. een raming voor de eerste drie boekjaren van de liquiditeitspositie;
 - k. voor de eerste drie boekjaren een raming van de te verwachten balanspositie; en
 - l. 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.
2. De aanvrager voegt bij het programma van werkzaamheden de jaarrekening van elk van de laatste drie boekjaren. Indien sedert de oprichting van de onderneming van de aanvrager nog geen drie boekjaren zijn verstreken, behoeven deze jaarrekeningen slechts voor de afgesloten boekjaren te worden overgelegd.
3. Het programma van werkzaamheden bevat tevens bewijsstukken waaruit blijkt dat de solvabiliteit van de herverzekeraar voldoet aan artikel 3:57, eerste en tweede lid, van de wet.

Stb. 2009, nr. 524

Zie de toelichting bij artikel 4.

Stb. 2015, nr. 308

De aanpassingen in de artikelen 11d (onderdeel B: herverzekeraars), 22 en 23 (onderdelen F en G: levensverzekeraars en schadeverzekeraars), en 30 (onderdeel M: verzekeraars met beperkte risico-omvang) hebben ermee te maken dat voor deze categorieën verzekeraars, indien zij hun zetel in een derde land respectievelijk in een niet-aangewezen staat hebben en werkzaam zijn vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor, een dubbele solvabiliteitseis geldt: niet alleen het bijkantoor dient over de vereiste solvabiliteit te beschikken, maar ook de verzekeraar zelf (ten aanzien van zijn gehele bedrijf). Dat laatste is in de aangehaalde artikelen telkens geregeld in het derde lid. De gewijzigde formulering beoogt de strekking ervan te verduidelijken. Daarnaast zijn in deze onderdelen de verwijzingen naar de relevante artikelen van de Wft geactualiseerd.

Stb. 2019, nr. 397

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 governancestelsel.

Artikel 11e

De gegevens, bedoeld in artikel 2:26f, tweede lid, van de wet zijn:²¹

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de herverzekeraar;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de herverzekeraar;
- c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. indien de herverzekeraar is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
- e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- f. de opgave van het adres van zijn zetel en dat van de vestiging van waaruit de herverzekeraar voornemens is de diensten te verrichten;
- g. de vermelding van de bevoegdheid om in de staat van de zetel het bedrijf van verzekeraar uit te oefenen en in welke activiteit of activiteiten de herverzekeraar bevoegd is zijn bedrijf uit te oefenen;
- h. de vermelding van de daadwerkelijke uitoefening van het bedrijf van herverzekeraar vanuit de staat van de zetel;
- i. gegevens waaruit de te verwachte solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet met betrekking tot het gehele door de herverzekeraar uitgeoefende bedrijf blijkt; en
- j. een opgave van de aard van de risico's die de herverzekeraar voornemens is te dekken.

Stb. 2019, nr. 397

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.

§ 2.3 Uitoefenen van bedrijf van levensverzekeraar en schadeverzekeraar

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen

²¹ In Stb. 2008, nr. 334 is dit onderdeel van deze bepaling ten onrechte niet als eerste lid aangemerkt. (red.)

2:31, derde lid, 2:32, tweede lid, 2:33, tweede lid, 2:36, derde lid, 2:37, tweede lid, 2:39, eerste lid, 2:41, eerste lid, 2:42, tweede lid, 2:43, tweede lid, 2:45, tweede en lid en 2:46, tweede lid van de wet

Stb. 2008, nr. 581

De wijziging in dit onderdeel herstelt onjuiste verwijzingen.

Artikel 12

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:31, derde lid, van de wet zijn:
 - a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de verzekeraar;
 - b. een opgave van de rechtsvorm van de verzekeraar;
 - c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - d. indien de verzekeraar is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
 - e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
 - f. een programma van werkzaamheden die de verzekeraar voornemens is te verrichten;
 - g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
 - h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet;
 - j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
 - k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet;
 - l. bescheiden waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, eerste lid van de wet, en de te verwachten

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

m. indien van toepassing:

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

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

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel geldt voor de aanvraag van een vergunning tot de uitoefening van het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar door een ieder met zetel in Nederland.

De onderdelen a tot en met e behoeven geen toelichting. Onderdeel e is overgenomen uit artikel 26, eerste lid, onderdeel a, van de Wtv 1993.

Onderdeel f is overgenomen uit artikel 25, eerste lid, van

de Wtv 1993. In afzonderlijke bepalingen, artikelen 13 en 14 werden nadere eisen gesteld aan de over te leggen programma's van werkzaamheden van levensverzekeraar en schadeverzekeraars.

In de onderdelen g en h is gekozen voor de woorden "personen die het dagelijks beleid bepalen", onderscheidenlijk "personen die het beleid bepalen", overeenkomstig de terminologie in de artikelen 3:8 en 3:9 van de wet. De regelingen in de Wtk 1992 en de Wtv 1993 betreffende het overleggen van gegevens over personen die het dagelijks beleid en het beleid bepalen zijn geharmoniseerd. Artikel 26 van de Wtv 1993 bevatte niet een bepaling met betrekking tot de gegevens betreffende de personen die het dagelijks beleid van de financiële onderneming zelf bepalen, wel bepalingen met betrekking tot gegevens betreffende personen die het dagelijkse beleid of het beleid van die groep bepalen of mede bepalen. Het is vanzelfsprekend dat ook gegevens betreffende de bestuurders van de financiële onderneming zelf of de personen die het dagelijkse beleid daarvan bepalen moeten worden overgelegd.

Personen die het dagelijks beleid of het beleid van de groep waartoe de aanvrager behoort bepalen worden niet afzonderlijk genoemd, maar voor zover zij uit dien hoofde wel het dagelijks beleid of het beleid van de financiële onderneming bepalen, vallen zij ook onder dit artikel. Met betrekking tot de personen die het dagelijks beleid van de groep bepalen, bepaalde artikel 26 van de Wtv 1993 niet uitdrukkelijk dat ook gegevens betreffende de anteceden-ten moeten worden overgelegd, maar dat werd daar wel uit afgeleid.

Artikel 26 van de Wtv 1993 schreef overlegging van de "namen en adressen" voor, terwijl artikel 8 van de Wtk 1992 voorschreef dat gegevens omtrent de "identiteit" worden overgelegd. In het kader van de harmonisatie is noch voor het een, noch voor het ander gekozen. Gekozen is voor een ruimere formulering: gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan de eisen met betrekking tot deskundigheid onderscheidenlijk betrouwbaarheid.

Onderdeel i verwijst naar het voorgenomen beleid inzake de integere bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 3:10 van de wet.

Onderdeel j is overgenomen uit artikel 26, eerste lid, onderdeel e, van de Wtv 1993.

Onderdeel k is overgenomen uit artikel 26, eerste lid, onderdeel f, van de Wtv 1993.

Onderdeel l: op grond van deze bepaling moeten bescheiden worden overgelegd waaruit het eigen vermogen en de te verwachten solvabiliteit blijken. Zie ook de toelichting op artikel 8, eerste lid, onderdeel m, en, onder andere, de toelichting op artikel 2:5 van de wet in de vierde nota van wijziging, daar nog genummerd als artikel 1a:4²². Op grond van artikel 3, onderdeel c, van de Regeling programma van werkzaamheden verzekeringsbedrijf 1994 moesten onder de Wtv 1993 bescheiden worden overgelegd waaruit bleek dat de verzekeraar beschikte over het minimum bedrag van het garantiefonds dan wel over een zekere solvabiliteitsmarge. Deze bepaling is in onderdeel h van het onderhavi-

ge artikel geharmoniseerd met de regeling betreffende kredietinstellingen.

Onderdeel m heeft betrekking op de gekwalificeerde deelneming.

Stb. 2008, nr. 581

De eerste wijziging in dit onderdeel herstelt een onjuiste verwijzing en de tweede is van redactionele aard.

Stb. 2019, nr. 397

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

Artikel 13

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 12, eerste lid, onderdeel f, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van levensverzekeraar, bevat het volgende:

- a. een opgave van de aard van de overeenkomsten die de levensverzekeraar voornemens is te sluiten;
- b. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van de herverzekering en retrocessie;
- c. de kernvermogensbestanddelen die de absolute ondergrens van het minimumkapitaalvereiste vormen;
- d. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het productienet en bewijsstukken waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan;
- e. voor de eerste drie boekjaren een raming van de te verwachten balanspositie;
- f. voor de eerste drie boekjaren een raming van het toekomstige solvabiliteitskapitaalvereiste, op basis van de in onderdeel e bedoelde te verwachten balanspositie, evenals de voor deze ramingen gehanteerde berekeningsmethode;
- g. voor de eerste drie boekjaren een raming van het toekomstige minimumkapitaalvereiste, op basis van de in onderdeel e bedoelde te verwachten balanspositie, evenals de voor deze ramingen gehanteerde berekeningsmethode;
- h. 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; en
- i. voor de eerste drie boekjaren een raming van de vermoedelijke ontvangsten en uitgaven, zowel wat de directe verzekering en de geaccepteerde herverzekeringen als

²² Kamerstuk 29.708, nr. 19, p. 431/432.

de cessies uit hoofde van herverzekering betreft.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is overgenomen uit artikel 6 van de Regeling programma van werkzaamheden verzekeringsbedrijf 1994. Niet op deze plaats is opgenomen hetgeen in onderdeel c van dat artikel was bepaald, namelijk dat bewijsstukken moeten worden overgelegd waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over het minimum bedrag van het garantiefonds dan wel over een zekere solvabiliteitsmarge. In artikel 12, onderdeel I, is bepaald dat bij de aanvraag voor vergunning voor de uitoefening van het bedrijf van levensverzekeraar bescheiden moeten worden overgelegd, waaruit het eigen vermogen en de te verwachten solvabiliteit blijkt.

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

Stb. 2018, nr. 243

Op grond van artikel 12, eerste lid, onderdeel f, van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft dient een levensverzekeraar of schadeverzekeraar bij de aanvraag voor een vergunning onder meer een programma van werkzaamheden in te dienen. De artikelen 13 en 14 van het besluit geven aan welke informatie dat programma van werkzaamheden dient te bevatten. De tekst van beide artikelen is opnieuw vastgesteld teneinde deze beter te laten aansluiten op de tekst van artikel 23 van de richtlijn solvabiliteit II. Nieuw is dat, overeenkomstig artikel 23, tweede lid, van de richtlijn, nu expliciet een opgave wordt gevraagd van de te verwachten balanspositie en daarop gebaseerde ramingen van het minimumkapitaalvereiste en het solvabiliteitskapitaalvereiste.

Artikel 14

1. Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 12, eerste lid, onderdeel f, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van schadeverzekeraar, bevat het volgende:

- a. een opgave van de aard van de risico's die de schadeverzekeraar voornemens is te dekken;
- b. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van de herverzekering en retrocessie;
- c. de kernvermogensbestanddelen die de absolute ondergrens van het minimumkapitaalvereiste vormen;
- d. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het productienet, bewijsstukken waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan alsmede, indien een van de te dekken risico's behoort tot de branche hulpverlening, bedoeld in de Bijlage branches bij de wet, een opgave van de

ter beschikking van de schadeverzekeraar staande middelen voor het verstrekken van de overeengekomen hulp;

- e. voor de eerste drie boekjaren een raming van de te verwachten balanspositie;
- f. voor de eerste drie boekjaren een raming van het toekomstige solvabiliteitskapitaalvereiste, op basis van de in onderdeel e bedoelde te verwachten balanspositie, evenals de voor deze ramingen gehanteerde berekeningsmethode;
- g. voor de eerste drie boekjaren een raming van het toekomstige minimumkapitaalvereiste, op basis van de in onderdeel e bedoelde te verwachten balanspositie, evenals de voor deze ramingen gehanteerde berekeningsmethode;
- h. 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;
- i. voor de eerste drie boekjaren een raming van de andere dan de in onderdeel d bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en de provisies; en
- j. voor de eerste drie boekjaren een raming van de premies en van de schaden.

2. Indien de schadeverzekeraar voornemens is risico's behorende tot de branche Hulpverlening te dekken, bevat het programma van werkzaamheden voorts een opgave van de ter beschikking van de verzekeraar staande middelen voor het verstrekken van de overeengekomen hulp.

Deze bepaling is overgenomen uit artikel 3 van de Regeling programma van werkzaamheden verzekeringsbedrijf 1994. Zie voorts de toelichting op het artikel 13.

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

Stb. 2018, nr. 243

Zie de toelichting bij art. 13 (*red.*).

Artikel 15

De gegevens, bedoeld in artikel 2:32, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een schriftelijk bewijs waaruit blijkt dat de aanvrager is aangesloten bij het bureau, bedoeld in artikel 2, zesde lid, van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen;
- b. een schriftelijk bewijs waaruit blijkt dat de

aanvrager zich heeft gemeld bij het Waarborgfonds Motorverkeer teneinde te voldoen aan zijn verplichtingen jegens dat fonds uit hoofde van de artikelen 24, eerste lid, en 24a, eerste lid, van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen; en

- c. een opgave van de naam en het adres van de schaderegelaars, bedoeld in artikel 4:70, tweede lid, van de wet.

Stb. 2006, nr. 506

Deze bepaling is overgenomen uit artikel 26, tweede lid, van de Wtv 1993.

Artikel 16

1. Indien de aanvrager van een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van schadeverzekeraar voornemens is dat bedrijf uitsluitend in de branche Rechtsbijstand uit te oefenen, zijn de gegevens, bedoeld in artikel 2:33, tweede lid, van de wet, afhankelijk van de keuze die de aanvrager heeft gemaakt met betrekking tot het voldoen aan artikel 4:65, eerste lid, onderdeel a, b of c van de wet:

- a. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering waaruit blijkt dat de personeelsleden die zich bezighouden met de rechtsbijstandschaderegeling of met het geven van juridische adviezen met betrekking tot deze schaderegeling, niet tegelijkertijd dezelfde of soortgelijke werkzaamheden verrichten ten behoeve van een andere verzekeraar waarmee hij financiële, commerciële of administratieve banden heeft en die een andere branche uitoefent;
- b. een opgave van het schaderegelingskantoor, bedoeld in artikel 4:65, eerste lid, onderdeel b van de wet; onderscheidenlijk
- c. een opgave van de bepaling, bedoeld in artikel 4:65, eerste lid, onderdeel c, van de wet.

2. Indien de aanvrager van een vergunning voor de uitoefening van het bedrijf van schadeverzekeraar voornemens is dat bedrijf naast de branche Rechtsbijstand in een andere branche uit te oefenen, zijn de gegevens, bedoeld in artikel 2:33, tweede lid, van de wet, afhankelijk van de keuze die de aanvrager heeft gemaakt met betrekking tot het voldoen aan artikel 4:65, tweede lid, onderdeel a of b, van de wet:

- a. een opgave van het schaderegelingskantoor, bedoeld in artikel 4:65, tweede lid, onderdeel a, van de wet; onderscheidenlijk
- b. een opgave van de bepaling, bedoeld in artikel 4:65, tweede lid, onderdeel b,

van de wet.

3. Gegevens met betrekking tot het schaderegelingskantoor bevatten tevens een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering waaruit blijkt dat de personeelsleden en de leden van het leidinggevende orgaan die zich bezighouden met de rechtsbijstandschaderegeling of met het geven van juridische adviezen met betrekking tot deze schaderegeling, niet tegelijkertijd dezelfde of soortgelijke werkzaamheden verrichten ten behoeve van een andere branche van een verzekeraar waarmee het schaderegelingskantoor financiële, commerciële of administratieve banden heeft.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel ziet op de situatie waarin een aanvraag is ingediend van een vergunning voor de uitoefening van het bedrijf van schadeverzekeraar in de branche Rechtsbijstand. In de Wtv 1993 werden de eisen inzake de voorkoming van belangenconflicten gesteld tijdens het lopend toezicht; aan deze eisen werd niet preventief getoetst in het kader van de vergunningverlening. Dientengevolge was er ook geen artikel waarin werd bepaald welke gegevens op dit punt in het kader van de vergunningaanvraag moesten worden overgelegd. Nu onder de Wft wel preventief wordt getoetst of aan de eisen ter voorkoming van belangenconflicten is voldaan, is artikel 16 opgenomen. Aan de hand van de in dit artikel genoemde gegevens kan worden beoordeeld of is voldaan aan artikel 4:65 van de wet, naar welk artikel wordt verwezen in artikel 2:33, tweede lid van de wet. Op grond van dat artikel heeft de schadeverzekeraar die zijn bedrijf uitoefent in de branche Rechtsbijstand keuze uit drie of twee mogelijkheden om belangenconflicten te voorkomen, afhankelijk of hij zijn bedrijf uitsluitend in de branche Rechtsbijstand uitoefent dan wel of hij zijn bedrijf niet alleen in de branche Rechtsbijstand maar ook nog in een andere branche uitoefent. Afhankelijk van de keuze die hij heeft gemaakt, moet hij bepaalde gegevens overleggen in het kader van de aanvraag van de vergunning.

Artikel 17

De gegevens, bedoeld in artikel 2:36, derde lid, van de wet zijn:

- a. het adres van de zetel van de verzekeraar en dat van de vestiging van waaruit hij voornemens is de diensten te verrichten;
- b. een opgave van de aard van:
- 1°. indien het een levensverzekeraar betreft, de overeenkomsten die hij voornemens is te sluiten;
- 2°. indien het een schadeverzekeraar betreft, de in Nederland gelegen risico's die hij voornemens is te dekken; en
- c. gegevens waaruit de te verwachten solvabiliteit met betrekking tot het gehele door de verzekeraar uitgeoefende bedrijf blijkt.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel ziet op de situatie dat een onderneming wel voldoet aan de kwalificatie van 'verzekeraar' in de wet, maar niet naar het recht van de lidstaat waar zij haar zetel heeft, en deze onderneming voornemens is diensten naar Nederland te verrichten.

Artikel 18

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:37, tweede lid, en 2:41, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de verzekeraar;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de verzekeraar;
- c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. indien de verzekeraar is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving ;
- e. het adres van het bijkantoor;
- f. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- g. een programma van werkzaamheden die de verzekeraar voornemens is te verrichten vanuit het bijkantoor;
- h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de deskundigheid van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor van de verzekeraar bepalen;
- i. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid van het bijkantoor van de verzekeraar bepalen of mede bepalen;
- j. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet vanuit het bijkantoor;
- k. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
- l. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet vanuit het bijkantoor;
- m. de vermelding van de bevoegdheid tot uitoefening van het bedrijf van ver-

zekeraar;

- n. een opgave van de vertegenwoordiger van de verzekeraar, bedoeld in artikel 3:47 eerste lid van de wet, alsook, indien de vertegenwoordiger rechtspersoon is, de statuten van deze rechtspersoon, een opgave van het nummer van inschrijving in het handelsregister en het bewijs van aanstelling van de natuurlijke persoon, bedoeld in het vijfde lid van voornoemd artikel;
 - o. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:47, achtste lid, van de wet is bepaald met betrekking tot de deskundigheid van de vertegenwoordiger van de verzekeraar of de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 3:47, vijfde lid, van de wet;
 - p. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:47, achtste lid, van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de vertegenwoordiger van de verzekeraar of de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 3:47, vijfde lid, van de wet; en
 - p. bescheiden waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, eerste lid van de wet van het bijkantoor van de verzekeraar, blijkt en op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge dat artikel is bepaald, en waaruit de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet van het bijkantoor van de verzekeraar blijkt.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdelen h en n, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - e. een opgave van referenten.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdelen i en o, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;

c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en

d. een opgave van referenten.

4. Het eerste lid, onderdeel i en o, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb. 2006, nr. 506

In de situaties, geregeld in de artikelen 2:37 en 2:41 van de wet, worden dezelfde gegevens verlangd. Artikel 2:37 betreft de - weinig voorkomende - situatie waarin een financiële onderneming met zetel in een andere lidstaat niet voldoet aan de volgens het recht van de lidstaat geldende definitie van 'levensverzekeraar of schadeverzekeraar', maar wel aan de definitie in de wet. Artikel 2:39 betreft de situatie waarin een levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is een vergunning aanvraagt om haar bedrijf uit te oefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor. Het artikel is, wat betreft de levensverzekeraars of schadeverzekeraars met zetel in een staat die geen lidstaat is, grotendeels overgenomen uit de artikelen 39 en 40 van de Wtv 1993. Een artikel als 2:37 van de wet kwam nog niet voor in de Wtv 1993, en bijgevolg was er ook geen artikel als artikel 18. Er is geen reden om, wat betreft de regeling inzake de over te leggen gegevens, niet aan te sluiten bij de regeling inzake de gegevens voor levensverzekeraars en schadeverzekeraars met zetel in een staat die geen lidstaat is.

De onderdelen a tot en e behoeven geen toelichting.

Onderdeel f is overgenomen uit artikel 40, eerste lid, onderdeel a, van de Wtv 1993.

Onderdeel g is overgenomen uit artikel 39, eerste lid, van de Wtv 1993. In artikel 22 wordt het programma van werkzaamheden nader uitgewerkt.

Onderdelen h en i: onder de Wtv 1993 gold dat wel gegevens met betrekking tot de vertegenwoordiger moeten worden moeten worden overgelegd, maar dat gold niet met betrekking tot gegevens inzake de bepaler van het dagelijks beleid van het bijkantoor. Vaak zal de vertegenwoordiger tevens de bepaler van het dagelijks beleid van het bijkantoor zijn, maar dat behoeft niet altijd het geval te zijn. De deskundigheid van de bepalers van het dagelijks beleid van het bijkantoor wordt preventief getoetst. Om die reden zijn de onderdelen c en d opgenomen. Onderdeel i is naar strekking overgenomen uit artikel 40, eerste lid, onderdeel c, van de Wtv 1993.

Onderdeel k is naar strekking overgenomen uit artikel 40, eerste lid, onderdeel d, van de Wtv 1993.

Ingevolge onderdeel l moeten gegevens worden overgelegd waaruit de bevoegdheid tot uitoefening van het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar blijkt. Dat vloeide onder de Wtv 1993 voort uit artikel 42, eerste lid, onderdeel b.

Onderdeel m is overgenomen uit artikel 40, eerste lid, onderdeel b, van de Wtv 1993

De onderdelen n en o vloeiden onder de Wtv 1993 voort uit artikel 46, zevende lid.

Onderdeel p is overgenomen uit de artikelen 5, eerste lid, onderdeel c en 8, eerste lid, onderdeel c, van de Regeling

programma van werkzaamheden verzekeringsbedrijf 1994.

Stb 2008, nr. 334

Van de gelegenheid wordt gebruik gemaakt om een omis-sie in de regeling met betrekking tot levensverzekeraars en schadeverzekeraars recht te zetten. In artikel 2:41, aanhef en onderdeel e, van de wet is bepaald dat de aanvrager met zetel in een staat die geen lidstaat is van een vergun-ning voor de uitoefening van het bedrijf van levensverzeke-raar of schadeverzekeraar moet aantonen dat zal worden voldaan aan het bepaalde ingevolge artikel 3:16, eerste en tweede lid, van de wet, met betrekking tot de zeggen-schapsstructuur. In artikel 18 van het besluit is evenwel niet bepaald dat gegevens dienaangaande moeten worden overgelegd.

Stb. 2008, nr. 581

De wijziging in dit onderdeel herstelt een onjuiste verwij-zing.

Artikel 19

De gegevens, bedoeld in artikel 2:39, eerste lid, van de wet zijn:

a. een verklaring, afgegeven door de toe-zichthoudende instantie van de lidstaat van de zetel:

1°. dat de verzekeraar beschikt over het solvabiliteitskapitaalvereiste;

2°. dat de door haar aan de verzekeraar verleende vergunning hem toestaat vanuit de staat van het bijkantoor dien-sten te verrichten; en

3°. waarin de branches zijn vermeld waarvoor de verzekeraar in de lidstaat van de zetel een vergunning heeft; en

b. een opgave van de aard van:

1°. indien het een levensverzekeraar be-treft, de overeenkomsten die hij voor-nemens is te sluiten; en

2°. indien het een schadeverzekeraar be-treft, de in Nederland gelegen risico's die hij voornemens is te dekken.

Stb. 2006, nr. 506

Deze bepaling is overgenomen uit artikel 113 van de Wtv 1993.

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

Artikel 20

De gegevens, bedoeld in artikel 2:42, tweede lid, van de wet zijn:

a. een schriftelijk bewijs waaruit blijkt dat de aanvrager is aangesloten bij het bureau, bedoeld in artikel 2, zesde lid, van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrij-tuigen;

b. een schriftelijk bewijs waaruit blijkt dat de aanvrager zich heeft gemeld bij het Waar-borgfonds Motorverkeer teneinde te vol-

doen aan zijn verplichtingen jegens dat fonds uit hoofde van de artikelen 24, eerste lid, en 24a, eerste lid, van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen; en

- c. een opgave van de naam en het adres van de schaderegelaars, bedoeld in artikel 4:70, tweede lid, van de wet.

Stb. 2006, nr. 506

Deze bepaling is overgenomen uit artikel 40, tweede lid, van de Wtv 1993.

Artikel 21

1. Indien de aanvrager van een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van schadeverzekeraar voornemens is dat bedrijf uitsluitend in de branche Rechtsbijstand uit te oefenen, zijn de gegevens, bedoeld in artikel 2:43, tweede lid, van de wet, afhankelijk van de keuze die de aanvrager heeft gemaakt met betrekking tot het voldoen aan artikel 4:65, eerste lid, onderdeel a, b of c van de wet:

- a. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering waaruit blijkt dat de personeelsleden die zich bezighouden met de rechtsbijstandschaderegeling of met het geven van juridische adviezen met betrekking tot deze schaderegeling, niet tegelijkertijd dezelfde of soortgelijke werkzaamheden verrichten ten behoeve van een andere verzekeraar waarmee hij financiële, commerciële of administratieve banden heeft en die een andere branche uitoefent;
 - b. een opgave van het schaderegelingskantoor, bedoeld in artikel 4:65, eerste lid, onderdeel b van de wet; onderscheidenlijk
 - c. een opgave van de bepaling als bedoeld in artikel 4:65, eerste lid, onderdeel c, van de wet.
2. Indien de aanvrager van een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van schadeverzekeraar voornemens is dat bedrijf naast de branche Rechtsbijstand in een andere branche uit te oefenen, zijn de gegevens, bedoeld in artikel 2:43, tweede lid van de wet, afhankelijk van de keuze die de aanvrager heeft gemaakt met betrekking tot het voldoen aan artikel 4:65, tweede lid, onderdeel a of b, van de wet:
- a. de opgave van het schaderegelingskantoor, bedoeld in artikel 4:65, tweede lid, onderdeel a, van de wet; onderscheidenlijk
 - b. de vermelding van de bepaling, bedoeld in artikel 4:65, tweede lid, onderdeel b, van de wet in de overeenkomst met betrekking tot rechtsbijstanddek-

king.

3. Gegevens met betrekking tot het schaderegelingskantoor bevatten tevens een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering waaruit blijkt dat de personeelsleden en de leden van het leidinggevende orgaan die zich bezighouden met de rechtsbijstandschaderegeling of met het geven van juridische adviezen met betrekking tot deze schaderegeling, niet tegelijkertijd dezelfde of soortgelijke werkzaamheden verrichten ten behoeve van een andere branche van een verzekeraar waarmee het schaderegelingskantoor financiële, commerciële of administratieve banden heeft.

Stb. 2006, nr. 506

Zie de toelichting op artikel 16.

Stb. 2008, nr. 581

De wijziging in dit onderdeel herstelt een onjuiste verwijzing.

Artikel 22

1. Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 18, onderdeel g, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning als bedoeld in artikel 2:36, eerste lid, of artikel 2:40 van de wet aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van levensverzekeraar, bevat voor het bijkantoor het volgende:

- a. een opgave van de aard van de overeenkomsten die de levensverzekeraar voornemens is vanuit het bijkantoor te sluiten;
- b. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van de herverzekering en retrocessie;
- 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 3:54, eerste en tweede lid, in samenhang met artikel 3:53, eerste en tweede lid, van de wet voor de betrokken branche of branches geldt, dan wel aan het solvabiliteitskapitaalvereiste dat ingevolge artikel 3:59, 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 verzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan;
 - g. een uiteenzetting over de structuur van het governancestelsel;
 - h. voor de eerste drie boekjaren een raming van de te verwachten balanspositie;
 - 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; en
 - j. voor de eerste drie boekjaren een raming van de vermoedelijke ontvangsten en uitgaven, zowel wat de directe verzekering en de geaccepteerde herverzekeringen als de cessies uit hoofde van herverzekering betreft.
2. De aanvrager voegt bij het programma van werkzaamheden de jaarrekening van elk van de laatste drie boekjaren. Indien sedert de oprichting van de onderneming van de aanvrager nog geen drie boekjaren zijn verstreken, behoeven deze jaarrekeningen slechts voor de afgesloten boekjaren te worden overgelegd.
3. Het programma van werkzaamheden bevat tevens bewijsstukken waaruit blijkt dat de solvabiliteit van de levensverzekeraar voldoet aan artikel 3:57, eerste en tweede lid, van de wet.

Stb. 2006, nr. 506

Deze bepaling geeft een nadere uitwerking van het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 18. De eisen zijn overgenomen uit artikel 8 van de Regeling programma werkzaamheden verzekeringsbedrijf 1993.

Stb. 2009, nr. 524

Zie de toelichting bij artikel 4.

Stb. 2015, nr. 308

Zie de toelichting bij artikel 11d (red.).

Stb. 2018, nr. 243

Op grond van artikel 18, eerste lid, onderdeel g, van het besluit dient bij de aanvraag voor een vergunning om het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar uit te oefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor, onder meer een programma van werkzaamheden te worden

overgelegd.²³ De artikelen 22 en 23 van het besluit geven aan welke informatie dat programma van werkzaamheden dient te bevatten. De tekst van beide artikelen is opnieuw vastgesteld teneinde deze beter te laten aansluiten 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 governancestelsel.

Artikel 23

1. Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 18, onderdeel g, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning als bedoeld in artikel 2:36, eerste lid, of artikel 2:40, eerste lid, van de wet aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van schadeverzekeraar, bevat voor het bijkantoor het volgende:
- a. een opgave van de aard van de risico's die de schadeverzekeraar voornemens is vanuit het bijkantoor te dekken;
 - b. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van de herverzekering en retrocessie;
 - 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 3:54, eerste en tweede lid, van de wet, in samenhang met artikel 3:53, eerste en tweede lid, voor de betrokken branche of branches geldt, dan wel aan het solvabiliteitskapitaalvereiste dat ingevolge artikel 3:59, 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

²³ Een dergelijke vergunning is vereist als de verzekeraar zijn zetel in een derde land heeft, maar ook als de verzekeraar zijn zetel in een lidstaat heeft en aldaar geen vergunning nodig heeft en evenmin over een vrijwillig aangevraagde vergunning beschikt.

- blijkt dat de verzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan, alsmede, indien een van de te dekken risico's behoort tot de branche Hulpverlening, een opgave van de ter beschikking van de schadeverzekeraar staande middelen voor het verstrekken van de overeengekomen hulp;
- g. een uiteenzetting over de structuur van het governancestelsel;
 - h. voor de eerste drie boekjaren een raming van de te verwachten balanspositie;
 - 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 f bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en de provisies; en
 - k. voor de eerste drie boekjaren een raming van de premies en van de schaden.
2. De schadeverzekeraar voegt bij het programma van werkzaamheden de jaarrekening van elk van de laatste drie boekjaren. Indien sedert de oprichting van de onderneming van de schadeverzekeraar nog geen drie boekjaren zijn verstreken, behoeven deze jaarrekeningen slechts voor de afgesloten boekjaren te worden overgelegd.
3. Het programma van werkzaamheden bevat tevens bewijsstukken waaruit blijkt dat de solvabiliteit van de schadeverzekeraar voldoet aan artikel 3:57, eerste en tweede lid, van de wet.

Stb. 2006, nr. 506

Deze bepaling geeft een nadere uitwerking van het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 18. De eisen zijn overgenomen uit artikel 5 van de Regeling programma werkzaamheden verzekeringsbedrijf 1993.

Stb. 2015, nr. 308

Zie de toelichting bij artikel 11d (red.).

Stb. 2018, nr. 243

Zie de toelichting bij art. 22 (red.).

