

Voortgang 27 aanbevelingen van de commissie De Wit

Aanbeveling	Stand van zaken voortgang
1. Informatievoorziening macro-economische risico's	De Tweede Kamer is meest recentelijk per brief van 17 november 2011 geïnformeerd over hoe DNB en het CPB in zullen gaan op dit verzoek. CPB en DNB hebben aangegeven elk een rapportage op te stellen over dit onderwerp, die gezamenlijk dit voorjaar naar de Tweede Kamer zal worden verzonden. De directeur van het CPB en de president van DNB hebben eveneens aangegeven beschikbaar te zijn om hun rapportage nader toe te lichten aan de Tweede Kamer.
2. Zorgdragen voor naleving Code Banken	De Kamer is per brief geïnformeerd over de naleving van de Code Banken (Kamerstukken II 2011/12, 32 013, nr. 20). Eind 2012 wordt een nieuwe rapportage verwacht.
3. Aanvulling en aanscherping Code banken met betrekking tot risicomanagement	Zoals aangegeven in de eerste voortgangsrapportage is deze aanbeveling onder de aandacht gebracht van de Nederlandse Vereniging van Banken. De Monitoring Commissie Code Banken zal conform haar mandaat voor het einde van dit jaar de code banken evalueren (zie de toelichting bij artikel 6 van het Instellingsbesluit Monitoring Commissie Code Banken).
4. Aanvulling en aanscherping Code Banken met betrekking tot beloningsbeleid	Zoals aangegeven in de eerste voortgangsrapportage is deze aanbeveling onder de aandacht gebracht van de Nederlandse Vereniging van Banken. De Monitoring Commissie Code Banken zal conform haar mandaat voor het einde van dit jaar de code banken evalueren (zie de toelichting bij artikel 6 van het Instellingsbesluit Monitoring Commissie Code Banken).
5. Beloningsbeperkingen bij staatsteun	Hiertoe is het bonusverbod bij staatssteun door de regering ingediend. Het bonusverbod is op 14 februari 2012 met algemene stemmen aangenomen. Momenteel wordt het voorstel behandeld in de Eerste Kamer (Kamerstukken I 2011/12, 33 058, A).
6. Versterking raad van commissarissen	Middels de wet Introductie van de geschiktheidseis voor commissarissen (Kamerstukken II, 2010/11, 31 786) is een belangrijke stap gezet om de Raad van

	<p>Commissarissen bij financiële ondernemingen te versterken. Deze wet stelt eisen aan de geschiktheid van commissarissen en regelt het toezicht van AFM en DNB op naleving van de geschiktheidseisen.</p>
<p>7. Cultuur- en gedragsverandering in de financiële sector noodzakelijk</p>	<p>Als bijdrage aan de gedrags- en cultuurverandering wordt onder meer een eed of belofte voor elke persoon werkzaam bij elke financiële onderneming voorgesteld. Hier is de Tweede Kamer schriftelijk over geïnformeerd (Kamerstukken II 2011/12, 31 980, nr. 63).</p> <p>Sinds 2011 is de Monitoring Commissie Governance Principes Verzekeraars van start gegaan met de monitoring van de naleving door verzekeraars van de Governance Principes Verzekeraars. Dit heeft geleid tot een voorrapportage in december 2011. Deze rapportage is kritisch over de stand van zaken op delen van de verzekeringsmarkt maar signaleert ook dat er duidelijke stappen zijn gezet. In het najaar van 2012 rapporteert de Commissie over de naleving van de Code door verzekeraars.</p>
<p>8. Code(s) voor andere financiële instellingen wenselijk</p>	<p>Deze aanbeveling heb ik expliciet onder de aandacht gebracht bij de „Dutch Fund and Asset Management Association“ (DUFAS) en de pensioenfederatie, laatstgenoemde in overleg met de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.</p> <p>Sinds 2011 is de Monitoring Commissie Governance Principes Verzekeraars van start gegaan met de monitoring van de naleving door verzekeraars van de Governance Principes Verzekeraars. Dit heeft geleid tot een voorrapportage in december 2011. Deze rapportage is kritisch over de stand van zaken op delen van de verzekeringsmarkt maar signaleert ook dat er duidelijke stappen zijn gezet. In het najaar van 2012 rapporteert de Commissie over de naleving van de Code door verzekeraars.</p>
<p>9. Verantwoord aandeelhouderschap</p>	<p>De minister van Veiligheid en Justitie is in zijn brief van 28 april 2011 ingegaan op de mogelijkheden van het wettelijk regelen van het belonen van langetermijn aandeelhouders (Kamerstukken 31 980, nr. 48). In november 2011 heeft een rondetafelgesprek met deskundigen plaatsgevonden. Zij concludeerden dat er onvoldoende zicht is op de effecten van een dergelijke regeling, zonder dat de baten van een dergelijke regeling duidelijk zijn. Een aantal gevaren wordt onderkend: te weinig liquiditeit, machtsmisbruik door grootaandeelhouders, omzeilingen. De algemene conclusie is dat het belonen van lange termijn aandeelhouderschap via extra stemrecht of extra dividend niet het meest effectieve middel is om lange termijn waardecreatie te behalen of de negatieve aspecten van korte termijn handel te</p>

