

**Wijziging van de Wet op het financieel toezicht en enige andere wetten op het terrein van de financiële markten (Wijzigingswet financiële markten 2015)**

**VOORSTEL VAN WET**

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:  
Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het wenselijk is het toepassingsbereik van de geschiktheids- en betrouwbaarheidstoetsing voor personen werkzaam op de financiële markten te verruimen, de kring van personen die een eed of belofte dienen af te leggen uit te breiden, de overheidsbijdrage voor het toezicht op de financiële markten af te schaffen, alsmede enige andere wijzigingen en verbeteringen in de wetgeving op het terrein van de financiële markten aan te brengen;

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

**ARTIKEL I**

De **Wet op het financieel toezicht** wordt gewijzigd als volgt:

A

In artikel 1:1 wordt in de alfabetische rangschikking een definitie ingevoegd, luidende:

*geregistreerde gedekte obligatie*: obligatie, behorend tot een categorie die:

- a. is opgenomen op een lijst waarvan de gegevens door de Europese Commissie op grond van artikel 52, vierde lid, van de richtlijn beleggingsinstellingen ter beschikking zijn gesteld aan het publiek, of
- b. is opgenomen in het register, bedoeld in artikel 107, derde lid, onderdeel n;

B

Na afdeling 1.1.4 wordt een afdeling ingevoegd, luidende:

**Afdeling 1.1.5 Civiele dagvaardings- en verzoekschriftprocedures**

**Artikel 1:23a**

In burgerlijke zaken betreffende het verlenen van beleggingsdiensten, het verrichten van beleggingsactiviteiten of het aanbieden van effecten aan het

publiek in de zin van artikel 5:1, is de rechtbank Amsterdam in eerste aanleg bij uitsluiting bevoegd.

C

Artikel 1:107 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het tweede lid, onderdeel a, wordt na subonderdeel 4°, onder verlettering van de subonderdelen 5° tot en met 14 tot 6° tot en met 15°, een subonderdeel ingevoegd, luidende:

5°. die een melding hebben gedaan als bedoeld in artikel 2:66a, derde lid, onderdeel a;.

2. In het tweede lid, onderdeel a, wordt in subonderdeel 9° (nieuw) na "waaraan een vergunning is verleend" ingevoegd: of die een melding hebben gedaan als bedoeld in artikel 2:66a, derde lid, onderdeel a,.

3. Aan het derde lid, worden onder vervanging van de punt aan het einde van onderdeel I door een puntkomma, na onderdeel I twee onderdelen toegevoegd, luidende:

m. uitgevende banken als bedoeld in artikel 3:33a, eerste lid;

n. categorieën geregistreerde gedekte obligaties ten aanzien waarvan de Nederlandsche bank heeft besloten om deze op grond van artikel 3:33a, eerste lid te registreren, waarbij wordt vermeld of de categorie geregistreerde gedekte obligaties voldoet aan artikel 129 van de verordening kapitaalvereisten.

D

Artikel 2:11, tweede lid, komt te luiden:

2. Het eerste lid is niet van toepassing op degene op wie het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen ingevolge artikel 3:2 niet van toepassing is.

E

Artikel 2:16, vierde lid, komt te luiden:

4. Het eerste en derde lid zijn niet van toepassing op degene op wie het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen ingevolge artikel 3:2 niet van toepassing is.

F

Artikel 3:2 komt te luiden:

### **Artikel 3:2**

1. Hetgeen in dit deel is bepaald met betrekking tot het uitoefenen van het bedrijf van bank is niet van toepassing op het van het publiek ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen als gevolg van het aanbieden van effecten in overeenstemming met het ingevolge hoofdstuk 5.1 bepaalde, door een onderneming die zorg draagt voor:

- a. een onvoorwaardelijke garantie voor alle verplichtingen ontstaan door het ter beschikking verkrijgen van die gelden, afgegeven door haar moederonderneming die een geconsolideerd eigen vermogen heeft dat gedurende de gehele looptijd van de garantie positief is; of
  - b. een onvoorwaardelijke garantstelling voor alle verplichtingen ontstaan door het ter beschikking verkrijgen van die gelden die is verstrekt door:
    - 1°. een bank die een door de Nederlandsche Bank of een toezichthoudende instantie in een andere lidstaat verleende vergunning heeft; of
    - 2°. een bank met zetel in een door Onze Minister aan te wijzen staat die geen lidstaat is waar toezicht op het uitoefenen van het bedrijf van bank wordt uitgeoefend dat in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die dit deel beoogt te beschermen.
2. Voor het niet van toepassing zijn van hetgeen in dit deel is bepaald, is daarenboven vereist dat de onderneming die de onvoorwaardelijke garantie heeft afgegeven, ervoor zorg draagt dat de onderneming die de gelden ter beschikking verkrijgt, haar verplichtingen die voortvloeien uit het ter beschikking krijgen van die gelden, op elk moment kan nakomen.
3. Het eerste lid is niet van toepassing, indien:
- a. een bedrag overeenkomend met 5% of meer van de ter beschikking verkregen gelden is of wordt aangewend voor kredietuitzettingen buiten het concern; of
  - b. een of meer van de andere ondernemingen die deel uit maken van het concern bedrijfsmatig kredietuitzettingen verrichten buiten het concern.
- Onder een concern wordt verstaan de gezamenlijkheid van een rechtspersoon en haar dochtermaatschappijen.
4. De onderneming, bedoeld in het eerste lid, geeft op verzoek, binnen een door de Nederlandsche Bank te stellen termijn, kennis aan de Nederlandsche Bank van de wijze waarop de moederonderneming ervoor zorg heeft gedragen dat zij de verplichtingen, bedoeld in het eerste en tweede lid, op elk moment onmiddellijk kan nakomen.
5. Een onderneming waarbij het bedrag of een gedeelte daarvan van de ter beschikking verkregen gelden is uitgezet, geeft op verzoek, binnen een door de Nederlandsche Bank te stellen termijn, kennis aan de Nederlandsche Bank van de bestemming van deze gelden.
6. Indien de onderneming, bedoeld in het eerste lid, of de onderneming, bedoeld in het vijfde lid, niet binnen de door de Nederlandsche Bank gestelde termijn voldoet aan de verplichting tot inkennisstelling, bedoeld in het vierde onderscheidenlijk vijfde lid, wordt hetgeen in dit deel is bepaald met betrekking tot het uitoefenen van het bedrijf van bank van toepassing met ingang van de dag, volgende op een periode van drie maanden nadat de termijn, bedoeld in het vierde of vijfde lid, is verstreken, tenzij bedoelde onderneming voor het verstrijken van de periode van drie maanden alsnog voldoet aan de verplichting tot inkennisstelling.

G

In artikel 3:8, tweede lid, wordt na "personen als bedoeld in het eerste lid" ingevoegd: in het kader van de geschiktheid.

