

Vergaderjaar 1992-1993

23 170

## **Opneming in de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht verzekeringsbedrijf, de Wet toezicht beleggingsinstellingen en de Wet toezicht effectenverkeer van bepalingen betreffende de informatie-uitwisseling tussen Nederlandse en buitenlandse instanties die belast zijn met het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn**

A

### **OORSPRONKELIJKE TEKST VAN HET VOORSTEL VAN WET EN DE MEMORIE VAN TOELICHTING, ZOALS VOORGELEGD AAN DE RAAD VAN STATE EN VOORZOVER NADIEN GEWIJZIGD, BEHOUDENS REDACTIONALE AANPASSINGEN<sup>1</sup>**

#### **I. VOORSTEL VAN WET**

Artikel I, onderdeel A, luidde:

A. In artikel 16, derde en vierde lid, wordt «boeken en bescheiden» vervangen door: boeken, bescheiden en andere informatiedragers.

Artikel I, onderdeel B, luidde:

B. In artikel 46 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1. Het eerste lid wordt vervangen door:

1. Het is aan een ieder, die uit hoofde van de toepassing van deze wet of van krachtens deze wet genomen besluiten enige taak vervult, verboden van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze wet verstrekt of van een instantie als bedoeld in het derde lid ontvangen, of van gegevens of inlichtingen, bij het onderzoek van boeken, bescheiden of andere informatie dragers verkregen, verder of anders

gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze wet wordt geëist.

2. Het derde lid wordt vervangen door:

3. Voorts is Onze minister onderscheidenlijk de Bank, in afwijking van het bepaalde in het eerste lid, bevoegd om gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van de hem onderscheidenlijk haar ingevolge deze wet opgedragen taak, te verstrekken aan Nederlandse of buitenlandse overheidsinstanties danwel aan Nederlandse of buitenlandse van overheidswege aangevoerde instanties die belast zijn met het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn, tenzij:

a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt onvoldoende bepaald is;

b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn;

c. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet zou verdragen met de Nederlandse wet of de openbare orde;

d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet in voldoende mate is gewaarborgd;

e. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze wet beoogt te beschermen; of

f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.

3. Aan artikel 46 wordt een lid toegevoegd, luidende:

4. Indien een buitenlandse instantie als bedoeld in het derde lid aan degene die de gegevens of inlichtingen op grond van dat lid heeft verstrekt, verzoekt om die gegevens of inlichtingen te mogen gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, mag dat verzoek slechts worden ingewilligd:

a. voorzover het beoogde gebruik niet in strijd is met het bepaalde in het derde lid; dan wel

<sup>1</sup> In verband met de inwerkingtreding van de Wet toezicht kredietwezen 1992 per 1 januari 1993 ter vervanging van de Wet toezicht kredietwezen van 1978 is overal «1992» toegevoegd aan «Wet toezicht kredietwezen», casu quo «Wtk» in het wetsvoorstel en de memorie van toelichting.

b. voorzover die buitenlandse instantie op een andere wijze dan in deze wet voorzien vanuit Nederland met inachtneming van de daarvoor geldende procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen; alsmede

c. pas na overleg met Onze Minister van Justitie indien het in de aanhef bedoelde verzoek betrekking heeft op een onderzoek naar strafbare feiten.

Artikel I, onderdeel C, luidde:

C. Na artikel 46 worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 46a**

1. Ter uitvoering van verdragen tot uitwisseling van gegevens of inlichtingen dan wel ter uitvoering van bindende besluiten van volkenrechtelijke organisaties met betrekking tot het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn, is Onze minister onderscheidenlijk de Bank bevoegd ten behoeve van een instantie die werkzaam is in een Staat die met Nederland partij is bij een verdrag of die met Nederland valt onder eenzelfde bindend besluit van een volkenrechtelijke organisatie, en die in die Staat belast is met de uitvoering van wettelijke regelingen inzake het toezicht op het kredietwezen, inlichtingen te vragen aan of een onderzoek in te stellen of te doen instellen bij een ieder die ingevolge deze wet onder zijn respectievelijk haar toezicht valt dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van de wettelijke regelingen als hiervoor bedoeld.

2. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het eerste lid worden gevraagd, is verplicht deze gegevens of inlichtingen binnen een door Onze minister onderscheidenlijk de Bank te stellen termijn te verstrekken.

3. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het eerste lid wordt ingesteld, dient aan de persoon die het onderzoek verricht alle medewerking te verlenen die nodig is voor een goede uitvoering van dat onderzoek, met dien verstande dat

degene bij wie het onderzoek wordt ingesteld slechts kan worden verplicht tot het verlenen van inzage in de boeken, bescheiden en andere informatiedragers voor zover deze op de uitoefening van zijn beroep of bedrijf betrekking hebben.

#### **Artikel 46b**

1. Onze Minister onderscheidenlijk de Bank kan toestaan dat een functionaris van een buitenlandse instantie als bedoeld in artikel 46a, eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in dat lid.

2. De verplichting, omschreven in het derde lid van artikel 46a, geldt eveneens jegens de in het eerste lid bedoelde functionaris.

3. De in het eerste lid bedoelde functionaris is verplicht de aanwijzingen op te volgen van de persoon die met de uitvoering van het verzoek is belast.

Aan Artikel I is een onderdeel D toegevoegd.

Aan Artikel II is een nieuw onderdeel A toegevoegd.

Artikel II, onderdeel B, was onderdeel A in het oorspronkelijke wetsvoorstel.

Artikel II, onderdeel C, was onderdeel B.

Artikel II, onderdeel D, was onderdeel C.

Artikel II, onderdeel E, was onderdeel D.

Artikel II, onderdeel F, was onderdeel E.

Aan Artikel III is een nieuw onderdeel D toegevoegd.

Artikel III, onderdeel E, was onderdeel D.

Aan Artikel IV is een nieuw onderdeel D toegevoegd.

Artikel IV, onderdeel E, was onderdeel D.

Artikel V luidde:

A. Aan artikel 1, onder 2°, wordt onder de Wet toezicht kredietwezen

in de opsomming toegevoegd: artikel 46a, tweede en derde lid, en artikel 46b, tweede lid.

B. In artikel 1 wordt «de Wet toezicht verzekeringsbedrijf» en de daarbij behorende opsomming overgebracht van onder 4° naar onder 2° en wordt aan de opsomming toegevoegd: , artikel 84a, tweede en derde lid, en artikel 84b, tweede lid.

C. In artikel 1, onder 2°, wordt onder de Wet toezicht beleggingsinstellingen «artikel 27, derde en vierde lid» vervangen door: artikel 27a, tweede en derde lid; toegevoegd wordt aldaar: artikel 24 en artikel 27b, tweede lid.

D. In artikel 1, onder 2°, wordt onder de Wet toezicht effectenverkeer «artikel 24, derde en vierde lid» vervangen door: artikel 24a, tweede en derde lid; toegevoegd wordt aldaar: artikel 24b, tweede lid.

Artikel VI luidde:

De artikelen van deze wet treden in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip; bij dit koninklijk besluit kan per artikelononderdeel het moment van inwerkingtreding worden vastgesteld.

## **II. MEMORIE VAN TOELICHTING**

### **1. Inleiding**

Aan het vierde tekstblok is aan het slot een zin toegevoegd.

Aan het zesde tekstblok zijn na de eerste zin twee zinnen toegevoegd.

### **2. Belang van informatie-uitwisseling**

In het derde tekstblok, zesde zin, is toegevoegd «de richtlijn tot coördinatie van de voorschriften inzake transacties van ingewijden (89/592/EEG) en is na de zevende zin een zin ingevoegd.

