

# Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Ministeriële regeling

## Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag  
Postbus 20201  
2500 EE Den Haag  
www.rijksoverheid.nl

**Ons kenmerk**  
FM/2011/8526 M

## Staatscourant

10 mei 2011, nr. 8178

**Uw brief (kenmerk)**

## Bijlagen

Datum 3 mei 2011

Betreft Regeling van de Minister van Financiën en de Minister van Veiligheid en Justitie tot wijziging van de Regeling integriteit financiële markten BES en de Overgangs- en vrijstellingsregeling financiële markten BES in verband met de actualisering van vrijstellingen en enkele technische aanpassingen

De Minister van Financiën en de Minister van Veiligheid en Justitie,

Gelet op de artikelen 2, vierde lid, 4, derde en vierde lid en 5, vijfde lid, van de Wet identificatie bij dienstverlening BES, 1b, eerste lid, 4, eerste lid, onderdeel I en 42b van de Wet toezicht bank- en kredietwezen 1994 BES, 4, eerste lid, onderdeel a, 9, eerste lid, 15, eerste lid, onderdeel a, en 18, eerste lid, van de Wet toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs BES, 3, tweede lid, onderdeel a, 8, tweede lid, en 11, tweede lid, van de Wet toezicht trustwezen BES, 7, tweede lid en 17a van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf BES, 1, eerste lid, onderdeel f, van het Besluit aanwijzing diensten melding ongebruikelijke transacties BES en 1, eerste lid, onderdeel f, van het Besluit identificatie bij dienstverlening BES;

Besluiten:

## ARTIKEL I

De Regeling integriteit financiële markten BES wordt als volgt gewijzigd:

### A

In artikel 14 wordt voor "integriteitsrisico" ingevoegd:

integriteitgevoelige functie:

- a. functies van leidinggevende functionarissen die ressorteren onder de door de toezichtautoriteit op betrouwbaarheid getoetste beleidsbepalers en medebeleidsbepalers in de eerste echelon van de onder toezicht staande financiële onderneming;
- b. functies waaraan een bevoegdheid is verbonden die een wezenlijk risico bevat voor de integere uitoefening van het bedrijf van de financiële onderneming.

### B

Aan artikel 23 wordt een lid toegevoegd, luidende:

3. Een trustkantoor informeert de Bank over voorgenomen wezenlijke wijzigingen in aspecten van haar bedrijfsvoering met betrekking tot welke in het eerste of tweede lid of in de artikelen 15 tot en met 22 eisen zijn gesteld, alsmede over wijzigingen in de antecedenten van de personen die het beleid van het trustkantoor bepalen of medebepalen.

### C

In artikel 28, tweede lid, wordt „, zijn cliëntidentificatienummer of zijn nationaal identiteitsnummer“ vervangen door: of zijn cliëntidentificatienummer.

### D

Aan artikel 40 wordt een lid toegevoegd, luidende:

3. Het bedrag, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel f, van het Besluit identificatie bij dienstverlening BES, wordt bepaald op USD 11.000.

### E

Artikel 42, tweede lid, onderdelen e en f, komt te luiden:

- e. een natuurlijke persoon of rechtspersoon die is aangesloten bij een effectenbeurs die lid is van de Fédération Internationale des Bourses de Valeurs, en die is gevestigd in een land van het Koninkrijk, de Verenigde Staten van Amerika of Canada;
- f. een onderneming of instelling waaraan door de bevoegde autoriteiten van een land van het Koninkrijk, de Verenigde Staten van Amerika of Canada vergunning is verleend voor de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling, beleggingsinstelling, levensverzekeraar, effectenbemiddeling of vermogensbeheerder.

### F

Artikel 46 komt te luiden:

Artikel 46

Als staat in de zin van artikel 4, tweede en derde lid, en artikel 5, vijfde lid, van de wet worden aangewezen: de landen van het Koninkrijk, de Verenigde Staten van Amerika en Canada.

### G

In paragraaf 6 wordt na artikel 54 een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 54a

Het bedrag, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel f, van het Besluit aanwijzing diensten melding ongebruikelijke transacties BES, wordt bepaald op nihil.

**Directie Financiële Markten**

**Ons kenmerk**  
FM/2011/8526 U

## **H**

Na artikel 55 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 55a

Dit besluit berust mede op artikel 1, eerste lid, onderdeel f, van het Besluit aanwijzing diensten melding ongebruikelijke transacties BES en artikel 1, eerste lid, onderdeel f, van het Besluit identificatie bij dienstverlening BES.

## **ARTIKEL II**

De Overgangs- en vrijstellingsregeling financiële markten BES wordt als volgt gewijzigd:

### **A**

In artikel 7, eerste lid, onderdeel b, wordt "de artikelen 12 en 16" vervangen door: de artikelen 12, 16 en 17.

### **B**

In artikel 8, eerste lid, onderdeel c, wordt "de artikelen 32 en 37 tot en met 40" vervangen door: de artikelen 28, 31, 32, 37 tot en met 40 en 44.

## **ARTIKEL III**

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 juli 2011.