H

Na artikel 3:9 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

### **Artikel 3:9a**

1. Transacties van een bank of verzekeraar met zetel in Nederland die, vanwege de daaraan verbonden financiële risico's, het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk beïnvloeden, worden verricht onder verantwoordelijkheid van natuurlijke personen die geschikt zijn in verband met de uitoefening van hun taak en wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat.
2. Artikel 3:9, tweede en derde lid, is van overeenkomstige toepassing op natuurlijke personen als bedoeld in het eerste lid.
3. Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot een door natuurlijke personen als bedoeld in het eerste lid in het kader van de geschiktheid af te leggen eed of belofte.
4. Bij algemene maatregel van bestuur kan worden bepaald dat het eerste tot en met derde lid van overeenkomstige toepassing is op bij die maatregel aan te wijzen andere categorieën financiële ondernemingen.

I

In artikel 3:11 wordt na "3:9" ingevoegd: , 3:9a.

J

In artikel 3:12 wordt "Artikel 3:10 is" vervangen door: De artikelen 3:8, 3:9, 3:9a en 3:10 zijn.

K

In artikel 3:14 wordt "Artikel 3:10 is" vervangen door: De artikelen 3:8, 3:9, 3:9a en 3:10 zijn.

L

Aan artikel 3:17, tweede lid, wordt, onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel d door een puntkomma, een onderdeel toegevoegd, luidende: e. met betrekking tot afwikkelondernemingen, banken, betaalinstanties en elektronischgeldinstellingen, het waarborgen van de goede werking van het betalingsverkeer.

M

Na artikel 3:17 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

### **Artikel 3:17a**

1. Een afwikkelonderneming, betaalinstantie, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling, entiteit voor risico-acceptatie, bank, premiepensioeninstelling of verzekeraar met zetel in Nederland beschikt over procedures en maatregelen die waarborgen dat natuurlijke personen werkzaam onder haar verantwoordelijkheid wier werkzaamheden het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk beïnvloeden of die zich rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten, een eed of belofte afleggen. Voorts draagt de financiële onderneming er zorg voor dat de eed of belofte wordt nageleefd.

2. Het eerste lid is niet van toepassing op natuurlijke personen als bedoeld in de artikelen 3:8 en 3:9a die reeds in het kader van de geschiktheid een eed of belofte afleggen.

3. Bij ministeriële regeling kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de eed of belofte, bedoeld in het eerste lid.

N

Artikel 3:23 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid wordt na "3:17" ingevoegd: , 3:17a.

2. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:

3. Artikel 3:17a is van overeenkomstige toepassing op in Nederland gelegen bijkantoren van banken met zetel in een staat die geen lidstaat is.

O

In artikel 3:24.0a wordt "De artikelen 3:15, 3:16 en, voor zover dat artikel betrekking heeft op adequate financiële waarborgen en procedures voor de beheersing van risico's van afwikkeling, 3:17" vervangen door: De artikelen 3:15, 3:16, 3:17, voor zover artikel 3:17 betrekking heeft op adequate financiële waarborgen en procedures voor de beheersing van risico's van afwikkeling, en 3:17a.

P

In artikel 3:24b wordt "3:16 en 3:17" vervangen door: 3:16, 3:17 en 3:17a.

Q

Artikel 3:26 komt te luiden:

#### **Artikel 3:26**

De artikelen 3:17, 3:17a en 3:18 zijn van overeenkomstige toepassing op in Nederland gelegen bijkantoren van afwikkelondernemingen met zetel in een niet-aangewezen staat en natura-uitvaartverzekeraars met zetel in een niet-aangewezen staat die hun bedrijf uitoefenen vanuit in Nederland gelegen bijkantoren.

R

Na artikel 3:27 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 3:27a**

Artikel 3:17a is van overeenkomstige toepassing op in Nederland gelegen bijkantoren van clearinginstellingen met zetel in een niet-aangewezen staat.

S

Na artikel 3:33 worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 3:33a**

1. De Nederlandsche Bank besluit op verzoek van een bank met zetel in Nederland om door die bank uitgegeven of uit te geven categorieën van obligaties alsmede de uitgevende bank in een openbaar register als bedoeld in artikel 1:107, derde lid, onderdelen m en n, op te nemen, indien de bank aantoont dat:
  - a. de obligatie op bij algemene maatregel van bestuur vast te stellen wijze wordt gedekt door activa die, indien de uitgevende bank in gebreke blijft, bij voorrang aangewend worden voor de aflossing van de hoofdsom en de betaling van rente op de obligatie;
  - b. zij voldoet aan aanvullende bij algemene maatregel van bestuur te stellen regels om te waarborgen dat de betaling op geregistreerde gedekte obligaties op adequate, transparante en verantwoorde wijze is veiliggesteld.
2. Een uitgevende bank als bedoeld in het eerste lid draagt er zorg voor dat de geregistreerde gedekte obligaties die zij heeft uitgegeven blijven voldoen aan de bij of krachtens het eerste lid, onderdelen a en b, gestelde regels.
3. Indien een categorie geregistreerde gedekte obligaties niet langer voldoet aan de regels, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, besluit de Nederlandsche Bank het toezicht op de categorie geregistreerde gedekte obligatie te staken. Indien een categorie geregistreerde gedekte obligaties niet langer voldoet aan de regels, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, kan de Nederlandsche Bank besluiten de vermelding als bedoeld in artikel 1:107, derde lid, onderdeel m, door te halen.
4. De Nederlandsche Bank kan besluiten de registratie van de uitgevende bank, bedoeld in het eerste lid, door te halen indien de uitgevende bank niet langer voldoet aan de regels, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, of artikel 3:33b, eerste of tweede lid.
5. De Nederlandsche Bank kan registratie van een uitgevende bank of een categorie obligaties als bedoeld in het eerste lid weigeren, indien zij ten aanzien van die bank of door die bank uitgegeven geregistreerde gedekte obligaties een besluit heeft genomen als bedoeld in het derde of vierde lid en de uitgevende bank het verzoek doet binnen vijf jaren nadat de Nederlandsche Bank voornoemd besluit heeft genomen.

#### **Artikel 3:33b**

1. Een bank dient over de geregistreerde gedekte obligaties die door haar zijn uitgegeven, informatie te verstrekken aan de Nederlandsche Bank aan de hand waarvan deze kan vaststellen of de uitgevende bank voldoet aan het bij of krachtens artikel 3:33a, eerste en tweede lid, bepaalde.
2. Een bank die geregistreerde gedekte obligaties heeft uitgegeven, verstrekt aan de houders van die obligaties informatie over de activa die dienen ter dekking daarvan.
3. Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot het eerste en tweede lid.