Artikel 24

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:45, tweede lid, van de wet zijn:
- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de verzekeraar;
 - b. een opgave van de rechtsvorm van de

- verzekeraar;
- c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - d. indien de verzekeraar is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
 - e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
 - f. de opgave van het adres van zijn zetel en dat van de vestiging van waaruit de verzekeraar voornemens is de diensten te verrichten;
 - g. de vermelding van de bevoegdheid om in de staat van de zetel het directe bedrijf van verzekeraar uit te oefenen en in welke branches de verzekeraar bevoegd is zijn bedrijf uit te oefenen;
 - h. de vermelding van de daadwerkelijke uitoefening van het directe bedrijf van verzekeraar vanuit de staat van de zetel;
 - i. gegevens waaruit de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet met betrekking tot het gehele door de verzekeraar uitgeoefende bedrijf blijkt; en
 - j. een opgave van de aard van:
 - 1°. indien het een levensverzekeraar betreft, de overeenkomsten die hij voornemens is te sluiten; en
 - 2°. indien het een schadeverzekeraar betreft, de in Nederland gelegen risico's die hij voornemens is te dekken.
2. Indien de verzekeraar voornemens is het bedrijf van verzekeraar in de branche Aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen uit te oefenen door middel van diensten naar Nederland zijn de gegevens tevens:
- a. een schriftelijk bewijs waaruit blijkt dat de aanvrager is aangesloten bij het bureau, bedoeld in artikel 2, zesde lid, van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen;
 - b. een schriftelijk bewijs waaruit blijkt dat de aanvrager zich heeft gemeld bij het Waarborgfonds Motorverkeer teneinde te voldoen aan zijn verplichtingen jegens dat fonds uit hoofde van de artikelen 24, eerste lid, en 24a, eerste lid, van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen;
 - c. een opgave van de naam en het adres van de schaderegelaar, bedoeld in artikel 4:70, tweede lid, van de wet, die hij in iedere andere lidstaat, heeft aangesteld; en
 - d. een opgave van de naam en het adres

van de schade-afhandelaar, bedoeld in artikel 4:71, eerste lid, onderdeel e, van de wet.

Stb. 2006, nr. 506

Deze bepaling komt overeen met artikel 118 van de Wtv 1993.

Stb. 2008, nr. 581

In artikel 24, eerste lid, onderdeel h, van het BMfo Wft werd ten onrechte het woord «lidstaat» gebruikt. Nu artikel 2:45 van de Wft, waarop artikel 24 is gebaseerd, slechts betrekking heeft op «een ieder met zetel in een staat die geen lidstaat is», dient te worden verwezen naar «staat» en niet «lidstaat». Voorts werd in artikel 24, eerste lid, onderdelen j en k, van het BMfo Wft ten onrechte bepaald dat gegevens met betrekking tot de deskundigheid en betrouwbaarheid moesten worden overgelegd. Artikel 2:45 stelt evenwel geen deskundigheids- en betrouwbaarheidseisen aan degene met zetel in een staat die geen lidstaat is om het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar door middel van dienstverrichting naar Nederland uit te oefenen. Artikel 118 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 stelde deze eisen evenmin. Om deze redenen vervallen de onderdelen j en k.

Artikel 24, tweede lid, onderdeel c, van het BMfo Wft schreef voor dat degene met zetel in een staat die geen lidstaat is die het bedrijf van schadeverzekeraar in de branche Aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen door middel van dienstverrichting naar Nederland uitoefent, opgave doet van de naam en het adres van de schaderegelaar die hij in iedere andere staat die geen lidstaat is, heeft aangesteld. Bedoeld was evenwel te bepalen dat hij opgave doet van de schaderegelaar die hij in iedere andere lidstaat heeft aangesteld. Bovendien hangt deze wijziging samen met artikel I, onderdeel XX, van de Reparatiewet Wft, waarbij het voorschrift met betrekking tot de schaderegelaar ook in het kader van de markttoegang wordt gegeven.

In verband met het vervallen van onderdeel k, vervalt artikel 24, vijfde lid, van het BMfo Wft dat naar onderdeel k verwijst.

Stb. 2019, nr. 397

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.

Artikel 25

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:46, tweede lid, van de wet zijn:

- a. het adres van de zetel van de verzekeraar en dat van de vestiging van waaruit hij voornemens is de diensten te verrichten;
- b. een verklaring, afgegeven door de toezichthoudende instantie van de lidstaat van de vestiging van waaruit de verzekeraar voornemens is diensten naar

Nederland te verrichten, waaruit blijkt in welke branches de verzekeraar bevoegd is zijn bedrijf uit te oefenen;

c. een opgave van de aard van:

1°. indien het een levensverzekeraar betreft, de overeenkomsten die hij voornemens is te sluiten; en

2°. indien het een schadeverzekeraar betreft, de in Nederland gelegen risico's die hij voornemens is te dekken; en

d. gegevens waaruit de te verwachten solvabiliteit met betrekking tot het gehele door de verzekeraar uitgeoefende bedrijf blijkt.

2. Indien de verzekeraar voornemens is het bedrijf van verzekeraar in de branche Aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen uit te oefenen door middel van diensten naar Nederland hebben de gegevens tevens betrekking op:

a. een schriftelijk bewijs waaruit blijkt dat de aanvrager is aangesloten bij het bureau, bedoeld in artikel 2, zesde lid, van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen;

b. een schriftelijk bewijs waaruit blijkt dat de aanvrager zich heeft gemeld bij het Waarborgfonds Motorverkeer teneinde te voldoen aan zijn verplichtingen jegens dat fonds uit hoofde van de artikelen 24, eerste lid, en 24a, eerste lid, van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen; en

c. een opgave van de naam en het adres van de schaderegelaar, bedoeld in artikel 4:70, tweede lid, van de wet, die hij in iedere andere staat die geen lidstaat is, heeft aangesteld.

Stb. 2006, nr. 506

Deze bepaling komt overeen met artikel 116 van de Wtv 1993.

**§ 2.4 Uitoefenen van het bedrijf van verzekeraar met beperkte risico-omvang
Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 2:49, eerste lid, 2:51, tweede lid, en 2:53, eerste lid, van de wet**

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

Artikel 26

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:49, tweede lid, van de wet zijn:

a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de verzekeraar;

b. een opgave van de rechtsvorm van de verzekeraar;

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

van de betrokken onderneming zou kunnen bepalen of mede bepalen of zou bepalen of mede bepalen; en

3°. bescheiden waaruit de financiële positie en de juridische groepsstructuur van de aanvrager of houder van een verklaring van geen bezwaar blijken.

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

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel heeft betrekking op de situatie waarin een aanvraag voor de vergunning voor de uitoefening van het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar wordt ingediend.

De onderdelen a tot en met d spreken voor zich.

Onderdeel e is overgenomen uit artikel 12, onderdeel c, van de Wtn.

Onderdeel f is overgenomen uit artikel 12, onderdeel a, van de Wtn. In artikel 27 wordt nader uitgewerkt wat in het programma van werkzaamheden dient te staan.

De onderdelen g en h staan nu niet als zodanig in de Wtn, maar uit artikel 16, onderdelen a en b, van de Wtn vloeide voort dat deze gegevens ook voorheen werden gevraagd.

Onderdeel i verwijst naar het voorgenomen beleid inzake de integere bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 3:10 van de wet.

Onderdeel j komt overeen met artikel 16, onderdeel d, van de Wtn.

Onderdeel k komt overeen met artikel 12, onderdeel e, van de Wtn.

Onderdeel l: op grond van deze bepaling moeten gegevens worden overgelegd waaruit het eigen vermogen en de te verwachten solvabiliteit blijken. Zie ook de toelichting op

onder andere artikel 2:5, bij de vierde nota van wijziging, daar nog genummerd als artikel 1a:4²⁴. Op grond van artikel 3, onderdeel c, van de Regeling programma van werkzaamheden natura-uitvaartverzekeringsbedrijf moesten bewijsstukken worden overgelegd waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over het minimum bedrag van het garantiefonds dan wel over een zekere solvabiliteitsmarge. Deze bepaling is in onderdeel I van het onderhavige artikel geharmoniseerd met de regeling betreffende kredietinstellingen.

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

Stb. 2019, nr. 397

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

Artikel 27

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 26, eerste lid, onderdeel f, bevat het volgende:

- a. een opgave van de aard van de overeenkomsten die de verzekeraar voornemens is te sluiten;
- b. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van de herverzekering;
- c. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet, alsmede bewijsstukken waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan;
- d. een raming voor de eerste drie boekjaren van de liquiditeitspositie;
- e. een gedetailleerde raming voor de eerste drie boekjaren van de vermoedelijke inkomsten en uitgaven, zowel wat de directe verrichtingen en de geaccepteerde herverzekeringen als wat de overdrachten uit hoofde van herverzekering betreft;
- f. een raming voor de eerste drie boekjaren van de financiële middelen tot dekking van de verplichtingen en tot dekking van het solvabiliteitskapitaalvereiste, bedoeld in artikel 3:57, derde lid, van de wet; en
- g. de mededeling of de verzekeraar, indien hij een natura-uitvaartverzekeraar is, ten behoeve van zijn verzekerden al dan niet tevens het uitvaartbedrijf uitoefent.

Stb. 2006, nr. 506

Deze bepaling is overgenomen van artikel 3 Regeling programma van werkzaamheden natura-uitvaartverzekeringsbedrijf.

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

Artikel 28

Onze Minister kan, ter uitvoering van artikel 2:50, tweede lid, van de wet, een staat aanwijzen als staat waar het toezicht in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die de wet beoogt te beschermen indien:

- a. de in die staat geldende regels voor het uitoefenen van het bedrijf van levensverzekeraar, natura-uitvaartverzekeraar of schadeverzekeraar met beperkte risico-omvang en het toezicht op de naleving daarvan gelijkwaardig zijn aan het ingevolge de wet bepaalde met betrekking tot:
 - 1°. geschiktheid en betrouwbaarheid;
 - 2°. financiële waarborgen;
 - 3°. bedrijfsvoering, waaronder maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering; en
 - 4°. waarborgen voor een adequaat toezicht op de naleving van de in die staat gestelde regels;
- b. de samenwerking tussen de toezichthouder en het bevoegde gezag in die staat is gewaarborgd; en
- c. voor het bevoegde gezag in die staat regels gelden die gelijkwaardig zijn aan die in Hoofdstuk 1.4 van de wet.

Stb. 2006, nr. 506

Zie de toelichting op artikel 34.

Stb 2015, nr. 308

Onderdeel K heeft betrekking op artikel 28, dat specificeert aan welke eisen een staat moet voldoen alvorens deze door de minister van Financiën wordt aangewezen als staat waar het toezicht in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die de Wft beoogt te beschermen. Aanpassing van dit artikel is nodig, aangezien aanwijzing van staten bij alle verzekeraars met beperkte risico-omvang aan de orde kan zijn, en niet meer uitsluitend bij natura-uitvaartverzekeraars.

Stb. 2019, nr. 397

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

Artikel 29

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:51, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de verzekeraar;

²⁴ Kamerstuk 29.708, nr. 19, p. 431/432.

- b. een opgave van de rechtsvorm van de verzekeraar;
 - c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - d. indien de verzekeraar is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
 - e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
 - f. een programma van werkzaamheden die de verzekeraar voornemens is te verrichten vanuit het bijkantoor;
 - g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
 - h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet vanuit het bijkantoor;
 - j. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet vanuit het bijkantoor;
 - k. de vermelding van de bevoegdheid tot uitoefening van het bedrijf van verzekeraar;
 - l. de vertegenwoordiger van de verzekeraar²⁵, bedoeld in artikel 3:47 in samenhang met artikel 3:50, tweede lid, van de wet; en
 - m. gegevens waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, eerste lid van de wet, en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet blijken.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit,

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

Stb. 2006, nr. 506

De onderdelen a tot en met d behoeven geen toelichting.

Onderdeel e is overgenomen uit 12, eerste lid, onderdeel c, van de Wtn.

Onderdeel f is overgenomen uit artikel 12, eerste lid, onderdeel a, van de Wtn. Het programma van werkzaamheden wordt nader uitgewerkt in artikel 30.

Voor de onderdelen g en h wordt verwezen naar de toelichting op artikel 12, onderdelen g en h, waarvoor mutatis mutandis hetzelfde geldt.

Onderdeel i verwijst naar het voorgenomen beleid inzake de integere bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 3:10 van de wet.

Onderdeel j is overgenomen uit artikel 12, eerste lid, onderdeel e, en artikel 22, eerste lid, onderdeel h, van de Wtn.

Onderdeel k is opgenomen omdat preventief wordt getoetst of de aanvrager in de staat van de zetel bevoegd is tot het uitoefenen van het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar. Ook onder de Wtn werd dat preventief getoetst, maar in artikel 21 van de Wtn werd niet vereist dat gegevens dienangaande werden verstrekt. Het ligt evenwel voor de hand dat bedoelde gegevens worden verstrekt.

Onderdeel l is overgenomen uit artikel 21 van de Wtn.

Onderdeel m is overgenomen uit artikel 4, eerste lid, onderdeel c, van de Regeling programma van werkzaamheden natura-uitvaartverzekeringbedrijf. Om een en ander te harmoniseren met de regeling betreffende de levensverzekeraars en schadeverzekeraars, alsmede met de regeling betreffende de kredietinstellingen, is deze bepaling hier opgenomen, en niet als onderdeel van het programma van werkzaamheden. Inhoudelijk maakt dat geen verschil.

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

²⁵ Artikel VII, onderdeel L van Stb. 2015, nr. 308 probeert hier het woord "natura-uitvaartverzekeraar" te vervangen door "verzekeraar", maar slaagt daar niet in omdat hier abusievelijk stond "natura-verzekeraar" (*red.*).

Stb. 2019, nr. 397

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

Artikel 30

1. Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 29, eerste lid, onderdeel f, bevat het volgende:

- a. een opgave van de aard van de overeenkomsten die de verzekeraar voornemens is te sluiten;
- b. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van de herverzekering;
- c. bewijsstukken waaruit blijkt dat het bijkantoor voldoet aan de absolute ondergrens van het minimumkapitaalvereiste dat ingevolge artikel 3:55, eerste lid, in samenhang met artikel 3:53, eerste en tweede lid, van de wet voor de betrokken branche of branches 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;
- d. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet en bewijsstukken waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan;
- e. een raming voor de eerste drie boekjaren van de liquiditeitspositie;
- f. een gedetailleerde raming voor de eerste drie boekjaren van de vermoedelijke inkomsten en uitgaven, zowel wat de directe verrichtingen en de geaccepteerde herverzekeringen als de overdrachten uit hoofde van herverzekering betreft;
- g. een raming voor de eerste drie boekjaren van de financiële middelen tot dekking van de verplichtingen en tot dekking van het solvabiliteitskapitaalvereiste, bedoeld in artikel 3:57, derde lid, van de wet; en
- h. een mededeling waaruit blijkt of de verzekeraar ten behoeve van zijn verzekerden al dan niet tevens het uitvaartbedrijf uitoefent.

2. De verzekeraar voegt bij het programma van werkzaamheden de jaarrekening van

elk van de laatste drie boekjaren. Indien sedert de oprichting van de onderneming van de verzekeraar nog geen drie boekjaren zijn verstreken, behoeven deze jaarrekeningen slechts voor de afgesloten boekjaren te worden overgelegd.

3. Het programma van werkzaamheden bevat tevens bewijsstukken waaruit blijkt dat de solvabiliteit van de verzekeraar met beperkte risico-omvang voldoet aan artikel 3:57, eerste en tweede lid, van de wet.

Stb. 2006, nr. 506

Deze bepaling is overgenomen uit artikel 4 van de Regeling programma van werkzaamheden natura-uitvaartverzekeringsbedrijf.

Stb. 2009, nr. 524

Zie de toelichting bij artikel 4.

Stb 2015, nr. 308

Zie de toelichting bij artikel 11d (*red.*).

Artikel 31

De gegevens, bedoeld in artikel 2:53, eerste lid, van de wet zijn:

- a. het adres van zijn zetel en dat van de vestiging van waaruit de verzekeraar voornemens is de diensten te verrichten;
- b. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- c. de vermelding van de bevoegdheid om in de staat van de zetel het directe bedrijf van verzekeraar uit te oefenen;
- d. de vermelding van de daadwerkelijke uitoefening van het directe bedrijf van verzekeraar vanuit de lidstaat van de zetel;
- e. gegevens waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, eerste lid, en de te verwachten solvabiliteit als bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet blijken;
- f. de naam en het privé-adres van de personen die het dagelijks beleid van de verzekeraar bepalen; en
- g. de naam en het privé-adres van de personen die het beleid van de verzekeraar bepalen of mede bepalen.

Stb. 2006, nr. 506

De inhoud van dit artikel komt overeen met die van artikel 118 van de Wtn.

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

§ 2.4a. Uitoefenen van bedrijf van entiteit voor risico-acceptatie

Bepalingen ter uitwerking van de artikelen 2:54b, derde lid, 2:54e, tweede lid, en 2:54f, tweede lid, van de wet

Stb 2008, nr. 334

In de artikelen 31a tot en met 31d wordt met betrekking tot entiteiten voor risico-acceptatie hetzelfde geregeld als in de artikelen 11a tot en met 11d voor herverzekeraars. Zie de toelichting op die artikelen.

Artikel 31a

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:54b, derde lid, van de wet zijn:

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

volge artikel 3:99 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de aanvrager of houder van een verklaring van geen bezwaar die op grond van zijn gekwalificeerde deelneming het beleid van de betrokken onderneming zou kunnen bepalen of mede bepalen of zou bepalen of mede bepalen; en

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

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

Stb. 2019, nr. 397

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

Artikel 31b

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 31a, eerste lid, onderdeel e, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van entiteit voor risicoacceptatie, bevat het volgende:

- a. een opgave van de aard van de risico's die de entiteit voor risicoacceptatie voornemens is te dekken;
- b. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van het sluiten van overeenkomsten waarbij de entiteit voor risico-acceptatie een gedeelte van het door hem herverzekerde risico, tegen betaling van premie, op zijn beurt aan een verzekeraar of andere entiteit voor risico-acceptatie overdraagt;
- c. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet en bewijsstukken waaruit blijkt dat de entiteit voor risico-acceptatie beschikt over de financiële middelen ter dekking daarvan;
- d. een raming voor de eerste drie boekjaren van de andere dan de in onderdeel c bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en provisies;
- e. een raming voor de eerste drie boekjaren van de premies en van de schaden;
- f. een raming voor de eerste drie boekjaren van de liquiditeitspositie; en
- g. een raming voor de eerste drie boekjaren van de financiële middelen tot dekking van de verplichtingen.

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

Artikel 31c

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:54e, tweede lid, van de wet zijn:
 - a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon-en faxnummer van de entiteit voor risico-acceptatie;
 - b. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - c. indien de entiteit voor risico-acceptatie is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
 - d. het adres van het bureau;
 - e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
 - f. een programma van werkzaamheden die de entiteit voor risicoacceptatie voornemens is te verrichten vanuit het bureau;
 - g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid van het bureau van de entiteit voor risico-acceptatie bepalen;

- h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid van het bureau van de entiteit voor risico-acceptatie bepalen of mede bepalen;
 - i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet, vanuit het bureau;
 - j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
 - k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet vanuit het bureau;
 - l. de vermelding van de bevoegdheid tot uitoefening van het bedrijf van entiteit voor risico-acceptatie.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon-en faxnummer en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - e. een opgave van referenten.
 3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel i, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon-en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
 4. Het eerste lid, onderdeel h, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

Stb. 2019, nr. 397

Met ingang van 1 juli 2012 is de wettelijke deskundigheids-eis 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.

Artikel 31d

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 31c, eerste lid, onderdeel g, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van entiteit voor risicoacceptatie, bevat het volgende:²⁶

- a. een opgave van de aard van de risico's die de entiteit voor risicoacceptatie voornemens is te dekken;
 - b. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van het sluiten van overeenkomsten waarbij de entiteit voor risico-acceptatie een gedeelte van het door hem herverzekerde risico, tegen betaling van premie, op zijn beurt aan een verzekeraar of andere entiteit voor risicoacceptatie overdraagt;
 - c. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet en bewijsstukken waaruit blijkt dat de entiteit voor risico-acceptatie beschikt over de financiële middelen ter dekking daarvan;
 - d. een raming voor de eerste drie boekjaren van de andere dan de in onderdeel c bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en provisies;
 - e. een raming voor de eerste drie boekjaren van de premies en van de schaden;
 - f. een raming voor de eerste drie boekjaren van de liquiditeitspositie; en
 - g. een raming voor de eerste drie boekjaren van de financiële middelen tot dekking van de verplichtingen.
2. De aanvrager voegt bij het programma van werkzaamheden de jaarrekening van elk van de laatste drie boekjaren. Indien sedert de oprichting van de onderneming van de aanvrager nog geen drie boekjaren zijn verstreken, behoeven deze jaarrekeningen slechts voor de afgesloten boekjaren te worden overgelegd.

Stb. 2009, nr. 524

Zie de toelichting bij artikel 4.

²⁶ In Stb. 2008, nr. 334 is dit onderdeel van deze bepaling ten onrechte niet als eerste lid aangemerkt. (red.)

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (red.).

Artikel 31e

De gegevens, bedoeld in artikel 2:54f, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de entiteit voor risico-acceptatie;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de entiteit voor risico-acceptatie;
- c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. indien de entiteit voor risico-acceptatie is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
- e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- f. de opgave van het adres van zijn zetel en dat van de vestiging van waaruit de entiteit voor risico-acceptatie voornemens is de diensten te verrichten;
- g. de vermelding van de bevoegdheid om in de staat van de zetel het bedrijf van entiteit voor risico-acceptatie uit te oefenen en in welke activiteit of activiteiten de entiteit voor risico-acceptatie bevoegd is zijn bedrijf uit te oefenen;
- h. de vermelding van de daadwerkelijke uitoefening van het bedrijf van entiteit voor risico-acceptatie vanuit de staat van de zetel;
- i. een opgave van de aard van de risico's die de entiteit voor risicoacceptatie voornemens is te dekken.

Stb. 2008, nr. 581

Artikel 2:54f van de wet bevat niet het voorschrift dat gegevens over personen worden overgelegd. Het tweede tot en met het vierde lid had daar echter abusievelijk wel betrekking op. Om deze reden zijn deze leden vervallen.

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (red.).

§ 2.4b Uitoefenen van bedrijf van premiepensioeninstelling

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 2:54h, derde lid, en 2:121a, tweede lid, van de wet

Stb. 2010, nr. 888

Hierin worden de eisen genoemd die gesteld worden aan de gegevens die door de premiepensioeninstelling overhandigd dienen te worden bij de aanvraag van een vergunning of een aanvraag van instemming met grensoverschrijdende dienstverlening. Deze eisen komen grotendeels overeen met de eisen die gelden voor de andere financiële ondernemingen in de Wft.

Twee eisen verdienen, met het oog op de specifieke werkzaamheden van de premiepensioeninstelling, wat nadere

toelichting. Ten eerste de verplichting om een aanvraag van instemming met grensoverschrijdende dienstverlening (artikel 2:121a, tweede lid) vergezeld te doen gaan van informatie over de herkomst en de kenmerken van de pensioenregeling(en) waarop het voornemen betrekking heeft. Zoals in de memorie van toelichting bij de wet reeds uitvoerig is beschreven, kan een PPI slechts premieovereenkomsten uitvoeren. Echter, binnen de internationale context van het begrip «premieovereenkomst» zijn vele variaties denkbaar. Het is belangrijk dat de toezichthouder op de hoogte is van de specifieke kenmerken van de premieregeling die de premiepensioeninstelling voornemens is uit te voeren.

Ten tweede moet een PPI, indien zij voornemens is om tevens te adviseren, te bemiddelen of op te treden als (onder-)gevolmachtigde agent ten aanzien van aanvullende verzekeringen, op grond van artikel 2:54h, tweede lid van de wet, haar vergunningaanvraag aanvullen met gegevens op basis waarvan kan worden beoordeeld of wordt voldaan aan de gestelde normen uit het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen. Op grond van artikel 1:48, eerste lid, van de wet vraagt DNB in dat geval advies aan de AFM alvorens te beslissen op de aanvraag.

Artikel 31f

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:54h, derde lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer, het e-mailadres en de internetpagina van de premiepensioeninstelling;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de premiepensioeninstelling;
- c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. een opgave van het nummer van inschrijving in het handelsregister;
- e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- f. een programma van werkzaamheden die de premiepensioeninstelling voornemens is te verrichten;
- g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
- h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;

- i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet;
- j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
- k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet;
- l. bescheiden waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, eerste lid, van de wet en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet blijken;²⁷ en
- m. indien de aanvrager zetel heeft in Nederland en voornemens is tevens als adviseur, bemiddelaar, gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent in verzekeringen in Nederland op te treden:
 - 1°. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen en met betrekking tot de vakbekwaamheid van de werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de premiepensioeninstelling rechtstreeks bezighouden met financiële dienstverlening;
 - 2°. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge de wet is bepaald met betrekking tot de bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 4:15, tweede lid, onderdeel b, aanhef en onder 1° en 2°, van de wet; en
 - 3°. indien het bemiddelen in verzekeringen betreft: een afschrift van de polis en polisvoorwaarden van de

²⁷ Artikel X, onderdeel b, van het Wijzigingsbesluit financiële markten 2013 (Stb. 2012, nr. 695) bepaalt dat de invoeging van “en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet blijken” in werking treedt met ingang van 1 juli 2013. Dit werd als volgt toegelicht: “Deze artikelen houden verband met gewijzigde vermogensvereisten ten aanzien van premiepensioeninstellingen. De latere inwerking-treding geeft premiepensioeninstellingen de tijd om aan de nieuwe vereisten te gaan voldoen.” (red.)”

- beroepsaansprakelijkheidsverzekering of gegevens met betrekking tot de daarmee vergelijkbare voorziening, bedoeld in artikel 4:75 van de wet.²⁸
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdelen g en m, onder 1°, zijn:
 - a. ten aanzien van de personen die het dagelijks beleid bepalen:
 - 1°. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer, het e-mailadres en de functie;
 - 2°. een curriculum vitae;
 - 3°. een opgave van de relevante diploma's;
 - 4°. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - 5°. een opgave van referenten;
 - b. ten aanzien van de werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de premiepensioeninstelling rechtstreeks bezighouden met het verlenen van de financiële dienst: een beschrijving van de wijze waarop de vakbekwaamheid van deze personen wordt gewaarborgd.
 3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer, het e-mailadres en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
 4. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel m, onder 2°, zijn:
 - a. een beschrijving van de bedrijfsvoering die de premiepensioeninstelling in staat stelt te voldoen aan de bewaarplicht in verband met advisering; of
 - b. indien de premiepensioeninstelling afwijkt van de bewaarplicht: het protocol van het adviesproces.

²⁸ Artikel X, onderdeel b, van het Wijzigingsbesluit financiële markten 2013 (Stb. 2012, nr. 695) bepaalt dat de invoeging van dit derde onderdeel in werking treedt met ingang van 1 juli 2013. Dit werd als volgt toegelicht: "Deze artikelen houden verband met gewijzigde vermogensvereisten ten aanzien van premiepensioeninstellingen. De latere inwerkingtreding geeft premiepensioeninstellingen de tijd om aan de nieuwe vereisten te gaan voldoen." (red.)"

5. Het eerste lid, onderdeel h, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet, de Pensioenwet of de Wet verplichte beroepspensioenregeling door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb. 2012, nr. 695

In artikel 31f, eerste lid, onderdeel I, van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft is aangegeven dat de aanvrager van een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van premiepensioeninstelling mede bescheiden moet aanleveren waaruit het eigen vermogen blijkt. Met deze wijziging wordt dit vereiste uitgebreid zodat de bescheiden niet alleen de eigenvermogenspositie aantonen maar ook de te verwachten solvabiliteit van de premiepensioeninstelling.

In onderdeel m van hetzelfde artikellid worden enige eisen gesteld aan de informatie die de aanvrager aan de Nederlandsche Bank moet leveren als hij voornemens is tevens te adviseren, bemiddelen of als (onder)gevolmachtigd agent op te treden in verzekeringen in Nederland. Op grond van artikel 4:75 van de Wft moesten premiepensioeninstellingen die tevens bemiddelen in verzekeringen reeds een beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanhouden. Door een wijziging van artikel 2:54h, tweede lid, van de Wft²⁹ wordt dit vereiste voortaan bij de markttoegang getoetst. De toevoeging van een nieuw subonderdeel aan artikel 31f, eerste lid, onderdeel m, bewerkstelligt dat de voor die toets benodigde informatie ook actief door de aanvrager wordt aangeleverd.

Stb. 2019, nr. 397

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

Artikel 31g

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 31f, eerste lid, onderdeel f, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van premiepensioeninstelling, bevat het volgende:

- a. een opgave van de aard van de overeenkomsten die de premiepensioeninstelling voornemens is te sluiten;
- b. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het productienet en bewijsstukken waaruit blijkt dat de premiepensioeninstelling beschikt over de financiële middelen ter dekking daarvan;
- c. een raming voor de eerste drie boekjaren van de andere dan de in onderdeel b bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en de provi-

²⁹ Kamerstuk 33.236, nr. 8.

sies; end. een raming voor de eerste drie boekjaren van de premies.

Artikel 31h

De aanvraag van instemming, bedoeld in artikel 2:121a, tweede lid, gaat vergezeld van een opgave van:

- a. **de staat waarvan de voor bedrijfspensioenvoorziening geldende sociale- en arbeidswetgeving van toepassing is op de rechtsverhouding tussen de bijdragende onderneming en de werknemers of op degene die een vrij beroep uitoefent;**
- b. **de zetel, statutaire naam en handelsnaam of handelsnamen van de bijdragende onderneming; en**
- c. **de voornaamste kenmerken van de pensioenregeling die voor de bijdragende onderneming zal worden uitgevoerd.**

Stb. 2018, nr. 516

Met deze wijziging is artikel 11, derde lid, onderdeel b, van de richtlijn geïmplementeerd. Artikel 31h van het Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft bevat een opsomming van de gegevens die een ppi moet verstrekken aan DNB bij de aanvraag voor toestemming voor het uitvoeren van een pensioenregeling die niet wordt beheerd door de Nederlandse sociale en arbeidswetgeving. Toegevoegd is dat hierbij ook de zetel van de bijdragende onderneming door de ppi moet worden opgegeven aan DNB bij de aanvraag van instemming voor het een in een andere staat vestigen van een bijkantoor of rechtstreeks verrichten van diensten. Zetel is in artikel 1:1 van de Wft gedefinieerd als – kort gezegd – de plaats van vestiging van de onderneming volgens de reglementen of statuten. Er kan sprake zijn van meerdere bijdragende ondernemingen. In dat geval dient voornoemde informatie ten aanzien van alle bijdragende ondernemingen te worden verstrekt.

§ 2.4c. Uitoefenen van bedrijf van wisselinstelling

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 2:54j, tweede lid, 2:54l, tweede lid, en 2:54m, tweede lid, van de wet

Stb 2013, nr 537

De wijzigingen in onderdeel G zien op de verplichting voor wisselinstellingen om bepaalde informatie te verstrekken in het kader van de vergunningaanvraag, alsmede op welke informatie er verstrekt dient te worden. verstrekt dient te worden.

Voorts voegt onderdeel G een nieuwe paragraaf in ten aanzien van de uitoefening van het bedrijf van wisselinstelling. De nieuwe paragraaf, artikelen 31i en 31k, bepaalt welke informatie door de wisselinstelling ten behoeve van een vergunningaanvraag dient te worden overlegd. Daarnaast bepaalt het nieuwe artikel 31j onder welke omstandigheden de Minister een staat aan kan wijzen, zoals bedoeld in artikel 2:54l, tweede lid, van de Wft.

In het Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft is een aantal bepalingen opgenomen inzake de informatie-

verplichting die geldt voor wisselinstellingen wanneer deze instellingen een vergunningaanvraag indienen. Deze wijzigingen volgen op inwerkingtreding van artikel VIII van de Wijzigingswet financiële markten 2012. Middels die wijzigingswet is de Wet inzake de geldtransactiekantoren (Wgt) materieel opgenomen in artikel 2:54i en verder van de Wft, waarbij de term geldtransactiekantoor is vervangen door de term wisselinstelling. Onder de Wgt dienden geldtransactiekantoren informatie te verstrekken ten behoeve van registratie. Onder het regime van de Wft dienen wisselinstellingen een vergunning aan te vragen. De ten behoeve van de vergunningaanvraag te verstrekken informatie hiervoor is gelijkaardig aan de informatie die ingevolge de Wgt verstrekt diende te worden ten behoeve van registratie.

