

Vergaderjaar 1993-1994 Nr. 294

23 544

Wijziging van de Wet toezicht kredietwezen 1992 en van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 in verband met het versterken van het toezicht op kredietinstellingen en verzekeraars die deel uitmaken van een groep

GEWIJZIGD VOORSTEL VAN WET

9 maart 1994

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:
Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het ter versterking van het toezicht op kredietinstellingen en verzekeraars die deel uitmaken van een groep noodzakelijk is de Wet toezicht kredietwezen 1992 en de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 te wijzigen;

Zo is het, dat Wij, 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 toezicht kredietwezen 1992 wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 8 wordt als volgt gewijzigd:

1°. In het tweede lid worden de onderdelen c tot en met f geletterd e tot en met h, en worden na onderdeel b twee onderdelen ingevoegd, die luiden als volgt:

c. de identiteit en de antecedenten van de personen die het dagelijks beleid bepalen van de groep waartoe de onderneming of instelling behoort en tevens uit dien hoofde het dagelijks beleid van de onderneming of instelling mede bepalen;

d. de identiteit en de antecedenten van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen van de groep waartoe de onderneming of instelling behoort en tevens uit dien hoofde het beleid van de onderneming of instelling mede bepalen;

2°. In het tweede lid, onderdeel g (nieuw), wordt «en» geschrapt.

3°. In het tweede lid, onderdeel h (nieuw), wordt de punt vervangen door: ; en.

4°. In het tweede lid, wordt na onderdeel h (nieuw) een onderdeel ingevoegd, dat luidt als volgt:

i. de formele en de feitelijke zeggenschapsstructuur van de groep waartoe de onderneming of instelling behoort.

B

Artikel 9 wordt als volgt gewijzigd:

1°. In het eerste lid worden de onderdelen d tot en met f geletterd f tot en met h, en worden na onderdeel c twee onderdelen ingevoegd, die luiden als volgt:

d. de Bank van oordeel is dat de deskundigheid van één of meer personen die het dagelijks beleid bepalen van de groep waartoe de onderneming of instelling behoort, voor zover zij tevens uit dien hoofde dagelijks beleid van de onderneming of instelling mede bepalen, onvoldoende is in verband met de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling;

e. de Bank op grond van de voornemens of de antecedenten van één of meer personen die het beleid bepalen of mede bepalen van de groep waartoe de onderneming of instelling behoort en tevens uit dien hoofde het beleid van de onderneming of instelling mede bepalen, van oordeel is, dat de belangen van de crediteuren of toekomstige crediteuren van de onderneming of instelling in ernstig gevaar zouden kunnen komen;

2°. In het eerste lid, onderdeel g (nieuw) wordt «artikel 8, tweede lid, onder d» vervangen door: artikel 8, tweede lid, onder f.

3°. In het eerste lid, onderdeel h (nieuw) wordt «artikel 8, tweede lid, onder d, e of h» vervangen door: artikel 8, tweede lid, onder f, g of h.

4°. Na het tweede lid wordt een lid toegevoegd, dat luidt als volgt:

3. De Bank kan weigeren de vergunning te verlenen indien zij van oordeel is dat de groep waartoe de onderneming of instelling behoort een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur heeft die in zodanige mate ondoorzichtig is, dat deze een belemmering zou vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de onderneming of instelling.

C

In artikel 12 wordt de zinsnede «de artikelen 8, tweede lid, onder a, b, d, e of f, 9, eerste lid, onder a, b, c, e of f, 10, 11, 13, 14, 15, eerste lid, onder c of onder d – behoudens voor zover dit onderdeel betrekking heeft op artikel 9, eerste lid, onder d – of onder e, dan wel 30» vervangen door: de artikelen 8, tweede lid, met uitzondering van onderdeel e, 9, eerste lid, met uitzondering van onderdeel f, of derde lid, 10, 11, 13, 14, 15, eerste lid, onderdeel c, onderdeel d – behoudens voor zover dit onderdeel betrekking heeft op artikel 9, eerste lid, onderdeel f – of onderdeel g, dan wel 30.