T

Na artikel 3:62b wordt een artikel ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 3:62c**

Het is een financiële onderneming niet toegestaan informatie over het risico, bedoeld in artikel 3:62a, tweede lid, onderdeel a, ten behoeve van reclamedoeleinden te gebruiken.

U

Artikel 3:97 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid wordt "het solvabiliteitskapitaalvereiste of zou kunnen worden voorzien dat hij in de twaalf volgende maanden niet meer aan dat vereiste kan voldoen" vervangen door: het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge of zou kunnen worden voorzien dat hij in de twaalf volgende maanden niet meer aan dat minimumbedrag kan voldoen.

2. Het tweede lid alsmede de aanduiding "1." voor het eerste lid vervallen.

V

Artikel 3:118 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De Nederlandsche Bank stemt slechts in met een overdracht als bedoeld in artikel 3:112, eerste lid, of artikel 3:114, eerste lid, aan:

a. een levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in Nederland, indien deze levensverzekeraar of schadeverzekeraar, mede gelet op de voorgenomen overdracht, beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge, de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 heeft verlangd van die levensverzekeraar of schadeverzekeraar, de Nederlandsche Bank niet verwacht dat die levensverzekeraar of schadeverzekeraar binnen de twaalf volgende maanden niet meer beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge dan wel voornemens is binnen genoemde termijn een herstelplan op te leggen en er bij haar geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht;

b. een levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in een andere lidstaat, indien de toezichthoudende instantie van die lidstaat op verzoek van de Nederlandsche Bank heeft verklaard dat deze levensverzekeraar of schadeverzekeraar, mede gelet op de voorgenomen overdracht, beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge, en er bij de Nederlandsche Bank geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht; of

c. een levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is in het kader van diens bedrijfsuitoefening vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor, indien het betrokken bijkantoor, mede gelet op de voorgenomen overdracht, beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge, de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 heeft verlangd van die levensverzekeraar of schadeverzekeraar, de Nederlandsche Bank niet verwacht dat die levensverzekeraar of schadeverzekeraar binnen de twaalf volgende maanden niet meer beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge dan wel voornemens is binnen genoemde termijn een herstelplan op te leggen en er bij haar geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht.

2. Het zesde lid komt te luiden:

6. De Nederlandsche Bank stemt slechts in met een overdracht als bedoeld in

artikel 3:113, eerste of tweede lid, aan:

- a. een levensverzekeraar met zetel in Nederland, met zetel in een andere lidstaat of met zetel in een staat die geen lidstaat is, indien deze levensverzekeraar, mede gelet op de voorgenomen overdracht, beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge, er bij de Nederlandsche Bank geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht en, voor zover het betreft een levensverzekeraar met zetel in een lidstaat, de Nederlandsche Bank of een toezichthoudende instantie van een lidstaat geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 onderscheidenlijk een herstelplan dat overeenkomt met het herstelplan, bedoeld in artikel 3:132, heeft verlangd van die levensverzekeraar en bovendien voor zover het betreft een levensverzekeraar met zetel in Nederland de Nederlandsche Bank niet verwacht dat die levensverzekeraar binnen de twaalf volgende maanden niet meer beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge dan wel voornemens is binnen genoemde termijn een herstelplan op te leggen;
- b. een natura-uitvaartverzekeraar met zetel in Nederland, indien deze natura-uitvaartverzekeraar, mede gelet op de voorgenomen overdracht, beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge, de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 heeft verlangd van die natura-uitvaartverzekeraar, de Nederlandsche Bank niet verwacht dat die natura-uitvaartverzekeraar binnen de twaalf volgende maanden niet meer beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge dan wel voornemens is binnen genoemde termijn een herstelplan op te leggen en er bij haar geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht; en
- c. een natura-uitvaartverzekeraar met zetel buiten Nederland in het kader van diens bedrijfsuitoefening vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor indien het betrokken bijkantoor, mede gelet op de voorgenomen overdracht, beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge, de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 heeft verlangd van die natura-uitvaartverzekeraar, de Nederlandsche Bank niet verwacht dat die natura-uitvaartverzekeraar binnen de twaalf volgende maanden niet meer beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge dan wel voornemens is binnen genoemde termijn een herstelplan op te leggen en er bij haar geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht.

W

Artikel 3:118a, eerste lid, wordt gewijzigd als volgt:

1. In onderdeel a wordt "beschikt over een minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge en de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 heeft verlangd van die herverzekeraar" vervangen door: beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge, de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 heeft verlangd van die herverzekeraar en de Nederlandsche Bank niet verwacht dat die herverzekeraar binnen de twaalf volgende maanden niet meer beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge dan wel voornemens is binnen genoemde termijn een herstelplan op te leggen.
2. In onderdeel c wordt "beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge en de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 heeft verlangd van die herverzekeraar" vervangen door: beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge, de Nederlandsche Bank geen



herstelplan ingevolge artikel 3:132 heeft verlangd van die herverzekeraar en de Nederlandsche Bank niet verwacht dat die herverzekeraar binnen de twaalf volgende maanden niet meer beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge dan wel voornemens is binnen genoemde termijn een herstelplan op te leggen.

X

Artikel 3:128, eerste lid, wordt gewijzigd als volgt:

1. In onderdeel a wordt "beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge en de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 heeft verlangd van de verzekeraar" vervangen door: beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge, de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 heeft verlangd van de verzekeraar, de Nederlandsche Bank niet verwacht dat die verzekeraar binnen de twaalf volgende maanden niet meer beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge dan wel voornemens is binnen genoemde termijn een herstelplan op te leggen en er bij haar geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht.

2. In onderdeel b wordt "beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge" vervangen door: beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge en er bij de Nederlandsche Bank geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht.

3. In onderdeel c wordt "beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge en de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 heeft verlangd van die levensverzekeraar of schadeverzekeraar" vervangen door: beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge, de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 heeft verlangd van die levensverzekeraar of schadeverzekeraar en er bij de Nederlandsche Bank geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht.

4. In onderdeel d wordt "voorziet en de betrokken toezichthoudende instantie heeft verklaard met die overdracht in te stemmen" vervangen door: voorziet, de betrokken toezichthoudende instantie heeft verklaard met die overdracht in te stemmen en er bij de Nederlandsche Bank geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht.

Y

Artikel 3:131, tweede lid, wordt gewijzigd als volgt:

1. In onderdeel a wordt "beschikt over de vereiste solvabiliteitsmarge en de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 of 3:134 heeft verlangd van de natura-uitvaartverzekeraar" vervangen door: beschikt over de vereiste solvabiliteitsmarge, de Nederlandsche Bank geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 of 3:134 heeft verlangd van de natura-uitvaartverzekeraar, er bij de Nederlandsche Bank geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht en voor zover het betreft een natura-uitvaartverzekeraar met zetel in Nederland de Nederlandsche Bank niet verwacht dat die natura-uitvaartverzekeraar binnen de twaalf volgende maanden niet meer beschikt over het

minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge dan wel voornemens is binnen genoemde termijn een herstelplan op te leggen.