Artikel 31i

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:54j, tweede lid, van de wet zijn:

- a. **een opgave van de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer en het emailadres³⁰ van de wisselinstelling en, indien van toepassing, het adres en de vestigingsplaats van diens bijkantoren;**
- b. **een opgave van de rechtsvorm van de wisselinstelling;**
- c. **een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;**
- d. **een opgave van het nummer van inschrijving in het handelsregister;**
- e. **een gewaarmerkt afschrift van de statuten;**
- f. **een opgave van de activiteiten die de wisselinstelling voornemens is te verrichten;**
- g. **een bedrijfsplan met inbegrip van een budgetprognose voor de eerste drie boekjaren waarmee wordt aangetoond dat de wisselinstelling in staat is gebruik te maken van passende en evenredige systemen, middelen en procedures om op een gezonde basis te opereren;**
- h. **een beschrijving van de organisatiestructuur, met inbegrip van, voor zover van toepassing, een beschrijving van het voorgenomen gebruik van bijkantoren en van de regelingen voor uitbesteding;**
- i. **een opgave van de identiteit van personen die een gekwalificeerde deelneming als bedoeld in artikel 1:1 van de wet in de wisselinstelling bezitten, alsmede de omvang van hun deelneming;**
- j. **gegevens op basis waarvan de Neder-**

³⁰ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

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

- k. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet; en
 - l. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste en tweede lid, van de wet.
2. Bij de toepassing van het eerste lid, aanhef en onderdelen h, k en l, geeft de wisselinstelling een beschrijving van de organisatorische regelingen die zij heeft getroffen voor het nemen van alle redelijke maatregelen om de belangen van degenen voor wie zij wisseltransacties verricht te beschermen en om de continuïteit en betrouwbaarheid bij het uitvoeren van wisseltransacties te garanderen.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel j, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer, het emailadres³¹ en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; end. een opgave van referenten.
4. Het eerste lid, onderdeel j, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb 2013, nr 537

Artikel 31j

Onze Minister kan op grond van artikel 2:54l, tweede lid, van de wet een staat aanwijzen als staat waar het toezicht in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die de wet beoogt te beschermen indien:

- a. de in die staat geldende regels voor het uitoefenen van het bedrijf van wisselin-

³¹ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

stelling en het toezicht op de naleving daarvan gelijkwaardig zijn aan het ingevolge de wet bepaalde met betrekking tot:

- 1°. betrouwbaarheid;
 - 2°. bedrijfsvoering, waaronder maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering; en
 - 3°. waarborgen voor een adequaat toezicht op de naleving van de in die staat gestelde regels;
- b. de samenwerking tussen de Nederlandse Bank en het bevoegde gezag in die staat is gewaarborgd; en
 - c. voor het bevoegde gezag in die staat regels gelden die gelijkwaardig zijn aan die in Hoofdstuk 1.4 van de wet.

Stb 2013, nr 537

Artikel 31k

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:54m, tweede lid, van de wet zijn:
 - a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer en het emailadres³² van de wisselinstelling;
 - b. een opgave van de rechtsvorm van de wisselinstelling;
 - c. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - d. een opgave van het nummer van inschrijving in het handelsregister;
 - e. het adres van het bijkantoor;
 - f. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
 - g. een opgave van activiteiten die de wisselinstelling voornemens is te verrichten vanuit het bijkantoor;
 - h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet, vanuit het bijkantoor; en
 - j. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste

³² De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

- lid, van de wet vanuit het bijkantoor.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer, het emailadres³³ en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; end. een opgave van referenten.
 3. Het eerste lid, onderdeel h, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb 2013, nr 537

§ 2.4d. Uitoefenen van bedrijf van kredietunie

Artikel 311

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:54p, tweede lid, van de wet zijn:
 - a. een opgave van de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer en het emailadres³⁴ van de kredietunie;
 - b. een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - c. indien de kredietunie is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
 - d. indien aanwezig, een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
 - e. een opgave van activiteiten die de kredietunie voornemens is te verrichten;
 - f. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
 - h. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met be-

- trekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
- i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet;
- j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur aan de hand waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:16 van de wet;
- k. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet; en
- l. bescheiden waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, eerste lid van de wet en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet en liquiditeit, bedoeld in artikel 3:63, eerste lid, van de wet blijken.

2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel f, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer, het emailadres³⁵ en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; ene. een opgave van referenten.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer, het emailadres³⁶ en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; end. een opgave van referenten.

³³ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

³⁴ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

³⁵ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

³⁶ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

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

Stb. 2015, nr. 512

Door de wijziging van het besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft wordt vastgelegd welke gegevens kredietunies aan DNB moeten verstrekken ten behoeve van een vergunningaanvraag als bedoeld in artikel 2:54p van de wet.

Stb. 2019, nr. 397

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.

§ 2.5. Aanbieden van beleggingsobjecten

Bepalingen ter uitvoering van artikel 2:58, tweede lid, van de wet.

Artikel 32

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:58, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer van de aanbieder;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de aanbieder;
- c. indien de aanbieder een rechtspersoon is: een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. indien de aanbieder is ingeschreven in het handelsregister: een opgave van het nummer van inschrijving;
- e. indien toepassing is gegeven aan artikel 2:105 van de wet: ten aanzien van iedere bij de aanbieder aangesloten onderneming waarvoor de vergunning mede geldt de gegevens, bedoeld onder a tot en met d;
- f. indien van toepassing: een opgave van de aansluiting bij een stelsel van zelftoezicht waarmee de Autoriteit Financiële Markten een convenant heeft gesloten;
- g. een opgave van de financiële dienst waarvoor de vergunning wordt aangevraagd en het financiële product waarop deze dienst betrekking heeft;
- h. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:9 van de wet is be-

paald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen en met betrekking tot de vakbekwaamheid van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de aanbieder rechtstreeks bezighouden met financiële dienstverlening;

- i. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:10 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - j. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge de wet is bepaald met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 4:11, tweede en derde lid, van de wet;
 - k. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur, aan de hand waarvan de Autoriteit financiële markten kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet; en
 - l. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge de wet is bepaald met betrekking tot de bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 4:15, eerste en tweede lid, van de wet.
- 2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:**
- a. ten aanzien van de personen die het dagelijks beleid bepalen:
 - 1°. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - 2°. een curriculum vitae;
 - 3°. een opgave van de relevante diploma's;
 - 4°. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - 5°. een opgave van referenten;
 - b. ten aanzien van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de aanbieder rechtstreeks bezighouden met het verlenen van de financiële dienst: een beschrijving van de wijze waarop de vakbekwaamheid van deze personen

wordt gewaarborgd.

3. **De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel i, zijn:**
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
4. **Het eerste lid, onderdeel i, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.**
5. **De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel j, zijn:**
 - a. een beschrijving van de wijze waarop de betrouwbaarheid van de werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de aanbieder rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten wordt gewaarborgd; en
 - b. een beschrijving van de procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.
6. **De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel l, zijn:**
 - a. een beschrijving van de bedrijfsvoering die de aanbieder in staat stelt te voldoen aan de bewaarplicht in verband met advisering; of
 - b. indien hij afwijkt van de bewaarplicht: het protocol van het adviesproces.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:58, tweede lid, van de wet. De gegevens werden in de praktijk reeds verlangd in het kader van de aanvraag voor een Wfd-vergunning en zijn voorts ontleend aan artikel 5 van het Bfd, waarin was bepaald welke gegevens in het register opgenomen moeten worden. In de onderdelen a tot en met g zijn de meer algemene gegevens over de financiële onderneming opgenomen. De andere onderdelen zijn gerelateerd aan specifieke vergunningeisen die ingevolge de wet zijn bepaald.

In onderdeel h wordt bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de deskundigheidstoets moeten worden verstrekt. In het tweede lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft.

In onderdeel i wordt bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de betrouwbaarheidstoets moeten worden verstrekt. In het derde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft. Het vierde lid vloeit voort uit artikel 4:10, tweede lid van de wet. Daarin wordt bepaald dat de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het

eerste lid van dat artikel buiten twijfel staat wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van de wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling. In beginsel hoeven bij de aanvraag derhalve geen gegevens over de betrouwbaarheid overgelegd te worden als een persoon eerder getoetst is. De toezichthouder moet (gemotiveerd) beslissen dat er aanleiding is voor een nieuwe beoordeling.

In onderdeel j wordt bepaald dat gegevens over het integriteitsbeleid moeten worden verstrekt. In het vijfde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft.

In onderdeel k wordt bepaald dat een beschrijving van de zeggenschapsstructuur overgelegd moet worden. Aan de hand van deze gegevens kan de toezichthouder toetsen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet.

In onderdeel l wordt bepaald dat gegevens over de bedrijfsvoering moeten worden verstrekt. In het zesde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit zijn. De daarin opgenomen gegevens zijn afgeleid van het voorheen in artikel 14, vierde lid, van het Bfd bepaalde.

Stb. 2008, nr. 581

De wijzigingen in dit onderdeel voeren de in de Reparatiewet aangebrachte wijzigingen in de artikelen 2:58, 2:63, 2:78, 2:83, 2:89 en 2:94 van de Wft (waarbij in verband met het in die artikelen genoemde artikel 4:9 van de Wft telkens de vakbekwaamheidseis wordt opgenomen)³⁷ consistent door in de bepalingen van het BMfo Wft die op de desbetreffende wetsartikelen zijn gebaseerd.

Stb. 2019, nr. 397

Met ingang van 1 juli 2012 is de wettelijke deskundigheids-eis vervangen door de geschiktheidseis. De terminologie in het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft 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.

§ 2.6. Aanbieden van krediet

Bepalingen ter uitvoering van de artikel 2:63, tweede lid van de wet.

Artikel 33

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:63, tweede lid, van de wet, zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer van de aanbieder;

³⁷ Zie artikel I, onderdelen III, KKK, RRR, TTT, VVV en WWW van de Reparatiewet Wft.

- b. een opgave van de rechtsvorm van de aanbieder;
 - c. indien de aanbieder een rechtspersoon is: een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - d. indien de aanbieder is ingeschreven in het handelsregister: een opgave van het nummer van inschrijving;
 - e. indien toepassing is gegeven aan artikel 2:105 van de wet: ten aanzien van iedere bij de aanbieder aangesloten onderneming waarvoor de vergunning mede geldt de gegevens, bedoeld onder a tot en met d;
 - f. indien van toepassing: een opgave van de aansluiting bij een stelsel van zelftoezicht waarmee de Autoriteit Financiële Markten een convenant heeft gesloten;
 - g. een opgave van de financiële dienst waarvoor de vergunning wordt aangevraagd en het financiële product waarop deze dienst betrekking heeft;
 - h. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen en met betrekking tot de vakbekwaamheid van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de aanbieder rechtstreeks bezighouden met financiële dienstverlening;
 - i. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:10 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - j. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, aan de hand waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 4:11, tweede en derde lid, van de wet;
 - k. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur, bedoeld in artikel 4:13 van de wet;
 - l. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge de wet is bepaald met betrekking tot de bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 4:15, eerste en tweede lid, van de wet; en
 - m. een bewijs van deelname aan een stelsel voor kredietregistratie als bedoeld in artikel 4:32 van de wet.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
- a. en aanzien van de personen die het dagelijks beleid bepalen:
 - 1°. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - 2°. een curriculum vitae;
 - 3°. een opgave van de relevante diploma's;
 - 4°. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - 5°. een opgave van referenten.
 - b. ten aanzien van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de aanbieder rechtstreeks bezighouden met het verlenen van de financiële dienst: een beschrijving van de wijze waarop de vakbekwaamheid van deze personen wordt gewaarborgd.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel i, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
4. Het eerste lid, onderdeel i, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.
5. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel j, zijn:
- a. een beschrijving van de wijze waarop de betrouwbaarheid van de werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de aanbieder rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten wordt gewaarborgd; en
 - b. een beschrijving van de procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.

6. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel I, zijn:

- a. een beschrijving van de bedrijfsvoering die de aanbieder in staat stelt te voldoen aan de bewaarplicht in verband met advisering; of**
- b. indien hij afwijkt van de bewaarplicht: het protocol van het adviesproces.**

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:63, tweede lid, van de wet. De gegevens werden in de praktijk reeds verlangd in het kader van de aanvraag voor een Wfd-vergunning en zijn voorts ontleend aan artikel 5 van het Bfd, waarin was bepaald welke gegevens in het register opgenomen moeten worden. In de onderdelen a tot en met g zijn de meer algemene gegevens over de financiële onderneming opgenomen. De andere onderdelen zijn gerelateerd aan specifieke vergunningeisen die ingevolge de wet zijn bepaald.

In onderdeel h wordt bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de deskundigheidstoets moeten worden verstrekt. In het tweede lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft.

In onderdeel i wordt bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de betrouwbaarheidstoets moeten worden verstrekt. In het derde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft. Het vierde lid vloeit voort uit artikel 4:10, tweede lid van de wet. Daarin wordt bepaald dat de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid van dat artikel buiten twijfel staat wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van de wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling. In beginsel hoeven bij de aanvraag derhalve geen gegevens over de betrouwbaarheid overgelegd te worden als een persoon eerder getoetst is. De toezichthouder moet (gemotiveerd) beslissen dat er aanleiding is voor een nieuwe beoordeling.

In onderdeel j wordt bepaald dat gegevens over het integriteitsbeleid moeten worden verstrekt. In het vijfde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft.

In onderdeel k wordt bepaald dat een beschrijving van de zeggenschapsstructuur overgelegd moet worden. Aan de hand van deze gegevens kan de toezichthouder toetsen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet.

In onderdeel l wordt bepaald dat gegevens over de bedrijfsvoering moeten worden verstrekt. In het zesde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit zijn. De daarin opgenomen gegevens zijn afgeleid van het voorheen in artikel 14, vierde lid, van het Bfd en thans onder de Wft in artikel 32 van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft bepaalde.

Stb. 2008, nr. 581

Zie de toelichting bij artikel 32.

Stb. 2019, nr. 397

Zie de toelichting bij art. 32 (red.).

§ 2.7. Beheren van beleggingsinstellingen en het aanbieden van rechten van

deelname in beleggingsinstellingen

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 2:66, eerste lid, 2:67, derde lid, 2:68, tweede lid, van de wet

Stb. 2013, nr. 293

De wijziging betreft technische wijzigingen in verband met de vernummering van artikelen ingevolge het wetsvoorstel ter implementatie van de richtlijn.

Artikel 34

1. Onze Minister kan, ter uitvoering van artikel 2:66, eerste lid, van de wet, een staat aanwijzen als staat waar het toezicht in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die de wet beoogt te beschermen indien:

- a. de in die staat geldende regels voor het aanbieden van rechten van deelneming in een beleggingsinstelling en het toezicht op de naleving daarvan gelijkwaardig zijn aan het ingevolge de wet bepaalde met betrekking tot:
 - 1°. geschiktheid en betrouwbaarheid;
 - 2°. financiële waarborgen;
 - 3°. bedrijfsvoering;
 - 4°. aan de deelnemers in de beleggingsinstelling en de toezichthouder te verstrekken informatie; en
 - 5°. waarborgen voor een adequaat toezicht op de naleving van de in die staat gestelde regels;**
- b. de staat waar de beleggingsinstelling is gevestigd niet op de lijst van niet-coöperatieve landen en gebieden van de Financial Action Task Force of diens opvolger staat;**
- c. de staat waar de beheerder zijn zetel heeft, met Nederland een overeenkomst heeft gesloten die informatie-uitwisseling waarborgt overeenkomstig de normen van artikel 26 van het OESO-Modelverdrag inzake belasting;**
- d. de samenwerking tussen de toezichthouder en het bevoegde gezag in die staat is gewaarborgd door middel van een samenwerkingsovereenkomst die ten minste een efficiënte informatie-uitwisseling waarborgt en die de toezichthouder in staat stelt haar toezichthoudende taken op grond van de wet uit te voeren; en**
- e. voor het bevoegde gezag in die staat regels gelden die gelijkwaardig zijn aan de bepalingen van hoofdstuk 1.4 van de wet.**

2. De samenwerkingsovereenkomst tussen de toezichthouder en het bevoegde gezag, bedoeld in het eerste lid, onderdeel d, voldoet aan de ingevolge artikel 36 van de richtlijn beheerders van alternatieve be-

leggingsinstellingen gestelde eisen.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:66, eerste lid, van de wet en komt in de plaats van artikel 81 van het Btb 2005. Van de gelegenheid is gebruik gemaakt om het artikel aan te passen. Zo is bij de formulering van het artikel rekening gehouden met het ambtshalve door de Minister van Financiën aanwijzen van staten. Verder zijn de leden 2 tot en met 7 niet overgenomen uit artikel 81 van het Btb 2005. De leden 2 tot en met 6 zijn niet overgenomen, omdat de bepalingen bij nader inzien overbodig zijn. De in die bepalingen geregelde zaken, zoals adviesaanvraag aan de toezichthouders, behoeven geen vastlegging in de regelgeving. De voorheen in het zevende lid geregeld intrekking van het aanwijzingsbesluit wordt nu geregeld in artikel 2:66, eerste lid, van de wet.

Stb. 2013, nr. 293

Artikel 34 bevat het nationale derdelandenbeleid dat zijn grondslag heeft in artikel 2:66 van de wet. Artikel 42 van de richtlijn bepaalt dat voor beheerders van beleggingsinstellingen uit derde landen nog een nationaal derdelandenbeleid kan worden gehandhaafd. Het nationale derdelandenbeleid zal worden gehandhaafd, zolang dat geoorloofd is ingevolge de richtlijn.

In het eerste lid zijn de criteria opgenomen waaraan een staat dient te voldoen om aangewezen te kunnen worden als staat waar het toezicht in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die de wet beoogt te beschermen. De bestaande voorwaarden van het aangewezen statenbeleid worden gehandhaafd in de onderdelen a en e (oude onderdeel c). De minimumvoorwaarden van de artikel 36 van de richtlijn worden toegevoegd als onderdelen b en c. Het oude onderdeel b wordt vernummerd tot onderdeel d en aangepast in overeenstemming met artikel 36, eerste lid, onderdeel b.

In onderdeel b is artikel 36, eerste lid, onderdeel c, van de richtlijn geïmplementeerd. Een staat komt alleen voor aanwijzen in aanmerking als deze niet op de lijst van niet-coöperatieve landen en gebieden van de Financial Action Task Force of diens opvolger staat.

Een volgende voorwaarde heeft betrekking op de uitwisseling van fiscale informatie. In onderdeel e is bepaald dat de staat waar de beheerder zijn zetel heeft met Nederland een overeenkomst dient te hebben gesloten die informatie-uitwisseling waarborgt overeenkomstig de normen van artikel 26 van het OESO-Modelverdrag inzake belasting.

Deze eis sluit aan bij de voorwaarde in artikel 35, tweede lid, onderdeel c, van de richtlijn aangaande het Europese derdelandenbeleid.

Onderdeel f vormt de implementatie van artikel 36, onderdeel b. De samenwerking tussen de toezichthouder en het bevoegde gezag in die staat dient gewaarborgd te zijn door middel van een samenwerkingsovereenkomst die ten minste een efficiënte informatie-uitwisseling waarborgt en die de toezichthouder in staat stelt haar toezichthoudende taken op grond van de wet uit te voeren.

Het tweede lid vormt de implementatie van artikel 36, derde lid, van de richtlijn. In dit artikel is bepaald dat de Europese Commissie maatregelen vast kan stellen ten aanzien van de samenwerkingsregelingen tussen toezichthoudende

instanties. De betreffende samenwerkingsovereenkomsten dienen in overeenstemming te zijn met de maatregelen die op grond van artikel 36 van de richtlijn worden vastgesteld.

Artikel 34a

1. De gegevens die noodzakelijk zijn voor het doen van een volledige aanvraag als bedoeld in artikel 2:67, derde lid, en artikel 2:68, derde lid, van de wet, zijn de gegevens, bedoeld in:

a. artikel 7, tweede lid, onderdelen a tot en met d, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen;

b. artikel 7, derde lid, onderdelen a en b, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen.

2. De gegevens die op een later tijdstip kunnen worden verstrekt, bedoeld in artikel 2:67, derde lid, en artikel 2:68, derde lid, van de wet, zijn de gegevens als bedoeld in artikel 7, tweede lid, onderdeel e, en derde lid, onderdeel c tot en met e, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen.

Stb. 2013, nr. 293

Artikel 34a heeft haar grondslag in de artikelen 2:67, derde lid, en 2:68, tweede lid, van de wet, en implementeert artikel 8, vijfde lid, tweede en derde alinea, in samenhang met artikel 7, van de richtlijn. Hierin wordt een onderscheid gemaakt tussen gegevens die een beheerder van een beleggingsinstelling bij de vergunningsaanvraag dient te verstrekken om deze aanvraag als volledig te kunnen beschouwen, en gegevens die de beheerder op een later tijdstip kan verstrekken. Bij gegevens die de beheerder later kan verstrekken gaat het om de gegevens als bedoeld in artikel 7, tweede lid, onderdeel e, en derde lid, onderdeel c, van de richtlijn, zoals de statuten van de beleggingsinstelling die de beheerder van plan is te beheren. Uit de artikelen 2:67, vierde lid, en 2:68, derde lid, van de wet volgt dat, indien de beheerder gebruik maakt van de mogelijkheid deze gegevens op een later tijdstip te verstrekken, hij niet eerder dan een maand nadat de gegevens zijn verstrekt de beleggingsinstelling mag beheren.

Stb. 2013, nr. 537

In de Wijzigingswet financiële markten 2014 wordt artikel 2:68, tweede lid, van de Wft vernummerd naar artikel 2:68, derde lid, van de Wft. Dit onderdeel bevat een delegatiegrondslag. De verwijzingen in artikel 34a van het Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft naar deze delegatiegrondslag worden daarom aangepast.

§ 2.7a Beheren van icbe's en aanbieden van rechten van deelneming in icbe's **Bepalingen ter uitvoering van de artikel 2:69d, vierde lid, van de wet**

Stb. 2013, nr. 293

Deze wijzigingen houden verband met de wijziging van het begrip «beleggingsinstelling» en het nieuwe begrip «icbe».

Paragraaf 2.7. met de artikelen 34 en 34a ziet op beleggingsinstellingen, de nieuw ingevoegde paragraaf 2.7a. op icbe's.

Artikel 35, waarin staat welke gegevens aangeleverd moeten worden voor een vergunningaanvraag, is nu alleen nog van toepassing op beheerders van icbe's. Voor beheerders van beleggingsinstellingen wordt dit onderwerp geregeld in het nieuwe artikel 34a.

Artikel 35a komt te vervallen, dit artikel vulde regels in met betrekking tot de verklaring van onder toezichtstelling, waarvoor artikel 2:69a, zesde lid, van de wet de grondslag vormde. Deze grondslag is komen te vervallen.

Stb. 2019, nr. 397

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

Artikel 35

1. De gegevens, bedoeld in de ³⁸ artikel 2:69d, vierde lid, van de wet, zijn:

- a. het registratiedocument, bedoeld in artikel 4:48 van de wet;
- b. de statuten van de beheerder van de icbe;
- c. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
- d. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:10 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
- e. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 4:11, eerste lid, van de wet;
- f. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur, aan de hand waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet;
- g. een beschrijving van de bedrijfsvoering van de beheerder van de icbe en, indien van toepassing, de bewaarders van de icbe's, bedoeld in artikel 4:14 van de wet;
- h. een opgave van de personen die het dagelijks beleid bepalen, bedoeld in

artikel 4:39 van de wet en de plaats waar zij hun werkzaamheden verrichten, bedoeld in artikel 4:40 van de wet;

- i. indien van toepassing: de overeenkomst, bedoeld in artikel 4:43 van de wet;
 - j. indien van toepassing: de rechtsvorm en statutaire doelomschrijving van de bewaarders van de icbe's, bedoeld in artikel 4:44 van de wet; en
 - k. indien van toepassing:
 - 1°. een opgave van de omvang van een gekwalificeerde deelneming als bedoeld in artikel 2:122 van de wet;
 - 2°. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:99 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de aanvrager of houder van een verklaring van geen bezwaar die op grond van zijn gekwalificeerde deelneming het beleid van de betrokken onderneming zou kunnen bepalen of mede bepalen of zou bepalen of mede bepalen; en
 - 3°. bescheiden waaruit de financiële positie en de juridische groepsstructuur van de aanvrager of houder van een verklaring van geen bezwaar blijken.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel c, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - e. een opgave van referenten;
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdelen d en k onder 2°, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
4. Het eerste lid, onderdeel d en onderdeel k onder 2°, zijn niet van toepassing ten

³⁸ Art. IV, onderdeel F, lid 1, van Stb. 2013, nr. 293 (Implementatiebesluit AIFMD) laat het woord "de" in art. 35, lid 1 ten onrechte staan (*red.*).

aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op de artikelen 2:67, vierde lid, 2:68, derde lid, en 2:69, tweede lid, van de wet en komt in de plaats van artikel 13 van het Btb 2005. Ten opzichte van laatstgenoemde bepaling is in dit besluit preciezer aangegeven welke gegevens het betreft. Gegevens met betrekking tot een aantal onderwerpen die bij de vergunningverlening worden getoetst, zijn opgenomen in het registratiedocument en worden daarom niet specifiek genoemd. Het betreft de gegevens met betrekking tot de eisen als bedoeld in de artikelen 3:53, 3:54, 4:42, 4:56 en 4:59 van de wet en een beschrijving van het beleggingsbeleid, bedoeld in artikel 13, eerste lid, onderdeel b van het Btb 2005. De gegevens, bedoeld in artikel 13, eerste lid, onderdeel h van het Btb 2005 (jaarrekeningen, daarop betrekking hebbende verklaringen en halfjaarcijfers) zijn niet opgenomen, omdat deze gegevens niet noodzakelijk zijn bij het beoordelen van een vergunningaanvraag.

Het eerste lid, onderdeel a komt in de plaats van artikel 13, eerste lid, onderdeel a van het Btb 2005. Het eerste lid, onderdeel b, komt in de plaats van artikel 13, eerste lid, onderdeel c van het Btb 2005. Het eerste lid, onderdelen c en d, komt in de plaats van artikel 13, eerste lid, onderdeel i van het Btb 2005. Het eerste lid, onderdeel e, komt in de plaats van artikel 13, eerste lid, onderdeel f van het Btb 2005. Het eerste lid, onderdeel f, komt in de plaats van artikel 13, tweede lid, onderdelen a en g van het Btb 2005. Het eerste lid, onderdeel g, komt in de plaats van artikel 13, eerste lid, onderdeel d van het Btb 2005. Het eerste lid, onderdeel h, komt in de plaats van artikel 13, eerste lid, onderdeel i van het Btb 2005. Het eerste lid, onderdeel i, komt in de plaats van artikel 13, eerste lid, onderdeel e van het Btb 2005. Het eerste lid, onderdeel j, komt in de plaats van artikel 13, eerste lid, onderdeel e, en tweede lid, onderdeel b van het Btb 2005. Het eerste lid, onderdeel k is nieuw. De gegevens die verstrekt moeten worden in het kader van het beoordelen van een deelneming in een icbeheerder waren voorheen niet geregeld in het Btb 2005.

Het vierde lid vloeit voort uit artikel 4:10, tweede lid van de wet. Daarin wordt bepaald dat de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid van dat artikel buiten twijfel staat wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van de wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling. In beginsel hoeven bij de aanvraag derhalve geen gegevens over de betrouwbaarheid overgelegd te worden als een persoon eerder getoetst is. De toezichthouder moet (gemotiveerd) beslissen dat er aanleiding is voor een nieuwe beoordeling.

De opsomming van gegevens in het tweede lid, was voorheen niet opgenomen in het Btb 2005, maar komt wel overeen met wat de toezichthouder in de praktijk voor een toetsing van de deskundigheid vraagt.

Stb. 2013, nr. 293

Zie de toelichting bij § 2.7a.

Stb. 2019, nr. 397

Met ingang van 1 juli 2012 is de wettelijke deskundigheids-eis 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.

Artikel 35a [vervallen]³⁹

Stb. 2009, nr. 524

Dit artikel is een nadere uitwerking van artikel 2:69a Wft en bepaalt welke gegevens de beheerder aan de AFM moet verstrekken ten behoeve van de aanvraag voor een verklaring van ondertoezichtstelling.

Stb. 2013, nr. 293

Zie de toelichting bij § 2.7a.

§ 2.8. Adviseren

Bepalingen ter uitvoering van artikel 2:78, tweede lid, van de wet.

Artikel 36

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:78, tweede lid, van de wet, zijn:

- a. een opgave van de naam en het adres van de adviseur;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de adviseur;
- c. indien de adviseur een rechtspersoon is: een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. indien de adviseur is ingeschreven in het handelsregister: een opgave van het nummer van inschrijving;
- e. indien toepassing is gegeven aan artikel 2:105 van de wet: ten aanzien van iedere bij de adviseur aangesloten onderneming waarvoor de vergunning mede geldt de gegevens, bedoeld onder a tot en met d;
- f. indien van toepassing: een opgave van de aansluiting bij een stelsel van zelftoezicht waarmee de Autoriteit Financiële Markten een convenant heeft gesloten;
- g. een opgave van de financiële dienst waarvoor de vergunning wordt aangevraagd en het financiële product waarop deze dienst betrekking heeft;
- h. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschikt-

³⁹ Art. IV, onderdeel G, van Stb. 2013, nr. 293 (Implementatiebesluit AIFMD) (red.).

- heid van de personen die het dagelijks beleid bepalen en met betrekking tot de vakbekwaamheid van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de adviseur rechtstreeks bezighouden met financiële dienstverlening;
- i. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:10 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - j. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 4:11, tweede en derde lid, van de wet;
 - k. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur, aan de hand waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet; en
 - l. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge de wet is bepaald met betrekking tot de bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 4:15, eerste en tweede lid, van de wet.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
 - a. ten aanzien van de personen die het dagelijks beleid bepalen:
 - 1°. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - 2°. een curriculum vitae;
 - 3°. een opgave van de relevante diploma's;
 - 4°. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - 5°. een opgave van referenten;
 - b. ten aanzien van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de adviseur rechtstreeks bezighouden met het verlenen van de financiële dienst: een beschrijving van de wijze waarop de vakbekwaamheid van deze personen wordt gewaarborgd.
 3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel i, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
 4. Het eerste lid, onderdeel i, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.
 5. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel j, zijn:
 - a. een beschrijving van de wijze waarop de betrouwbaarheid van de werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de adviseur rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten wordt gewaarborgd; en
 - b. een beschrijving van de procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.
 6. Indien de vergunning wordt aangevraagd voor het adviseren over verzekeringen zijn de gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel k:
 - a. de identiteit van de personen die een gekwalificeerde deelneming houden in de adviseur en een opgave van de omvang van de gekwalificeerde deelneming;
 - b. de identiteit van personen die nauwe banden met de bemiddelaar hebben;
 - c. informatie waaruit blijkt dat de gekwalificeerde deelneming of de nauwe banden geen belemmering vormen voor de uitoefening van het toezicht door de Autoriteit Financiële Markten.
 7. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel l, zijn:
 - a. een beschrijving van de bedrijfsvoering die de adviseur in staat stelt te voldoen aan de bewaarplicht in verband met advisering; of
 - b. indien hij afwijkt van de bewaarplicht: het protocol van het adviesproces.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:78, tweede lid, van de wet. De gegevens werden in de praktijk reeds verlangd in het kader van de aanvraag voor een Wfd-vergunning en zijn voorts ontleend aan artikel 5 van het Bfd, waarin was bepaald welke gegevens in het register opgenomen moeten worden. In de onderdelen a tot en met g zijn de meer algemene gegevens over de financiële onderneming opge-

nomen. De andere onderdelen zijn gerelateerd aan specifieke vergunningeisen die ingevolge de wet zijn bepaald.

In onderdeel h wordt bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de deskundigheidstoets moeten worden verstrekt. In het tweede lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft.

In onderdeel i wordt bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de betrouwbaarheidstoets moeten worden verstrekt. In het derde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft. Het vierde lid vloeit voort uit artikel 4:10, tweede lid van de wet. Daarin wordt bepaald dat de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid van dat artikel buiten twijfel staat wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van de wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling. In beginsel hoeven bij de aanvraag derhalve geen gegevens over de betrouwbaarheid overgelegd te worden als een persoon eerder getoetst is. De toezichthouder moet (gemotiveerd) beslissen dat er aanleiding is voor een nieuwe beoordeling.

In onderdeel j wordt bepaald welke gegevens over het integriteitsbeleid moeten worden verstrekt. In het vijfde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft.

In onderdeel k wordt bepaald dat een beschrijving van de zeggenschapsstructuur overgelegd moet worden. Aan de hand van deze gegevens kan de toezichthouder toetsen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet.

In onderdeel l wordt bepaald dat gegevens over de bedrijfsvoering moeten worden verstrekt. In het zesde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit zijn. De daarin opgenomen gegevens zijn afgeleid van het voorheen in artikel 14, vierde lid, van het Bfd en thans onder de Wft in artikel 32 van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft bepaalde.

Stb. 2008, nr. 581

Zie de toelichting bij artikel 32.