### **3. De gevolgen van dit wetsvoorstel voor de huidige bepalingen in de toezichtswetten op het gebied van informatie-uitwisseling**

Het onderdeel «De bestaande wettelijke bepalingen» is gewijzigd: Wtk – luidde: Op grond van artikel

46, derde lid, is sectoriële uitwisseling van gegevens of inlichtingen uit het eigen dossier met buitenlandse banktoezichthouders mogelijk.

Wtv – Er is een tweede zin toegevoegd;

Wte/Wtb – Na de tweede zin is een zin ingevoegd.

#### **In het onderdeel «Gevolgen van dit wetsvoorstel» luidde het tekstblok Wtk als volgt:**

intersectoriële uitwisseling van informatie uit het eigen dossier, zowel op het nationale als op het internationale vlak; informatie-inwinning ter uitvoering van bindende besluiten van een volkenrechtelijke organisatie of een verdrag ten behoeve van een buitenlandse toezichthouder op het kredietwezen.

Aan het einde van de paragraaf is een nieuwe alinea toegevoegd.

#### **4. Reikwijdte en inhoud van de regeling inzake informatie-uitwisseling**

In het derde tekstblok, eerste zin, is ingevoegd «over het algemeen».

Aan het derde tekstblok is aan het slot een zin toegevoegd.

De derde zin van het vierde tekstblok luidde na het woord «verdrag»: mogen niet zelfstandig worden gebruikt door een toezichthouder bij de uitoefening van zijn wettelijke taak.

De derde zin van het negende tekstblok luidde tot «met de Minister van Justitie»: De honorering van dit verzoek zal dan niet plaatsvinden alvorens een afstemming heeft plaatsgevonden ...

Aan het negende tekstblok zijn aan het slot twee zinnen toegevoegd.

Na het tiende tekstblok zijn twee tekstblokken ingevoegd.

Aan het zeventiende (op één na laatste) tekstblok zijn twee zinnen toegevoegd.

Het laatste tekstblok is toegevoegd.

#### **5. Overige gevolgen van dit wetsvoorstel**

Er was een paragraaf d die luidde:

d. Positie van de Verzekeringkamer in het licht van artikel 162 Wetboek van Strafvordering

De Verzekeringkamer is thans onderdeel van de Rijksoverheid; door de verzelfstandiging per 1 september 1992 zal deze instelling, op gelijke gronden als destijds golden voor De Nederlandsche Bank N.V., alsdan niet meer als «openbaar college» in de zin van artikel 162, leden 1 en 2, Wetboek van Strafvordering kunnen worden aangemerkt. Dit betekent dat de Verzekeringkamer in de vertrouwenspositie die zij bekleedt, niet verplicht zal zijn om aangifte te doen van misdrijven die tot haar kennis zijn gekomen; zij heeft echter wel de bevoegdheid zulks te doen als zij dat verenigbaar acht met haar wettelijke taak en positie.

#### **7. Artikelsgewijze toelichting luidde:**

Voorzover nodig volgt hieronder een nadere toelichting op de artikelen van dit wetsvoorstel<sup>9</sup>. Vanwege de gelijke inhoud van de aanpassingen van de vier toezichtswetten wordt, op enige uitzonderingen na, een en ander niet per artikel maar per soort bepaling toegelicht. Voorts kan deze toelichting de vorm hebben van een beknopt overzicht, nu de inhoud van de aanpassingen hierboven in het algemeen deel uitvoerig is besproken.

De artikelen I onderdeel A, II onderdelen A tot en met C, III onderdeel A en IV onderdeel A voorzien in de uitbreiding van de term «boeken en bescheiden» met «andere informatiedragers» in de desbetreffende bepalingen.

De onderdelen B van de artikelen I, III en IV behelzen de aanpassingen van de geheimhoudingsartikelen in respectievelijk de Wtk, Wtb en Wte om rekening te houden met de van andere toezichthouders ontvangen informatie en met de «andere informatiedragers». Artikel II, onderdeel D, omvat mede de nieuwe tekst van de geheimhoudingsplicht in de Wtv.