D

In artikel 13 wordt de zinsnede «, onder a of b,» vervangen door: , onderdeel a, b, c, of d,.

E

Artikel 14 wordt als volgt gewijzigd:

1°. In onderdeel b wordt «artikel 9, eerste lid, onder b of c» vervangen door: artikel 9, eerste lid, onder b, c, d of e.

2°. In onderdeel c wordt «artikel 9, eerste lid, onder b of c» vervangen door: artikel 9, eerste lid, onder b, c, d of e.

F

In artikel 15, eerste lid, onderdeel d, wordt de zinsnede «artikel 9, eerste lid, onder b, c of d,» vervangen door: artikel 9, eerste lid, onder b, c, d, e of f, of derde lid.

G

Artikel 24 wordt als volgt gewijzigd:

1°. In het tweede lid wordt «bankbeleid; of» vervangen door: bankbeleid; worden de onderdelen b en c geletterd c en d, en wordt na onderdeel a een onderdeel ingevoegd, dat luidt als volgt:

b. de Bank van oordeel is, dat de handeling ertoe zou leiden of zou kunnen leiden dat de betrokken kredietinstelling behoort of zou gaan behoren tot een groep waarbinnen de formele of feitelijke zeggenschapsstructuur in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering zou vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de kredietinstelling;

2°. In het derde lid wordt de zinsnede «het tweede lid, onder a en b, onderscheidenlijk het tweede lid, onder c,» vervangen door: het tweede lid, onder a tot en met c, onderscheidenlijk het tweede lid, onder d,.

H

Na artikel 25 wordt een artikel ingevoegd, dat luidt als volgt:

Artikel 25a

1. Voor het geval van een houder van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 24, eerste lid, die aan het hoofd staat van een groep waartoe een of meer kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, en een of meer verzekeraars als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel h, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 behoren en waartoe ten minste één kredietinstelling behoort die een vergunning als bedoeld in artikel 6 heeft verkregen, kan de Bank, in overeenstemming met de autoriteit die ingevolge de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 belast is met het toezicht op verzekeraars, op grond van de overwegingen als bedoeld in artikel 24, tweede lid, onderdelen a en b, voorschriften formuleren.

2. De voorschriften worden overeenkomstig artikel 24, derde lid, door Onze minister aan een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in het eerste lid verbonden.

3. Indien de voorschriften worden gewijzigd, kan Onze minister, de Bank gehoord, dan wel in door Onze minister bepaalde gevallen vanwege Onze minister de Bank, de gewijzigde voorschriften verbinden aan de verklaring van geen bezwaar die aan een houder als bedoeld in het eerste lid is verleend.

4. De voorschriften worden bekendgemaakt door plaatsing in de Staatscourant.

I

Artikel 26 wordt als volgt gewijzigd:

1°. In het zevende lid, onderdeel a, wordt «dan wel» geschrapt.

2°. In het zevende lid wordt onderdeel b geletterd c, en wordt na onderdeel a een onderdeel ingevoegd, dat luidt als volgt:

b. naar het oordeel van de Bank ertoe leiden of zouden kunnen leiden dat de betrokken kredietinstelling zou gaan behoren tot een groep waarbinnen de formele of feitelijke zeggenschapsstructuur in zodanige

mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering zou vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de kredietinstelling;

J

In artikel 39 wordt de zinsnede «De artikelen 8, 9, 10, eerste lid, 11, 13, 14 en 15» vervangen door: De artikelen 8, eerste lid, tweede lid, onder a, b, e, f, g en h, en derde lid, 9, eerste lid, onder a, b, c, f, g en h, en tweede lid, 10, eerste lid, 11, 13, 14 en 15.