Stb. 2018, nr. 147

De wijziging van de artikelen 36 en 38 tot en met 40 implementeert artikel 3, zesde lid, van de richtlijn verzekeringsdistributie. Artikel 3, zesde lid, is van belang voor adviseurs, bemiddelaars in verzekeringen, herverzekeringsbemiddelaars en (onder)gevolmachtigde agenten. In het eerste lid, onderdeel k, van de artikelen 36 en 38 tot en met 40 is bepaald dat een beschrijving van de zeggenschapsstructuur dient te worden verstrekt. In het zesde lid van de artikelen 36 en 38 tot en met 40 wordt nader bepaald welke gegevens het betreft. Het betreft informatie over de natuurlijke personen en rechtspersonen die een gekwalificeerde deelneming houden in de betreffende financiële dienstverlener of nauwe banden met de financiële dienstverlener hebben. Tevens dient informatie te worden gegeven waaruit blijkt dat de gekwalificeerde deelneming of de nauwe banden geen belemmering vormen voor het uitoefenen van het toezicht door de AFM.

Stb. 2019, nr. 397

Met ingang van 1 juli 2012 is de wettelijke deskundigheidseis vervangen door de geschiktheidseis. De terminologie in

het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft 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.

§ 2.9. Bemiddelen

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 2:81, vierde lid, en 2:83, tweede lid, van de wet.

Artikel 37

De gegevens, bedoeld in artikel 2:81, vierde lid, van de wet, zijn:

- a. een opgave van de naam en het adres van de verbonden bemiddelaar;**
- b. een opgave van de rechtsvorm van de verbonden bemiddelaar;**
- c. indien de verbonden bemiddelaar een rechtspersoon is: een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;**
- d. indien de verbonden bemiddelaar is ingeschreven in het handelsregister: een opgave van het nummer van inschrijving;**
- e. indien van toepassing: een opgave van de aansluiting bij een stelsel van zelftoezicht waarmee de Autoriteit Financiële Markten een convenant heeft gesloten;**
- f. een opgave van de financiële dienst en het financiële product waarop deze dienst betrekking heeft; waarvoor bemiddelaar als verbonden bemiddelaar optreedt; en**
- g. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of de aanbieder volledig verantwoordelijk is voor de bemiddelaar als bedoeld in artikel 2:81, tweede lid, onderdeel a, van de wet.**

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 1a:78, vierde lid, van de wet. De gegevens werden in de praktijk reeds verlangd in het kader van de aanvraag voor een Wfd-vergunning en zijn voorts ontleend aan artikel 5 van het Bfd, waarin is bepaald welke gegevens in het register opgenomen moeten worden.

Artikel 38

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:83, tweede lid, van de wet, zijn:

- a. een opgave van de naam en het adres van de bemiddelaar;**

- b. een opgave van de rechtsvorm van de bemiddelaar;
 - c. indien de bemiddelaar een rechtspersoon is: een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - d. indien de bemiddelaar is ingeschreven in het handelsregister: een opgave van het nummer van inschrijving;
 - e. indien toepassing is gegeven aan artikel 2:105 van de wet: ten aanzien van iedere bij de bemiddelaar aangesloten onderneming waarvoor de vergunning mede geldt de gegevens, bedoeld onder a tot en met d;
 - f. indien van toepassing: een opgave van de aansluiting bij een stelsel van zelftoezicht waarmee de Autoriteit Financiële Markten een convenant heeft gesloten;
 - g. een opgave van de financiële dienst waarvoor de vergunning wordt aangevraagd en het financiële product waarop deze dienst betrekking heeft;
 - h. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen en met betrekking tot de vakbekwaamheid van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de bemiddelaar rechtstreeks bezighouden met financiële dienstverlening;
 - i. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:10 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - j. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening als bedoeld in artikel 4:11, tweede en derde lid, van de wet;
 - k. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur, aan de hand waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet;
 - l. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge de wet is bepaald met betrekking tot de bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 4:15, eerste en tweede lid, van de wet;
 - m. indien de vergunning wordt aangevraagd voor het bemiddelen in verzekeringen: een afschrift van de polis en polisvoorwaarden van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of gegevens met betrekking tot de daarmee vergelijkbare voorziening, bedoeld in artikel 4:75 van de wet; en
 - n. indien de vergunning wordt aangevraagd voor het bemiddelen in hypothecair krediet: een afschrift van de polis en polisvoorwaarden van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of gegevens met betrekking tot de daarmee vergelijkbare voorziening, bedoeld in artikel 4:74b van de wet.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
 - a. ten aanzien van de personen die het dagelijks beleid bepalen:
 - 1°. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - 2°. een curriculum vitae;
 - 3°. een opgave van de relevante diploma's;
 - 4°. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - 5°. een opgave van referenten;
 - b. ten aanzien van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de bemiddelaar rechtstreeks bezighouden met het verlenen van de financiële dienst: een beschrijving van de wijze waarop de vakbekwaamheid van deze personen wordt gewaarborgd.
 3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel i, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenen, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
 4. Het eerste lid, onderdeel i, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.
 5. De gegevens, bedoeld in het eerste lid,

onderdeel j, zijn:

- a. een beschrijving van de wijze waarop de betrouwbaarheid van de werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de bemiddelaar rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten wordt gewaarborgd; en**
- b. een beschrijving van de procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.**

6. Indien de vergunning wordt aangevraagd voor het bemiddelen in verzekeringen zijn de gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel k:

- a. de identiteit van de personen die een gekwalificeerde deelneming houden in de bemiddelaar en een opgave van de omvang van de gekwalificeerde deelneming;**
- b. de identiteit van personen die nauwe banden met de bemiddelaar hebben;**
- c. informatie waaruit blijkt dat de gekwalificeerde deelneming of de nauwe banden geen belemmering vormen voor de uitoefening van het toezicht door de Autoriteit Financiële Markten.**

7. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel l, zijn:

- a. een beschrijving van de bedrijfsvoering die de bemiddelaar in staat stelt te voldoen aan de bewaarplicht in verband met advisering; of**
- b. indien hij afwijkt van de bewaarplicht: het protocol van het adviesproces.**

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 1a:80, tweede lid, van de wet. De gegevens werden in de praktijk reeds verlangd in het kader van de aanvraag voor een Wfd-vergunning en zijn voorts ontleend aan artikel 5 van het Bfd, waarin was bepaald welke gegevens in het register opgenomen moeten worden. In de onderdelen a tot en met g zijn de meer algemene gegevens over de financiële onderneming opgenomen. De andere onderdelen zijn gerelateerd aan specifieke vergunningeisen die ingevolge de wet zijn bepaald.

In onderdeel h wordt bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de deskundigheidstoets moeten worden verstrekt. In het tweede lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft.

In onderdeel i wordt bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de betrouwbaarheidstoets moeten worden verstrekt. In het derde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft. Het vierde lid vloeit voort uit artikel 4:10, tweede lid van de wet. Daarin wordt bepaald dat de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid van dat artikel buiten twijfel staat wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van de wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de rele-

vante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling. In beginsel hoeven bij de aanvraag derhalve geen gegevens over de betrouwbaarheid overgelegd te worden als een persoon eerder getoetst is. De toezichthouder moet (gemotiveerd) beslissen dat er aanleiding is voor een nieuwe beoordeling.

In onderdeel j wordt bepaald dat gegevens over het integriteitsbeleid moeten worden verstrekt. In het vijfde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft.

In onderdeel k wordt bepaald dat een beschrijving van de zeggenschapsstructuur overgelegd moet worden. Aan de hand van deze gegevens kan de toezichthouder toetsen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet.

In onderdeel l wordt bepaald dat gegevens over de bedrijfsvoering moeten worden verstrekt. In het zesde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit zijn. De daarin opgenomen gegevens zijn afgeleid van het voorheen in artikel 14, vierde lid, van het Bfd en thans onder de Wft in artikel 32 van het Besluit Gedragtoezicht financiële ondernemingen Wft bepaalde.

In onderdeel m wordt bepaald dat voor het bemiddelen in verzekeringen een afschrift van de polis en voorwaarden van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of gegevens met betrekking tot een daarmee vergelijkbare voorziening overgelegd moeten worden. In de algemene maatregel van bestuur waarin regels worden gesteld met betrekking tot het gedragtoezicht op financiële ondernemingen wordt, ter uitvoering van artikel 4:75 van de wet, bepaald welke met de beroepsaansprakelijkheidsverzekering vergelijkbare voorziening wordt bedoeld.

Stb. 2008, nr. 581

Zie de toelichting bij artikel 32.

Stb. 2016, nr. 266

A (artikel 38 Bmfo Wft)

In artikel 38 van het Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft (Bmfo Wft) is bepaald welke gegevens een bemiddelaar moet aanleveren ten behoeve van de vergunningverlening door de AFM. In dit artikel wordt toegevoegd dat de bemiddelaar in hypothecair krediet een afschrift van de polis en de polisvoorwaarden van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of de gegevens over de vergelijkbare voorziening die is getroffen ten behoeve van deze aansprakelijkheid, moet verstrekken ten behoeve van de vergunningverlening.

Stb. 2018, nr. 147

Zie de toelichting bij art. 36 (red.).

Stb. 2019, nr. 397

Zie de toelichting bij art. 36 (red.).

§ 2.10 Herverzekeringsbemiddelen Bepalingen ter uitvoering van artikel 2:89, tweede lid, van de wet.

Artikel 39

- 1. De gegevens bedoeld in artikel 2:89, tweede lid, van de wet zijn:**

- a. een opgave van de naam en het adres van de herverzekeringbemiddelaar;
 - b. een opgave van de rechtsvorm van de herverzekeringbemiddelaar;
 - c. indien de herverzekeringbemiddelaar een rechtspersoon is: een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
 - d. indien de herverzekeringbemiddelaar is ingeschreven in het handelsregister: een opgave van het nummer van inschrijving;
 - e. indien toepassing is gegeven aan artikel 2:105 van de wet: ten aanzien van iedere bij de herverzekeringbemiddelaar aangesloten onderneming waarvoor de vergunning mede geldt de gegevens, bedoeld onder a tot en met d;
 - f. indien van toepassing: een opgave van de aansluiting bij een stelsel van zelftoezicht waarmee de Autoriteit Financiële Markten een convenant heeft gesloten;
 - g. een opgave van de financiële dienst waarvoor de vergunning wordt aangevraagd en het financiële product waarop deze dienst betrekking heeft;
 - h. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen en met betrekking tot de vakbekwaamheid van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de herverzekeringbemiddelaar rechtstreeks bezighouden met financiële dienstverlening;
 - i. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:10 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - j. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening als bedoeld in artikel 4:11, tweede en derde lid, van de wet;
 - k. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur, aan de hand waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet;
- l. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge de wet is bepaald met betrekking tot de bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 4:15, eerste en tweede lid, van de wet; en
 - m. een afschrift van de polis en polisvoorwaarden van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of gegevens met betrekking tot de daarmee vergelijkbare voorziening, bedoeld in artikel 4:76 van de wet.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
 - a. ten aanzien van de personen die het dagelijks beleid bepalen:
 - 1°. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - 2°. een curriculum vitae;
 - 3°. een opgave van de relevante diploma's;
 - 4°. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - 5°. een opgave van referenten;
 - b. ten aanzien van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de herverzekeringbemiddelaar rechtstreeks bezighouden met het verlenen van de financiële dienst: een beschrijving van de wijze waarop de vakbekwaamheid van deze personen wordt gewaarborgd.
 3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel i, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
 4. Het eerste lid, onderdeel c, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.
 5. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel j, zijn:
 - a. een beschrijving van de wijze waarop de betrouwbaarheid van de werkne-

mers en andere natuurlijke personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de herverzekeringbemiddelaar rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten wordt gewaarborgd; en

- b. een beschrijving van de procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.**

6. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel k, zijn:

- a. de identiteit van de personen die een gekwalificeerde deelneming houden in de herverzekeringbemiddelaar en een opgave van de omvang van de gekwalificeerde deelneming;**
b. de identiteit van personen die nauwe banden met de herverzekeringbemiddelaar hebben;
c. informatie waaruit blijkt dat de gekwalificeerde deelneming of de nauwe banden geen belemmering vormen voor de uitoefening van het toezicht door de Autoriteit Financiële Markten.

7. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel l, zijn:

- a. een beschrijving van de bedrijfsvoering die de herverzekeringbemiddelaar in staat stelt te voldoen aan de bewaarplicht in verband met advisering; of**
b. indien hij afwijkt van de bewaarplicht: het protocol van het adviesproces.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:89, tweede lid, van de wet. De gegevens werden in de praktijk reeds verlangd in het kader van de aanvraag voor een Wfd-vergunning en zijn voorts ontleend aan artikel 5 van het Bfd, waarin was bepaald welke gegevens in het register opgenomen moeten worden. In de onderdelen a tot en met g zijn de meer algemene gegevens over de financiële onderneming opgenomen. De andere onderdelen zijn gerelateerd aan specifieke vergunningeisen die ingevolge de wet zijn bepaald.

In onderdeel h wordt bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de deskundigheidstoets moeten worden verstrekt. In het tweede lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft.

In onderdeel i wordt bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de betrouwbaarheidstoets moeten worden verstrekt. In het derde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft. Het vierde lid vloeit voort uit artikel 4:10, tweede lid van de wet. Daarin wordt bepaald dat de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid van dat artikel buiten twijfel staat wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van de wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling. In beginsel hoeven bij de aanvraag derhalve geen gegevens over de betrouwbaar-

heid overgelegd te worden als een persoon eerder getoetst is. De toezichthouder moet (gemotiveerd) beslissen dat er aanleiding is voor een nieuwe beoordeling.

In onderdeel j wordt dat gegevens over het integriteitsbeleid moeten worden verstrekt. In het vijfde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft.

In onderdeel k wordt bepaald dat een beschrijving van de zeggenschapsstructuur overgelegd moet worden. Aan de hand van deze gegevens kan de toezichthouder toetsen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet.

In onderdeel l wordt bepaald dat gegevens over de bedrijfsvoering moeten worden verstrekt. In het zesde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit zijn. De daarin opgenomen gegevens zijn afgeleid van het voorheen in artikel 14, vierde lid, van het Bfd bepaalde.

In onderdeel m wordt bepaald dat voor het bemiddelen in verzekeringen een afschrift van de polis en voorwaarden van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of gegevens met betrekking tot een daarmee vergelijkbare voorziening overgelegd moeten worden. In de algemene maatregel van bestuur waarin regels worden gesteld met betrekking tot het gedragstoezicht op financiële ondernemingen wordt, ter uitvoering van artikel 4:76 van de wet, bepaald welke met de beroepsaansprakelijkheidsverzekering vergelijkbare voorziening wordt bedoeld.

Stb. 2008, nr. 581

Zie de toelichting bij artikel 32.

Stb. 2018, nr. 147

Zie de toelichting bij art. 36 (red.).

Stb. 2019, nr. 397

Zie de toelichting bij art. 36 (red.).

§ 2.11 Optreden als gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent

Bepalingen ter uitvoering van artikel 2:94, tweede lid, van de wet.

Artikel 40

1. De gegevens bedoeld in artikel 2:94, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam en het adres van de gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent;**
b. een opgave van de rechtsvorm van de gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent;
c. indien de gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent een rechtspersoon is: de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
d. indien de gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent is ingeschreven in het handelsregister: een opgave van het nummer van inschrijving;
e. indien toepassing is gegeven aan ar-

- tikel 2:105 van de wet: ten aanzien van iedere bij de gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent aangesloten onderneming waarvoor de vergunning mede geldt de gegevens, bedoeld onder a tot en met d;
- f. een opgave van de financiële dienst waarvoor de vergunning wordt aangevraagd en het financiële product waarop deze dienst betrekking heeft;
 - g. indien van toepassing: een opgave van de aansluiting bij een stelsel van zelftoezicht waarmee de Autoriteit Financiële Markten een convenant heeft gesloten;
 - h. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen en met betrekking tot de vakbekwaamheid van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent rechtstreeks bezighouden met financiële dienstverlening;
 - i. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:10 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - j. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening als bedoeld in artikel 4:11, eerste, van de wet;
 - k. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur, aan de hand waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet;
 - l. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan de ingevolge de wet gestelde eisen met betrekking tot de bedrijfsvoering, bedoeld in artikel 4:15, eerste en tweede lid, van de wet; en
 - m. een opgave van de volmachtverlenende verzekeraar of, indien het een ondergevolmachtigde agent betreft, een opgave van de ondervolmachtverlenende gevolmachtigd agent of ondergevolmachtigde agent en van de volmachtverlenende verzekeraar.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:
 - a. ten aanzien van de personen die het dagelijks beleid bepalen:
 - 1°. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - 2°. een curriculum vitae;
 - 3°. een opgave van de relevante diploma's;
 - 4°. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - 5°. een opgave van referenten;
 - b. ten aanzien van de werknemers en andere personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent rechtstreeks bezighouden met het verlenen van de financiële dienst: een beschrijving van de wijze waarop de vakbekwaamheid van deze personen wordt gewaarborgd.
 3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel i, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
 4. Het eerste lid, onderdeel i, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.
 5. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel j, zijn:
 - a. een beschrijving van de wijze waarop de betrouwbaarheid van de werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder de verantwoordelijkheid van de gevolmachtigde of ondergevolmachtigde agent rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten wordt gewaarborgd; en
 - b. een beschrijving van de procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.
 6. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel k, zijn:

- a. de identiteit van de personen die een gekwalificeerde deelneming houden in de gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent en een opgave van de omvang van de gekwalificeerde deelneming;
- b. de identiteit van personen die nauwe banden met de gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent hebben;
- c. informatie waaruit blijkt dat de gekwalificeerde deelneming of de nauwe banden geen belemmering vormen voor de uitoefening van het toezicht door de Autoriteit Financiële Markten.

7. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel I, zijn:

- a. een beschrijving van de bedrijfsvoering die de gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent in staat stelt te voldoen aan de bewaarplicht in verband met advisering; of
- b. indien hij afwijkt van de bewaarplicht: het protocol van het adviesproces.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:94, tweede lid, van de wet. De gegevens werden in de praktijk reeds verlangd in het kader van de aanvraag voor een Wfd-vergunning en zijn voorts ontleend aan artikel 5 van het Bfd, waarin was bepaald welke gegevens in het register opgenomen moeten worden. In de onderdelen a tot en met g zijn de meer algemene gegevens over de financiële onderneming opgenomen. De andere onderdelen zijn gerelateerd aan specifieke vergunningeisen die ingevolge de wet zijn bepaald.

In onderdeel h wordt bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de deskundigheidstoets moeten worden verstrekt. In het tweede lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft.

In onderdeel i wordt bepaald ten aanzien van welke personen gegevens voor de betrouwbaarheidstoets moeten worden verstrekt. In het derde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft. Het vierde lid vloeit voort uit artikel 4:10, tweede lid van de wet. Daarin wordt bepaald dat de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid van dat artikel buiten twijfel staat wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van de wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling. In beginsel hoeven bij de aanvraag derhalve geen gegevens over de betrouwbaarheid overgelegd te worden als een persoon eerder getoetst is. De toezichthouder moet (gemotiveerd) beslissen dat er aanleiding is voor een nieuwe beoordeling.

In onderdeel j wordt dat gegevens over het integriteitsbeleid moeten worden verstrekt. In het vijfde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit betreft.

In onderdeel k wordt bepaald dat een beschrijving van de zeggenschapsstructuur overgelegd moet worden. Aan de hand van deze gegevens kan de toezichthouder toetsen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet.

In onderdeel l wordt bepaald dat gegevens over de be-

drijfsvoering moeten worden verstrekt. In het zesde lid wordt nader bepaald welke gegevens dit zijn. De daarin opgenomen gegevens zijn afgeleid van het voorheen in artikel 14, vierde lid, van het Bfd en thans onder de Wft in artikel 32 van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft bepaalde.

In onderdeel m wordt bepaald dat bij de aanvraag een opgave van de volmachtgevende verzekeraar overgelegd moet worden.

Stb. 2008, nr. 581

Zie de toelichting bij artikel 32.

Stb. 2018, nr. 147

Zie de toelichting bij art. 36 (red.).

Stb. 2019, nr. 397

Zie de toelichting bij art. 36 (red.).

§ 2.12. Verlenen van beleggingsdiensten en verrichten van beleggingsactiviteiten

Bepalingen ter uitvoering van artikel 2:97, achtste lid, 2:99, derde lid, en 2:99a, derde lid, van de wet

Stb 2007, nr. 407

Het opschrift wordt gewijzigd in verband met de uitbreiding van de definitie van beleggingsonderneming en in de toevoeging van artikel 41 a.

Stb. 2017, nr. 513

Het opschrift van paragraaf 2.12 waarin wordt geregeld welke gegevens moeten worden verstrekt bij het aanvragen van een vergunning voor het verlenen van beleggingsdiensten of het verrichten van beleggingsactiviteiten, is gewijzigd in verband met de toevoeging van een nieuwe grondslag (artikel 2:99a, derde lid, van de Wft).

Artikel 41 [vervallen]⁴⁰

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:99, derde lid, van de wet, zijn:

- a. een opgave van de naam en het adres van de beleggingsonderneming;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de beleggingsonderneming;
- c. indien de beleggingsonderneming een rechtspersoon is: een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. indien de beleggingsonderneming is ingeschreven in het handelsregister: een opgave van het nummer van inschrijving;
- e. indien toepassing is gegeven aan artikel 2:105 van de wet: ten aanzien van iedere bij de beleggingsonderneming aangesloten onderneming waarvoor de vergunning

⁴⁰ Art. II, onderdeel B van het Besluit implementatie richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014 (Stb 2017, nr. 513) (red.).

- mede geldt de gegevens, bedoeld onder a tot en met d;
- f. een opgave van de financiële dienst waarvoor de vergunning wordt aangevraagd en het financiële product waarop deze dienst betrekking heeft;
 - g. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de deskundigheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;
 - h. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:10 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;
 - i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 4:11 van de wet;
 - j. een beschrijving van de zeggenschapsstructuur, aan de hand waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 4:13 van de wet;
 - k. een beschrijving van de bedrijfsvoering, bedoeld in het bepaalde ingevolge artikel 4:14 van de wet;
 - l. indien van toepassing, een beschrijving van de maatregelen, bedoeld in artikel 4:87 van de wet;
 - m. een beschrijving van het voorgenomen beleid, bedoeld in artikel 4:88 van de wet;
 - n. een verklaring van een accountant dat aan het bepaalde ingevolge artikel 3:53, eerste lid, van de wet met betrekking tot het minimum eigen vermogen is voldaan;
 - o. indien van toepassing:
 - 1° een opgave van de identiteit van de houders van een gekwalificeerde deelneming als bedoeld in artikel 3:95 van de wet en het bedrag van die deelnemingen of, bij gebreke van gekwalificeerde deelnemingen, van de twintig grootste aandeelhouders of vennoten;
 - 2° gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 2:126 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de aanvrager of houder van een verklaring van geen bezwaar die op grond van zijn gekwalificeerde deelneming het beleid van de betrokken onderneming zou kunnen bepalen of mede bepalen of zou bepalen of mede bepalen;
- en
- 3° bescheiden waaruit de financiële positie en de juridische groepsstructuur van de aanvrager of houder van een verklaring van geen bezwaar blijken; en
 - p. indien van toepassing, een beschrijving van de regels en procedures die gelden voor het handelsproces en de afhandeling van transacties in een multilaterale handelsfaciliteit.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, zijn:
 - a. ten aanzien van de personen die het dagelijks beleid bepalen:
 - 1° een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - 2° een curriculum vitae;
 - 3° een opgave van de relevante diploma's;
 - 4° een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - 5° een opgave van referenten.
 3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdelen h en o, onder 2°, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
 4. Het eerste lid onderdelen h en o, onder 2°, zijn niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.
- Stb. 2006, nr. 506
- Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:99, derde lid, van de wet en komt in de plaats van artikel 20 van het besluit toezicht effectenverkeer 1995 (Bte 1995). Ten opzichte van laatstgenoemde bepaling is in dit besluit preciezer aangegeven welke gegevens het betreft.
- De opsomming van gegevens in het tweede lid, was niet opgenomen in het Bte 1995, maar komt wel overeen met wat de toezichthouder in de praktijk voor een toetsing van de deskundigheid vraagt.
- Het vierde lid vloeit voort uit artikel 4:10, tweede lid, van de wet. Daarin wordt bepaald dat de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid van dat artikel buiten twijfel staat wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van de wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling. In beginsel hoeven bij de aanvraag derhalve geen gegevens over de betrouwbaarheid overgelegd te worden als een

persoon eerder getoetst is. De toezichthouder moet (gemotiveerd) beslissen dat er aanleiding is voor een nieuwe beoordeling.

Stb 2007, nr. 407

De wijziging van artikel 41 is gebaseerd op artikel 2:99, derde lid van de wet. In verband met de nieuwe vergunningseis van artikel 2:99, eerste lid, onderdeel j van de wet zijn aan de bij de aanvraag van een vergunning te verstrekken gegevens aangevuld met gegevens met betrekking tot een MTF.

Stb. 2009, nr. 524

Zie de toelichting bij artikel 4.

Stb. 2014, nr. 303

Zie de toelichting bij art. 8 (*red.*).

Artikel 41 [nieuw] ⁴¹

De aanvraag van een vergunning als bedoeld in artikel 2:96 van de wet, bevat de informatie, genoemd in de artikelen 1 tot en met 7 van Verordening (EU) nr. 2017/1943 van de Commissie van 14 juli 2016 ter aanvulling van richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad, houdende technische reguleringsnormen inzake informatie en vereisten voor de verlening van vergunningen aan beleggingsondernemingen (PbEU 2017, L 276).

Stb. 2017, nr. 513

Artikel 41 (oud) bepaalde welke gegevens moesten worden verstrekt voor de vergunningaanvraag van een beleggingsonderneming met zetel in Nederland. Aangezien de artikelen 1 tot en met 6 van Verordening (EU) nr. 2017/1943 van de Commissie van 14 juli 2016 ter aanvulling van richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad, houdende technische reguleringsnormen inzake informatie en vereisten voor de verlening van vergunningen aan beleggingsondernemingen (PbEU 2017, L 276) (hierna: Uitvoeringsverordening toelatingsvereisten beleggingsondernemingen) bepalen welke gegevens voor een dergelijke vergunningaanvraag dienen te worden verstrekt, hoeven deze gegevens niet meer in het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft te worden genoemd.

Artikel 41.0a ⁴²

De gegevens, bedoeld in artikel 2:99a, derde lid, van de wet, bevatten de informatie, genoemd in de artikelen 1, 2, 4 en 6 van Verordening (EU) nr. 2017/1943 van de Commissie van 14 juli 2016 ter aanvulling van richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad, houdende technische regulerings-

normen inzake informatie en vereisten voor de verlening van vergunningen aan beleggingsondernemingen (PbEU 2017, L 276), met dien verstande dat de informatie betrekking heeft op het in Nederland gelegen bijkantoor.

Stb. 2017, nr. 513

Artikel 41.0a bepaalt welke gegevens moeten worden aangeleverd voor een vergunningaanvraag op basis van artikel 2:99a van de wet. Dit betreft de aanvraag van een beleggingsonderneming met zetel in een staat die geen lidstaat is en die voornemens is om in Nederland beleggingsdiensten te verlenen aan niet-professionele beleggers of professionele beleggers als bedoeld in bijlage II, afdeling II, van MiFID II. De informatie die de beleggingsonderneming dient te verstrekken heeft betrekking op de (activiteiten van) het bijkantoor in Nederland, omdat het bijkantoor moet voldoen aan de artikelen van de Wft. Om die reden hoeft de informatie, genoemd in de artikelen 3 en 5 van de Uitvoeringsverordening toelatingsvereisten beleggingsondernemingen, die betrekking heeft op de beleggingsonderneming als geheel, niet te worden verstrekt.

Artikel 41a

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:97, negende lid, van de wet, zijn:

- a. een opgave van de naam en het adres van de verbonden agent;**
- b. een opgave van de rechtsvorm van de verbonden agent;**
- c. indien de verbonden agent een rechtspersoon is: een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;**
- d. indien de verbonden agent is ingeschreven in het handelsregister: een opgave van het nummer van inschrijving;**
- e. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of met betrekking tot de verbonden agent voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid bepalen;**
- f. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of met betrekking tot de verbonden agent voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 4:10 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen of onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken;**
- g. een opgave van de financiële dienst waarvoor de beleggingsonderneming als verbonden agent optreedt; en**

⁴¹ Art. II, onderdeel B van het Besluit implementatie richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014 (Stb 2017, nr. 513) (*red.*).

⁴² Ingevoegd door art. II, onderdeel C van het Besluit implementatie richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014 (Stb 2017, nr. 513) (*red.*).

- h. gegevens op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten kan beoordelen of de beleggingsonderneming volledig verantwoordelijk is voor de verbonden agent als bedoeld in artikel 2:97, vijfde lid, van de wet.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel e, zijn:
ten aanzien van de personen die het dagelijks beleid bepalen:
1°. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
2°. een curriculum vitae;
3°. een opgave van de relevante diploma's;
4°. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
5°. een opgave van referenten.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel f, zijn:
a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
d. een opgave van referenten.
4. Het eerste lid, onderdeel f, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb 2007, nr. 407

Het nieuwe artikel 41a is gebaseerd op artikel 2:97, achtste lid, en bepaalt welke gegevens een beleggingsonderneming bij aanmelding, bedoeld in artikel 2:97, vijfde lid, onderdeel b, van de wet verstrekt.

Stb. 2017, nr. 513

Deze wijziging houdt verband van de vernummering van het achtste lid van artikel 2:97, van de wet tot negende lid.

Stb. 2019, nr. 397

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

§ 2.12a. Verlenen van datarapporteringsdiensten

Bepaling ter uitvoering van artikel 2:103d, tweede lid, van de wet

Artikel 41b

De gegevens, bedoeld in artikel 2:103d, tweede lid, van de wet, bevatten de informatie, genoemd in de artikelen 2, 3 en 4 van Verordening (EU) nr. 2017/571 van de Commissie van 2 juni 2016 van richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad, houdende technische reguleringsnormen inzake de verlening van vergunningen, organisatorische eisen en de publicatie van transacties voor datarapporteringssdienstverleners (PbEU 2017, L 126), en de informatie met betrekking tot de organisatorische eisen, genoemd in de hoofdstukken II en III van die verordening.

Stb. 2017, nr. 513

In artikel 2:103d, tweede lid, van de wet is een wettelijke grondslag opgenomen om bij algemene maatregel van bestuur te bepalen welke gegevens aan de AFM overgelegd moeten worden bij de aanvraag van een vergunning voor het in Nederland verlenen van datarapporteringssdiensten. Artikel 41b bepaalt welke gegevens dat zijn. Artikel 41b verwijst naar de Verordening (EU) nr. 2017/571 van de Commissie van 2 juni 2016 van richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad, houdende technische reguleringsnormen inzake de verlening van vergunningen, organisatorische eisen en de publicatie van transacties voor datarapporteringssdienstverleners (PbEU, 2017, L 126). Artikel 1, eerste lid, van die verordening bepaalt welke gegevens in het kader van de aanvraag van een vergunning voor het in Nederland verlenen van datarapporteringssdiensten moeten worden overgelegd aan de bevoegde toezichthouder (de AFM). Die gegevens, dienen de informatie, genoemd in de artikelen 2, 3 en 4 en die met betrekking tot de organisatorische eisen, genoemd in de hoofdstukken II en III, van de hiervoor bedoelde verordening, te bevatten.

De AFM heeft op grond van artikel 4:5 van de Algemene wet bestuursrecht gelezen in samenhang met artikel 4:2, tweede lid, van die wet de bevoegdheid om de overlegging van andere gegevens dan die genoemd in artikel 41b te verzoeken, indien die andere gegevens voor de beslissing op de aanvraag nodig zijn en de aanvrager daarover redelijkerwijs de beschikking kan krijgen.

§ 2.13 Overige bepalingen

Bepalingen ter uitvoering van de artikel 2:105, vijfde lid, van de wet.

Artikel 42

Indien een vergunning als bedoeld in artikel 2:105, eerste lid, van de wet, wordt aangevraagd, worden, onverminderd de in dat lid genoemde artikelen, de volgende gegevens overgelegd:

- a. gegevens waaruit de aansluiting bij de rechtspersoon, bedoeld in artikel 2:105, eerste lid, van de wet blijkt;
- b. gegevens waaruit blijkt dat de rechtspersoon beschikt over voldoende bevoegdheden jegens de aangesloten ondernemingen om een handelen van een zodanige instelling in strijd met het ingevolge de wet bepaalde tegen te gaan en door de toezichthouder gegeven aanwijzing op te laten volgen;
- c. gegevens waaruit blijkt dat de rechtspersoon beschikt over voldoende mogelijkheden tot deskundige ondersteuning van de aangesloten ondernemingen; en
- d. gegevens waaruit blijkt dat de rechtspersoon gemachtigd is de aangesloten ondernemingen bij de aanvraag en ook overigens voor de toepassing van de in artikel 2:105, lid 3, van de wet genoemde afdelingen van de wet te vertegenwoordigen.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:105, vijfde lid, van de wet. De gegevens werden in de praktijk reeds verlangd in het kader van de aanvraag voor een Wfd-vergunning en zijn voorts ontleend aan artikel 5 van het Bfd, waarin was bepaald welke gegevens in het register opgenomen moeten worden.