2. In onderdeel b wordt "beschikt over de vereiste solvabiliteitsmarge en, voorzover het betreft een levensverzekeraar met zetel in een lidstaat, de Nederlandsche Bank of een toezichthoudende instantie van een lidstaat geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 onderscheidenlijk een herstelplan dat overeenkomt met het herstelplan, bedoeld in artikel 3:132, heeft verlangd van die levensverzekeraar" vervangen door: beschikt over de vereiste solvabiliteitsmarge en, voor zover het betreft een levensverzekeraar met zetel in een lidstaat, de Nederlandsche Bank of een toezichthoudende instantie van een lidstaat geen herstelplan ingevolge artikel 3:132 onderscheidenlijk een herstelplan dat overeenkomt met het herstelplan, bedoeld in artikel 3:132, heeft verlangd van die levensverzekeraar, er bij de Nederlandsche Bank geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht en bovendien voor zover het betreft een levensverzekeraar met zetel in Nederland, de Nederlandsche Bank niet verwacht dat die levensverzekeraar binnen de twaalf volgende maanden niet meer beschikt over het minimumbedrag aan solvabiliteitsmarge dan wel voornemens is binnen genoemde termijn een herstelplan op te leggen.

Z

Artikel 3:263 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid, eerste en tweede volzin, vervalt telkens: op verzoek.
2. In het vierde lid wordt "tweede lid" vervangen door: eerste en tweede lid.

AA

In artikel 4:9, zevende lid, wordt na "personen als bedoeld in het eerste lid" ingevoegd: in het kader van de geschiktheid.

BB

Artikel 4:12 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid wordt na "4:14" ingevoegd: , 4:15a.
2. In het tweede lid wordt na "4:15" ingevoegd: , 4:15a.
3. In het vierde lid wordt "Artikel 4:13 en het ingevolge artikel 4:14, tweede lid, aanhef en onderdelen a en b, bepaalde" vervangen door: Artikel 4:13, het ingevolge artikel 4:14, tweede lid, aanhef en onderdelen a en b, bepaalde en artikel 4:15a.
4. In het vijfde lid wordt "Artikel 4:13 is" vervangen door: De artikelen 4:13 en 4:15a zijn.
5. In het zesde lid wordt na "4:14" ingevoegd: , 4:15a.
6. In het zevende lid wordt "Artikel 4:13" vervangen door: De artikelen 4:13 en 4:15a.
7. In het achtste en negende lid wordt na "4:13" telkens ingevoegd: , 4:15a.

CC

Na artikel 4.15 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 4:15a**

1. Een beheerder van een beleggingsinstelling, beleggingsmaatschappij, beheerder van een icbe, maatschappij voor collectieve belegging in effecten, beleggingsonderneming, bewaarder van een icbe, financiële dienstverlener of pensioenbewaarder beschikt over procedures en maatregelen die waarborgen dat natuurlijke personen werkzaam onder haar verantwoordelijkheid wier werkzaamheden het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk beïnvloeden of die zich rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten, een eed of belofte afleggen. Voorts draagt de financiële onderneming er zorg voor dat de eed of belofte wordt nageleefd.
2. Het eerste lid is niet van toepassing op natuurlijke personen als bedoeld in artikel 4:9 die reeds in het kader van de geschiktheid een eed of belofte afleggen.
3. Bij ministeriële regeling kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de eed of belofte, bedoeld in het eerste lid.

DD

Na artikel 4:37p wordt een artikel ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 4:37pa**

1. Een beleggingsmaatschappij die wordt beheerd door een beheerder van een beleggingsinstelling waarvan de vergunning is ingetrokken of een beleggingsmaatschappij waarvan de vergunning is ingetrokken, kan op verzoek van de Autoriteit Financiële Markten door de rechtbank worden ontbonden.
2. Het vermogen van een beleggingsfonds dat wordt beheerd door een beheerder van een beleggingsinstelling waarvan de vergunning is ingetrokken, kan op verzoek van de Autoriteit Financiële Markten door een of meer door de rechtbank aan te wijzen vereffenaars binnen een door de rechtbank te bepalen termijn worden vereffend.
3. Een beleggingsmaatschappij of het vermogen van een beleggingsfonds kan tevens op verzoek van de Autoriteit Financiële Markten door de rechtbank worden ontbonden onderscheidenlijk door een of meer door de rechtbank aan te wijzen vereffenaars binnen een door de rechtbank te bepalen termijn worden vereffend, indien:
  - a. de vergunning van de beheerder van de beleggingsinstelling zodanig is gewijzigd dat die vergunning niet langer strekt tot het beheer van het beleggingsfonds of de beleggingsmaatschappij;
  - b. de beleggingsinstelling of haar beheerder:
    - 1°. binnen een termijn van twaalf maanden na de oprichting geen activiteiten heeft verricht;
    - 2°. uitdrukkelijk te kennen heeft gegeven dat de beleggingsinstelling geen activiteiten zal verrichten;
    - 3°. haar onderscheidenlijk zijn activiteiten gedurende een termijn van meer dan zes maanden heeft gestaakt;
    - 4°. kennelijk heeft opgehouden beleggingsinstelling te zijn;
    - 5°. niet voldoet aan deze wet; of
    - 6°. niet of niet genoegzaam uitvoering heeft gegeven aan een aanwijzing als bedoeld in artikel 1:75.
4. De ontbinding, bedoeld in het eerste of derde lid, en de vereffening, bedoeld in het tweede of derde lid, vindt niet eerder plaats dan nadat het besluit tot

intrekking of wijziging van de vergunning onherroepelijk is geworden.

EE

Artikel 4:104 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid, eerste volzin, wordt na "verzorgt" ingevoegd: bij schadeverzekeringen.
2. Na het eerste lid wordt, onder vernummering van het tweede lid tot derde lid, een lid ingevoegd, luidende:
  2. Het eerste lid is niet van toepassing op betalingsbeschermers of individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Onder betalingsbeschermer wordt verstaan: een verzekering ter dekking van het risico dat de verzekeringnemer betalingsverplichtingen uit hoofde van een overeenkomst inzake krediet niet kan nakomen.

FF

In artikel 5:25p wordt, onder vernummering van het vierde tot en met zesde lid tot vijfde tot en met zevende lid, een lid ingevoegd, luidende:

4. De artikelen 362, zevende lid, 391, eerste lid, 394, eerste en vierde lid, 403, eerste lid, onderdelen d en e, en 408, eerste lid, onderdeel d, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek zijn met betrekking tot de in die artikelen geregelde taalkeuze niet van toepassing op gereguleerde informatie, gesteld in een taal als bedoeld in het eerste, tweede of derde lid.

