

Aan de minister van Financiën
Mevrouw Sigrid A.M. Kaag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

De Nederlandsche Bank N.V.
Mw E.F. Bos
Directeur

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Onderwerp

Uitvoeringstoets Wijzigingswet financiële markten 2024

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Geachte mevrouw Kaag,

Naar aanleiding van uw verzoek in uw brief van 13 mei jongstleden, heeft DNB een uitvoerbaarheids- en handhaafbaarheidstoets uitgevoerd op het conceptvoorstel voor een Wijzigingswet financiële markten 2024. De resultaten van deze toets zijn als volgt.

Datum
7 juli 2022

Ons kenmerk
T027-2056011481-3354

Tuchtrecht verzekeraars

Met de voorgestelde vastlegging van tuchtrecht voor verzekeraars in artikel 3:17d van de Wet financieel toezicht (Wft) wordt in de concept-memorie van toelichting aangegeven dat dubbeling van toezicht door DNB en AFM enerzijds en tuchtrecht anderzijds zoveel mogelijk wordt voorkomen, bijvoorbeeld via een adequate filterfunctie. In het wetsvoorstel wordt deze filterfunctie niet uitgewerkt. DNB gaat graag met u in overleg over de vormgeving van een dergelijke adequate filterfunctie en de effecten voor de uitvoering.

Wijzigingen toezicht verzekeraars

Er worden enkele wijzigingen omtrent het toezicht van verzekeraars voorgesteld. Middels artikel 3:267e van de Wft wordt een instemmingsvereiste van DNB indien een verzekeraar met zetel in Nederland een zogenoemd activa-intensief herverzekeringscontract wil sluiten of wijzigen ingevoerd. Daarnaast wordt in artikel 3:97b van de Wft een verplichting voor verzekeraars ingesteld om een verklaring van geen bezwaar aan te vragen alvorens aandelen of andere deelnemingsrechten toe te laten op een gereguleerde markt. DNB verwelkomt de voorgestelde wijzigingen en verwacht niet dat deze zullen leiden tot een significante toename van de toezichtcapaciteit en daarmee toezichtkosten. DNB is goed in staat om eventuele extra inspanningen die voortvloeien uit de voorgestelde aanpassingen, uit te voeren.

Aanlevering rapportages light-beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen

Met de voorgestelde wijziging van artikel 2:66a, derde lid, onderdeel b, van de Wft wordt gerealiseerd dat zogenoemde 'light-beheerders' van

alternatieve beleggingsinstellingen de rapportages aan de AFM moeten verstrekken, in plaats van aan DNB. Vooruitlopend op deze wetswijziging hebben DNB en AFM werkafspraken gemaakt, waarmee de aanlevering van rapportages door deze light-beheerders reeds per 1 januari 2022 plaatsvindt aan de AFM en niet langer meer aan DNB. De AFM stuurt de rapportages vervolgens door naar DNB. Ook heeft de AFM een doorleververplichting aan ESMA. Er zijn tevens procesverbeteringen doorgevoerd waardoor het aanleveren gebruiksvriendelijker is geworden. DNB heeft afgeschaald en het portaal waar DNB de gegevens van partijen op ontving, is per 1 januari 2022 offline. De AFM heeft een portaal ingericht om de benodigde gegevens van de partijen te ontvangen. Hierdoor heeft deze overdracht tot (beperkte) lagere uitvoeringslasten aan de zijde van DNB geleid. De impact ervan is voor DNB niet significant, omdat DNB de betreffende rapportages nog wel via de AFM ontvangt en gebruikt in het kader van haar toezicht.

Datum

7 juli 2022

Ons kenmerk

T027-2056011481-3354:

Trustkantoren

Met de voorgestelde aanpassing van de begripsomschrijving van "trustdienst" in artikel 1 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018) wordt tegemoetgekomen aan de wens die DNB tot uitdrukking heeft gebracht in haar wetgevingsbrief van 2021. Door de voorgestelde aanpassing verwacht DNB dat de handhaving jegens met name illegale partijen die trustdiensten aanbieden effectiever kan worden en dat zo omzeiling van de wet beter kan worden voorkomen. Het is in deze fase nog niet mogelijk een goede inschatting te maken van eventuele aanvullende capaciteit die hiervoor nodig is. Indien DNB inschat dat dit leidt tot een significante toename in de toezichtactiviteit, zal DNB uiteraard hierover met u het overleg aangaan.

DNB acht de voorgestelde wijzigingen van artikel 8 en 39 van de Wtt 2018 goed uitvoerbaar. Voor de uitvoering van de toezichttaak van DNB is het voldoende dat onverwijld door instellingen informatie wordt verstrekt over de wijzigingen als bedoeld in artikel 8 van de Wtt 2018. De voorgestelde wijziging van artikel 39 komt voort uit de wens van DNB om de verbodsbepaling uit artikel 17 beter handhaafbaar te maken. Deze wijziging zal DNB helpen beter te beoordelen of er geen belastingadvies en trustdiensten aan dezelfde client worden verleend.

Hoogachtend,

Else Bos
Directeur en voorzitter toezicht