Hoofdstuk 3. Toegang tot de buitenlandse financiële markten

§ 3.0A. Uitoefenen van bedrijf van afwikkelonderneming

Bepaling ter uitvoering van artikel 2:106.0a, tweede lid, van de wet

Stb 2013, nr 537

Artikel 42.0a

De gegevens, bedoeld in artikel 2:106.0a, tweede lid, van de wet zijn:

- a. de staat waar de afwikkelonderneming voornemens is vanuit een bijkantoor haar bedrijf uit te oefenen;
- b. de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer en het emailadres⁴³ van de betaalinstanting;
- c. een opgave van de werkzaamheden, genoemd in de definitie van «afwikkeldiensten» in artikel 1:1 van de wet, die de afwikkelonderneming voornemens is vanuit het bijkantoor te verrichten;
- d. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste en tweede lid, van de wet;
- f. een beschrijving van de inrichting van de voorgenomen bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet; eng. gegevens op grond waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of de financiële positie toereikend is.

Stb 2013, nr 537

In artikel 42.0a worden de gegevens genoemd die moeten worden overgelegd door een afwikkelonderneming met zetel in Nederland die voornemens is vanuit een buiten Nederland gelegen bijkantoor haar bedrijf uit te oefenen.

§ 3.0. Uitoefenen van bedrijf van betaaldienstverlener of elektronischgeldinstelling

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 2:106a, tweede lid, en 2:107a, derde lid, van de wet.

Stb. 2011, nr. 673

Zie de toelichting bij artikel 42b.

Artikel 42a

De gegevens, bedoeld in artikel 2:106a, tweede lid, van de wet zijn:

- a. indien de betaalinstanting voornemens is

door middel van het verrichten van diensten haar bedrijf naar een andere lidstaat uit te oefenen:

- 1°. de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer, het e-mailadres en, voor zover van toepassing, het vergunningsnummer van de betaalinstanting;
 - 2°. een beschrijving van de organisatiestructuur van de betaalinstanting;
 - 3°. de lidstaat of lidstaten waarin zij voornemens is haar werkzaamheden uit te oefenen; en
 - 4°. een beschrijving van de aard van de betaaldiensten die de betaalinstanting voornemens is te verlenen in de andere lidstaat;
- b. indien de betaalinstanting voornemens is in een andere lidstaat betaaldiensten aan te bieden vanuit een in die lidstaat gelegen bijkantoor:
 - 1°. de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer en het emailadres⁴⁴ van het bijkantoor;
 - 2°. een beschrijving van de organisatiestructuur van het bijkantoor;
 - 3°. een beschrijving van de aard van de betaaldiensten die de betaalinstanting voornemens is te verlenen vanuit het bijkantoor;
 - 4°. de identiteit van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor zullen bepalen;
 - 5°. een bedrijfsplan met een budgetprognose voor de eerste drie boekjaren waarmee wordt aangetoond dat de aanvrager in staat is gebruik te maken van passende en evenredige systemen, middelen en procedures om op een gezonde basis te opereren; en
 - 6°. een beschrijving van de regelingen op het gebied van bestuur en de mechanismen voor interne controle die de aanvrager heeft ingesteld, waaronder de administratieve en boekhoudkundige procedures van de procedures voor risicobeheersing, waaruit blijkt dat die bestuursregelingen, controlemechanismen en procedures evenredig, passend, degelijk en adequaat zijn;
 - c. indien de betaalinstanting voornemens is betaaldiensten te verlenen in een andere lidstaat door tussenkomst van een in die lidstaat gevestigde betaaldienstagent:
 - 1°. een opgave van de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer en het

⁴³ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. Deze fout komt herhaaldelijk voor in paragraaf 3.0a (*red.*).

⁴⁴ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (*red.*).

- emailadres⁴⁵ van de betaaldienstagent;**
- 2°. een beschrijving van de interne controlemechanismen die door de betaaldienstagent zullen worden gebruikt om de in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme neergelegde verplichtingen na te komen; en**
- 3°. de identiteit van de personen die het beleid van de betaaldienstagent bepalen of mede bepalen, alsmede gegevens waaruit blijkt dat zij betrouwbaar en geschikt zijn;**
- 4°. de betaaldiensten die de betaaldienstagent namens de betaalinstantie verleent; en**
- 5°. voor zover van toepassing, de unieke identificatiecode of het unieke identificatienummer van de betaaldienstagent.**

Stb. 2009, nr. 437

In Hoofdstuk 3 van het Bmfo Wft is paragraaf 3.0, Uitoefenen van bedrijf van betaaldienstverlener, ingevoegd. In deze paragraaf is artikel 42a opgenomen. In dit artikel is bepaald welke gegevens een betaalinstantie moet verstrekken indien hij voornemens is (a) betaaldiensten naar een andere lidstaat te verrichten of (b) in een andere lidstaat betaaldiensten wil aanbieden vanuit een in die andere lidstaat gelegen bijkantoor. Artikel 42a is gebaseerd op artikel 17, eerste lid, onderdelen a, b en c, en artikel 25, eerste lid, van de richtlijn.

Stb. 2011, nr. 673

Zie de toelichting bij artikel 42b.

Stb. 2019, nr. 59

In artikel 42a Bpr is opgenomen welke gegevens moeten worden aangeleverd wanneer een betaalinstantie voornemens is om vanuit een bijkantoor in een andere lidstaat of door middel van het verrichten van diensten naar een andere lidstaat haar bedrijf uit te oefenen (al dan niet door tussenkomst van een betaaldienstagent). De wettelijke basis hiervoor is opgenomen in artikel 2:106a. Onderdeel a van artikel 42a Bpr implementeert artikel 28, eerste lid, onderdeel a, van de richtlijn. PSD II stelt als extra eis het aanleveren van een vergunningsnummer. Onderdeel b implementeert artikel 28, eerste lid, onderdeel e, van de richtlijn. Nieuw is dat de gegevens, genoemd in artikel 5, eerste lid, onderdeel b en e, van de richtlijn moeten worden aangeleverd. Dit betreft een bedrijfsplan met een budgetprognose voor de eerste drie boekjaren en een beschrijving van de regelingen op het gebied van bestuur en de mechanismen voor interne controle. Onderdeel c implementeert artikel 28, eerste lid, onderdeel d van de richtlijn. In dit geval is nieuw dat de gegevens, genoemd in artikel 19, eerste lid, van de richtlijn, moeten worden aangeleverd. Zie hiervoor de toelichting bij onderdeel G.

⁴⁵ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

Vanwege artikel 19, vijfde lid, van de richtlijn zijn de procedures van artikel 28 PSD II ook van toepassing op elektronischgeldinstellingen. Dezelfde wijzigingen worden daarom opgenomen in artikel 42b Bmfo.

Stb. 2019, nr. 397

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

Artikel 42b

De gegevens bedoeld in artikel 2:107a, derde lid, van de wet zijn:

a. Indien de elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland voornemens is door middel van het verrichten van diensten haar bedrijf naar een andere lidstaat uit te oefenen:

1°. de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer, het e-mailadres en, voor zover van toepassing, het vergunningsnummer van de elektronischgeldinstelling;

2°. een beschrijving van de organisatiestructuur van de elektronischgeldinstelling;

4°. een beschrijving van de aard van de diensten die de elektronischgeldinstelling voornemens is te verlenen in de andere lidstaat;

b. Indien de elektronischgeldinstelling voornemens is in een andere lidstaat haar bedrijf uit te oefenen vanuit een in die lidstaat gelegen bijkantoor:

1°. de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer en het emailadres⁴⁶ van het bijkantoor;

2°. een beschrijving van de organisatiestructuur van de elektronischgeldinstelling; en

3°. een beschrijving van de aard van de diensten die de elektronischgeldinstelling voornemens is te verlenen in de andere lidstaat;

4°. de identiteit van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor zullen bepalen;

5°. een bedrijfsplan met een budgetprognose voor de eerste drie boekjaren waarmee wordt aangetoond dat de aanvrager in staat is gebruik te maken van passende en evenredige systemen, middelen en procedures om op een gezonde basis te opereren; en

⁴⁶ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

- 6°. een beschrijving van de regelingen op het gebied van bestuur en de mechanismen voor interne controle die de aanvrager heeft ingesteld, waaronder de administratieve en boekhoudkundige procedures van de procedures voor risicobeheersing, waaruit blijkt dat die bestuursregelingen, controlemechanismen en procedures evenredig, passend, degelijk en adequaat zijn;
- c. Indien de elektronischgeldinstelling voornemens is betaaldiensten te verlenen in een andere lidstaat door tussenkomst van een in die lidstaat gevestigde betaaldienstagent:
- 1°. de naam, het adres, het telefoon- en faxnummer en het emailadres⁴⁷ van de betaaldienstagent;
 - 2°. een beschrijving van de interne controlemechanismen die door de betaaldienstagent zullen worden gebruikt om de in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme neergelegde verplichtingen na te komen; en
 - 3°. de identiteit van de personen die het dagelijks beleid van de betaaldienstagent bepalen of mede bepalen, alsmede gegevens waaruit blijkt dat zij betrouwbaar en geschikt zijn;
 - 4°. de betaaldiensten waartoe de betaaldienstagent door de elektronischgeldinstelling wordt gemachtigd; en
 - 5°. voor zover van toepassing, de unieke identificatiecode of het unieke identificatienummer van de betaaldienstagent.

Stb. 2011, nr. 673

In artikel 42b van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft zijn de gegevens opgenomen die door de elektronischgeldinstelling aan de Nederlandsche Bank moeten worden verstrekt in het geval deze elektronischgeldinstelling haar bedrijf wil gaan uitoefenen in een andere lidstaat door het verrichten van diensten dan wel door gebruikmaking van een bijkantoor of betaaldienstagent.

Stb. 2019, nr. 59

Zie de toelichting bij artikel 42a (red.).

Stb. 2019, nr. 397

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.

⁴⁷ De juiste spelling van "emailadres" is volgens het Genootschap Onze taal "e-mailadres". Zie <https://onzetaal.nl/taaladvies/advies/e-mailadres-emailadres>. (red.).

§ 3.1 Uitoefenen van bedrijf van clearinginstelling

Bepaling ter uitvoering van de artikel 2:107, tweede lid van de wet

Artikel 43

De gegevens, bedoeld in artikel 2:107, tweede lid, van de wet zijn, indien het betreft een clearinginstelling die voornemens is haar bedrijf uit te oefenen vanuit een in een andere staat gelegen bijkantoor:

- a. een opgave van de staat waar de clearinginstelling voornemens is vanuit een bijkantoor haar bedrijf uit te oefenen;
- b. een opgave van het adres van het bijkantoor;
- c. een opgave van activiteiten die de clearinginstelling voornemens is vanuit het bijkantoor te verrichten;
- d. een opgave van de naam en het privé-adres van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor zullen bepalen;
- e. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste en tweede lid, van de wet; en
- f. een beschrijving van de inrichting van de voorgenomen bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17 eerste lid, van de wet.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:107, tweede lid van de wet. Aangezien clearinginstellingen in de voorheen geldende toezichtswetten niet werden geregeld, ontbreekt daar een vergelijkbare bepaling. Aansluiting is gezocht bij de regeling van toegang van kredietinstellingen tot buitenlandse financiële markten, met dien verstande dat bij clearinginstellingen, vanwege de ontbrekende Europese harmonisatie op dit terrein, geen onderscheid wordt gemaakt tussen het uitoefenen van het bedrijf in een andere lidstaat en het uitoefenen van het bedrijf in een staat die geen lidstaat is.

§ 3.2 Uitoefenen van bedrijf van bank en financiële instelling

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 2:108, derde lid, 2:111, tweede lid en 2:112, tweede lid van de wet

Stb 2015, nr 296

Deze onderdelen betreffen wijzigingen die verband houden met vernummeringen van artikelen door de Uitvoeringswet verordening banktoezicht.

Artikel 44

De gegevens, bedoeld in artikel 2:108, derde lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de lidstaat waar de bank voornemens is vanuit een bijkantoor haar bedrijf uit te oefenen;

- b. een opgave van het adres van het bijkantoor;
- c. een opgave van activiteiten die de bank voornemens is vanuit het bijkantoor te verrichten;
- d. een opgave van de naam en het privé-adres van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor zullen bepalen;
- e. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet; en
- f. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:108, tweede lid van de wet en komt in de plaats van artikel 16 van de Wtk 1992.

Stb. 2009, nr. 524

Zie de toelichting bij artikel 4.

Stb 2015, nr 296

Deze onderdelen betreffen wijzigingen die verband houden met vernummeringen van artikelleden door de Uitvoeringswet verordening banktoezicht.

Artikel 45

De gegevens, bedoeld in artikel 2:111, tweede lid, van de wet zijn:

- a. de opgave van de staat waar de bank voornemens is vanuit een bijkantoor haar bedrijf uit te oefenen;
- b. de opgave van het adres van het bijkantoor;
- c. een opgave van activiteiten die de bank voornemens is vanuit het bijkantoor te verrichten;
- d. een opgave van de naam en het privé-adres van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor zullen bepalen;
- e. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet; en
- f. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:111, tweede lid van de wet en komt in de plaats van artikel 16b van de Wtk 1992.

Stb. 2009, nr. 524

Zie de toelichting bij artikel 4.

Artikel 46

De gegevens, bedoeld in artikel 2:112, tweede lid, van de wet zijn:

- a. de opgave van de lidstaat waar de financiële instelling voornemens is vanuit een bijkantoor haar bedrijf uit te oefenen;
- b. de opgave van het adres van het bijkantoor;
- c. een opgave van de activiteiten die de financiële instelling voornemens is vanuit het bijkantoor te verrichten;
- d. een opgave van de naam en het privé-adres van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor zullen bepalen;
- e. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet; en
- f. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de beheerste en integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:112 en komt in de plaats van artikel 48, tweede lid, Wtk 1992.

Stb. 2009, nr. 524

Zie de toelichting bij artikel 4.

§ 3.3 Uitoefenen van bedrijf van levensverzekeraars en schadeverzekeraars
Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 2:115, tweede lid, 2:117, derde lid, 2:118, tweede lid en 2:120, tweede lid van de wet

Stb. 2009, nr. 524

De wijzigingen betreffen het herstel van onvolledige verwijzingen.

Artikel 47

- 1. **De gegevens, bedoeld in artikel 2:115, tweede lid, van de wet zijn:**
 - a. de opgave van de lidstaat waar de verzekeraar voornemens is vanuit een bijkantoor haar bedrijf uit te oefenen;
 - b. de opgave van het adres van het bijkantoor;
 - c. een programma van werkzaamheden;
 - d. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank redelijkerwijs kan beoordelen of wordt voldaan aan de ingestelde eisen met betrekking tot geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid van de verzekeraar bepalen;
 - e. de opgave van de naam en het adres van de vertegenwoordiger, bedoeld in artikel 3:37, eerste lid, van de wet, en, zo de vertegenwoordiger rechtspers-

- soon is, de statuten van deze rechtspersoon, een opgave van het nummer van inschrijving in het handelsregister en de naam en het privé-adres van de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 3:37, derde lid, van de wet;
- f. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank redelijkerwijs kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot geschiktheid van de vertegenwoordiger, bedoeld in artikel 3:37, eerste lid, van de wet, of de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 3:37, derde lid, van de wet;
 - g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de vertegenwoordiger, bedoeld in artikel 3:37, eerste lid, of de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 3:37, derde lid, van de wet; en
 - h. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet.
2. Indien de schadeverzekeraar voornemens is risico's behorende tot de **branche Aansprakelijkheid motorrijtuigen te dekken**, zijn de gegevens, bedoeld in artikel 3:115, tweede lid, voorts een schriftelijk bewijs waaruit blijkt dat de schadeverzekeraar is toetreden tot het nationale bureau en het nationale waarborgfonds van de betrokken lidstaat die overeenkomen met het bureau, bedoeld in artikel 2, zesde lid, van de **Wet aansprakelijkheid motorrijtuigen onderscheidenlijk het Waarborgfonds motorverkeer**, bedoeld in artikel 23, eerste lid, van die wet.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel f, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - e. een opgave van referenten
4. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, zijn:
- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit,

het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;

- b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
5. Het eerste lid, onderdeel g, is niet van toepassing indien het een persoon betreft wiens betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.
6. De gegevens, bedoeld in het eerste en tweede lid, gaan vergezeld van een vertaling voorzover de Nederlandsche Bank zulks verlangt. De Nederlandsche Bank kan slechts dan een vertaling verlangen indien de toezichthoudende autoriteit van de lidstaat waar de verzekeraar voornemens is vanuit een bijkantoor haar bedrijf uit te oefenen, een vertaling verlangt.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:115 van de wet en komt in de plaats van artikel 80 van de Wtv 1993. Toegevoegd is dat de Nederlandsche Bank slechts dan een vertaling kan verlangen indien de toezichthoudende autoriteit van de lidstaat waar de verzekeraar voornemens is vanuit een bijkantoor zijn bedrijf uit te oefenen, een vertaling verlangt. Dat de toezichthoudende autoriteit een vertaling kan verlangen, vloeit voort uit artikel 38 van de derde richtlijn schadeverzekering en artikel 44 van de richtlijn levensverzekering. Wanneer de desbetreffende toezichthoudende autoriteit niet aan de verzekeraar maar aan de Nederlandsche Bank kenbaar maakt een vertaling te verlangen, kan de Nederlandsche Bank van dat verlangen kennis geven aan de verzekeraar. Aldus is duidelijk dat de Nederlandsche Bank niet zelf voor de vertaling behoeft zorg te dragen.

Stb. 2019, nr. 397

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.

Artikel 48

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 47, eerste lid, onderdeel c, dat wordt overgelegd door een levensverzekeraar met zetel in Nederland ten behoeve van een bijkantoor in een andere lidstaat bevat het volgende:

- a. een opgave van de aard van de overeenkomsten die de levensverzekeraar voornemens is te sluiten;
- b. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening,

bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van het Bijkantoor;

- c. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet, alsmede bewijsstukken waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan; en
- d. voor het eerste boekjaar, een gedetailleerde raming van de vermoedelijke inkomsten en uitgaven, zowel wat de directe verrichtingen en de geaccepteerde herverzekeringen als de overdachten uit hoofde van de herverzekering betreft.

Stb. 2006, nr. 506

In dit artikel wordt een uitwerking gegeven van het programma van werkzaamheden voor een levensverzekeraar die voornemens is zijn bedrijf vanuit een in een andere lidstaat gelegen bijkantoor uit te oefenen. Het komt in de plaats van artikel 7 van de Regeling programma van werkzaamheden verzekeringsbedrijf 1994.

Artikel 49

1. Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 47, eerste lid, onderdeel c, dat wordt overgelegd door een schadeverzekeraar met zetel in Nederland ten behoeve van een bijkantoor in een andere lidstaat bevat het volgende:
 - a. een opgave van de van de risico's die de schadeverzekeraar voornemens is te dekken;
 - b. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van het Bijkantoor;
 - c. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet, alsmede bewijsstukken waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan;
 - d. voor het eerste boekjaar, een raming van de andere dan de in onderdeel c bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en de provisies; en
 - e. voor het eerste boekjaar, een raming van de premies en van de schaden.
2. Indien de schadeverzekeraar voornemens is risico's behorende tot de branche Hulpverlening te dekken, bevat het programma van werkzaamheden voorts een opgave van de ter beschikking van de levensverzekeraar ter beschikking staande middelen voor het verstrekken van de overeengekomen hulp.

Stb. 2006, nr. 506

In dit artikel wordt een uitwerking gegeven van het pro-

gramma van werkzaamheden voor een schadeverzekeraar die voornemens is zijn bedrijf vanuit een in een andere lidstaat gelegen bijkantoor uit te oefenen. Het komt in de plaats van artikel 4 van de Regeling programma van werkzaamheden verzekeringsbedrijf 1994.

Artikel 50

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:117, derde lid van de wet zijn:
 - a. de opgave van de lidstaat waarnaar de verzekeraar voornemens is diensten te verrichten; en
 - b. indien het levensverzekeraar betreft, een beschrijving van de aard van de overeenkomsten die hij voornemens is te sluiten; en
 - c. indien het een schadeverzekeraar betreft, een beschrijving van de aard van de risico's die hij voornemens is te dekken.
2. Indien de verzekeraar voornemens is het bedrijf van verzekeraar in de branche Aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen uit te oefenen door middel van diensten naar een andere lidstaat Nederland zijn de gegevens tevens:
 - a. de opgave van de naam en het adres van de schade-afhandelaar in de betrokken lidstaat die belast wordt met het namens de verzekeraar afwikkelen van vorderingen van benadeelden die voortvloeien uit risico's behorende tot de branche Aansprakelijkheid motorrijtuigen; en
 - b. een schriftelijk bewijs waaruit blijkt dat de verzekeraar is toegetreden tot het nationale bureau van het nationale waarborgfonds van de betrokken lidstaat die overeenkomen met het bureau, bedoeld in artikel 2, zesde lid, van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen onderscheidenlijk het Waarborgfonds Motorverkeer, bedoeld in artikel 23, eerste lid, van die wet.
3. De gegevens, bedoeld in het eerste en tweede lid, bevatten tevens een vertaling voorzover de Nederlandsche Bank zulks verlangt. De Nederlandsche Bank kan slechts dan een vertaling verlangen indien de toezichhoudende autoriteit van de lidstaat waar de verzekeraar voornemens is vanuit een bijkantoor haar bedrijf uit te oefenen, een vertaling verlangt

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:117 van de wet en komt in de plaats van artikel 77 van de Wtv 1993.

Stb. 2009, nr. 524

De wijzigingen betreffen het herstel van onvolledige verwijzingen.

Artikel 51

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:118, tweede lid, van de wet zijn:
 - a. de opgave van de lidstaat waarnaar de verzekeraar voornemens is diensten te verrichten; en
 - b. indien het levensverzekeraar betreft, een beschrijving van de aard van de overeenkomsten die hij voornemens is te sluiten; en
 - c. indien het een schadeverzekeraar betreft, een beschrijving van de aard van de risico's die hij voornemens is te dekken.
2. De gegevens, bedoeld in het eerste en tweede lid, bevatten tevens een vertaling voorzover de Nederlandsche Bank zulks verlangt.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:118 van de wet en komt in de plaats van artikel 105 van de Wtv 1993.

Artikel 52

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:120, tweede lid, van de wet zijn:
 - a. de opgave van de lidstaat waar de levensverzekeraar of schadeverzekeraar voornemens is vanuit een bijkantoor zijn bedrijf uit te oefenen;
 - b. de opgave van het adres van het bijkantoor;
 - c. een programma van werkzaamheden;
 - d. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid van de verzekeraar bepalen;
 - e. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot betrouwbaarheid van de personen die het beleid van het bijkantoor bepalen of mede bepalen;
 - f. de opgave van de naam en het adres van de vertegenwoordiger, bedoeld in artikel 3:37, eerste lid, van de wet, en, zo de vertegenwoordiger rechtspersoon is, de statuten van deze rechtspersoon, een opgave van het nummer van inschrijving in het handelsregister en de naam en het privé-adres van de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 3:37, derde lid, van de wet;
 - g. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge

artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot geschiktheid van de vertegenwoordiger, bedoeld in artikel 3:37, eerste lid, van de wet, of de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 3:37, derde lid, van de wet;

- h. de gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de vertegenwoordiger, bedoeld in artikel 3:37, eerste lid, van de wet of de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 3:37, derde lid, van de wet; en
 - i. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de beheerste en integere uitoefening van het bedrijf als bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet.
2. Indien de schadeverzekeraar voornemens is risico's behorende tot de branche Aansprakelijkheid motorrijtuigen te dekken, zijn de gegevens, bedoeld in artikel 2:115, tweede lid, voorts een schriftelijk bewijs waaruit blijkt dat de schadeverzekeraar is toegetreden tot het nationale bureau en het nationale waarborgfonds van de betrokken lidstaat die overeenkomen met het bureau, bedoeld in artikel 2, zesde lid, van de Wet aansprakelijkheid motorrijtuigen onderscheidenlijk het Waarborgfonds motorverkeer, bedoeld in artikel 23, eerste lid, van die wet.
 3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdelen d en g, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een curriculum vitae;
 - c. een opgave van de relevante diploma's;
 - d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
 - e. een opgave van referenten
 4. De gegevens bedoeld in het eerste lid, onderdelen e en h, zijn:
 - a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten
 5. De gegevens, bedoeld in het eerste en tweede lid, bevatten tevens een vertaling

voorzover de Nederlandsche Bank zulks verlangt.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:120 van de wet en komt in de plaats van artikel 83a van de Wtv 1993.

Stb. 2019, nr. 397

Zie de toelichting bij art. 47 (*red.*).

Artikel 53

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 52, eerste lid, onderdeel c, dat wordt overgelegd door een levensverzekeraar met zetel in Nederland ten behoeve van een bijkantoor in een staat die geen lidstaat is bevat het volgende:

- a. de aard van de overeenkomsten van levensverzekering die door het bijkantoor zullen worden gesloten; en
- b. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van het bijkantoor.

Stb. 2006, nr. 506

In dit artikel wordt een uitwerking gegeven van het programma van werkzaamheden voor een levensverzekeraar die voornemens is zijn bedrijf vanuit een in een andere staat die geen lidstaat is gelegen bijkantoor uit te oefenen. Het komt in de plaats van artikel 83a, tweede lid, onderdeel b, van de Wtv 1993.

Artikel 54

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 52, eerste lid, onderdeel c, dat wordt overgelegd door een schadeverzekeraar met zetel in Nederland ten behoeve van een bijkantoor in een staat die geen lidstaat is bevat het volgende:

- a. de aard van de risico's van schadeverzekering die door het bijkantoor zullen worden gedekt; en
- b. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van het bijkantoor.

Stb. 2006, nr. 506

In dit artikel wordt een uitwerking gegeven van het programma van werkzaamheden voor een schadeverzekeraar die voornemens is zijn bedrijf vanuit een in een andere staat die geen lidstaat is gelegen bijkantoor uit te oefenen. Het komt in de plaats van artikel 83a, tweede lid, onderdeel b, van de Wtv 1993.

§ 3.4 Uitoefenen van bedrijf van verzekeraar met beperkte risico-omvang

Bepaling ter uitvoering van artikel 2:121, tweede lid van de wet

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

Artikel 55

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:121, tweede lid, van de wet zijn:

- a. de opgave van de staat waar de verzekeraar met beperkte risico-omvang voornemens is vanuit een bijkantoor zijn bedrijf uit te oefenen;
- b. de opgave van het adres van het bijkantoor;
- c. een programma van werkzaamheden;
- d. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de personen die het dagelijks beleid van de verzekeraar bepalen;
- e. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de vertegenwoordiger, bedoeld in artikel 3:37, eerste lid, van de wet, of de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 3:37, derde lid, van de wet;
- f. indien de vertegenwoordiger, bedoeld in artikel 3:37, eerste lid, van de wet, rechtspersoon is, de opgave van de naam, het adres, de statuten, en een opgave van het nummer van inschrijving in het handelsregister; en
- g. de gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot betrouwbaarheid van de vertegenwoordiger, bedoeld in artikel 3:37, eerste lid, indien deze een natuurlijke persoon is, of met betrekking tot de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 3:37, derde lid, van de wet.

2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdelen d en e, zijn:

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

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

- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en fax-

- nummer en de functie;
 - b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
 - c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en
 - d. een opgave van referenten.
4. Het eerste lid, onderdeel g, is niet van toepassing indien het een persoon betreft wiens betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:121 van de wet en komt in de plaats van artikel 40a van de Wtn.

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

Stb. 2019, nr. 397

Zie de toelichting bij art. 47 (*red.*).

Artikel 56

Het programma van werkzaamheden, bedoeld in artikel 55, eerste lid, onderdeel c, bevat het volgende:

- a. een opgave van de aard van de verzekeringen die door het bijkantoor zullen worden gesloten onderscheidenlijk, indien het om een schadeverzekeraar gaat, de aard van de risico's die door het bijkantoor zullen worden gedekt.
- b. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet, van het bijkantoor; en
- c. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integrale bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet, van het bijkantoor.

Stb. 2006, nr. 506

In dit artikel wordt een uitwerking gegeven van het programma van werkzaamheden voor een natura-uitvaartverzekeraar die voornemens is zijn bedrijf vanuit een in een andere staat gelegen bijkantoor uit te oefenen. Het komt in de plaats van artikel 3a van de Regeling programma van werkzaamheden natura-uitvaartverzekeringsbedrijf.

Stb 2015, nr. 308

Deze wijziging wordt niet toegelicht (*red.*).

§ 3.4a Beheren van beleggingsinstellingen en aanbieden van rechten van deelneming in beleggingsinstellingen
Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 1:13b, tweede lid, 2:67b, eerste, tweede en negende lid, 2:69a, vierde en achtste lid, 2:121c, negende lid, 2:121d, negende lid,

2:121e, eerste lid, 2:121g, eerste lid

Stb. 2013, nr. 293

Er wordt een nieuwe paragraaf ingevoegd met de voorwaarden aangaande het grensoverschrijdend aanbieden van rechten van deelneming in beleggingsinstellingen. In de richtlijn wordt gestreefd naar zo veel mogelijk harmonisatie van het derdelandenbeleid van de Europese lidstaten ten aanzien van enerzijds beheerders van beleggingsinstellingen uit andere lidstaten en anderzijds beheerders van beleggingsinstellingen buiten de Europese Unie. Dit komt op twee manieren tot uiting. Ten eerste wordt er de mogelijkheid geboden van een Europees paspoort voor beheerders van beleggingsinstellingen die aan professionele beleggers aanbieden. Dit betekent dat deze beheerders zodra zij aan de relevante eisen voldoen in heel Europa deelnemingsrechten kunnen aanbieden aan professionele beleggers. Ten tweede wordt er één geharmoniseerd EU-regime voor beheerders van beleggingsinstellingen van buiten de Europese Unie vastgesteld. Deze beheerders van beleggingsinstellingen hebben een volledige vergunning nodig om binnen de Europese Unie actief te mogen zijn.

Artikel 56a

Samenwerkingsovereenkomsten tussen toezichthoudende instanties voldoen aan de navolgende eisen:

- a. indien het samenwerkingsovereenkomsten tussen toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 1:13b, eerste lid, onderdeel c, betreft: de ingevolge artikel 42 van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen gestelde eisen;
- b. indien het samenwerkingsovereenkomsten tussen toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 2:67b, eerste lid, onderdeel d, betreft: de ingevolge artikel 37, vijftiende lid, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen vastgestelde eisen;
- c. indien het samenwerkingsovereenkomsten tussen toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 2:121e, betreft: de ingevolge artikel 34 van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen gestelde eisen;
- d. indien het samenwerkingsovereenkomsten tussen toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 2:212g, betreft: de ingevolge artikel 35, elfde, twaalfde en dertiende lid, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen gestelde eisen.⁴⁸

⁴⁸ Ex art. XVII van Stb 2013, nr. 293 is deze bepaling niet op 22 juli 2013 in werking getreden, maar treedt hij in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip. Dit omdat het derdelandenbeleid gefaseerd in werking dient te treden. Dit werd in *Stb. 2013, nr. 293* als volgt toegelicht: "Het derdelandenbeleid wordt op grond van de richtlijn gefaseerd ingevoerd. Aan elke fase gaat een beslissing van de Europese Commissie

Stb. 2013, nr. 293

Artikel 56a vormt de implementatie van de artikelen 34, tweede lid, 37, vijftiende lid, en 42, derde lid, van de richtlijn. In de betreffende artikelen is bepaald dat de Europese Commissie uitvoeringsmaatregelen vast kan stellen ten aanzien van samenwerkingsovereenkomsten die worden gesloten tussen toezichthoudende instanties.

In onderdeel a wordt artikel 42, derde lid geïmplementeerd. De samenwerkingsovereenkomsten tussen toezichthoudende instanties, bedoeld in artikel 1:13b, eerste lid, onderdeel c, dienen te voldoen aan de uitvoeringsmaatregelen die ingevolge artikel 42 van de richtlijn worden vastgesteld.

In onderdeel b wordt artikel 37, vijftiende lid, van de richtlijn geïmplementeerd. De samenwerkingsovereenkomsten tussen toezichthoudende instanties, bedoeld in artikel 2:67b, eerste lid, onderdeel d, dienen te voldoen aan de uitvoeringsmaatregelen die ingevolge artikel 37, vijftiende lid, van de richtlijn worden vastgesteld.