GG

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

1. In de opsomming van artikelen in het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen worden in de numerieke volgorde de volgende artikelen ingevoegd:

3:9a  
3:17a, eerste en derde lid  
3:33a, tweede lid  
3:33b  
3:97

2. In de opsomming van artikelen in het Deel Gedragtoezicht financiële markten wordt in de numerieke volgorde het volgende artikel ingevoegd:  
4:15a, eerste en derde lid

HH

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

1. In de opsomming van artikelen in het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen worden in de numerieke volgorde de volgende artikelen ingevoegd:

3:2, vierde en vijfde lid  
3:9a

3: 17a, eerste en derde lid  
3: 33a, tweede lid  
3: 33b  
3: 97

2. In de opsomming van artikelen in het Deel Gedragstoezicht financiële markten wordt in de numerieke volgorde het volgende artikel ingevoegd:  
4: 15a, eerste en derde lid

## ARTIKEL II

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

A

Artikel 1, onderdeel f, komt te luiden:

*f. overige kosten:* het totaalbedrag aan kosten van de toezichthouder verminderd met:

1° de opbrengsten ter dekking van de kosten van eenmalige toezichthandelingen;

2° het totaalbedrag aan kosten verband houdend met de betrokkenheid van de toezichthouder bij de wetten, bedoeld in onderdeel c, onder 6° en 15°; .

B

Artikel 2, tweede lid, komt te luiden:

2. In de begroting neemt de toezichthouder een overzicht op waaruit de berekeningswijze van de overige kosten blijkt.

C

In artikel 7, derde lid, vervalt: geïncasseerde.

D

Artikel 8 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. Het in artikel 18, eerste lid, eerste volzin, van de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen bedoelde jaarverslag maakt deel uit van de door de Nederlandsche Bank op te stellen verantwoording, bedoeld in artikel 5, tweede lid. Artikel 18, eerste lid, tweede en derde volzin, en tweede lid, van die wet is van overeenkomstige toepassing.

2. Het tweede lid vervalt.

3. Het derde en vierde lid worden vernummerd tot tweede en derde lid.

4. In het tweede en derde lid (nieuw) wordt na "het jaarverslag" ingevoegd: dan wel de verantwoording.

E

Artikel 10 vervalt.

F

Artikel 13, tweede lid, onderdeel d, komt te luiden:

d. de baten, bedoeld in artikel 28, tweede lid, van de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen, niet zijnde de baten verkregen uit opgelegde heffingen.

G

Bijlage I wordt gewijzigd als volgt:

1. In het onderdeel 'Toezichthouder: AFM' worden de eenmalige toezichthandelingen met de codes Wft.A1.05 tot en met Wft.A1.09 vervangen door tien eenmalige toezichthandelingen, luidende:

	Wft.A1.05a	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een vergunning als bedoeld in artikel 2:75, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht voor een adviseur voor zover het niet alleen de inbreng van een vergunninghoudende adviseur in een andere rechtspersoon betreft	€ 2 000
	Wft.A1.05b	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een vergunning als bedoeld in artikel 2:75, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht voor een adviseur voor zover het enkel de inbreng van een vergunninghoudende adviseur in een andere rechtspersoon betreft	€ 1 000
	Wft.A1.06a	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een vergunning als bedoeld in artikel 2:80, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht voor een bemiddelaar voor zover het niet alleen de inbreng van een vergunninghoudende bemiddelaar in een andere rechtspersoon betreft	€ 2 000
	Wft.A1.06b	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een vergunning als bedoeld in artikel 2:80, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht voor een bemiddelaar voor zover het enkel de inbreng van een vergunninghoudende bemiddelaar in een andere rechtspersoon betreft	€ 1 000
	Wft.A1.07a	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een vergunning als bedoeld in artikel 2:86, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht voor een herverzekeringbemiddelaar voor zover het niet alleen de inbreng van een vergunninghoudende herverzekeringbemiddelaar in een andere	€ 2 000

		rechtspersoon betreft	
	Wft.A1.07b	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een vergunning als bedoeld in artikel 2:86, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht voor een herverzekeringsbemiddelaar voor zover het enkel de inbreng van een vergunninghoudende herverzekeringsbemiddelaar in een andere rechtspersoon betreft	€ 1 000
	Wft.A1.08a	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een vergunning als bedoeld in artikel 2:92, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht voor een gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent voor zover het niet alleen de inbreng van een vergunninghoudende gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent in een andere rechtspersoon betreft	€ 2 000
	Wft.A1.08b	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een vergunning als bedoeld in artikel 2:92, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht voor een gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent voor zover het enkel de inbreng van een vergunninghoudende gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent in een andere rechtspersoon betreft	€ 1 000
	Wft.A1.09a	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een vergunning als bedoeld in artikel 2:96, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht, voor zover het betreft een beleggingsonderneming die ingevolge artikel 11, vierde lid, van de Vrijstellingsregeling Wft, is vrijgesteld van artikel 2:99, eerste lid, onderdelen c, d en f tot en met j, van de Wet op het financieel toezicht en voor zover het niet alleen de inbreng van een vergunninghoudende beleggingsonderneming in een andere rechtspersoon betreft	€ 2 000
	Wft.A1.09b	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een vergunning als bedoeld in artikel 2:96, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht, voor zover het betreft een beleggingsonderneming die ingevolge artikel 11, vierde lid, van de Vrijstellingsregeling Wft, is vrijgesteld van artikel 2:99, eerste lid, onderdelen c, d en f tot en met j, van de Wet op het financieel toezicht en voor zover het enkel de inbreng van een vergunninghoudende beleggingsonderneming in een andere rechtspersoon betreft	€ 1 000

2. In het onderdeel 'Toezichthouder: AFM' worden na de categorie 'Onderdeel Wta.A5: toetsing persoon in combinatie met een aanvraag/wijziging vergunning' de volgende categorieën met de daarbij weergegeven codes, eenmalige toezichthandelingen en tarieven ingevoegd:

<b>Onderdeel EU.A1: aanvraag vergunning</b>	EU.A1.01	De behandeling van een aanvraag tot verlening van een vergunning als bedoeld in artikel 18, tweede of derde lid, van verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten)	€ 5 500
<b>Onderdeel EU.A2: aanvraag wijziging vergunning</b>	EU.A2.01	De behandeling van een aanvraag van een wijziging van een vergunning als bedoeld in artikel 18, tweede of derde lid, van verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten)	€ 2 700
<b>Onderdeel EU.A7: toetsing persoon in combinatie met een aanvraag/wijziging vergunning</b>	<b>In onderstaande gevallen EU.A7.01 en EU.A7.02, waarbij sprake is van een aanvraag/wijziging van een vergunning, brengt de AFM aanvullend een bedrag in rekening voor de toetsing van een persoon</b>		
	EU.A7.01	De toetsing, overeenkomstig artikel 59, vijfde lid, van verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten), van de betrouwbaarheid van een persoon die het dagelijks beleid bepaalt van een bieder als bedoeld in artikel 18, tweede lid, van verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten)	€ 1 000
	EU.A7.02	De toetsing, overeenkomstig artikel 59, vijfde lid, van verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten), van de geschiktheid van een persoon die het dagelijks beleid bepaalt van een bieder als bedoeld in artikel 18, tweede lid, van verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten)	€ 1 500
<b>Onderdeel EU.A8: toetsing persoon niet in combinatie met een aanvraag/wijziging vergunning</b>	<b>In onderstaande gevallen EU.A8.01 en EU.A8.02, waarbij geen sprake is van een aanvraag/wijziging van een vergunning, brengt de AFM een bedrag in rekening voor de toetsing van een persoon</b>		



	EU.A8.01	De toetsing, overeenkomstig artikel 59, vijfde lid, van verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten), van de betrouwbaarheid van een persoon die het dagelijks beleid bepaalt van eenieder als bedoeld in artikel 18, tweede lid, van verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten)	€ 1 000
	EU.A8.02	De toetsing, overeenkomstig artikel 59, vijfde lid, van verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten), van de geschiktheid van een persoon die het dagelijks beleid bepaalt van eenieder als bedoeld in artikel 18, tweede lid, van verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten)	€ 1 500

3. Na de eenmalige toezichthandeling met de code Wft.D7.03 worden twee eenmalige toezichthandelingen ingevoegd, luidende:

	Wft.D7.04	De toetsing van een natuurlijke persoon van wie de geschiktheid op grond van artikel 3:9a, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht dient te worden vastgesteld.	€ 2 000
	Wft.D7.05	De toetsing van een natuurlijke persoon van wie de betrouwbaarheid op grond van artikel 3:9a, tweede lid, van de Wet op het financieel toezicht dient te worden vastgesteld.	€ 1 100

H

Bijlage II wordt gewijzigd als volgt:

1. Het onderdeel 'Toezichthouder: Autoriteit Financiële Markten' wordt gewijzigd als volgt:

a. De toezichtcategorie 'Beleggingsondernemingen niet voor eigen rekening, exclusief exploitanten van een MTF' wordt als volgt gewijzigd:

1°. voor de tekst in de kolom 'Personen' wordt de aanduiding "a." geplaatst;

2°. aan de kolom 'Personen' wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:

b. Personen aan wie vergunning is verleend om te bieden overeenkomstig artikel 18, tweede lid, van verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten).;

3°. in de kolom 'Wetsverwijzing' wordt na de laatste regel toegevoegd:  
artikel 18, tweede lid, van verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten).

b. De procentuele aandelen behorende bij de navolgende toezichtcategorieën worden vervangen door de daarbij vermelde percentages<sup>1</sup>:

Afwikkelondernemingen, betaalinstanten en elektronischgeldinstellingen	: .....
Aanbieders van krediet	: .....
Accountantsorganisaties	: .....
Adviseurs en bemiddelaars	: .....
Banken en clearinginstellingen	: .....
Beleggingsinstellingen en aanbieders van beleggingsobjecten	: .....
Beleggingsondernemingen niet voor eigen rekening, exclusief exploitanten van een MTF	: .....
Beleggingsondernemingen voor eigen rekening	: .....
Centrale tegenpartijen	: .....
Effectenuitgevende instellingen: markt	: .....
Effectenuitgevende instellingen: verslaggeving	: .....
Financiële infrastructuur: marktexploitanten en exploitanten van een MTF	: .....
Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen	: .....
Verzekeraars: Leven- en pensioen	: .....
Verzekeraars: Schade	: .....

2. Het onderdeel 'Toezichthouder: de Nederlandsche Bank' wordt gewijzigd als volgt:

De procentuele aandelen behorende bij de navolgende toezichtcategorieën worden vervangen door de daarbij vermelde percentages<sup>1</sup>:

Banken en clearinginstellingen	: .....
Beleggingsinstellingen	: .....
Beleggingsondernemingen niet voor eigen rekening	: .....
Beleggingsondernemingen voor eigen rekening	: .....
Betaalinstanten en elektronischgeldinstellingen	: .....
Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen	: .....
Trustkantoren	: .....
Verzekeraars niet zijnde zorgverzekeraars	: .....
Zorgverzekeraars	: .....

### ARTIKEL III

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

A

Artikel 24b komt te luiden:

<sup>1</sup> De percentages zijn ten tijde van de consultatie van dit wetsvoorstel nog niet bekend en zullen, zodra mogelijk, apart worden geconsulteerd.

## **Artikel 24b**

1. Een accountantsorganisatie die wettelijke controles verricht bij een organisatie van openbaar belang, verricht naast controlediensten geen andere werkzaamheden voor die organisatie en aan die organisatie gelieerde entiteiten.
2. Een accountantsorganisatie die onderdeel uitmaakt van een netwerk, verricht geen wettelijke controles bij een organisatie van openbaar belang indien:
  - a. een ander onderdeel van het netwerk dat in Nederland is gevestigd andere werkzaamheden als bedoeld in het eerste lid verricht voor die organisatie van openbaar belang of een aan die organisatie gelieerde entiteit; of
  - b. een ander onderdeel van het netwerk dat niet in Nederland is gevestigd andere werkzaamheden als bedoeld in het eerste lid verricht voor die organisatie van openbaar belang of een aan die organisatie gelieerde entiteit die in Nederland is gevestigd.
3. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder gelieerde entiteit verstaan:
  - a. de rechtspersoon of vennootschap die, alleen of samen met een andere groepsmaatschappij, aan het hoofd staat van de groep waar de organisatie van openbaar belang deel van uitmaakt;
  - b. een dochtermaatschappij van een organisatie van openbaar belang; of
  - c. een rechtspersoon of vennootschap waarop een organisatie van openbaar belang overheersende zeggenschap kan uitoefenen of waarover zij de centrale leiding heeft.

B

In artikel 63a vervalt, onder vernummering van het derde lid tot tweede lid, het tweede lid.