	voorkomen.
10. Regelgeving bij voorkeur mondiaal of Europees, indien nodig en mogelijk nationaal	<p>Zoals reeds in de eerste voortgangsrapportage vermeld heeft, in lijn met de aanbeveling van de commissie De Wit, bij de regulering van de financiële sector een Europese en mondiale aanpak ook mijn voorkeur. Op deze manier is het waarborgen van de stabiliteit van het Nederlandse financiële stelsel het beste gediend en dit komt ook het gelijk speelveld ten goede. Nederland zit hier in diverse Europese en internationale fora niet op haar handen, maar draagt hier juist significant aan bij.</p> <p>In dit kader zal ik ook, conform de aanbeveling van de commissie De Wit, op nationaal niveau wet- en regelgeving ontwikkelen, wanneer een gewenste aanpassing in mondiaal of Europees verband niet of onvoldoende kan worden gerealiseerd. De Interventiewet is hiervan een goed voorbeeld.</p>
11. Geleidelijke verhoging minimum kapitaalseisen met cyclusreserve	Dit wordt vastgelegd in de Capital Requirements Directive IV, een richtlijn (en verordening) die het Basel 3 akkoord omzet in Europese regelgeving. Op dit moment wordt dit in de Europese Raad onderhandeld.
12. Afstand nutsbankactiviteiten en zakenbankactiviteiten binnen een instelling	In vervolg op deze aanbeveling heb ik de Tweede Kamer (en tegelijk ook de Eerste Kamer) op 8 juli 2011 en op 6 maart 2012 nota's gestuurd. In deze nota's en het Algemeen Overleg daarover op 28 maart 2012 ben ik uitgebreid ingegaan op de vraag hoe om te gaan met nuts- en zakenbankactiviteiten binnen een financiële instelling.
13. Beoordeling financiële stabiliteit bij overnames en fusies	De Commissie is inmiddels de evaluatie van de richtlijn gekwalificeerde deelnemingen in financiële instellingen (Antonveneta richtlijn) gestart. Zoals reeds aan de Tweede Kamer bericht, heeft Nederland er bij de Commissie voor gepleit om ook macro-prudentiële toetsingscriteria op te nemen in de richtlijn, ter beoordeling van een geplande deelneming. Het is nog onbekend wat de verdere loop van het evaluatieproces zal zijn en wat de Commissie voor ogen heeft.
14. Uitbreiding interventie-instrumentarium ('interventieladder')	Uit praktische overwegingen sta ik een gefaseerde uitwerking voor van de aanbeveling van de Commissie De Wit om het instrumentarium voor overheidsingrijpen bij financiële instellingen uit te breiden. De eerste fase betreft het Interventiewetsvoorstel. Dit voorstel voorziet onder andere in de bevoegdheid voor DNB om ten aanzien van een bank of verzekeraar een overdrachtsplan voor te bereiden en de bevoegdheid voor de minister van Financiën om, als ultimatum remedium, tot onteigening van een financiële onderneming over te gaan. Het