Onderdeel c vormt de implementatie van artikel 34, tweede lid, van de richtlijn. De samenwerkingsovereenkomsten tussen toezichthoudende instanties, bedoeld in artikel 2:212e, dienen te voldoen aan de uitvoeringsmaatregelen die op grond van artikel 34, tweede lid, van de richtlijn worden vastgesteld.

Stb. 2013, nr. 293

Aan artikel 56a wordt een onderdeel d toegevoegd, waarin artikel 35, elfde, twaalfde en dertiende lid, van de richtlijn geïmplementeerd wordt.

Bij de totstandkoming van de samenwerkingsovereenkomsten tussen toezichthoudende instanties, bedoeld in artikel 2:212g, van de wet worden de uitvoeringsmaatregelen die op grond van artikel 35, elfde, twaalfde en dertiende lid, van de richtlijn worden vastgesteld, in acht genomen.

Artikel 56b

- 1. Om als gelijkwaardig te worden aangemerkt, voldoet het recht, bedoeld in artikel 2:67b, vierde lid, onderdeel b, aan de eisen ingevolge artikel 37, drieëntwintigste lid, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen.**
- 2. De in artikel 34, eerste lid, onderdeel b, bedoelde informatie mag worden beperkt tot de beleggingsinstellingen die de buitenlandse beheerder van een beleggingsinstelling met zetel in een staat die geen lidstaat is, wil beheren en tot de door deze beheerder beheerde beleggingsinstellingen die hij wil verhandelen in de Europese Unie.**

vooraf. Wanneer beslissingen niet of later worden genomen, verandert het tijdpad van de introductie van het Europese derdelandenbeleid en/of het afschaffen van het nationale derdelandenbeleid. In het onderhavige artikel zijn de onderdelen opgenomen, die in ieder geval na 22 juli 2013 in werking zullen treden. De inwerkingtreding van deze wijzigingen geschiedt op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip." (red.)

Stb. 2013, nr. 293

In artikel 56b worden het achtste (onderdeel b) en drieëntwintigste lid van artikel 37 van de richtlijn geïmplementeerd. Artikel 37 is reeds grotendeels geïmplementeerd in artikel 2:67b van de wet. Dit artikel regelt aan welke voorwaarden moet zijn voldaan voor vergunningverlening door de AFM.

Het eerste lid vormt de implementatie van artikel 37, drieëntwintigste lid, van de richtlijn. In artikel 2:67b vierde lid is reeds artikel 37, tweede lid, geïmplementeerd. In dit artikel is geregeld dat een beheerder van een beleggingsinstelling niet aan alle bepalingen uit de richtlijn hoeft te voldoen als een bepaling onverenigbaar is met wetgeving die in zijn eigen land op hem van toepassing is en hij kan aantonen: dat het onmogelijk is om naleving van beide regelingen na te leven, dat de wetgeving in het derde land een equivalente bepaling kent die hetzelfde doel dient en die eenzelfde niveau van beleggerbescherming biedt en dat hij de equivalente regel ook daadwerkelijk naleeft. Ten aanzien van de tweede voorwaarde geldt dat om als gelijkwaardig te worden aangemerkt, het recht, als bedoeld in artikel 2:67b, vierde lid, onderdeel b, van de wet moet voldoen aan de uitvoeringsmaatregelen die op grond van artikel 37, drieëntwintigste lid, van de richtlijn worden vastgesteld.

In het tweede lid wordt artikel 37, achtste lid, onderdeel b, van de richtlijn geïmplementeerd. Daarin is geregeld dat de in artikel 7, lid 3, van de richtlijn bedoelde informatie mag worden beperkt tot de beleggingsinstellingen die de buitenlandse beheerder van een beleggingsinstelling met zetel in een staat die geen lidstaat is, wil beheren en tot de door deze beheerder beheerde beleggingsinstellingen die hij wil verhandelen in de Europese Unie.

In artikel 34a is bepaald dat de gegevens die noodzakelijk zijn voor het doen van een volledige aanvraag als bedoeld in artikel 2:67, derde lid, van de wet, de gegevens zijn, bedoeld in artikel 7, (a) tweede lid, onderdelen a tot en met d, en (b) derde lid, onderdelen a en b, van de richtlijn. In het tweede lid van het onderhavige artikel is daarom bepaald dat de in artikel 34a, eerste lid, onderdeel b, bedoelde informatie mag worden beperkt tot de beleggingsinstellingen die de buitenlandse beheerder van een beleggingsinstelling met zetel in een staat die geen lidstaat is, wil beheren en tot de door deze beheerder beheerde beleggingsinstellingen, waarvan hij de rechten van deelneming wil aanbieden in de Europese Unie.

Artikel 56c

- 1. De Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling verstrekt de informatie en meldingen, bedoeld in artikel 2:121c, negende lid, van de wet, overeenkomstig artikel 32, achtste lid, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen.**
- 2. De Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling verstrekt de informatie en meldingen bedoeld in artikel 2:121c, negende lid en artikel 2:121g van de wet, overeenkomstig artikel 35, zestiende lid, van de richtlijn beheerders van alternatieve**

ve beleggingsinstellingen.⁴⁹

- 3. De Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling als bedoeld in onderdeel c van de definitie van Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling in artikel 1:1 van de wet, verstrekt de informatie en meldingen bedoeld in artikel 2:121c, negende lid en artikel 2:121f van de wet, overeenkomstig artikel 39, tiende lid, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen.⁵⁰**
- 2.(4) De Autoriteit Financiële Markten neemt bij het sturen van de gegevens, bedoeld in artikel 2:121c, tweede lid, van de wet, de ingevolge artikelen 32, achtste lid, 35, zestiende lid, en 39, tiende lid, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen gestelde regels met betrekking tot de vorm van de kennisgeving in acht.**
- 3.(5) De informatie over de wijze waarop rechten van deelneming worden aangeboden en informatie over de wijze waarop wordt voorkomen dat rechten van deelneming worden aangeboden aan niet-professionele beleggers, bedoeld in artikel 2:121c, eerste lid, onderdeel h, is onderworpen aan Nederlands recht.**

Stb. 2013, nr. 293

Artikel 56c vormt de implementatie van de artikelen 32, vijfde en achtste lid, 35, achtste en zestiende lid, en 39, zevende en tiende lid, van de richtlijn.

⁴⁹ Ex art. XVII van *Stb. 2013, nr. 293* is deze invoeging van de nieuwe leden 2 en 3 niet op 22 juli 2013 in werking getreden, maar treedt hij in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen later tijdstip. Dit omdat het derdelandenbeleid gefaseerd in werking dient te treden. Dit werd in *Stb. 2013, nr. 293* als volgt toegelicht: "Het derdelandenbeleid wordt op grond van de richtlijn gefaseerd ingevoerd. Aan elke fase gaat een beslissing van de Europese Commissie vooraf. Wanneer beslissingen niet of later worden genomen, verandert het tijdpad van de introductie van het Europese derdelandenbeleid en/of het afschaffen van het nationale derdelandenbeleid. In het onderhavige artikel zijn de onderdelen opgenomen, die in ieder geval na 22 juli 2013 in werking zullen treden. De inwerkingtreding van deze wijzigingen geschiedt op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip." (*red.*)

⁵⁰ Ex art. XVII van *Stb. 2013, nr. 293* is deze invoeging van de nieuwe leden 2 en 3 niet op 22 juli 2013 in werking getreden, maar treedt hij in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen later tijdstip. Dit omdat het derdelandenbeleid gefaseerd in werking dient te treden. Dit werd in *Stb. 2013, nr. 293* als volgt toegelicht: "Het derdelandenbeleid wordt op grond van de richtlijn gefaseerd ingevoerd. Aan elke fase gaat een beslissing van de Europese Commissie vooraf. Wanneer beslissingen niet of later worden genomen, verandert het tijdpad van de introductie van het Europese derdelandenbeleid en/of het afschaffen van het nationale derdelandenbeleid. In het onderhavige artikel zijn de onderdelen opgenomen, die in ieder geval na 22 juli 2013 in werking zullen treden. De inwerkingtreding van deze wijzigingen geschiedt op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip." (*red.*)

In het eerste lid wordt artikel 32, achtste lid, van de richtlijn geïmplementeerd. In artikel 32, achtste lid, van de richtlijn is bepaald dat de Europese Commissie technische uitvoeringsnormen vast kan stellen ten aanzien van de vorm en de inhoud van een model voor de op grond van dit artikel te verstrekken gegevens. De informatie die aan de AFM overlegd dient te worden voorafgaand aan het aanbieden van rechten van deelneming, bedoeld in artikel 2:121c, eerste lid, van de wet, voldoet aan de normen die op grond van artikel 32, achtste lid, van de richtlijn worden vastgesteld. De meldingen inzake wijzigingen in de informatie, bedoeld in artikel 2:121c, van de wet, voldoen aan de normen die op grond van artikel 32, achtste lid, van de richtlijn worden vastgesteld.

In het tweede lid wordt artikel 32, achtste lid, van de richtlijn geïmplementeerd. Dit artikel bepaalt dat de Europese Commissie technische uitvoeringsnormen vast kan stellen ten aanzien van de vorm van de doorzending en vorm en inhoud van de bijbehorende verklaring, waarmee de AFM de door de beheerder verstrekte gegevens doorzendt aan andere toezichthoudende instanties. De melding en verklaring waarmee de AFM de ingevolge artikel 2:121c, eerste lid, verstrekte informatie doorzendt, bedoeld in artikel 2:121c tweede lid, moeten voldoen aan de normen die op grond van artikel 32, achtste lid, van de richtlijn worden vastgesteld.

Het derde lid vormt de implementatie van de artikelen 32, vijfde lid, 35, achtste lid, en 39, zevende lid, van de richtlijn. De informatie over de wijze waarop rechten van deelneming worden aangeboden en informatie over de wijze waarop wordt voorkomen dat rechten van deelneming worden aangeboden aan niet-professionele beleggers, bedoeld in artikel 2:121c, eerste lid, onderdeel h, is onderworpen aan Nederlands recht.

Stb. 2013, nr. 293

In artikel 56c worden twee leden ingevoegd, waarin de artikelen 35, zestiende lid, en 39, tiende lid, van de richtlijn, geïmplementeerd worden.

Het tweede lid ziet op de situatie waarin een Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling rechten van deelneming in een door hem beheerde niet-Europese beleggingsinstelling wenst aan te bieden aan professionele beleggers in een andere lidstaat (artikel 35 van de richtlijn). Voor deze situatie zijn regels opgenomen in artikel 2:121g van de wet, waarin artikel 2:121c van de wet van overeenkomstige toepassing wordt verklaard voor wat betreft de te verstrekken informatie en meldingen. De betreffende informatie en meldingen dienen te voldoen aan artikel 35, zestiende lid, van de richtlijn.

In het derde lid van artikel 56c wordt artikel 39, tiende lid, van de richtlijn geïmplementeerd. Dit lid ziet op de situatie waarin een Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling als bedoeld in onderdeel c van de definitie van Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling in artikel 1:1 van de wet, rechten van deelneming in een door hem beheerde Europese beleggingsinstelling wenst aan te bieden aan professionele beleggers in een andere lidstaat (artikel 39 van de richtlijn). Voor deze situatie zijn regels opgenomen in artikel 2:121f van de wet, waarin artikel 2:121c van de wet van overeenkomstige toepassing wordt

verklaard voor wat betreft de te verstrekken informatie en meldingen. De betreffende informatie en meldingen dienen te voldoen aan artikel 39, tiende lid, van de richtlijn.

Artikel 56d

1. De ingevolge artikel 2:121d, eerste en tweede lid, van de wet te verstrekken informatie voldoet aan de ingevolge artikel 33 van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen gestelde eisen.

2. De ingevolge artikel 2:121h van de wet te verstrekken informatie voldoet aan de ingevolge artikel 41, zevende en achtste lid, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen gestelde eisen⁵¹

Stb. 2013, nr. 293

Artikel 56d vormt de implementatie van artikelen 33, zevende en achtste lid, van de richtlijn. Hierin is bepaald dat de Europese Commissie technische reguleringsnormen vast kan stellen om nader te bepalen welke informatie overeenkomstig de leden 2 en 3 van artikel 33 verstrekt dient te worden. Het betreft informatie die aan de AFM verstrekt dient te worden voorafgaand aan het beheren van een Europese beleggingsinstelling met zetel in een andere lidstaat. De ingevolge artikel 2:121d, eerste en tweede lid, van de wet te verstrekken informatie moet voldoen aan de normen die op grond van artikel 33, zevende en achtste lid, van de richtlijn worden vastgesteld.

Stb. 2013, nr. 293

Aan artikel 56d wordt een tweede lid toegevoegd, waarin artikel 41, zevende en achtste lid, van de richtlijn wordt geïmplementeerd. Hierin is bepaald dat de Europese Commissie technische reguleringsnormen vast kan stellen om nader te bepalen welke informatie overeenkomstig de leden 2 en 3 van artikel 41 verstrekt dient te worden. In artikel 2:121h van de wet wordt artikel 2:121d van overeenkomstige toepassing verklaard. De informatie die ingevolge artikel 2:121h en 2:121d van de wet verstrekt dient te worden, moet voldoen aan de normen die op grond van artikel 41, zevende en achtste lid, van de richtlijn worden vastgesteld.

Artikel 56e⁵²

⁵¹ Ex art. XVII van Stb 2013, nr. 293 is deze invoeging van een tweede lid niet op 22 juli 2013 in werking getreden, maar treedt hij in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip. Dit omdat het derdelandenbeleid gefaseerd in werking dient te treden. Dit werd in *Stb. 2013, nr. 293* als volgt toegelicht: "Het derdelandenbeleid wordt op grond van de richtlijn gefaseerd ingevoerd. Aan elke fase gaat een beslissing van de Europese Commissie vooraf. Wanneer beslissingen niet of later worden genomen, verandert het tijdpad van de introductie van het Europese derdelandenbeleid en/of het afschaffen van het nationale derdelandenbeleid. In het onderhavige artikel zijn de onderdelen opgenomen, die in ieder geval na 22 juli 2013 in werking zullen treden. De inwerkingtreding van deze wijzigingen geschiedt op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip." (*red.*).

⁵² Ex art. XVII van Stb 2013, nr. 293 is de invoeging van deze

De vaststelling of Nederland als referentielidstaat, bedoeld in artikel 2:69a van de wet, moet worden aangemerkt, geschiedt overeenkomstig de ingevolge artikel 37 van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen, gestelde regels.

Stb. 2013, nr. 293

In artikel 56e wordt artikel 37, vijfde, elfde, dertiende, veertiende, zestiende tot met drieëntwintigste lid, van de richtlijn geïmplementeerd. In deze leden wordt bepaald welke procedures worden gehanteerd voor het bepalen van de referentielidstaat en wijziging daarvan. Daarnaast kunnen de Europese Commissie en de Europese Autoriteit voor effecten en markten, op grond van deze bepalingen, diverse maatregelen, richtsnoeren en maatregelen vaststellen met betrekking tot de procedure om te bepalen welke lidstaat de referentielidstaat zal zijn van een beheerder van een beleggingsinstelling. Artikel 2:69a van de wet bevat tevens regels met betrekking tot het bepalen van de referentielidstaat.

In artikel 2:69a, vierde lid, van de wet is bepaald dat de AFM in overleg met toezichhoudende instanties van de andere lidstaten die kunnen worden aangewezen als referentielidstaat besluit of Nederland de referentielidstaat is.

De AFM past hierbij de procedure zoals omschreven in artikel 37, vijfde lid, van de richtlijn, toe.

Indien de AFM in overleg met toezichhoudende instanties van de andere lidstaten die kunnen worden aangewezen als referentielidstaat, meent dat Nederland de referentielidstaat is, stelt zij de Europese Autoriteit voor effecten en markten hiervan in kennis en verzoekt zij de Europese Autoriteit voor effecten en markten een advies over deze beoordeling uit te brengen. In de kennisgeving verstrekt de AFM aan de Europese Autoriteit voor effecten en markten de motivering van de beheerder van zijn beoordeling wat de referentielidstaat betreft, alsmede informatie over de strategie voor de aanbidding van rechten van deelneming van de beheerder van een beleggingsinstelling.

Binnen een maand na ontvangst van de voornoemde kennisgeving brengt de Europese Autoriteit voor effecten en markten bij de bevoegde autoriteiten in kwestie een advies uit over hun beoordeling wat de referentielidstaat overeenkomstig de criteria van artikel 2:69a van de wet (afkomstig uit artikel 37, vierde lid van de richtlijn) betreft. De Europese Autoriteit voor effecten en markten brengt alleen een negatief advies uit, als het van mening is dat niet aan de criteria van artikel 2:69a van de wet is voldaan.

bepaling niet op 22 juli 2013 in werking getreden, maar treedt hij in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip. Dit omdat het derdelandenbeleid gefaseerd in werking dient te treden. Dit werd in *Stb. 2013, nr. 293* als volgt toegelicht: "Het derdelandenbeleid wordt op grond van de richtlijn gefaseerd ingevoerd. Aan elke fase gaat een beslissing van de Europese Commissie vooraf. Wanneer beslissingen niet of later worden genomen, verandert het tijdpad van de introductie van het Europese derdelandenbeleid en/of het afschaffen van het nationale derdelandenbeleid. In het onderhavige artikel zijn de onderdelen opgenomen, die in ieder geval na 22 juli 2013 in werking zullen treden. De inwerkingtreding van deze wijzigingen geschiedt op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip." (*red.*).

Als de AFM voorstelt een vergunning te verlenen ondanks het voornoemde advies van de Europese Autoriteit voor effecten en markten, stelt zij de Europese Autoriteit voor effecten en markten hiervan met redenen omkleed in kennis. Het feit dat de AFM haar advies naast zich neerlegt of voornemens is het naast zich neer te leggen, wordt door de Europese Autoriteit voor effecten en markten bekendgemaakt. De Europese Autoriteit voor effecten en markten kan eveneens per geval besluiten de redenen bekend te maken die AFM aanvoert om het advies naast zich neer te leggen. De AFM ontvangt vooraf een kennisgeving van deze bekendmaking.

Als de AFM voorstelt een vergunning te verlenen ondanks het voornoemde (negatieve) advies van de Europese Autoriteit voor effecten en markten, en de beheerder rechten van deelneming in beleggingsinstellingen die hij beheert, wil aanbieden in andere lidstaten dan de referentielidstaat, informeert de AFM hierover ook de bevoegde autoriteiten van deze lidstaten, waarbij zij hun redenen opgeven. Indien van toepassing informeert de AFM hierover ook gemotiveerd de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van herkomst van de beleggingsinstellingen die door de beheerder worden beheerd.

Indien de AFM in overleg met toezichthoudende instanties van de andere lidstaten die kunnen worden aangewezen als referentielidstaat, meent dat Nederland niet de referentielidstaat is, wijst zij de vergunningaanvraag met redenen omkleed af.

Het artikel implementeert ook artikel 37, elfde lid, van de richtlijn. Bij een wijziging van de referentielidstaat als bedoeld in artikel 2:69a, zevende, negende en elfde lid, van de wet, dient de Autoriteit Financiële Markten de in artikel 37, elfde lid, van de richtlijn, opgenomen procedure in acht te nemen. De AFM beoordeelt of de bepaling van de referentielidstaat door de beheerder overeenkomstig de criteria van artikel 2:69a van de wet, correct is en stelt de Europese Autoriteit voor effecten en markten van haar beoordeling hiervan in kennis. De Europese Autoriteit voor effecten en markten brengt een advies uit over de beoordeling die door de AFM is gemaakt. In hun kennisgeving verstrekt de AFM aan de Europese Autoriteit voor effecten en markten de motivering van de beheerder van zijn beoordeling wat de referentielidstaat betreft, alsmede informatie over de strategie voor de aanbidding van rechten van deelneming van de beheerder.

Binnen een maand na ontvangst van de voornoemde kennisgeving brengt de Europese Autoriteit voor effecten en markten bij de bevoegde autoriteiten in kwestie een advies uit over de beoordeling. De Europese Autoriteit voor effecten en markten brengt alleen een negatief advies uit, als het van mening is dat niet aan de criteria van artikel 2:69a van de wet (afkomstig uit artikel 37, vierde lid, van de richtlijn) is voldaan.

Na ontvangst van het advies van de Europese Autoriteit voor effecten en markten informeert de AFM, de bevoegde autoriteiten van de oorspronkelijke referentielidstaat, de buitenlandse beheerder van een beleggingsinstelling met zetel in een staat die geen lidstaat is, diens wettelijk vertegenwoordiger en de Europese Autoriteit voor effecten en markten over haar besluit.

Als de AFM het eens is met de door de beheerder van een

beleggingsinstelling gemaakte beoordeling, informeren zij ook de bevoegde autoriteiten van de nieuwe referentielidstaat over de wijziging. De AFM zendt de nieuwe referentielidstaat onverwijld een kopie van het vergunnings- en toezichtsdossier van de beheerder van een beleggingsinstelling toe. Vanaf de datum van toezending van het vergunnings- en toezichtsdossier zijn de bevoegde autoriteiten van de nieuwe referentielidstaat bevoegd voor de vergunningsprocedure en voor het toezicht op de beheerder.

Als de eindbeoordeling van de AFM strijdig is met het voornoemde advies van de Europese Autoriteit voor effecten en markten stelt de AFM de Europese Autoriteit voor effecten en markten hiervan in kennis, met opgave van haar redenen. Het feit dat de AFM haar advies naast zich neerlegt of voornemens is het naast zich neer te leggen, wordt door de Europese Autoriteit voor effecten en markten bekendgemaakt. De Europese Autoriteit voor effecten en markten kan eveneens per geval besluiten de redenen bekend te maken die de AFM aanvoeren om het advies naast zich neer te leggen. De AFM wordt vooraf van deze bekendmaking op de hoogte gebracht. In het geval de beheerder rechten van deelneming in beleggingsinstellingen die hij beheert, aanbiedt in andere lidstaten dan Nederland, informeert de AFM hierover ook de bevoegde autoriteiten van deze lidstaten, waarbij zij haar redenen opgeeft. Indien van toepassing informeert de AFM hierover de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van herkomst van de beleggingsinstellingen die door de beheerder worden beheerd, met opgave van de redenen.

De procedures voor de bepaling van de referentielidstaat en de wijziging van de referentielidstaat, bedoeld in artikel 2:69a, vierde, zevende, negende en elfde lid, moeten bovendien voldoen aan de handelingen, maatregelen en normen die op grond van artikel 37 van de richtlijn worden vastgesteld.

§ 3.5. Aanbieden van rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging in effecten

Bepalingen ter uitvoering van artikel 2:122, tweede lid, 2:122a, tweede lid, en 2:123, tweede lid, van de wet.

Stb. 2009, nr. 524

De wijzigingen betreffen het herstel van onvolledige verwijzingen.

Stb. 2011, nr. 358

De aanhef van paragraaf 3.5. is gewijzigd aangezien niet alleen gegevens dienen te worden verstrekt voor het voor de eerste maal beheren van een icbe met zetel in een andere lidstaat of het aanbieden van rechten van deelneming vanuit een in een andere lidstaat gelegen bijkantoor maar ook voor het voor de eerste maal via het verrichten van diensten uitoefenen van werkzaamheden in een andere lidstaat en indien een beheerder het voornemen heeft rechten van deelneming in een door hem beheerde icbe met zetel in Nederland in een andere lidstaat aan te bieden.

Artikel 57

De gegevens, bedoeld in artikel 2:122, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de lidstaat waar de beheerder voornemens is het bijkantoor te openen;
- b. een opgave van de financiële diensten die de beheerder voornemens is te verlenen;
- c. een opgave van de organisatiestructuur van het bijkantoor;
- d. een beschrijving van de procedures met betrekking tot het beheer van risico's, bedoeld in artikel 3:17, tweede lid, aanhef en onderdeel c, van de wet;
- e. een beschrijving van de interne klachtenprocedure, bedoeld in artikel 4:17, van de wet;
- f. een opgave van het adres in de lidstaat van ontvangst waar documenten kunnen worden opgevraagd; en
- g. een opgave van de identiteit van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor bepalen.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:122, tweede lid, van de wet en komt in de plaats van artikel 13 van de Wtb en artikel 13b van de Wtb.

Stb. 2011, nr. 358

Artikel 57 is gebaseerd op artikel 2:122, tweede lid, van de wet en verwerkt artikel 17, tweede lid, van de herziene richtlijn beleggingsinstellingen waarin is bepaald welke gegevens de kennisgeving dient te bevatten indien een beheerder het voornemen heeft voor de eerste maal vanuit een in een andere lidstaat gelegen bijkantoor zijn werkzaamheden uit te oefenen.

Artikel 57a

De gegevens, bedoeld in artikel 2:122a, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de lidstaat waar de beheerder voornemens is diensten te verrichten;
- b. een opgave van de financiële diensten die de beheerder voornemens is te verlenen;
- c. een beschrijving van de procedures met betrekking tot het beheer van risico's, bedoeld in artikel 3:17, tweede lid, aanhef en onderdeel c, van de wet; end. een beschrijving van de interne klachtenprocedure, bedoeld in artikel 4:17, van de wet.

Stb. 2011, nr. 358

Artikel 57a is gebaseerd op artikel 2:122a, tweede lid, van de wet en verwerkt artikel 18, eerste lid, van de herziene richtlijn beleggingsinstellingen. In artikel 18, eerste lid, van de herziene richtlijn beleggingsinstellingen is bepaald welke gegevens de kennisgeving van een beheerder dient te bevatten die het voornemen heeft voor de eerste maal een icbe met zetel in een andere lidstaat te beheren of rechten van deelneming in door hem beheerde icbe's in een andere

lidstaat aan te bieden door middel van het verrichten van diensten.

Artikel 57b

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:123, tweede lid, van de wet zijn:

- a. het fondsreglement of de statuten van de instelling voor collectieve belegging in effecten;
- b. het prospectus van de instelling voor collectieve belegging in effecten;
- c. de essentiële beleggersinformatie, bedoeld in artikel 1 van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft;
- d. de wijze van in- en verkoop van rechten van deelneming in de andere lidstaat; ene. in voorkomend geval, de laatste jaarrekening en halfjaarcijfers van de instelling voor collectieve belegging in effecten.

2. De kennisgeving, bedoeld in artikel 2:123, tweede lid, van de wet wordt opgesteld op de wijze, bedoeld in artikel 1 van uitvoeringsverordening (EU) nr. 584/2010 van de Europese Commissie van 1 juli 2010 tot uitvoering van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie wat betreft de vorm en inhoud van de gestandaardiseerde kennisgeving en icbe-verklaring, het gebruik van elektronische communicatie tussen bevoegde autoriteiten voor kennisgevingsdoeleinden, alsook procedures voor onderzoeken en verificaties ter plaatse en de uitwisseling van informatie tussen bevoegde autoriteiten (PbEU L 176).

Stb. 2011, nr. 358

Artikel 57b is gebaseerd op artikel 2:123, tweede lid, van de wet en verwerkt artikel 93, eerste lid, tweede alinea en tweede lid, van de herziene richtlijn beleggingsinstellingen. In artikel 93, tweede lid, is bepaald welke gegevens opgenomen dienen te worden in de kennisgeving indien de beheerder het voornemen heeft rechten van deelneming in een door hem beheerde icbe met zetel in Nederland in een andere lidstaat aan te bieden. De kennisgeving dient te worden opgesteld op de wijze bedoeld in artikel 1 van uitvoeringsverordening (EU) nr. 584/2010 van de Europese Commissie van 1 juli 2010 tot uitvoering van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie wat betreft de vorm en inhoud van de gestandaardiseerde kennisgeving en icbe-verklaring, het gebruik van elektronische communicatie tussen bevoegde autoriteiten voor kennisgevingsdoeleinden, alsook procedures voor onderzoeken en verificaties ter plaatse en de uitwisseling van informatie tussen bevoegde autoriteiten (PbEU L 176).

§ 3.5a Bemiddelen

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen

2:124b, tweede lid, 2:125, tweede lid en 2:125a, tweede lid, van de wet

Stb. 2018, nr. 147

In de aanhef van paragraaf 3.5a zijn een tweetal wettelijke grondslagen toegevoegd. De toegevoegde artikelen in de aanhef bieden de grondslag voor de nieuwe artikelen 57d en 57e.

Artikel 57c

De gegevens, bedoeld in artikel 2:124b, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de lidstaat waar de bemiddelaar in hypothecair krediet voornemens is het bijkantoor te openen;
- b. een opgave van de financiële diensten die de bemiddelaar in hypothecair krediet voornemens is te verlenen in de andere lidstaat;
- c. indien van toepassing, een opgave van het adres van het bijkantoor.

Stb. 2016, nr. 266

Een bemiddelaar in hypothecair krediet met een vergunning van de AFM die voornemens is in een andere lidstaat een bijkantoor te openen of grensoverschrijdend diensten te verrichten, meldt dit voornemen op grond van artikel 2:124b van de wet aan de AFM. In artikel 57c van het Bmfo Wft is bepaald welke informatie de bemiddelaar daarbij moet verstrekken aan de AFM.

Artikel 57d

De gegevens, bedoeld in artikel 2:125, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het nummer van inschrijving in het openbaar register, bedoeld in artikel 1:107 van de wet, van de bemiddelaar in verzekeringen;
- b. een opgave van lidstaat waar de bemiddelaar in verzekeringen voornemens is het bijkantoor te openen;
- c. de categorie waartoe de bemiddelaar in verzekeringen behoort en, in voorkomend geval de naam van elke verzekeraar die hij vertegenwoordigt;
- d. indien van toepassing, de relevante verzekeringsbranches;
- e. een opgave van het adres in de lidstaat van ontvangst waar documenten kunnen worden opgevraagd; en
- f. een opgave van de identiteit van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor bepalen.

Stb. 2018, nr. 147

Artikel 57d is gebaseerd op artikel 2:125, tweede lid, van de wet en implementeert artikel 6, eerste lid, van de richtlijn verzekeringsdistributie. Artikel 57d bepaalt welke gegevens een bemiddelaar in verzekeringen bij de AFM moet aanleveren indien hij voornemens is om in een andere lidstaat een bijkantoor te openen. In onderdeel c van artikel 57d wordt aangegeven dat de bemiddelaar in verzekeringen

dient aan te geven tot welke categorie de bemiddelaar in verzekeringen behoort en, in voorkomend geval de naam van elke verzekeraar die hij vertegenwoordigt. Dit betekent dat de bemiddelaar vermeldt of hij als bemiddelaar (met een vergunning), verbonden bemiddelaar of als nevenverzekeringstussenpersoon (al dan niet verbonden) optreedt. De vertegenwoordigde verzekeraars zijn de verzekeraars waarmee een verbonden bemiddelaar verbonden is.

Artikel 57e

De gegevens, bedoeld in artikel 2:125a, tweede lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het nummer van inschrijving in het openbaar register, bedoeld in artikel 1:107 van de wet, van de bemiddelaar in verzekeringen;
- b. een opgave van de lidstaat waar de bemiddelaar in verzekeringen voornemens is door middel van het verrichten van diensten te bemiddelen in verzekeringen;
- c. de categorie waartoe de bemiddelaar in verzekeringen behoort en, in voorkomend geval de naam van elke verzekeraar die hij vertegenwoordigt;
- d. indien van toepassing, de relevante verzekeringsbranches.

Stb. 2018, nr. 147

Artikel 57e is gebaseerd op artikel 2:125a, tweede lid, van de wet en implementeert artikel 4, eerste lid, van de richtlijn verzekeringsdistributie. Het betreft de gegevens die een bemiddelaar in verzekeringen bij de AFM moet aanleveren indien hij voornemens is om in een andere lidstaat via het verrichten van diensten te bemiddelen in verzekeringen. In onderdeel c van artikel 57e wordt aangegeven dat de bemiddelaar in verzekeringen dient aan te geven tot welke categorie de bemiddelaar in verzekeringen behoort en, in voorkomend geval de naam van elke verzekeraar die hij vertegenwoordigt. Dit betekent dat de bemiddelaar vermeldt of hij als bemiddelaar (met een vergunning), verbonden bemiddelaar of als nevenverzekeringstussenpersoon (al dan niet verbonden) optreedt. De vertegenwoordigde verzekeraars zijn de verzekeraars waarmee een verbonden bemiddelaar verbonden is.

§ 3.6. Verlenen van beleggingsdiensten en verrichten van beleggingsactiviteiten
Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 2:127, tweede lid, 2:128, vijfde lid, 2:128a, tweede en zesde lid en 2:130, tweede lid, van de wet

Stb. 2007, nr. 407

Het opschrift wordt gewijzigd in verband met de uitbreiding van de definitie van beleggingsonderneming.