De artikelen I onderdeel B, betreffende artikel 46, derde lid Wtk, II

onderdeel D, betreffende artikel 84, tweede lid, Wtv, III onderdeel C betreffende artikel 27, eerste lid, Wtb, en IV onderdeel C betreffende artikel 24, eerste lid, Wte, verruimen de mogelijkheden tot sectoriële en intersectoriële uitwisseling en leggen in de onderdelen a tot en met f vast wat de gronden zijn waarop in ieder geval de uitwisseling van informatie dient te worden geweigerd. Dat in artikel 46, derde lid, Wtk de Minister van Financiën naast DNB wordt genoemd, houdt verband met het feit dat de Minister onder de Wtk bepaalde uitvoerende taken heeft (artikelen 25, 42 en 43 van de Wtk) in het kader waarvan informatie-uitwisseling opportuun kan zijn.

De artikelen I onderdeel B betreffende artikel 46, vierde lid Wtk, II onderdeel D betreffende artikel 84, derde lid Wtv, III onderdeel C betreffende artikel 27, tweede lid Wtb en IV onderdeel C betreffende artikel 24, tweede lid Wte, bieden de mogelijkheid om verzoeken van buitenlandse instanties om eerder verstrekte informatie te mogen gebruiken voor een ander doel dan waarvoor deze oorspronkelijk is verstrekt onder een aantal strikte voorwaarden te honoreren.

De artikelen I onderdeel C betreffende artikel 46a Wtk, II onderdeel E betreffende artikel 84a Wtv, III onderdeel E betreffende artikel 27a Wtb, en IV onderdeel D betreffende artikel 24a Wte, regelen de informatie-inwinning ter uitvoering van bindende besluiten van volkenrechtelijke organisaties en ter uitvoering van verdragen tot informatie-uitwisseling. Opgemerkt zij dat de zinsnede «voor zover deze op de uitoefening van zijn beroep of bedrijf betrekking hebben», die aan het slot van het derde lid van de desbetreffende artikelen in de Wtk, Wtb en Wte voorkomt, niet gehanteerd wordt in het vierde lid van artikel 84a van de Wtv. De reden hiervan is dat de inhoud van die zinsnede in de Wtv wordt gedekt door de term «zakelijke bescheiden en informatiedragers».

In de artikelen I onderdeel C betreffende artikel 46b Wtk, II onderdeel E betreffende artikel 84b Wtv, III onderdeel E betreffende artikel 27b Wtb, en IV onderdeel D betreffende artikel 24b Wte, wordt de mogelijkheid geïntroduceerd dat

<sup>9</sup> Door dit wetsvoorstel worden ondermeer bepalingen in de thans van kracht zijnde Wtk 1978 gewijzigd. Een wetsvoorstel ter vervanging van de huidige Wtk is inmiddels bij de Tweede Kamer ingediend; in dat wetsvoorstel voor een Wtk 1992 is in Hoofdstuk VIII vooruitgelopen op het voorliggende wetsvoorstel. Bij aanvaarding van de Wtk 1992 zal de verwijzing in dit wetsontwerp naar artikelen in de de Wtk dienovereenkomstig bij nota van wijziging worden aangepast.

functionarissen van buitenlandse instanties deelnemen aan de uitvoering van een onderzoek in Nederland; tevens wordt aldaar de reikwijdte van hun bevoegdheden aangegeven en wordt de verplichting opgenomen om medewerking te verlenen aan het onderzoek van een dergelijke buitenlandse functionaris.

Artikel V voorziet in de nodige aanpassingen in de Wet op de economische delicten, waarbij onderdeel B de algehele aanpassing van de strafbaarstellingen in de Wtv omvat. Bij de totstandkoming van de Wtb is abusievelijk overtreding van de geheimhoudingsplicht in artikel 24 niet als economisch delict gekwalificeerd (bij de andere drie toezichtswetten is dit reeds het geval); deze omissie wordt in onderdeel C thans hersteld.