C

In hoofdstuk 5b wordt voor artikel 63c een artikel ingevoegd, luidende:

## **Artikel 63b**

1. De Autoriteit Financiële Markten kan, in afwijking van artikel 63a, vertrouwelijke gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze wet opgedragen taak, verstrekken aan De Nederlandsche Bank N.V., voor zover die gegevens of inlichtingen noodzakelijk zijn voor de vervulling van een op grond van een wettelijk voorschrift aan De Nederlandsche Bank N.V. opgedragen toezichttaak.
2. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een toezichthoudende instantie, verstrekt de Autoriteit Financiële Markten deze niet aan De Nederlandsche Bank N.V., tenzij de toezichthoudende instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen uitdrukkelijk heeft ingestemd met de verstrekking van gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.
3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op het uitwisselen van vertrouwelijke gegevens of inlichtingen tussen de met verschillende taken belaste onderdelen van de Autoriteit Financiële Markten.

D

In artikel 63e, eerste lid, wordt "a tot en met c" vervangen door: a en b.

#### **ARTIKEL IV**

De **Wet tuchtrechtspraak accountants** wordt gewijzigd als volgt:

A

In artikel 2, eerste lid, onderdeel d, wordt "het register" vervangen door: de registers.

B

Na artikel 25 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 25a**

1. De secretaris van de accountantskamer doet periodiek opgave van ingediende klachten, met een beschrijving van de aard en inhoud van de klacht, aan:
  - a. de Autoriteit Financiële Markten, voor zover het betreft klachten waarbij een vermoeden bestaat van een handelen of nalaten als bedoeld in artikel 31, eerste lid, van de Wet toezicht accountantsorganisaties; en
  - b. de voorzitter van de beroepsorganisatie, voor zover het betreft klachten waarbij een vermoeden bestaat van een handelen of nalaten als bedoeld in artikel 42, eerste lid, van de Wet op het accountantsberoep.
2. Desgevraagd, of op last van de voorzitter van de accountantskamer, zendt de secretaris van de accountantskamer aan de in het eerste lid bedoelde instanties een afschrift van het klaagschrift en de reactie van betrokkene, de daarbij gevoegde stukken en eventuele aanvullingen daarop.
3. De voorzitter van de accountantskamer kan op verzoek van de Autoriteit Financiële Markten of de voorzitter van de beroepsorganisatie de behandeling van een klacht voor ten hoogste zes maanden opschorten indien deze instanties hebben aangegeven een onderzoek te verrichten of voornemens te zijn een onderzoek te verrichten naar het handelen of nalaten waarop de klacht betrekking heeft en dat onderzoek kan leiden tot het indienen van een klacht door deze instanties.
4. De voorzitter van de accountantskamer kan op verzoek van de instantie die overeenkomstig het derde lid heeft aangegeven een onderzoek te verrichten of voornemens te zijn een onderzoek te verrichten, de in het derde lid genoemde termijn met ten hoogste drie maanden verlengen, indien de voorbereiding van een klacht meer tijd vergt.
5. Van de opschorting van de behandeling of de verlenging van de in het derde lid genoemde termijn wordt mededeling gedaan aan de klager en betrokkene.

C

Artikel 26, eerste lid, tweede volzin, komt te luiden:

De voorzitter van de accountantskamer kan deze termijn verlengen indien het

hem blijkt dat daar aanleiding toe is.

D

Na artikel 29 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 29a**

1. De voorzitter van de accountantskamer kan, indien daarvoor gewichtige redenen bestaan, ambtshalve of op verzoek van klager of betrokkene bepalen dat tijdens de klachtprocedure ingediende stukken of gegeven inlichtingen dan wel onderdelen daarvan uitsluitend ter kennisneming van de partijen staan en niet door hen aan anderen mogen worden verstrekt of anderszins openbaar worden gemaakt.
2. Het eerste lid geldt niet ten aanzien van stukken of inlichtingen die partijen op grond van een wettelijk voorschrift verplicht zijn aan anderen te verstrekken of openbaar te maken, en stukken of inlichtingen die reeds openbaar zijn dan wel in de uitspraak van de accountantskamer of in hoger beroep van het College openbaar worden gemaakt.
3. De voorzitter van de accountantskamer kan, ambtshalve of op verzoek van klager of betrokkene een partij veroordelen tot betaling van een geldsom, dwangsom genaamd, voor het geval dat niet aan het eerste lid wordt voldaan, onverminderd het recht op schadevergoeding indien daartoe aanleiding is.

E

In de artikelen 45, onderdelen c en d, en 46, eerste lid, wordt "Accountantskamer" telkens vervangen door: accountantskamer.

#### **ARTIKEL V**

De **Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme** wordt gewijzigd als volgt:

A

Artikel 1, eerste lid, onderdeel a, wordt gewijzigd als volgt:

1. In subonderdeel 14° wordt na "onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen" ingevoegd: , of inzake koop en verkoop van voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen.
2. Na subonderdeel 24° wordt een subonderdeel toegevoegd, luidende: 25°. pandhuis als bedoeld in artikel 131, onderdeel a, van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek; .

B

Artikel 19 wordt gewijzigd als volgt:

1. Onder vernummering van het derde lid tot vierde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:  
3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen, voor zover betaling van deze goederen in contanten plaatsvindt voor een bedrag van minder dan € 15 000, die bedoelde transactie uit eigen beweging meldt omdat hij aanleiding heeft om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme, indien hij deze melding onverwijld doet en de gegevens, bedoeld in artikel 16, tweede lid, verstrekt voor zover hij daarover beschikt.

2. In het vierde lid (nieuw) wordt na "een instelling" ingevoegd: of een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen in de situatie, bedoeld in het derde lid,.

C

Artikel 20 wordt gewijzigd als volgt:

1. Onder vernummering van het tweede lid tot derde lid, wordt een lid ingevoegd, luidende:  
2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen, voor zover betaling van deze goederen in contanten plaatsvindt voor een bedrag van minder dan € 15 000, die bedoelde transactie uit eigen beweging meldt omdat hij aanleiding heeft om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme, indien hij deze melding onverwijld doet en de gegevens, bedoeld in artikel 16, tweede lid, verstrekt voor zover hij daarover beschikt.

2. In het derde lid (nieuw) wordt na "een instelling" ingevoegd: of een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen in de situatie, bedoeld in het tweede lid,.

## **ARTIKEL VI**

De **Muntwet 2002** wordt gewijzigd als volgt:

A

In artikel 2 wordt na "bijzondere munten met de hoedanigheid van wettig betaalmiddel" ingevoegd: , beleggingsmunten.