Stb. 2017, nr. 513

Het opschrift van paragraaf 3.6 waarin wordt geregeld welke gegevens aan de AFM moeten worden verstrekt bij het voornemen om beleggingsdiensten te verlenen of beleggingsactiviteiten te verrichten naar een andere lidstaat, is gewijzigd in verband met de toevoeging van een aantal

nieuwe grondslagen (de artikelen 2:128, vijfde lid, 2:128a, tweede en zesde lid, van de Wft).

Artikel 58

1. De gegevens, bedoeld in de artikelen 2:127, tweede lid, en 2:128a, tweede lid, van de wet zijn:

- a. naam, adres, telefoon- en faxnummer en emailadres van de beleggingsonderneming of de bank en de naam van de contactpersoon;
- b. een opgave van de lidstaat waar de beleggingsonderneming of de bank, bedoeld in artikel 2:128a, eerste lid, van de wet, voornemens is het bijkantoor te openen of voornemens is diensten te verlenen door middel van een verbonden agent;
- c. een programma van werkzaamheden waarin de voorgenomen beleggingsdiensten, beleggingsactiviteiten of nevendiensten zijn opgenomen;
- d. een opgave van de organisatiestructuur van het bijkantoor waarbij wordt aangegeven of het bijkantoor voornemens is diensten te verlenen door middel van een verbonden agent en de identiteit van deze verbonden agent;
- e. indien de beleggingsonderneming of de bank het voornemen heeft diensten te verlenen door middel van een verbonden agent en de beleggingsonderneming in die lidstaat geen bijkantoor heeft gevestigd een beschrijving van het beoogde gebruik van de verbonden agent en een organisatiestructuur, met opgave van de rapportagelijnen, waarbij wordt aangegeven hoe de verbonden agent in de bedrijfsstructuur van de beleggingsonderneming past;
- f. een opgave van het adres in de lidstaat van ontvangst waar documenten kunnen worden opgevraagd;
- h. een opgave van de identiteit van personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor bepalen; en⁵³
- i. een opgave van de informatie genoemd in artikel 6 van Verordening (EU) nr. 2017/2018 van de Commissie van 29 juni 2016 ter aanvulling van richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad, houdende technische reguleringsnormen ter specificatie van informatie die door beleggingsondernemingen, marktexploitanten en kredietinstellingen moet worden verstrekt (PbEU 2017, L 155).

2. Een beleggingsonderneming of een bank als bedoeld in artikel 2:128a, eerste lid, van de wet meldt wijzigingen met betrekking tot de onderwerpen, bedoeld in het eerste lid, met inachtneming van artikel 7 van Verordening (EU) nr. 2017/2018 van de Commissie van 29 juni 2016 ter aanvulling van richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad, houdende technische reguleringsnormen ter specificatie van informatie die door beleggingsondernemingen, marktexploitanten en kredietinstellingen moet worden verstrekt (PbEU 2017, L 155).

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 1a:127, tweede lid, van de wet en komt in de plaats van artikel 13, tweede lid, van de Wte 1995.

Stb. 2017, nr. 513

Artikel 58 is gebaseerd op de artikelen 2:127, tweede lid, en 2:128a, tweede en zesde lid, van de Wft en implementeert artikel 35, tweede lid, van MiFID II. Artikel 58, eerste lid, bepaalt welke gegevens een beleggingsonderneming met zetel in Nederland of een bank aan de AFM dient te verstrekken indien zij het voornemen heeft om vanuit een in een andere lidstaat gelegen bijkantoor beleggingsdiensten te verlenen of beleggingsactiviteiten te verrichten. Naast de gegevens die dienen te worden verstrekt op grond van artikel 35, tweede lid, van MiFID II is ook opgenomen dat de informatie zoals genoemd in artikel 6 van de gedelegeerde verordening informatieverstrekking beleggingsondernemingen, marktexploitanten en kredietinstellingen⁵⁴ aan de AFM dient te worden verstrekt. Artikel 58 bepaalt welke specifieke informatie moet worden verstrekt als een beleggingsonderneming (of bank) het voornemen heeft om beleggingsdiensten te verlenen via een verbonden agent in een andere lidstaat in het geval dat de beleggingsonderneming niet tevens een bijkantoor in diezelfde lidstaat heeft gevestigd (artikel 58, onderdeel e).

Het gaat zowel om de gegevens die dienen te worden verstrekt door een beleggingsonderneming die een vergunning als bedoeld in artikel 2:96 heeft als om beheerders van icbe's die op grond van hun vergunning als bedoeld in artikel 2:69b, eerste lid, voornemens zijn vanuit een in een andere lidstaat gelegen bijkantoor diensten te verlenen of activiteiten te verrichten naar een andere lidstaat. Tevens heeft artikel 58 betrekking op een bank met zetel in Nederland die voor het uitoefenen van het bedrijf van bank een door de Europese Centrale Bank of de Nederlandsche Bank verleende vergunning heeft, ingevolge waarvan zij beleggingsdiensten kan verlenen en die voornemens is in een andere lidstaat beleggingsdiensten te verlenen door

⁵³ In Stb. 2017, nr. 513 ontbreekt onderdeel g (*red.*).

⁵⁴ Verordening (EU) nr. 2017/2018 van de Commissie van 29 juni 2016 ter aanvulling van richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad, houdende technische reguleringsnormen ter specificatie van informatie die door beleggingsondernemingen, marktexploitanten en kredietinstellingen moet worden verstrekt (PbEU 2017, L 155).

middel van een in een andere lidstaat gevestigde verbonden agent.

De beleggingsonderneming dient op grond van het tweede lid wijzigingen in de gegevens die in het kader van de notificatieprocedure zijn verstrekt, te melden bij de AFM (artikel 7 van de gedelegeerde verordening informatieverstrekking beleggingsondernemingen, marktexploitanten en kredietinstellingen).

Artikel 59

1. De gegevens als bedoeld in artikel 2:130, eerste lid, van de wet zijn:

- a. een opgave van de staat waar de beleggingsonderneming voornemens is het bijkantoor te openen;
- b. een opgave van de financiële diensten die de beleggingsonderneming voornemens is te verlenen;
- c. een beschrijving van de maatregelen, gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering;
- d. het adres in de staat van ontvangst waar documenten kunnen worden opgevraagd; en
- e. een opgave van de identiteit van de personen die het dagelijks beleid van het bijkantoor bepalen.

2. De beleggingsonderneming doet de in het eerste lid bedoelde gegevens vergezeld gaan van een vertaling voorzover de Autoriteit Financiële Markten dat verlangt.

Stb. 2006, nr. 506

Dit artikel is gebaseerd op artikel 2:130, tweede lid, van de wet en komt in de plaats van artikel 15a, tweede lid, van de Wte 1995.

Hoofdstuk 4. Slotbepalingen

Artikel 60

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

Artikel 61

Dit besluit wordt aangehaald als: Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft.

Bijlage [antecedenten (red.)]

1 Strafrechtelijke antecedenten

1.1 Veroordelingen

Bij⁵⁵ vonnis is betrokkene in Nederland of in het buitenland veroordeeld terzake van een poging tot, voorbereiding van, doen plegen van, uitlokking van, medeplegen van, medeplichtigheid aan of plegen van:

- het in of vanuit Nederland, beschikkende over voorwetenschap, verrichten of bewerkstelligen van transacties in bepaalde effecten (artikelen 5:53 en 5:56 van de wet juncto de artikelen 1, onder 1°, en 2, eerste lid, van de Wet op de economische delicten);
- het doorgeven van voorwetenschap als bedoeld in artikelen 5:53 en 5:56 van de wet of de nadrukkelijke aanbeveling bepaalde transacties te doen zonder daarbij de voorwetenschap door te geven (artikel 5:57 van de wet juncto de artikelen 1, onder 1°, en 2, eerste lid, van de Wet op de economische delicten);
- handel met voorwetenschap (artikelen 8 en 14 van de verordening marktmisbruik juncto de artikelen 1, onder 1°, en 2, eerste lid, van de Wet op de economische delicten);
- het iemand aanraden of ertoe aanzetten om te handelen met voorwetenschap (artikelen 8 en 14 van de verordening marktmisbruik juncto de artikelen 1, onder 1°, en 2, eerste lid, van de Wet op de economische delicten);
- het wederrechtelijk mededelen van voorwetenschap (artikelen 10 en 14 van de verordening marktmisbruik juncto de artikelen 1, onder 1°, en 2, eerste lid, van de Wet op de economische delicten);
- overtreding van een andere bepaling uit de financiële toezichtswetgeving, als misdrijf strafbaar gesteld in artikel 2 juncto 6 van de Wet op de economische delicten en waarvoor betrokkene is veroordeeld tot een onvoorwaardelijke gevangenisstraf of een geldboete van ten minste de vierde categorie;
- deelneming aan een criminele en of terroristische organisatie (artikelen 140 tot en met 140a van het Wetboek van Strafrecht (WvSr));
- valsheid in geschrifte (artikel 225 van het WvSr);
- opzettelijk verstrekken van onware gege-

- vens (artikel 227a van het WvSr);
- opzettelijk schenden van de verplichting gegevens te verstrekken (artikel 227b van het WvSr);
- diefstal onder verzwarende omstandigheden (artikelen 311en 312 van het WvSr);
- verduistering (artikelen 321 tot en met 323 van het WvSr);
- benadeling van schuldeisers of rechtshabbers (artikelen 340 tot en met 348 van het WvSr);
- opzetheling (artikel 416 van het WvSr);
- witwassen (artikelen 420bis tot en met 420ter van het WvSr);
- financieren van terrorisme (artikel 421 van het WvSr); of
- overtreding van een of meer in het buitenland geldende strafbepalingen, vergelijkbaar met de hierboven genoemde.

2 Overige strafrechtelijke antecedenten

2.1 Veroordelingen

Bij vonnis is betrokkene in Nederland of in het buitenland veroordeeld terzake van poging tot, voorbereiding van, doen plegen van, uitlokking van, mislukte uitlokking van, medeplegen van, medeplichtigheid aan of plegen van:

Wetboek van Strafrecht:

- openbare orde en discriminatie (artikelen 131 tot en met 151a);
- gemeengevaarlijke misdrijven (artikelen 157 tot en met 175);
- openbaar gezag (artikelen 177 tot en met 207a);
- muntmisdrijven (artikelen 208 tot en met 215);
- andere valsheidsdelicten dan muntmisdrijven (artikelen 216 tot en met 235);
- opzettelijk verstrekken van onware gegevens (artikel 227a);
- opzettelijk schenden van de verplichting gegevens te verstrekken (artikel 227b);
- misdrijven tegen de zeden (artikelen 242, 246, 243 tot en met 245, 247 tot en met 250, 250ter);
- bedreiging met geweld of misdrijf (artikel 285);
- geweldsmisdrijven tegen het leven (artikelen 287 tot en met 294);
- mishandeling (artikelen 300 tot en met 306);
- dood en lichamelijk letsel door schuld (artikelen 307 tot en met 309);
- eenvoudige diefstal (artikel 310);

⁵⁵ Het woord "onherroepelijk" is hier geschrapt door Stb. 2019, nr. 397 (red.).

- diefstal onder verzwarende omstandigheden (artikel 311);
- diefstal met geweld (artikel 312);
- afpersing (artikel 317);
- verduistering (artikelen 321 tot en met 323);
- bedrog (artikelen 326 tot en met 337);
- benadeling van schuldeisers of rechtshabbers (artikelen 340 tot en met 348);
- vernieling (artikelen 350 tot en met 354);
- ambtsmisdrijven (artikelen 355 tot en met 380);
- heling en schuldheling (artikelen 416 tot en met 417bis);
- witwassen (artikelen 420 bis tot en met 420quinquies);
- financieren van terrorisme (artikel 421);
- opgave van valse naam, academische titel etc. (artikel 435);
- onbevoegd uitoefenen makelaardij (artikel 436a);
- indruk wekken van officieel gesteund of erkend optreden (artikel 435b);
- eigenmachtig handelen tijdens surséance (artikel 442);
- verstrekken van onware gegevens (artikel 447c); of
- schenden van de verplichting gegevens te verstrekken (artikel 447d).

Algemene wet inzake de rijksbelastingen (AWR):

- overtreding fiscale wetgeving (artikelen 68 en 69).

Opiumwet:

- met opzet smokkelen, bereiden, verkopen, afleveren, aanwezig hebben, etc. van harddrugs (artikel 2, eerste lid);
- met opzet smokkelen, bereiden, verkopen, afleveren, aanwezig hebben en vervaardigen softdrugs (artikel 3, eerste lid); of
- voorbereidingshandelingen met betrekking tot bereiden, verkopen, afleveren etc. en smokkelen van harddrugs (artikel 10a, eerste lid).

Wet op de economische delicten (WED):

Door de WED strafbaar gestelde gedragingen, met name verbodsbepalingen uit de financiële toezichtswetgeving, en overtreding van de artikelen 2, 3, eerste lid, 4 eerste lid, 5, eerste en derde lid, 8, 16, 17, tweede lid, 23, eerste en tweede lid, 33 en 34 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

Wet wapens en munitie:

- zonder erkenning wapen of munitie ver-

- vaardigen etc. (artikel 9, eerste lid), vervaardigen,
- voorhanden hebben etc. bepaalde wapens (artikel 13, eerste lid);
- zonder consent bepaalde wapens of munitie doen binnenkomen of uitgaan etc. (artikel 14, eerste lid);
- zonder vergunning of verlof vervoeren bepaalde wapens of munitie (artikel 22, eerste lid);
- verboden voorhanden hebben van bepaalde wapens of munitie (artikel 26, eerste lid); of
- verboden overdragen van bepaalde wapens of munitie (artikel 31, eerste lid).

Wegenverkeerswet 1994:

- dood of letsel door schuld (artikel 6);
- doorrijden na ongeval (artikel 7);
- rijden onder invloed (artikel 8);
- motorvoertuig besturen na ontzegging (artikel 9);
- joyriding (artikel 11); of
- medewerking weigeren aan onderzoek (artikel 163).

Algemene Douanewet

- overtreding douanewetgeving (artikelen 10:5 en 10:6).

Invorderingswet 1990

- overtreding fiscale wetgeving (artikelen 64 en 65).

Buitenlandse strafbepalingen

Onder veroordelingen worden ook verstaan veroordelingen in het buitenland wegens overtreding van een of meer in het buitenland geldende strafbepalingen, vergelijkbaar met de hierboven genoemde.

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.

2.3. Transacties

Betrokkene heeft een transactie als bedoeld in artikel 74 van het Wetboek van Strafrecht, gedaan ter zake van een of meer van de hier-

voor onder 2.1 genoemde strafbare feiten. Onder transacties wordt ook verstaan een daarmee vergelijkbare overeenkomst met betrekking tot niet-vervolgning ter zake van met de hiervoor bedoelde vergelijkbare strafbare feiten in het buitenland, gesloten met de daartoe bevoegde autoriteit.

2.4 (Voorwaardelijk) sepot, vrijspraak of ontslag van rechtsvervolgning

Betrokkene wordt ter zake van een of meer van de hiervoor onder 2.1 genoemde strafbare feiten niet of niet verder vervolgd of voorwaardelijk niet of niet verder vervolgd, of is vrijgesproken of ontslagen van rechtsvervolgning.

Onder al dan niet voorwaardelijk sepot, niet verdere vervolging, vrijspraak of ontslag van rechtsvervolgning worden ook verstaan soortgelijke uitspraken en maatregelen in het buitenland ter zake van overtreding van een of meer daar geldende strafbepalingen vergelijkbaar met de hiervoor genoemde.

2.5 Andere feiten of omstandigheden

Andere feiten of omstandigheden die redelijkerwijs voor de toezichthouder van belang kunnen zijn voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van betrokkene, zoals blijkend uit door tot de opsporing van strafbare feiten bevoegde ambtenaren opgemaakte processen-verbaal of rapporten die erop wijzen dat betrokkene betrokken is (geweest) bij een of meer van de onder 2.1 genoemde strafbare feiten. Onder processen-verbaal of rapporten wordt ook verstaan soortgelijke documenten met gelijke bewijskracht, opgemaakt door tot de opsporing van strafbare feiten bevoegde ambtenaren in het buitenland ter zake van daar geldende strafbepalingen, vergelijkbaar met de onder 2.1 genoemde.

3 Financiële antecedenten

3.1 Persoonlijk

- betrokkene heeft belangrijke persoonlijke financiële problemen gehad en deze hebben tot juridische, invorderings- of incassoprocedures geleid;
- ten aanzien van betrokkene is surséance van betaling, faillissement, schuldsanering of schuldeisersakkoord aangevraagd of uitgesproken;
- betrokkene is thans in Nederland of elders verwickeld in één of meer juridische procedures naar aanleiding van persoonlijke financiële problemen, dan wel verwacht daarin betrokken te raken; of
- de persoonlijke financiële verplichtingen van betrokkene staan naar algemene

maatstaven niet in een gezonde verhouding tot diens inkomsten of vermogen.

3.2 Zakelijk

- de huidige of één van de voormalige werkgever(s) van betrokkene of enige vennootschap of rechtspersoon, waarbij betrokkene een functie bekleedt of bekleedde als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon, feitelijke zeggenschap over het beleid uitoefent of uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is of was voor het beleid, heeft belangrijke financiële problemen gehad en deze hebben tot juridische procedures in Nederland of elders geleid;
- met betrekking tot de huidige of één van de voormalige werkgevers of enige vennootschap of rechtspersoon, waarbij betrokkene een functie als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon bekleedt of bekleedde, feitelijke zeggenschap over het beleid uitoefent of uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is of was voor het beleid, is surséance van betaling of faillissement aangevraagd of uitgesproken; of
- betrokkene is veroordeeld tot voldoen van openstaande schulden wegens aansprakelijkheid voor het faillissement van een vennootschap of rechtspersoon op grond van de toepasselijke bepalingen van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (artikelen 50a, 138, 149, 248, 259 en 300a).

3.3 Andere feiten of omstandigheden

Andere feiten of omstandigheden die wijzen op betrokkenheid van betrokkene bij één of meer financiële gedragingen, voor zover die redelijkerwijs voor de toezichthouder van belang kunnen zijn voor de beoordeling van diens betrouwbaarheid.

4 Toezichtantecedenten

4.1 Toezichtantecedenten

- het onjuist of onvolledig verstrekken van gegevens aan een toezichthouder of toezichthoudende instantie;
- betrokkene of een vennootschap of rechtspersoon waarbij betrokkene een functie als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon bekleedt of bekleedde, feitelijke zeggenschap in het bestuur uitoefent of uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is of was voor het beleid, is een toelating, vergunning of ontheffing geweigerd door een toezichthouder of toezichthoudende instantie;

- een aan betrokkene of een vennootschap of rechtspersoon waarbij betrokkene een functie als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon bekleedt of bekleedde, feitelijk zeggenschap in het bestuur uitoefent of uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is of was voor het beleid, verleende toelating, vergunning of ontheffing is ingetrokken door een toezichthouder of toezichthoudende instantie;
- betrokkene, of zijn huidige of één van zijn voormalige werkgevers of een vennootschap of rechtspersoon, waarbij betrokkene een functie als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon bekleedt of bekleedde, feitelijk zeggenschap in het bestuur uitoefent of uitoefende of anderszins (mede-) verantwoordelijk is of was voor het beleid, is in conflict geweest met een toezichthouder of toezichthoudende instantie en dit conflict heeft geleid tot enige maatregel jegens betrokkene dan wel jegens de vennootschap of rechtspersoon waarbij betrokkene een functie als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon bekleedt of bekleedde, feitelijk zeggenschap over het beleid uitoefent of uitoefende of anderszins verantwoordelijk is of was voor het beleid;
- aan betrokkene of aan een vennootschap of rechtspersoon waarbij betrokkene een functie als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon bekleedt of bekleedde, feitelijke zeggenschap in het bestuur uitoefent of uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is of was voor het beleid, een verklaring door de Minister van Justitie ter zake van de oprichting van dan wel van de wijziging van de statuten van een vennootschap geweigerd op gronden genoemd in de artikelen 68, tweede lid, 179, tweede lid, 125, tweede lid, onderscheidenlijk 235, tweede lid van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

4.2 Andere feiten of omstandigheden

Andere feiten of omstandigheden die wijzen op betrokkenheid van betrokkene bij één of meer gedragingen ter zake waarvan in Nederlandse of buitenlandse financiële toezichtswetgeving regels zijn gesteld, welke gedraging of gedragingen die redelijkerwijs voor de toezichthouder van belang kunnen zijn voor de beoordeling van diens betrouwbaarheid.

5 Fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten

5.1 Persoonlijk

Aan betrokkene is op grond van de Algemene wet inzake rijksbelastingen een vergrijpboete opgelegd ter zake van één of meer van de hieronder genoemde strafbare feiten:

- opzettelijk een onjuiste of onvolledige belastingaangifte doen (artikel 67d);
- het is aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige te wijten dat een belastingaanslag tot een te laag bedrag is vastgesteld of anderszins te weinig belasting is geheven (artikel 67e); of
- het aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige of inhoudingsplichtige te wijten is dat belasting niet, gedeeltelijk niet, dan wel niet binnen de termijn is betaald (artikel 67f).

5.2 Zakelijk

Aan de huidige of één van de voormalige werkgevers of enige vennootschap of rechtspersoon, waarbij betrokkene een functie bekleedt of bekleedde als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon, feitelijke zeggenschap in het bestuur uitoefent of uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is of was voor het beleid, is op grond van de Algemene wet inzake rijksbelastingen een vergrijpboete opgelegd ter zake van één of meer van de hieronder genoemde strafbare feiten:

- opzettelijk een onjuiste of onvolledige belastingaangifte doen (artikel 67d);
- het is aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige te wijten dat een belastingaanslag tot een te laag bedrag is vastgesteld of anderszins te weinig belasting is geheven (artikel 67e); of
- het is aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige of inhoudingsplichtige te wijten is dat belasting niet, gedeeltelijk niet, dan wel niet binnen de termijn is betaald (artikel 67f van de AWR).

5.3 Andere feiten of omstandigheden

Andere feiten of omstandigheden die wijzen op betrokkenheid van betrokkene bij één of meer gedragingen op fiscaal gebied die redelijkerwijs voor de toezichthouder van belang kunnen zijn voor de beoordeling van diens betrouwbaarheid.

6 Overige antecedenten

- de inschrijving van betrokkene bij het Dutch Securities Institute is door die instelling beëindigd;
- betrokkene is onderworpen of onderworpen geweest aan een procedure tot het

treffen van tuchtrechtelijke, disciplinaire of andere vergelijkbare maatregelen door of vanwege een organisatie van zijn beroepsgenoten in of buiten Nederland en deze procedure heeft jegens betrokkene tot maatregelen geleid; of

- **betrokkene is betrokken of betrokken geweest bij enig conflict met zijn huidige dan wel een vorige werkgever aangaande de correcte vervulling van zijn functie of naleving van gedragsnormen in verband met die taakvervulling en dit conflict heeft geleid tot het opleggen van een arbeidsrechtelijke sanctie aan betrokkene (zoals in de vorm van een waarschuwing, berisping, schorsing of ontslag).**

Stb. 2009, nr. 524

In de bijlage bij het BMfo zijn de (strafrechtelijke) antecedenten, bedoeld in artikel 4, derde lid, onderdeel c, van dat besluit opgenomen.

Tot die antecedenten worden onder meer gerekend veroordelingen terzake van het overtreden van fiscale wetgeving en meer in het bijzonder de artikelen 68 en 69 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR). In onderdeel 2.1 van bijlage ontbreekt een verwijzing naar de met de artikelen 68 en 69 AWR vergelijkbare bepalingen in de Algemene Douanewet (ADW) en de Invorderingswet 1990 (IW1990). De in onderdeel 1 opgenomen wijziging bewerkstelligt dat een veroordeling terzake van het overtreden van de artikelen 10:5 en 10:6 ADW alsmede van de artikelen 64 en 65 IW 1990 eveneens tot de hiervoor bedoelde (strafrechtelijke) antecedenten worden gerekend.

Onderdeel 2 behelst een aanpassing van onderdeel 2.2 van de bijlage. Als gevolg van die aanpassing wordt niet alleen – zoals in de huidige situatie – een transactie ter voorkoming van strafvervolgning op grond van artikel 74 van het Wetboek van Strafrecht tot de hiervoor bedoelde antecedenten gerekend, maar geldt dit ook voor een transactie als bedoeld in artikel 76 AWR en voor een transactie als bedoeld in artikel 10:15 ADW. Op grond van artikel 66 IW 1990 is artikel 76 AWR van toepassing met betrekking tot de in artikel 64 IW 1990 strafbaar gestelde feiten.

Stb. 2016, nr. 98

In de onderdelen 1 en 2 van de bijlage bij het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft zijn de (strafrechtelijke) antecedenten, bedoeld in de artikelen 3.0c, 3a, 4, 6, 8, 10, 11a, 11c, 11e, 12, 18, 24, 26, 29, 31a, 31c, 31f, 31i, 31k, 32, 33, 35, 36, 38, 39, 40, 41, 41a, 47, 52 en 55 van dat besluit opgenomen. Voor de verdere toelichting bij deze wijziging wordt verwezen naar de toelichting bij onderdeel T van artikel I.

[Deze toelichting op artikel I, onderdeel T, waarnaar wordt verwezen, luidt (red):]

In Bijlage C, onderdelen 1 en 2, van het BGfo zijn de strafrechtelijke antecedenten, bedoeld in artikel 13, onderdeel a, van dat besluit opgenomen. Voor de misdrijven, genoemd in onderdeel 1 geldt dat wanneer een persoon onherroepelijk is veroordeeld voor één van de misdrijven,

genoemd in onderdeel 1 en sinds het onherroepelijk worden minder dan acht jaren zijn verstreken, geen weging van belangen mogelijk is en diens betrouwbaarheid niet buiten twijfel staat. Voor de misdrijven, genoemd in onderdeel 2, geldt dit niet. Tot de antecedenten in subonderdeel 1.1 wordt onder meer gerekend een veroordeling ter zake van een poging tot, voorbereiding van, doen plegen van, uitlokking van, medeplegen van, medeplichtigheid aan of plegen van witwassen, zoals strafbaar gesteld in de artikelen 420bis tot en met 420ter van het Wetboek van Strafrecht (WvSr). In de opsomming van onderdeel 2.1 is opgenomen een veroordeling ter zake van poging tot, voorbereiding van, doen plegen van, uitlokking van, medeplegen van, medeplichtigheid aan of plegen van witwassen, zoals strafbaar gesteld in de artikelen 420bis tot en met 420quinquies van het WvSr. Het financieren van terrorisme is sinds 1 september 2013 zelfstandig strafbaar gesteld in artikel 421 WvSr. Vanwege het zwaarwegend karakter van dit misdrijf wordt het nu opgenomen in de subonderdelen 1.1 en 2.1 van bijlage C.

Stb 2017 nr 300

De bijlage bij het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft bevat de strafrechtelijke antecedenten waarmee toezichthouders rekening dienen te houden bij het beoordelen van de betrouwbaarheid van (mede) beleidsbepalers. In deze bijlage wordt ondermeer verwezen naar veroordelingen op het gebied van handel met voorwetenschap, het aan een derde doorspelen van voorwetenschap of een derde, aan de hand van voorwetenschap, aanzetten tot handel. Daarbij worden de relevante Wft-bepalingen vermeld. Daar veroordelingen op basis van deze bepalingen in het verleden relevant blijven voor het toetsen van de betrouwbaarheid zijn de verwijzingen naar de Wft behouden. Voor de toekomst zijn veroordelingen op grond van de verordening uiteraard relevant voor de betrouwbaarheid; verwijzingen naar de verordening marktmisbruik zijn dan ook toegevoegd aan de lijst. Van de gelegenheid is tevens gebruik gemaakt om te verduidelijken dat een eventuele strafrechtelijke veroordeling op grond van de WED geschiedt; de relevante bepalingen van de verordening zijn immers strafbaar gesteld via de WED.

Stb. 2019, nr. 397

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 Be-

sluit 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, in onderdeel 2.2 (nieuw), de strafbeschikking opgenomen als strafrechtelijk antecedent dat de toezichthouder in het kader van de betrouwbaarheidstoets dient mee te nemen. Het gaat hier om een explicitering; feitelijk verandert er niets. De toezichthouder is immers al gehouden om ook andere feiten en omstandigheden mee te nemen die redelijkerwijs van belang kunnen zijn voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van een persoon. Zie voorts paragraaf 6 van het algemene deel van de toelichting.

Daarnaast 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.

Nota van toelichting (Stb. 2006, nr. 506)

Algemeen

Dit besluit strekt ter uitvoering van bepalingen in het Deel Markttoegang en het Algemeen deel van de Wet op het financieel toezicht (Wft). De meeste bepalingen hebben betrekking op de gegevens die bij de vergunningaanvraag verstrekt moeten worden. In het besluit wordt de volgorde van de wettelijke grondslag aangehouden, dat wil zeggen dat de regels naar activiteit zijn ingedeeld, waarbij eerst de regels voor de toegang tot de Nederlandse markt zijn uitgewerkt en daarna de regels voor de toegang tot de buitenlandse markt. De bepalingen zijn grotendeels overgenomen uit de voorheen bestaande regelgeving. In de artikelsgewijze toelichting wordt aangegeven uit welke regelingen de bepalingen afkomstig zijn.

Gegevens bij vergunningaanvraag

In de wet zijn grondslagen opgenomen om ingevolge algemene maatregel van bestuur te bepalen welke gegevens overgelegd moeten worden bij de vergunningaanvraag. In dit besluit wordt bepaald welke gegevens dit zijn. De toezichthouders (de Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten) hebben op grond van artikel 4:5 in samenhang met 4:2, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht de bevoegdheid om de overlegging van andere gegevens dan genoemd in dit besluit te verzoeken, indien deze gegevens voor de beslissing op de aanvraag nodig zijn en de aanvrager daarover redelijkerwijs de beschikking kan krijgen.

Onder de Wet financiële dienstverlening (Wfd) ontbrak een regeling waarin is bepaald welke gegevens overgelegd moeten worden. Voor Wfd-activiteiten is het bepaalde in dit besluit afgeleid van de in de Wfd en het Besluit financiële dienstverlening (Bfd) uitgewerkte preventieve toets en het door de AFM opgestelde aanvraagformulier voor een Wfd-vergunning. Voor de volgorde waarin de gegevens per artikel zijn geregeld is aangesloten bij de volgorde waarin in de wet de vergunningeisen zijn opgesomd. Algemene gegevens die niet tot een specifieke vergunningeis te herleiden zijn, zijn voorop geplaatst.

Administratieve lasten

Omdat de meeste bepalingen zijn overgenomen uit voorheen bestaande regelingen of, ten aanzien van de gegevens die overgelegd moeten worden, uit de praktijk van de toezichthouders, is slechts sprake van enkele geringe wijzigingen in de administratieve lasten. Het betreft de volgende onderwerpen.

De regeling in de wet betreffende de clearinginstellingen is nieuw. Bijgevolg is ook de regeling in het besluit betreffende de gegevens die moeten worden overgelegd in het kader van de aanvraag van een vergunning voor de uitoefening van het bedrijf van clearinginstelling nieuw. Op de bedrijfseffecten hiervan is reeds ingegaan in § 8.6 van de toelichting op de eerste nota van wijziging van het voorstel van Wet op het financieel toezicht⁵⁶. Uitgaande van de

situatie waarin er één zogeheten 'specialised firm' en vijf beleggingsondernemingen zijn die voorheen niet vergunningplichtig waren maar dat onder de Wft wel zijn, bedragen de totale kosten € 90.000. Actal heeft bij het advies betreffende de eerste nota van wijziging geen aanleiding gezien ten aanzien hiervan opmerkingen te maken.

Ten aanzien van de in het Deel Prudentieel toezicht geregelde ondernemingen bestaan er enkele betrekkelijk kleine verschillen met betrekking tot de over te leggen gegevens tussen de oude regeling en de nieuwe regeling. In het kader van de harmonisatie is besloten van aspirant-kredietinstellingen ook het inschrijvingsnummer in het handelsregister te vragen; ten aanzien van aspirant-verzekeraars gold deze eis al. Voorts werd van aspirant-verzekeraars geëist dat zij een afschrift van de akte van oprichting en een exemplaar van de statuten overlegden. Deze eis gold onder de Wtk 1992 niet voor aspirant-kredietinstellingen. De eis dat statuten worden overgelegd wordt in de Wft ook aan aspirant-kredietinstellingen gesteld, althans voorzover zij rechtspersoon zijn. Aangezien de statuten documenten zijn die reeds voorhanden zijn, levert deze eis verwaarloosbare effecten op voor de administratieve lasten. De eis dat de akte van oprichting wordt overgelegd lijkt weinig toegevoegde waarde te hebben. Bovendien betreft het soms reeds lang bestaande buitenlandse financiële ondernemingen die hun bedrijf vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor willen uitoefenen, die de akte van oprichting niet steeds voorhanden hebben. Er is vanaf gezien de eis dat de akte van oprichting wordt overgelegd te handhaven in de Wft.