K

Na artikel 56 wordt een artikel ingevoegd, dat luidt als volgt:

Artikel 56a

De Bank is bevoegd de personen als bedoeld in artikel 9, eerste lid, onder b, c, d en e, op te roepen. Deze personen zijn verplicht op die oproeping te verschijnen. De oproeping geschiedt op een door de Bank te bepalen wijze. De personen zijn verplicht alle gevraagde inlichtingen te verschaffen.

ARTIKEL II

Indien het bij koninklijke boodschap van 15 juni 1993 ingediende voorstel van wet houdende vervanging van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf door de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 (Kamerstukken II 1992/93, 23 199, nr. 2), nadat het tot wet is verheven, in werking treedt, wordt de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 als volgt gewijzigd:

A

Artikel 26 wordt als volgt gewijzigd:

1°. In het eerste lid wordt onderdeel b geletterd d, en worden na onderdeel a twee onderdelen ingevoegd, die luiden als volgt:

b. een lijst met namen en adressen van de personen die het dagelijks beleid bepalen van de groep waartoe de aanvrager behoort en tevens uit dien hoofde het dagelijks beleid van de aanvrager mede bepalen;

c. een lijst met namen en adressen van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen van de groep waartoe de aanvrager behoort en tevens uit dien hoofde het beleid van de aanvrager mede bepalen;

2°. In het eerste lid, onderdeel d (nieuw), wordt de punt vervangen door een puntkomma.

3°. In het eerste lid wordt na onderdeel d (nieuw) een onderdeel ingevoegd, dat luidt als volgt:

e. gegevens over de formele en de feitelijke zeggenschapsstructuur van de groep waartoe de aanvrager behoort.

B

Na artikel 28, vierde lid, wordt een lid toegevoegd, dat luidt als volgt:

5. Een verzekeraar behoort niet tot een groep waarbinnen de formele of feitelijke zeggenschapsstructuur in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze, naar het oordeel van de Verzekeringskamer, een belemmering vormt voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de verzekeraar.

C

Na artikel 29, tweede lid, worden twee leden toegevoegd, die luiden als volgt:

3. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de personen die het dagelijks beleid bepalen van de groep waartoe de verzekeraar behoort, voor zover zij tevens uit dien hoofde het dagelijks beleid van de verzekeraar mede bepalen.

4. Het tweede lid is van overeenkomstige toepassing op de personen die het beleid bepalen of mede bepalen van de groep waartoe de verzekeraar behoort en tevens uit dien hoofde het beleid van de verzekeraar mede bepalen.

D

Artikel 31 komt te luiden:

Artikel 31

De Verzekeringskamer stelt de Commissie van de Europese Gemeenschappen in kennis van de verlening van een vergunning aan een dochtermaatschappij met zetel in Nederland van een onderneming met zetel buiten de Gemeenschap, onder opgave van de formele zeggenschapsstructuur van de groep waartoe de dochtermaatschappij behoort.

E

In artikel 45, zevende lid, wordt na «Artikel 29» ingevoegd: , eerste en tweede lid,.

F

Artikel 70 komt te luiden:

Artikel 70

1. Een verzekeraar met zetel in Nederland draagt zorg voor een goede administratieve organisatie en adequate interne controleprocedures.

2. De Verzekeringskamer kan verzekeraars aanbevelingen en algemene richtlijnen voor hun bedrijfsvoering geven met betrekking tot de administratieve organisatie – met inbegrip van de financiële administratie – en de interne controle alsmede met het oog op het voorkomen van belangenconflicten.

G

Artikel 75, eerste lid, komt te luiden:

1. Een verzekeraar met zetel in Nederland:

a. legt een authentiek afschrift van elke wijziging in zijn statuten aan de Verzekeringskamer over;

b. brengt elke wijziging in de samenstelling van zijn bestuur en raad van commissarissen ter kennis van de Verzekeringskamer;

c. brengt elke wijziging in de samenstelling van de personen die het dagelijks beleid bepalen van de groep waartoe de verzekeraar behoort en tevens uit dien hoofde het dagelijks beleid van de verzekeraar mede bepalen ter kennis van de Verzekeringskamer;

d. brengt elke wijziging in de samenstelling van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen van de groep waartoe de verzekeraar

behoort en tevens uit die hoofde het beleid van de verzekeraar mede bepalen ter kennis van de Verzekeringskamer;

een en ander binnen twee weken na de totstandkoming van de desbetreffende wijziging.