	<p>wetsvoorstel is 26 oktober van het afgelopen jaar bij de Tweede Kamer ingediend en 14 februari van dit jaar door haar aangenomen. Momenteel ligt het voorstel voor behandeling voor bij de Eerste Kamer. Ik ben positief dat de wet medio van dit jaar in werking kan treden. In de tweede fase zullen de vormgeving van de interventieladder en de versterking van de aanwijzingsbevoegdheid en de (stille) curator centraal staan. In dit kader zijn ook de ontwikkelingen ten aanzien van de Europese richtlijn inzake het raamwerk voor crisisbeheersing van belang. De Europese Commissie heeft reeds verschillende malen aangekondigd op korte termijn haar richtlijnvoorstel te publiceren.</p>
<p>15. Europees depositogarantiestelsel met risicogerelateerde, ex ante financiering</p>	<p>Op 16 juni jl. hebben de lidstaten in COREPER een compromis bereikt over een zogenoemde algemene oriëntatie (general approach) over wijziging van de Richtlijn inzake Depositogarantiestelsels (dgs). Met deze wijziging van de Richtlijn moeten de verschillende stelsels meer worden geharmoniseerd en meer solide financiering krijgen. Vervolgens is de triloog gestart. Op 16 februari heeft het EP gestemd over de Richtlijn DGS met als gevolg dat de onderhandelingen nu in de tweede lezing zijn beland. De Nederlandse wijziging van de financiering van het Nederlandse DGS (van enkel ex post omslag naar een ex ante gefinancierd stelsel) is in april voorgelegd aan de Staten-Generaal.</p>
<p>16. Bankenheffing</p>	<p>De Wet bankenbelasting is medio april behandeld in de Tweede Kamer. Naar verwachting zal de wet nog voor de zomer worden behandeld door de Eerste Kamer waarna de wet per Koninklijk Besluit in werking zal treden. In het eind april overeengekomen begrotingsakkoord is opgenomen dat de opbrengst van de Bankenbelasting verhoogd wordt van €300 mln. naar €600 mln. per jaar. De voorwaarden zoals beschreven in de kabinetsreactie de Wit worden in acht genomen. Zo wordt het level playing field gewaarborgd door dat 8 andere Europese landen een vergelijkbare heffing kennen. Ook bij de grondslag en tariefstelling is er gekeken naar het speelveld waarin Nederlandse banken concurreren. De grondslag op basis van ongedekt vreemd vermogen bevat conform de aanbeveling van Commissie de Wit een risicoweging. Tevens is er bij de vormgeving van de bankenbelasting conform de aanbeveling van Commissie de Wit gelet op onnodige stapelingseffecten.</p>
<p>17. Verzwaarde parlementaire controle op de hervorming van de financiële sector</p>	<p>In oktober 2011 (Kamerstukken II 2010/11 31980, nr. 55) is de beleids- en wetgevingsbrief financiële markten naar het parlement gezonden. Hierin is ondermeer ingegaan op de samenhang tussen de verschillende maatregelen op het terrein van de financiële markten en is geëxpliciteerd op welke punten wet- en regelgeving een</p>

	<p>uitwerking is van specifieke aanbevelingen van de commissie De Wit. Tijdens het algemeen overleg met de vaste commissie voor Financiën van de Tweede Kamer op 1 februari 2012 is deze brief aan de orde gekomen. Voorts worden jaarlijks (pakketten van) wetgeving op het terrein van de financiële markten voorbereid die op vaste momenten bij de Tweede Kamer kunnen worden ingediend. Inmiddels is een derde pakket van wetsvoorstellen op het terrein van de financiële markten bij de Tweede Kamer ingediend. De behandeling in een wetgevingsoverleg van dit 3^e FM-pakket staat gepland op 3 september 2012.</p>
18. Transparantie van buitenparlementaire beïnvloeding en lobbyactiviteiten	<p>De aanbeveling richt zich tot de Kamer. Om de transparantie van het beleids- en wetgevingsproces te vergroten, de publieke participatie te verbeteren en een bijdrage te leveren aan de kwaliteit van regelgeving wordt veel regelgeving op het terrein van de financiële markten openbaar geconsulteerd via het internet. Voor zover partijen daar geen bezwaar tegen maken, worden de reacties die in dat verband worden gegeven openbaar gemaakt zodat voor een ieder inzichtelijk wordt. Het resultaat van de consultatie en de eventuele verwerking daarvan in het conceptvoorstel wordt in de memorie van toelichting bij het conceptvoorstel beschreven.</p>
19. Toezicht op Europees niveau versterken	<p>De per 1 januari 2011 opgerichte toezichthouders hebben inmiddels een groot aantal concrete bevoegdheden toegewezen gekregen middels de Omnibus I richtlijn. De richtlijn wordt geïmplementeerd middels de wet implementatie Omnibus-I richtlijn (Kamerstukken II, 2010/11, 33 021). In 2013 wordt het nieuwe Europese Toezichtraamwerk, als beschreven in de Memorie van Toelichting bij de wet implementatie Omnibus-I richtlijn, geëvalueerd om te bezien welke verdere stappen genomen kunnen worden.</p>
20. Meer transparantie in de uitvoering van het toezicht	<p>In lijn met de aanbeveling van de Commissie de Wit heeft Nederland met succes bepleit dat er in het voorstel van Capital Requirements Directive IV ("CRD IV") een bepaling is opgenomen die een verruiming van het vertrouwelijkheidregime behelst. Hierin wordt bepaald dat Parlementaire Enquêtecommissies, de Algemene Rekenkamer en andere voor onderzoek verantwoordelijke instanties vertrouwelijk kennisgenomen mag worden van toezichtinformatie. Het voorstel voor CRD IV is op 20 juli 2011 door de Europese Commissie gepresenteerd en wordt op dit moment onderhandeld in de Europese Raad en besproken in het Europees Parlement. De geplande inwerkingtreding is 1 januari 2013.</p>
21. Nauwere samenwerking toezichthouders en ombudsman	<p>In de eerste helft van 2011 heb ik een verkenning uitgevoerd naar een mogelijke</p>