Een ander verschil betreft de uitwerking van het programma van werkzaamheden. Onder de Wtv 1993 werd, als uitvloeisel van de richtlijnen, in de Regeling programma van werkzaamheden verzekeringsbedrijf 1994, omschreven wat het programma van werkzaamheden voor levensverzekeraars en schadeverzekeraars diende te bevatten. Eenzelfde uitwerking werd gegeven voor natura-uitvaartverzekeraars. Geen uitwerking werd voorgeschreven voor het programma van werkzaamheden voor kredietinstellingen. Teneinde te voorkomen dat van kredietinstellingen ongelimiteerd gegevens zouden kunnen worden verlangd onder de noemer van een niet nader uitgewerkt programma van werkzaamheden, is thans bepaald dat de aanvrager van een kredietinstellingenvergunning een 'opgave van activiteiten die de kredietinstelling voornemens is te verrichten' over moet leggen.

Een andere precisering betreft de gegevens met betrekking tot het geconsolideerde toezicht. Onder de Wtk 1992 kon een vergunning wel worden geweigerd op de grond dat de toezichthouder van de staat van de zetel geen of onvoldoende geconsolideerd toezicht uitoefent, maar niet was voorgeschreven dat gegevens betreffende geconsolideerd toezicht dienden te worden overgelegd. In de onderhavige algemene maatregel van bestuur is overlegging van die gegevens wel voorgeschreven.

Een ander verschil in over te leggen gegevens betreft de gegevens op grond waarvan wordt beoordeeld of aan de financiële eisen is voldaan. Onder de Wtv 1993 werd over-

⁵⁶ Kamerstuk 29.708, nr. 10, p. 147, onder het kopje 'Hoofdstuk 2.2, Toegang tot de financiële markten'

legging van 'bewijsstukken' verlangd, terwijl onder de Wtk 1992 de overlegging van een jaarrekening of openingsbalans werd verlangd. De regeling onder de Wtv 1993 was derhalve minder strikt: ook andere bewijsstukken dan de jaarrekening of openingsbalans volstonden. Er is aangesloten bij de regeling van de Wtv 1993. Hierdoor wordt in die gevallen waarin niet een jaarrekening of openingsbalans voorhanden is en deze ook niet hoeft te worden overgelegd om toch aan te tonen dat aan de financiële eisen is voldaan, een verlichting van de administratieve lasten bereikt.

Indien een aspirant-kredietinstelling voornemens is tevens beleggingsdiensten te verlenen, worden ook bepaalde elementen uit het domein van het gedragstoezicht getoetst: zie artikel 2:13 (in de parlementaire geschiedenis 1a:12) en de toelichting op de eerste nota van wijziging⁵⁷. Teneinde de toezichthouder in staat te stellen die gedrags-elementen te toetsen, dienen gegevens te worden overgelegd: zie artikel 9 van dit besluit.

Artikel 26 Wtv 1993 schreef voor dat 'namen en adressen' van de bestuurders, de bepalers van het dagelijks beleid van de groep en beleidsbepalers van de groep, worden overgelegd, terwijl voor de houders van een gekwalificeerde deelneming 'gegevens over de identiteit' dienden te worden overgelegd. Artikel 9 Wtk 1992 schreef daarentegen voor dat de 'identiteit en de antecedenten' moet worden overgelegd. In dit besluit wordt in een bijlage nauwkeurig vastgelegd wat in dit kader moet worden overgelegd. Deze bijlage is gebaseerd op hetgeen voorheen reeds door DNB werd gevraagd, maar wat niet expliciet in de wet of een algemene maatregel van bestuur stond. Nu de aanvrager precies weet wat hij over moet leggen en vooral ook wat hij niet hoeft over te leggen, kan dit worden gezien als een limitering van de administratieve lasten.

In de artikelen 2:16 en 2:36 van de wet is een regeling opgenomen met betrekking tot financiële ondernemingen met zetel in een andere lidstaat die in die lidstaat niet vallen onder de definitie van kredietinstelling of verzekeraar, maar wel vallen onder de in de Wft opgenomen definitie. Een dergelijke regel viel wel af te leiden uit de Wtv 1993, maar was daarin niet expliciet opgenomen. Een bepaling die voorschreef welke gegevens in een dergelijk geval dienen te worden verstrekt kwam in de Wtv 1993 niet voor, noch in de Wtk 1992. In dit besluit is wel voorgeschreven welke gegevens in een dergelijk geval moeten worden overgelegd. Het aantal gevallen waarin een financiële onderneming wel onder een Wft-definitie valt maar niet onder de definitie van de lidstaat van de zetel en bovendien hier een vergunning aanvraagt voor de uitoefening van haar bedrijf vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor zal miniem zijn. Bijgevolg heeft de regeling die voorschrijft welke gegevens in een dergelijk geval moeten worden overgelegd verwaarloosbare effecten voor de administratieve lasten.

De gegevens, bedoeld in artikel 13, eerste lid, onderdeel h van het Besluit toezicht beleggingsinstellingen 2005 (Btb 2005) (jaarrekeningen, daarop betrekking hebbende verklaringen en halfjaarcijfers) zijn niet opgenomen in artikel 35 van dit besluit, omdat deze gegevens niet noodzakelijk zijn

voor het beoordelen van een vergunningaanvraag voor een vergunning voor het beheren van een beleggingsinstelling.

Overzicht administratieve lasten

[tabel weggelaten (*red.*)] Zowel de lastenverhogingen als de lastenverlagingen zijn zo klein, dat het verschil met de voorheen bestaande situatie naar verwachting niet meer dan € 100 per vergunningaanvraag zal zijn. In de nulmeting administratieve lasten financiële markten wordt uitgegaan van één aanvraag van een verzekeringsvergunning per jaar, twee aanvragen van een kredietinstellingsvergunning per jaar en 35 à 40 aanvragen van beheerders van beleggingsinstellingen per jaar.

Ontvangen adviezen

Het besluit is in overleg met DNB en de AFM voorbereid. Beide toezichthouders zijn in een vroegtijdig stadium betrokken bij de conceptteksten. Hierover is meermaals overleg gevoerd. Ook zijn DNB en de AFM betrokken in de informele en formele consultaties van het besluit.

Marktpartijen zijn – nadat het ontwerp-besluit al informeel aan de sector was voorgelegd – formeel over het ontwerp-besluit geconsulteerd. Een groot aantal marktpartijen is in deze consultatie betrokken. Van sommige partijen is geen reactie ontvangen. Andere partijen, bijvoorbeeld de Nederlandse vereniging van assurantiebemiddelaars en financiële dienstverleners en de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet, hebben meegedeeld geen inhoudelijk commentaar te hebben.

De reacties bevatten een betrekkelijk groot aantal artikelsgewijze opmerkingen. Deze opmerkingen hebben aanleiding gegeven tot – veelal technische en redactionele – aanpassingen of tot een nadere toelichting. Het zou te ver gaan deze in de nota van toelichting alle aanpassingen afzonderlijk te bespreken. In het volgende worden de belangrijkste punten genoemd.

DNB wees erop dat de aanwijzing van staten waar voldoende toezicht wordt uitgeoefend op beleggingsinstellingen, clearinginstellingen onderscheidenlijk natura-uitvaartverzekeraars bij besluit van de Minister plaatsvindt, hetgeen niet in lijn is met de aanwijzing van staten in de zin van artikel 3:2, eerste lid, onderdeel c, onder 1° van de wet. Naar aanleiding van deze opmerking is ervoor gekozen om ook de aanwijzing van staten, bedoeld in artikel 3:2, bij besluit van de Minister te laten plaatsvinden en niet, zoals DNB voorstelde, de aanwijzing van de eerste categorie staten bij algemene maatregel van bestuur te laten plaatsvinden. Hiervoor is gekozen omdat er behoefte bestaat aan flexibiliteit om, indien nodig, de aanwijzingen te kunnen wijzigen.

DNB merkte voorts op dat het feit dat per financiële onderneming wordt bepaald welke gegevens de aanvrager over moet leggen, leidt tot veel herhalingen, en dat daardoor de omvang van dit Besluit relatief groot is. In antwoord daarop merk ik het volgende op. Op advies van de Raad van State is de inzichtelijkheid van de wet vergroot door een afzonderlijk, sectoraal ingedeeld, deel op te nemen: het Deel Markttoegang financiële ondernemingen. De vergroting van de inzichtelijkheid is vooral bereikt doordat per categorie financiële diensten de toegang tot de financiële markten wordt geregeld. Het zou niet consequent zijn in dit besluit,

⁵⁷ Kamerstuk 29.708, nr. 10, p. 206 e.v.

dat zijn grondslag vindt in veel bepalingen in het Deel Markttoegang financiële ondernemingen, de bepalingen op een andere wijze te structureren.

Met betrekking tot de gegevens, over te leggen met betrekking tot de betrouwbaarheidstoetsing, merkte DNB op dat het haar voorkeur heeft dat niet langer een opgave van de naam, het adres en de functie, noch gegevens met betrekking tot de antecedenten zouden worden verlangd, en dat in plaats daarvan zou worden verwezen naar een door de toezichthouders vast te stellen model. In de wet is er evenwel voor gekozen bij algemeen verbindend voorschrift – dit besluit – te bepalen welke gegevens mogen worden gevraagd in het kader van de betrouwbaarheidstoetsing. In artikel 2 is bepaald dat de aanvraag wordt gedaan met gebruikmaking van een daartoe door de toezichthouder vast te stellen formulier.

Overigens is het niet zo dat in dit besluit inhoudelijke regels met betrekking tot de betrouwbaarheid worden gesteld. In deze algemene maatregel van bestuur worden uitsluitend de gegevens genoemd die moeten worden overgelegd in het kader van de vergunningaanvraag, waaronder gegevens ten behoeve van de betrouwbaarheidstoetsing. De inhoudelijke regels worden gesteld in het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen en het Deel Gedragstoezicht financiële markten en de daarop gebaseerde algemene maatregelen van bestuur. Uiteraard sluit de regeling betreffende de over te leggen gegevens daarbij aan.

Voorts had de Nederlandsche Bank drie opmerkingen bij de bepaling in het voor consultatie voorgelegde ontwerpbesluit betreffende de gegevens met betrekking tot een gekwalificeerde deelneming en de daarmee samenhangende verklaring van geen bezwaar die moeten worden overgelegd in het kader van een vergunningaanvraag. Ten eerste was opgenomen dat gegevens moeten worden overgelegd waaruit het eigen vermogen, de solvabiliteit en de liquiditeit van de houder van de verklaring van geen bezwaar blijken. De Nederlandsche Bank meende dat deze eis te zwaar is, en stelde voor om te bepalen dat bescheiden worden overgelegd waaruit 'de financiële positie en de juridische groepsstructuur' blijken. Dit advies is overgenomen. Ten tweede meende de Nederlandsche Bank dat niet gesproken dient te worden van de 'houder' van een verklaring van geen bezwaar, maar van 'aanvrager', omdat volgens de Nederlandsche Bank op het moment van aanvraag van een vergunning er nog geen verklaring van geen bezwaar is. Kern van de zaak is dat op het moment van de verlening van de vergunning er een verklaring van geen bezwaar moet zijn. Op dat moment is er dus een 'houder' van een verklaring van geen bezwaar. Teneinde dogmatisch-theoretische bespiegelingen te vermijden, is in dit besluit gekozen voor een praktische oplossing waarin wordt gesproken van 'aanvrager of houder'.

De derde opmerking van de Nederlandsche Bank hield verband met de voorgaande opmerking en betreft de situatie, bedoeld in artikel 3:97 van de wet, waarin de Minister beslist op een aanvraag van een verklaring van geen bezwaar. In het ontwerp-besluit was opgenomen dat, ingeval artikel 3:97 van de wet van toepassing is, de aanvrager van de vergunning een afschrift van de door de Minister verleende verklaring overlegt. De Nederlandsche Bank merkte op dat een dergelijke verklaring er nog niet is op het mo-

ment van de vergunningaanvraag, en adviseerde - in een nader overleg naar aanleiding van haar commentaar - de eis te laten vervallen dat de vergunningaanvrager een afschrift van de verklaring van de Minister overlegt. Dat advies is overgenomen. Dit laat onverlet dat op het moment van vergunningverlening er een verklaring van geen bezwaar moet zijn. Van de aanvrager kan evenwel niet worden verlangd dat hij een verklaring overlegt die de Minister nog niet heeft gegeven, noch dat hij gegevens overlegt op grond waarvan kan worden geoordeeld dat de voorgenomen handeling niet zal leiden tot een ongewenste ontwikkeling van de financiële sector.

Het Verbond van Verzekeraars merkte op dat in de wet geen grondslag was opgenomen om in dit besluit te bepalen welke gegevens moeten worden overgelegd met betrekking tot een verklaring van geen bezwaar ingeval van een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar. Naar aanleiding daarvan is de bedoelde grondslag in de wet opgenomen.

De AFM maakte bezwaar tegen het opnemen van bepaalde gegevens, omdat dit in strijd zou zijn met de systematiek van vergunningaanvraag op grond van de Wfd. Als voorbeeld werd door de AFM de bedrijfsvoering genoemd. In de systematiek de vergunningaanvraag op grond van de Wfd vroeg de AFM in het aanvraagformulier voor een vergunning met betrekking tot een aantal eisen dat de aanvrager verklaart dat wordt voldaan aan die eisen. De AFM baseerde dit op artikel 17 Wfd, op grond waarvan de AFM regels kan stellen ten aanzien van de vergunningaanvraag en dat stelt dat hiermee de verantwoordelijkheid om te voldoen aan de regels bij de instelling wordt gelegd.

De AFM gaf aan dat er vanwege de effectiviteit en de toezichtlasten voor gekozen is om het toezicht op de bedrijfsvoering plaats te laten vinden in het doorlopende toezicht. De AFM meende verder dat dit besluit de verantwoordelijkheid om te beoordelen of voldaan is aan de gestelde eisen bij de AFM legt. Dit zou leiden tot een meer rigide toetsingskader en zou anderzijds de vormvrijheid die met de Wfd beoogt is inperken. De AFM pleitte er voor de huidige Wfd-systematiek bij vergunningaanvraag te handhaven onder de Wft.

Op grond van de Wft is inderdaad, evenals in de Wfd, de financiële onderneming verantwoordelijk voor de naleving van de eisen. Dit geldt zowel in de fase van vergunningaanvraag en -verlening als in de fase van het lopend toezicht. Met betrekking tot bepaalde eisen is echter in het Deel Markttoegang bepaald dat de toezichthouder een vergunning verleent, indien de aanvrager heeft aangetoond dat aan die eisen wordt voldaan. Deze bepalingen leggen niet slechts de aanvrager de verplichting op om aan te tonen dat aan de eisen wordt voldaan, maar verplichten tevens de toezichthouder om bij de behandeling van de aanvraag te toetsen of is aangetoond dat aan de eisen is voldaan. Hierin wijkt de Wft, in principe, niet af van de Wfd. Wel was in de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel Wfd duidelijk gemaakt dat de beoordeling van de bedrijfsvoering bij de vergunningverlening marginaal kon plaatsvinden. Deze invulling van de vergunningbeoordeling was in het bijzonder ingegeven door het grote aantal vergunningaanvragen dat bij de invoering van de Wfd werd verwacht.

Ten behoeve van de toetsing van de vergunningaanvraag door de toezichthouder is thans in de wet bepaald dat ingevolge een algemene maatregel van bestuur bepaald wordt welke gegevens overgelegd moeten worden bij de vergunningaanvraag. In het kader van de Wfd hadden hierover op basis van artikel 17 regels gesteld moeten worden door de AFM. De AFM heeft in de praktijk slechts een aanvraagformulier opgesteld. In het kader van de Wft is er in dit besluit voor gekozen om in algemeen verbindende voorschriften, namelijk dit besluit, te bepalen welke gegevens verstrekt moeten worden - zoals de wetgever voorschrijft - en daarnaast de toezichthouders voor te schrijven dat zij aanvraagformulieren moeten opstellen (artikel 2). Deze aanvraagformulieren komen echter niet in de plaats van de algemeen verbindende voorschriften waarin wordt bepaald welke gegevens zijn voorgeschreven. Het formulier is slechts een model voor het aanleveren van gegevens. De basis voor de gegevens die via dat aanvraagformulier wordt gevraagd ligt in dit besluit.

De systematiek die de AFM in het kader van de Wfd-vergunningprocedure hanteerde - het door de aanvrager laten verklaren dat aan bepaalde eisen wordt voldaan - is in het kader van de Wft om de volgende redenen niet overgenomen. Enerzijds kan de aanvrager door een enkele verklaring niet aan zijn wettelijke verplichting voldoen om aan te tonen dat hij aan de vergunningeisen voldoet. Anderzijds biedt een dergelijke verklaring de toezichthouder ook onvoldoende informatie om te toetsen of aan de vergunningseisen wordt voldaan.

Waar de consequenties van deze preventieve toets niet aanvaardbaar worden geacht, omdat het voor de aanvrager en of de toezichthouder te hoge administratieve lasten of uitvoeringsproblemen met zich brengt, moet overwogen worden de preventieve toets in te perken. Overwogen wordt om dit in de vrijstellingsregeling onder de Wft te regelen.

Gedacht kan bijvoorbeeld worden aan het uitsluiten van de preventieve toets van de vakbekwaamheidseisen ten aanzien van zogeheten klantmedewerkers voorzover aan die eisen invulling wordt gegeven door de inrichting van de bedrijfsvoering.

Ten aanzien van onderwerpen die op basis van de wet wel preventief getoetst moeten worden volgt uit de tekst van dit besluit dat niet volstaan kan worden met een verklaring van de aanvrager. Waar in het besluit bepaalde gegevens zijn omschreven als "een beschrijving van" zoals bijvoorbeeld bij de bedrijfsvoering is gebeurd, is anders dan de AFM stelde nog wel sprake van enige vormvrijheid. Ook in de voorheen bestaande regelgeving werd met dergelijke formuleringen gewerkt. (Zie bijvoorbeeld artikel 20 Bte 1995). Met de toepassing hiervan zijn geen problemen bekend.

Deze vormvrijheid moet overigens niet verward worden met de vormvrijheid van bijvoorbeeld de inrichting van de bedrijfsvoering. Deze laatste vormvrijheid ziet op de vrijheid die de regelgeving biedt bij de naleving van een inhoudelijke eis.

Tot slot stelde de AFM een voorkeur te hebben voor niet-limitatieve opsommingen van de gegevens in het besluit. Indien de opsomming limitatief zou blijven, stelde zij voor om in de toelichting te expliciteren dat de AFM op grond

van artikel 4:5 in samenhang met artikel 4:2. tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht aanvullende informatie kan opvragen.

In het besluit is er voor gekozen om limitatief te bepalen welke gegevens verstrekt moeten worden, omdat uit de wet volgt dat dit de gegevens zijn die dwingend voorgeschreven zijn. Dat de toezichthouder naast de dwingend voorgeschreven gegevens op grond van de Awb onder bepaalde voorwaarden nog in individuele gevallen om aanvullende gegevens kan vragen was al in de nota van toelichting van het concept-Besluit dat aan de AFM is voorgelegd opgenomen.

De Raad voor de effectenbranche en Euronext Amsterdam N.V. hebben gezamenlijk een reactie gegeven op het concept-besluit. In de reactie werden een aantal algemene opmerkingen gemaakt ten aanzien van de markttoegang van beleggingsondernemingen uit derde landen, zogeheten plaatselijke ondernemingen en beleggingsondernemingen die handelen voor eigen rekening. Deze opmerkingen hadden echter geen betrekking op dit besluit, maar op de wet zelf, het overgangsrecht en de vrijstellingsregeling. Op deze opmerkingen wordt in deze toelichting daarom niet ingegaan.

Zoals hierboven reeds aangegeven, wordt in dit besluit alleen bepaald welke gegevens moeten worden overgelegd in het kader van de vergunningaanvraag, waaronder gegevens ten behoeve van de betrouwbaarheidstoetsing. De opmerkingen over de betrouwbaarheidstoetsing gaan in op de wijze waarop de beoordeling plaatsvindt en betreffen niet de gegevens die in dit verband worden gevraagd. Deze opmerkingen zijn ook gemaakt bij het Besluit prudentiële regels Wft en het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen en worden in de nota's van toelichting bij die besluiten behandeld.

De Nederlandsche Vereniging van Banken heeft, naast een inhoudelijke opmerking die niet ziet op dit besluit, een redactionele opmerking gemaakt, die overgenomen is.

Nota van toelichting (Stb. 2012, nr. 695)

Algemeen

§ 1. Inleiding

Het besluit Wijzigingsbesluit financiële markten 2013 bevat als onderdeel van de Wijzigingscyclus van nationale regelgeving op het terrein van de financiële markten een aantal wijzigingen van algemene maatregelen van bestuur die hun grondslag hebben in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Tevens bevat het besluit een aantal kleine wijzigingen van twee andere algemene maatregelen van bestuur op het terrein van de financiële markten, te weten het Besluit financiële markten BES en het Uitvoeringsbesluit Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

§ 2. Inhoud van het besluit

Ten aanzien van de verschillende inhoudelijke onderwerpen in het onderhavige besluit wordt hierna een toelichting gegeven.

[Deze passages zijn in de artikelsgewijze toelichting verwerkt (red.).]

§ 3. Administratieve lasten en nalevingskosten

In deze paragraaf wordt inzicht gegeven in de administratieve lasten en nalevingskosten die de verschillende onderwerpen uit dit besluit met zich meebrengen.

[ontbrekende passages zijn opgenomen in de toelichting bij het Bgfo, Bm of Bpr (red.).]

g. aanpassing toezichtkader premiepensioeninstellingen (PPI's)

Van het grootste deel van de aanpassingen aan het toezichtkader voor premiepensioeninstellingen zijn de verwachte gevolgen voor het bedrijfsleven reeds verantwoord in de toelichting op de nota van wijziging op het wetsvoorstel Wijzigingswet Financiële Markten 2013.⁵⁸ Het betreft dan de kosten die voortvloeien uit de hogere kapitaalvereisten (eigen vermogen, toetsingsvermogen, extra aanvullend vermogen ter dekking van aansprakelijkheidsrisico's). In deze algemene maatregel van bestuur worden ten aanzien van premiepensioeninstellingen daarnaast enkele verwante vereisten opgelegd, waarvan de verwachte gevolgen voor het bedrijfsleven nog niet eerder waren verantwoord.

Artikel 31f van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft (Bmfo) is aangevuld met het vereiste dat een aanvrager gegevens aanlevert aan de toezichthouder over de te verwachten solvabiliteit van de premiepensioeninstelling. Het betreft hier een nieuwe verplichting voor vergunningaanvragers. Bestaande vergunninghouders worden hierdoor niet geraakt. De eenmalige administratieve lasten die uit deze wijziging voortvloeien, worden geraamd op: 40 uur x € 75 per premiepensioeninstelling = € 3.000. In de berekening van de gevolgen voor het bedrijfsleven in de eerder genoemde nota van wijziging werd aangenomen dat de komende jaren ongeveer tien premiepensioeninstellingen actief zullen zijn in Nederland. Aangezien momenteel acht vergunningen zijn verleend, zullen ongeveer twee vergunningaanvragers mogelijk te maken

krijgen met dit nieuwe vereiste. De totale administratieve last voortvloeiend uit de wijziging van artikel 31f van het Bmfo komt daarmee op € 6.000.

Artikel 19 van het Bpr en artikel 34f, onder b, van het Bgfo bevatten een vereiste voor premiepensioeninstellingen om de administratie en de procedures daaromtrent zodanig in te richten dat de administratie geen belemmering vormt voor de toepassing van de regeling van artikel 4:71a van de wet. Daarnaast bepaalt artikel 34f, onder a, van het Bgfo dat de administratie van pensioendeelnemers en pensioengerechtigden en hun rechten, verplichtingen en afspraken systematisch, toegankelijk en actueel moet zijn. Weliswaar volgde uit de regelgeving tot nu toe niet dat deze normen van toepassing zijn op premiepensioeninstellingen, maar voor een efficiënte en correcte bedrijfsuitoefening is het onontbeerlijk dat de bedrijfsvoering van een premiepensioeninstelling op deze manier is ingericht. Een premiepensioeninstelling zal omwille hiervan reeds uit eigen beweging over een dergelijke administratie beschikken. Voorzover uit de opname van deze vereisten in regelgeving kosten voortvloeien, kunnen deze daarom worden gekwalificeerd als bedrijfseigen kosten.

Artikel 130 van het Bpr wordt uitgebreid met de verplichting voor een premiepensioeninstelling om periodiek aan de toezichthouder te rapporteren over haar solvabiliteit. Het betreft hier een uitbreiding van een bestaande rapportageverplichting. De extra werkzaamheden die ten opzichte van een rapportage zonder deze uitbreiding zullen moeten worden verricht, bestaan met name uit het daadwerkelijke rapporteren. Op grond van artikel 3:57 van de Wft, uitgewerkt bij artikel 63a van het Bpr, rust op de premiepensioeninstelling immers reeds de verplichting om te allen tijde voldoende vermogen aan te houden. De berekening van de vermogenspositie kan dan ook worden beschouwd als een last die reeds uit andere hoofde geldt. De rapportage van de solvabiliteitspositie als onderdeel van de reeds bestaande periodieke rapportage veroorzaakt daarmee naar verwachting eenmalig een administratieve last bij het inrichten van de procedures, ter grootte van 40 uur x € 75 per premiepensioeninstelling x 10 premiepensioeninstellingen = € 30.000, en een structurele administratieve last ter grootte van 4 uur x € 55 per premiepensioeninstelling x 10 premiepensioeninstellingen = € 2.200.

⁵⁸ Kamerstuk 33.236, nr. 8.

Nota van toelichting (Stb. 2019, nr. 397)

Algemeen

§ 1. Inleiding

Dit besluit is een verzamelbesluit waarmee wijzigingen worden aangebracht in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo), het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft, het Besluit toezicht accountantsorganisaties, alsmede enige andere besluiten op het terrein van de financiële markten.

Met dit besluit wordt voorgeschreven waaraan distributeurs van betaalrekeningen, kredieten of spaarrekeningen dienen te voldoen om te waarborgen dat de desbetreffende financiële producten voldoen aan de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en de distributiestrategie aansluit bij de desbetreffende doelgroep. Verder wordt geregeld onder welke voorwaarden een proefperiode met betrekking tot onderzoek op beleggingsgebied van maximaal drie maanden wordt aangemerkt als een kleine niet-geldelijke provisie. Een dergelijke kleine niet-geldelijke provisie mag worden verschaft of ontvangen door een beleggingsonderneming. 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. Voorts wordt voorzien in een uitbreiding van diploma's waarmee een werknemer geacht wordt vakbekwaam te zijn om te adviseren in reis- of annuleringsverzekeringen en worden enkele gebreken hersteld die zijn opgetreden bij de implementatie in het BGfo van de richtlijn instellingen voor collectieve belegging in effecten⁵⁹. Van de gelegenheid is gebruik gemaakt om ook een aantal verbeteringen en andere aanpassingen met een technisch karakter in het BGfo aan te brengen.

[...]

§ 2. Productontwikkelingsproces voor betaalrekening, krediet of spaarrekening

Niet opgenomen (*red.*).

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

Niet opgenomen (*red.*).

§ 4. Instemmingsrecht minister benoemingen geschillenbeslechtsorganen Kifid

Niet opgenomen (*red.*).

§ 5. Opdrachtgerichte kwaliteitsbeoordeling bij wettelijke accountantscontrole

Niet opgenomen (*red.*).

§ 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 beroepspensioenre-

geling 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 rechtsvervolgning (2.3), alsmede andere feiten en omstandigheden (2.4).

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.⁶⁰ 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. Gevolgen voor het bedrijfsleven

Niet opgenomen (*red.*).

§ 8. Voorhangprocedure

Niet opgenomen (*red.*).

§ 9. Consultatie

Niet opgenomen (*red.*).

⁵⁹ Richtlijn nr. 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van Europese Unie van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) (PbEU 2009, L 302).

⁶⁰ Openbaar Ministerie, Jaarbericht 2017, p. 31, te raadplegen via <https://www.om.nl/actueel/jaarberichten-0/@103250/jaarbericht-2017/>

Bijlage 1. Transponeringstabel Richtlijn Betalingsdiensten - Wft

Richtlijn	AMvB + artikel	Grondslag Wft	Richtlijn	AMvB + artikel	Grondslag Wft
5	3a Bmfo	2:3b, lid 2			regeling + art.
6	48 Bpr	3:53, lid 3			3a Bpr, grondslag 2:3d
7, lid 1	90, lid 1, Bpr				Ministeriële regeling + art.
7, lid 2+3	94 Bpr; 6 Bprfg				3a Bpr, grondslag 2:3d
8	60a Bpr; Bijlage B	3:53, lid 3	26, lid 6		Ministeriële regeling + art.
9, lid 1	40a Bpr	3:29a			3a Bpr, grondslag 2:3d
9, lid 2	40b Bpr	3:29a			4:22, lid 2
9, lid 3	40a Bpr	3:29a	32	59f en 71l Bgfo	4:22, lid 2, Wft;
9, lid 4	40a Bpr	3:29a	34	59e en 71j Bgfo	7:521 BW
	10, lid 1; 11, lid 1; 12, lid 1; 13, lid 1; 17, lid 1; 18; 19; 20, lid 1; 21, lid 1; 22-25 Bpr	3:10, lid 2, + 3:17, lid 2	35	71b Bgfo	4:22, lid 2
10, lid 4			36	59a Bgfo	4:22, lid 2
16, lid 3	40b Bpr	3:29c, lid 3	37	59b Bgfo	4:22, lid 2
15, lid 2	129 Bpr	3:71	38	71c Bgfo	4:22, lid 2
14	32b en 33-35 Bpr	3:29, lid 1	39	71d Bgfo	4:22, lid 2
17, lid 1	3b en 42a, sub c, Bmfo en 140a Bpr	2:106a, lid 2; 3:111b, lid 1	40	71e Bgfo	4:22, lid 2
17, lid 3	140a Bpr	3:111b, lid 1	41	59c Bgfo	4:22, lid 2
17, lid 7	28-30 Bpr en 38g-38i Bgfo	3:18, lid 2+3, en 4:16, lid 2+3	42	59d Bgfo	4:22, lid 2
17, lid 7, 1 ^e alinea	32a Bpr en 38j Bgfo	3:18, lid 2+3, en 4:16, lid 2+3	43		7:516, BW en Amvb, grondslag 4:22 Wft
17, lid 7, 2 ^e alinea	27, lid 1, Bpr; 37 Bgfo (bestaand)	3:18, lid 2+3, en 4:16, lid 2+3	44		7:517 BW
17, lid 7, 3 ^e alinea, 1 ^e en 2 ^e zin	32b Bpr; 38k Bgfo	3:18, lid 2+3, en 4:16, lid 2+3	45		7:518 BW
17, lid 7, sub a	27, lid 2, Bpr; 38f Bgfo	3:18, lid 2+3, en 4:16, lid 2+3	46	71f Bgfo	4:22, lid 2
17, lid 7, sub b	32b Bpr; 38k Bgfo		47	71g en 71i Bgfo	4:22, lid 2
17, lid 8	71m Bgfo	4:22, lid 2	48	71h en 71i Bgfo	4:22, lid 2
18, lid 1	32a, 32 b Bpr; 38j, 38k Bgfo	3:18, lid 2+3; 4:16, lid 2+3	50	71k Bgfo	4:22, lid 2
19		Amvb, grondslag 3:17, lid 2	58		7:526 BW
25, lid 1	Art. 42a Bmfo; 140a Bgfo	2:106a, lid 2, en 3:111b, lid 1	62		7:530 BW
26, lid 1		Ministeriële regeling + art. 3a Bpr, grondslag 2:3d	74		7:542 BW
26, lid 2		Ministeriële regeling + art. 3a Bpr, grondslag 2:3d	83, lid 1	42a, 43, 44 en 48 Bgfo	4:17, lid 3
26, lid 3		Ministeriële regeling + art. 3a Bpr, grondslag 2:3d	90, lid 1		Wijziging Bgfo
26, lid 4		Ministeriële regeling + art. 3a Bpr, grondslag 2:3d			Bmfo = Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft
26, lid 5		Ministeriële regeling + art. 3a Bpr, grondslag 2:3d			Bpr = Besluit prudentiële regels Wft
					Bgfo = Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft
					Pprfg = Besluit prudentiële regels financiële groepen

© R.E. Batten

disclaimer

Gestreefd wordt naar juistheid, volledigheid en actualiteit van deze Wft-editie,
maar dat kan niet worden gegarandeerd.



de Dikke Batten