

**A. Bij de Tweede Kamer aanhangige wetsvoorstellen op het terrein van de Financiële Markten  
(januari 2009)**

| Wetsvoorstel   | Kamer stuk Nr. | Op 01.01.2009 gevorderd t/m          | Eerstvolgende fase                   | Implementatie datum | Geplande inwerking-treding |
|--|----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|----------------------------|
| 1 Aanpassingswet vierde tranche Awb (aanpassingswetgeving excl. Boetes) *)                     | 31 124         | Nota n.a.v. Verslag (september 2008) | Plenaire behandeling (februari 2009) |                     | 1 juli 2008                |
| 2. Wijzigingswet Boetestelsel  | 31 458         | Nota n.a.v. Verslag (oktober 2008)   | Plenaire behandeling (februari 2009) |                     | 1 juli 2009                |
| 3. Vroeg/laat indieners (herziening DGS)   | 31 768         | Nota n.a.v. Verslag (december 2008)  | Plenaire behandeling (februari 2009) |                     | 1 juli 2009                |
| 4. Aanpassing Wet giraal effectenverkeer (Wge)   | 31 830         | Indiening TK (december 2008)         | Verslag TK (februari 2009)           |                     | Januari 2010               |
| 5. Wetsvoorstel strekkende tot implementatie van Richtlijn 2007/36/EG (Aandeelhoudersrechten)* | 31 746         | Indiening TK (oktober 2008)          | Verslag TK (februari 2009)           | 11 juli 2009        | 11 Juli 2009               |

\*) Eerste ondertekenaar van het wetsvoorstel is de minister van Justitie.

**B. In voorbereiding zijnde wetsvoorstellen op het terrein van de financiële markten  
(januari 2009)**

| Wetsvoorstel  | Op 01.01.2009 gevorderd t/m  | Eerstvolgende fase                    | Implementatie datum | Geplande inwerking-treding |
|---|------------------------------|---------------------------------------|---------------------|----------------------------|
| 1. Wetsvoorstel BSN Fin. Sector   | Departementale voorbereiding | Ministerraad (mei 2009)               |                     | 1 juli 2010                |
| 2. Wijziging van de Wft i.v.m. de implementatie van Richtlijn 2007/44/EG (VVGB-richtlijn) | Ministerraad (december 2008) | Advies Raad van State (februari 2009) | 21 maart 2009       | 1 december 2009            |
| 3. Wijzigingswet Wft 1  | Departementale voorbereiding | Ministerraad (mei 2009)               |                     | januari 2010               |
| 4. Wijzigingswet Wft 2  | Departementale voorbereiding | Ministerraad (december 2009)          |                     | Januari 2011               |

|  |   |  |                 |                 |
|--|---|--|-----------------|-----------------|
| 5. Wft: Deel<br>Systeemtoezicht<br>Afwikkelondernemingen   | Advies Raad van<br>State<br>(juni 2007)     | Indiening TK<br>(maart 2009)               |                 | januari 2010    |
| 6. Pandhuiswet   | Departementale<br>voorbereiding             | Ministerraad<br>(Mei 2009)                 |                 | Juni 2010       |
| 7. Wetsvoorstel n.a.v. het<br>advies van de Commissie<br>Frijns  | Advies Raad van<br>State<br>(augustus 2008) | Indiening bij TK<br>(april 2009)           |                 | Januari 2010    |
| 8. Premie<br>Pensioeninstelling (PPI)  | Ministerraad<br>(november 2008)             | Advies Raad van<br>State<br>(januari 2009) |                 | december 2009   |
| 9. Wijziging van de Wft<br>i.v.m. de implementatie<br>van Richtlijn 2007/64/EG<br>(Richtlijn betreffende<br>betalingsdiensten in de<br>interne markt: "PSD") | Ministerraad<br>(november 2008)             | Advies Raad van<br>State<br>(januari 2009) | 1 november 2009 | 1 november 2009 |
| 10. Implementatie richtlijn<br>consumentenkrediet  | Departementale<br>voorbereiding             | Ministerraad<br>(Mei 2009)                 | 11 juni 2010    | 11 Juni 2010    |
| 11. Wet geldstelsel BES  | Departementale<br>voorbereiding             | Ministerraad<br>(Mei 2009)                 |                 | Januari 2011    |

## **Toelichting bij overzicht B:**

### **Ad 1**

Het onderhavige wetsvoorstel strekt ertoe dat banken en verzekeraars ten behoeve van de identificatie en verificatie van de identiteit van een cliënt gebruik kunnen maken van het burgerservicenummer (BSN) alsmede van bepaalde voorzieningen van het BSN-stelsel. Voorts zal worden geregeld dat banken en verzekeraars het BSN kunnen gebruiken als intern ordeningsmiddel bij het verwerken van persoonsgegevens.