## **ARTIKEL IV**

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

De Minister van Financiën,  
J.C. de Jager

De Minister van Veiligheid en Justitie,  
mr. I.W. Opstelten

## **TOELICHTING**

**Directie Financiële Markten**

### **Algemeen**

**Ons kenmerk**  
FM/2011/8526 U

De wetgeving voor de financiële markten van de openbare lichamen is ondermeer uitgewerkt in de Regeling integriteit financiële markten BES en de Overgangs- en vrijstellingsregeling financiële markten BES. De onderhavige regeling strekt tot actualisering van enkele vrijstellingen in de Regeling integriteit financiële markten BES en herstel van enkele omissies in die regeling, alsmede tot verduidelijking van enkele aspecten van de Overgangs- en vrijstellingsregeling financiële markten BES.

### **Artikelsgewijs**

#### **Artikel I. Wijziging van de Regeling integriteit financiële markten BES**

##### **(Onderdeel A)**

In artikel 14 wordt een definitie van de term integriteitgevoelige functie ingevoegd. Voor de formulering is aangesloten bij de Beleidsregel integere bedrijfsvoering bij incidenten en integriteitgevoelige functies van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten.

Bij functionarissen die ressorteren onder de door de toezichtautoriteit getoetste (mede)beleidsbepalers is te denken aan directeuren van businessunits, stafdirecteuren, hoofden van stafdiensten, adjunct-directeuren en overige leden van het managementteam op het niveau van de tweede echelon.

Onderdeel b van de definitie ziet op de zogenoemde sleutelfuncties. Die functies kunnen ook door personen worden vervuld die niet op basis van een arbeidsovereenkomst bij de financiële onderneming werkzaam zijn, maar bijvoorbeeld op inhuur- of detacheringbasis te werk zijn gesteld. De bedoelde bevoegdheden kunnen bijvoorbeeld betrekking hebben op:

- de beschikking over of het beheer van vermogen of waarden van de instelling of derden dan wel het aangaan van verplichtingen namens de instelling (vertrouwensfuncties);
- de toegang tot persoon- of bedrijfsgevoelige informatie over de instelling of derden (risicofuncties);
- de uitvoering van controlerende of toezichthoudende werkzaamheden ten aanzien van de administratieve organisatie en het systeem van interne controle van de instelling en de naleving van toepasselijke regelgeving en interne voorschriften (overige functies).

##### **(Onderdeel B)**

Het nieuwe derde lid van artikel 23 verplicht trustkantoren aan de toezichtautoriteit wijzigingen te melden van relevante aspecten van hun bedrijfsvoering alsmede van wijzigingen in de antecedenten van beleidsbepalers. Deze bepaling correspondeert met artikel 5, derde lid, van de Europees-Nederlandse Wet toezicht trustkantoren.

**(Onderdeel C)**

Op grond van artikel 28, tweede lid, kan in plaats van het adres van de betaler diens nationaal identiteitsnummer bij een geldovermaking worden gevoegd. Deze bepaling is ontleend aan Verordening (EG) Nr. 1781/2006 van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 15 november 2006 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler (PbEU L 345) waarin deze materie voor het Europese deel van Nederland is geregeld. Deze mogelijkheid wordt geschrapt om strijd met de Wet bescherming persoonsgegevens BES te voorkomen.

**(Onderdelen D en G)**

Het nieuwe tweede lid van artikel 40 en het nieuwe artikel 54a strekken tot herstel van een ommissie: het drempelbedrag met betrekking tot de handel in zaken van grote waarde was ten onrechte nog niet bepaald. In artikel 40 is voor de hoogte van het bedrag aangesloten bij het corresponderende bedrag in de wetgeving van Curaçao en Sint Maarten. In artikel 54a is het drempelbedrag op nihil bepaald, om tot uitdrukking te brengen dat de verplichting tot het melden van ongebruikelijke transacties geldt ongeacht de waarde van de transactie.

**(Onderdelen E en F)**

De wijzigingen in artikel 42 en 46 strekken tot vervanging van de landenlijsten in de vrijstellingsregelingen inzake het verplichte cliëntenonderzoek. Gekozen is voor een op Caribisch Nederland toegesneden lijst van landen die van belang zijn voor de financiële instellingen in Caribisch Nederland en beschikken over wetgeving en toezicht die voldoen aan de FATF-normen.

**(Onderdeel H)**

Het ingevoegde artikel 55a bewerkstelligt dat de regeling mede berust op de artikelen die de grondslag vormen voor het bepalen van het drempelbedrag, bedoeld in de onderdelen D en G.

**Artikel II. Wijziging van de Overgangs- en vrijstellingsregeling financiële markten BES****(Onderdelen A en B)**

De artikelen 7 en 8 betreffen vrijstellingen voor bijkantoren van respectievelijk kredietinstellingen en verzekeraars: instellingen die slechts door middel van een bijkantoor actief zijn in Caribisch Nederland zijn vrijgesteld van een aantal wettelijke verplichtingen.

Met de onderhavige wijzigingen worden bepalingen inzake bevoegdheden van de toezichtautoriteit uitgezonderd van deze vrijstellingen. Doel is te verduidelijken dat de vrijstellingen, die uiteraard slechts betrekking hebben op verplichtingen van een ondertoezichtgestelde, niet met zich brengen dat de toezichtautoriteit haar bevoegdheden niet zou kunnen uitoefenen.

De Minister van Financiën,  
mr. drs. J.C. de Jager

De Minister van Veiligheid en Justitie,  
mr. I.W. Opstelten

**Directie Financiële Markten**

**Ons kenmerk**  
FM/2011/8526 U