H

In artikel 82, derde lid, wordt na «Artikel 29» ingevoegd: , eerste en tweede lid,.

I

Artikel 98 komt te luiden:

Artikel 98

1. Een verzekeraar draagt zorg voor een goede administratieve organisatie en adequate interne controleprocedures.

2. De Verzekeringskamer kan verzekeraars aanbevelingen en algemene richtlijnen voor hun bedrijfsvoering geven met betrekking tot de administratieve organisatie – met inbegrip van de financiële administratie – en de interne controle alsmede met het oog op het voorkomen van belangenconflicten.

J

Artikel 175 wordt als volgt gewijzigd:

1°. In het tweede lid worden de onderdelen b en c geletterd c en d, en wordt na onderdeel a een onderdeel ingevoegd, dat luidt als volgt:

b. de Verzekeringskamer van oordeel is dat de handeling ertoe zou leiden of zou kunnen leiden dat de betrokken verzekeraar behoort of zou gaan behoren tot een groep waarbinnen de formele of feitelijke zeggenschapsstructuur in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering zou vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de verzekeraar;

2°. In het derde lid wordt de zinsnede «het tweede lid, onderdelen a en b, onderscheidenlijk het tweede lid, onderdeel c,» vervangen door: het tweede lid, onderdelen a tot en met c, onderscheidenlijk het tweede lid, onderdeel d,.

K

Na artikel 175 wordt een artikel ingevoegd, dat luidt als volgt:

Artikel 175a

1. Voor het geval van een houder van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 175, eerste lid, die aan het hoofd staat van een groep waartoe een of meer verzekeraars als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel h, en een of meer kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de Wet toezicht kredietwezen 1992 behoren en waartoe ten minste één verzekeraar met zetel in Nederland behoort die een vergunning als bedoeld in artikel 24, eerste lid, heeft verkregen, kan de Verzekeringskamer, in overeenstemming met de autoriteit die ingevolge de Wet toezicht kredietwezen 1992 belast is met het toezicht op kredietinstellingen, op grond van de overwegingen als bedoeld in artikel 175, tweede lid, onderdelen a en b, voorschriften formuleren.

2. De voorschriften worden overeenkomstig artikel 175, derde lid, door Onze Minister aan een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 175, eerste lid, verbonden.

3. Indien de voorschriften worden gewijzigd, kan Onze Minister, de Verzekeringskamer gehoord, dan wel in door Onze Minister bepaalde gevallen vanwege Onze Minister de Verzekeringskamer, de gewijzigde voorschriften verbinden aan de verklaring van geen bezwaar die aan een houder als bedoeld in het eerste lid is verleend.

4. De voorschriften worden bekendgemaakt door plaatsing in de Staatscourant.

L

Artikel 176 wordt als volgt gewijzigd:

1°. In het zevende lid, onderdeel a, wordt «verzekeraar; of» vervangen door: verzekeraar.

2°. In het zevende lid, wordt onderdeel b geletterd c, en wordt na onderdeel a een onderdeel ingevoegd, dat luidt als volgt:

b. naar het oordeel van de Verzekeringskamer ertoe leiden of zouden kunnen leiden dat de betrokken verzekeraar zou gaan behoren tot een groep waarbinnen de formele of feitelijke zeggenschapsstructuur in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering zou vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de verzekeraar; of

ARTIKEL III

In artikel 1, onder 2°, van de Wet op de economische delicten wordt in de zinsnede met betrekking tot de Wet toezicht kredietwezen 1992 na «56,» ingevoegd «56a,».

ARTIKEL IV

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

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

Gegeven

De Minister van Financiën,