### **Ad 2**

Dit wetsvoorstel dient ter implementatie van Richtlijn 2007/44/EG van het Europees Parlement en de Raad van 5 september 2007 tot wijziging van Richtlijn 92/49/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2002/83/EG, 2004/39/EG, 2005/68/EG en 2006/48/EG wat betreft procedureregels en evaluatiecriteria voor de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van deelnemingen in de financiële sector

### **Ad 3**

In dit wetsvoorstel zal een beperkt aantal inhoudelijke wijzingen van de Wft worden opgenomen.

### **Ad 5**

Het wetsvoorstel dat strekt tot wijziging van de Wft introduceert direct toezicht op betalings- en afwikkelssystemen. De betrokken toezichthouders, AFM en DNB, dienen over toereikende instrumenten te beschikken om adequaat te kunnen ingrijpen indien de stabiliteit en de goede werking van het financiële stelsel in gevaar komt vanwege het niet goed functioneren van vorenbedoelde systemen.

**Ad 6**

Het wetsvoorstel strekt tot herziening van de regels voor pandhuizen en terugkoopbedrijven. In het voorstel zal in ieder geval aandacht worden besteed aan informatie die aan consumenten moet worden verstrekt, de minimale beleentermijn en de maximale kredietvergoeding. Voorts zal worden voorzien in een regeling van het toezicht. Aan de Tweede Kamer is gemeld (kamerstukken II 2008/09 24515, nr. 144) dat de oorspronkelijke planning van het wetsvoorstel (publicatie eind 2009) als gevolg van de kredietcrisis met zo'n half jaar opschuift.

**Ad 7**

Het advies van de Monitoring Commissie Corporate Governance en het kabinetsstandpunt op dat advies (Commissie Frijns) (Kamerstukken II 2007/08, 31 083, nr. 1) nopen tot wetswijziging. Het gaat daarbij om wijziging van drempels voor melding van medezeggenschap in de Wft, eventueel melding van intenties bij aandelen bezit, invoering van een wettelijke regeling voor identificatie van aandeelhouders in de Wge en verhoging van de drempel in verband met het agendarecht in het Burgerlijk Wetboek (BW)

**Ad 8**

Met dit wetsvoorstel komt Nederland tegemoet aan recente ontwikkelingen binnen de Europese Unie op het gebied van de uitvoering van pensioenregelingen. Er zal een nieuwe soort financiële onderneming, de 'premie pensioeninstelling' (PPI), in het leven worden geroepen. Vooral in de ons omringende landen neemt het belang van zogeheten *Defined Contribution* - regelingen toe. Evenzo is er toenemende aandacht voor de mogelijkheden voor grensoverschrijdende uitvoering van dergelijke regelingen. Door de introductie van de PPI kunnen marktpartijen flexibel inspelen op de internationale behoefte aan een DC-vehikel.

**Ad 9**

Dit wetsvoorstel strekt tot implementatie van Richtlijn 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 betreffende betalingsdiensten in de interne markt tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/65/EG, 2005/60/EG en 2006/48/EG, en tot intrekking van Richtlijn 97/5/EG (PSD). De richtlijn introduceert en harmoniseert de regels ten aanzien van de aanbieders van betaaldiensten.

**Ad 10**

Dit wetsvoorstel strekt tot implementatie van Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008 betreffende kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad. De richtlijn introduceert en harmoniseert regels ten aanzien van aanbieders van krediet.

**Ad 11**

Dit wetsvoorstel regelt wat na de transitie de munteenheid en de wettige betaalmiddelen in de nieuwe openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba zullen zijn.