B

Na artikel 4 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

### **Artikel 4a**

1. Beleggingsmunten zijn:  
a. een gouden munt van tweehonderdvijftig-euro met een goudgehalte van 999,9 duizendste, een gewicht van 31,103 gram met een afwijking van ten

hoogste 0,093 gram en een middellijn van 37,0 millimeter met een afwijking van ten hoogste 0,10 millimeter;

b. een gouden munt van honderd-euro met een goudgehalte van 999,9 duizendste, een gewicht van 15,552 gram met een afwijking van ten hoogste 0,078 gram en een middellijn van 28,0 millimeter met een afwijking van ten hoogste 0,10 millimeter;

c. een gouden munt van vijftig-euro met een goudgehalte van 999,9 duizendste, een gewicht van 7,776 gram met een afwijking van ten hoogste 0,062 gram en een middellijn van 22,0 millimeter met een afwijking van ten hoogste 0,10 millimeter;

d. een gouden munt van vijfentwintig-euro met een goudgehalte van 999,9 duizendste, een gewicht van 3,110 gram met een afwijking van ten hoogste 0,037 gram en een middellijn van 16,0 millimeter met een afwijking van ten hoogste 0,10 millimeter;

e. een zilveren munt van tweeëneenhalve-euro met een zilveragehalte van 999 duizendste, een gewicht van 31,103 gram met een afwijking van ten hoogste 0,25 gram en een middellijn van 37,0 millimeter met een afwijking van ten hoogste 0,10 millimeter.

2. De beeldenaar van de beleggingsmunten is op de voorzijde de beeltenis en de naam van de Koning (Koningin) met de woorden "Koning (Koningin) der Nederlanden" en op de keerzijde het Gekroond rijkswapen met daaronder de tekst "Nederland", de waarde aanduiding, het gehalte edelmetaal, het jaartal van uitgifte, het teken van de Koninklijke Nederlandse Munt en het teken van de Muntmeester.

3. De beleggingsmunten hebben een geribbelde rand.

C

In artikel 5, tweede, derde en vijfde lid, wordt "duizendsten" telkens vervangen door: duizendste.

D

Na artikel 6 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 6a**

1. De algemeen directeur van de Koninklijke Nederlandse Munt voert de titel Muntmeester.

2. De bij de Koninklijke Nederlandse Munt in opdracht van de Staat der Nederlanden vervaardigde munten worden voorzien van het teken van de Koninklijke Nederlandse Munt en het teken van de Muntmeester.

3. Het teken van de Koninklijke Nederlandse Munt en het teken van de Muntmeester worden bij ministeriële regeling vastgesteld.

E

In artikel 8, tweede lid, wordt "bedoeld in de artikelen 4 en 5" vervangen door: bedoeld in de artikelen 4, 4a en 5.

#### **ARTIKEL VII**

De **Kaderwet financiële verstrekkingen Financiën** wordt gewijzigd als volgt:

A

Artikel 3 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. In overeenstemming met Onze Minister voor Buitenlandse Handel en Ontwikkelingssamenwerking kan Onze Minister verzekeringen afsluiten en garanties afgeven ter dekking van risico's verbonden aan het handels- en dienstenverkeer van ondernemers met landen buiten Nederland.

2. In het tweede en vierde lid wordt "Onze Minister van Economische Zaken" telkens vervangen door: Onze Minister voor Buitenlandse Handel en Ontwikkelingssamenwerking.

3. Het derde lid komt te luiden:

3. In overeenstemming met Onze Minister voor Buitenlandse Handel en Ontwikkelingssamenwerking kan Onze Minister verzekeringen en garanties zowel geheel als gedeeltelijk in herverzekering nemen voor zover deze verzekeringen en garanties zijn afgesloten ter dekking van risico's verbonden aan het handels- en dienstenverkeer van ondernemers met landen buiten Nederland, mits die verzekeringen en garanties zijn afgesloten door:

- a. de Multilateral Investment Guarantee Agency van de Wereldbank;
- b. een buitenlandse staat of een instantie, door of vanwege een buitenlandse staat belast met het afsluiten van verzekeringen of het afgeven van garanties ter dekking van risico's die verbonden zijn aan het handels- en dienstenverkeer met andere landen dan die buitenlandse staat.

B

Artikel 6 vervalt.

## **ARTIKEL VIII**

De **Wet financiële markten BES** wordt gewijzigd als volgt:

A

In artikel 1:14, eerste en tweede lid, wordt "artikel 3:9, eerste lid" telkens vervangen door: artikel 3:9, tweede lid.

B

In artikel 1:27, eerste lid, onderdeel a, wordt "2:3, eerste lid, aanhef en onderdeel a," vervangen door: 2:3, eerste lid,.

## **ARTIKEL IX**

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



A

In artikel 1, onderdeel d, onder 2°, aanhef, wordt “het adres of het postadres, bedoeld in” vervangen door: een postadres of een bezoekadres als bedoeld in.

B

Artikel 5, tweede lid, komt te luiden:

2. Een wijziging als bedoeld in het eerste lid wordt niet doorgevoerd, anders dan na toestemming van de toezichthouder.

## **ARTIKEL X**

De **Algemene wet bestuursrecht** wordt gewijzigd als volgt:

A

In artikel 1 van bijlage 2 komt de zinsnede met betrekking tot de Wet bekostiging financieel toezicht te luiden:

*Wet bekostiging financieel toezicht:* de artikelen 3, eerste lid, en 6, eerste lid, in samenhang met de artikelen 29, eerste lid, en 34, tweede lid, van de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen, alsmede artikel 13, derde lid.

B

In bijlage 2 wordt in artikel 7 in de alfabetische rangschikking een zinsnede ingevoegd, luidende:

Sanctiewet 1977: artikelen 10ba, 10c, 10d en 10e, derde lid.

## **ARTIKEL XI**

In artikel 212a, onderdeel b, onder 2°, van de **Faillissementswet** wordt na “het recht van een lidstaat van de Europese Unie” ingevoegd: of een andere staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte.

## **ARTIKEL XII**

In de **Sanctiewet 1977** wordt na artikel 10b een artikel ingevoegd, luidende:

### **Artikel 10ba**

Indien een instelling als bedoeld in artikel 10, tweede lid, onder a tot en met j, niet voldoet aan haar verplichtingen ingevolge artikel 10b, kan Onze Minister van Financiën door middel van het geven van een aanwijzing die instelling verplichten binnen een door hem gestelde termijn een bepaalde gedragslijn te volgen.

### **ARTIKEL XIII**

Artikel 1:23a van de Wet op het financieel toezicht is niet van toepassing op burgerlijke zaken die aanhangig zijn op de datum van inwerkingtreding van artikel I, onderdeel B van deze wet.

### **ARTIKEL XIV**

De registratie van categorieën obligaties die voor 1 januari 2015 op grond van artikel 124b, eerste lid, van het Besluit prudentiële regels Wft heeft plaatsgevonden, wordt voor de toepassing van de Wet op het financieel toezicht gelijkgesteld aan de registratie, bedoeld in artikel 1:107, derde lid, onderdelen m en n van die wet.

### **ARTIKEL XV**

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

### **ARTIKEL XVI**

Deze wet wordt aangehaald als: Wijzigingswet financiële markten 2015.

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

Gegeven

De Minister van Financiën,