<p>financiële dienstverlening</p>	<p>publiekrechtelijke status van het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Bij brief van 30 juni 2011 (Kamerstukken II 2010/11, 31 980, nr. 52) heb ik uw Kamer geïnformeerd over de uitkomsten van deze verkenning. In het Algemeen Overleg van 1 december 2011 is over deze brief gesproken en is uw Kamer akkoord gegaan met mijn voorstel van private vormgeving met publiekrechtelijke waarborgen. Het Kifid heeft haar statuten en bedrijfsvoering dienovereenkomstig aangepast. In het Wijzigingsbesluit financiële markten 2013 zijn de noodzakelijke wijzigingen in de regelgeving voor de nieuwe vormgeving opgenomen. Hierin wordt onder meer geregeld dat voortaan de instemming van de minister vereist is met de begroting en wijzigingen in de samenstelling van het bestuur. Ook zijn eisen opgenomen met betrekking tot de onafhankelijkheid van het bestuur van geschilleninstanties en de deskundigheid van het orgaan. Daarnaast is opgenomen dat de geschilleninstantie aan de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank de informatie zal verstrekken die zij nodig hebben voor de uitoefening van diens in de wet omschreven taken. De aangepaste regelgeving zal 1 januari 2013 in werking treden.</p>
<p>22. Toezicht op buiten toezicht vallende instellingen en markten</p>	<p>a. Rond het geharmoniseerd toezicht op afwikkelingsystemen en de ondernemingen die deze systemen beheren (EMIR) is inmiddels een trilogoakkoord bereikt. EMIR zal op 1 jan 2013 in werking treden.</p> <p>b. Hedgefondsen en andere beleggingsinstellingen komen onder toezicht te staan door de implementatie van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen. Deze richtlijn ziet op alle beheerders van beleggingsinstellingen, voor zover het geen instellingen voor collectieve belegging in effecten betreft. Het betreft zowel gedragstoezicht (onder andere transparantie-eisen) als prudentieel toezicht (onder andere vermogenseisen). Deze richtlijn moet uiterlijk 22 juli 2013 zijn geïmplementeerd. Op 19 april 2012 is het wetsvoorstel ter implementatie van de richtlijn bij de Tweede Kamer aanhangig gemaakt.</p>
<p>23. Toezicht en handhavinginstrumenten verbeteren</p>	<p>Vanaf 1 januari 2013 zal het productontwikkelingsproces van o.a. banken en verzekeraars worden verankerd in het BGfo. Daarmee is er een wettelijke bevoegdheid gecreëerd voor de AFM om toezicht te houden op het productontwikkelingsproces van financiële ondernemingen. Zo kan worden ingegrepen indien blijkt dat het klantbelang bij de ontwikkeling van het product onvoldoende in ogenschouw is genomen.</p> <p>Ook heeft de commissie De Wit heeft terecht gewezen op de noodzaak om zowel op</p>

	<p>Europees als nationaal het toezicht te verbeteren. In het kader van de nieuwe Europese kapitaaleisenrichtlijn en "Capital Requirements Directive IV" ("CRD IV") zet het kabinet zich actief in voor verbetering en uitbreiding van het stelsel van micro-prudentiële eisen aan financiële instellingen en van het aan de toezichthouder beschikbare instrumentarium indien er moet worden ingegrepen (verwezen wordt naar de reacties op aanbevelingen 11 en 14 van de commissie De Wit). Onderdeel van de verbetering van de micro-prudentiële eisen vormen nieuwe liquiditeitsratio's en aanvullende kapitaalbuffers die het Bazels comité heeft voorgesteld en die in de Nederlandse regelgeving zullen worden verankerd. Het CRD IV voorstel houdt tevens uitbreiding van het toezicht op de governance van instellingen in alsmede een uniforme set administratieve sancties die aan toezichthouders ter beschikking moet staan. Het voorstel voor CRD IV is op 20 juli 2011 door de Europese Commissie gepresenteerd en wordt op dit moment onderhandeld in de Raad en besproken in het Europees Parlement. De geplande inwerkingtreding is 1 januari 2013.</p>
<p>24. Vergroten reikwijdte toezicht: optrekken financiële grens vergunningsplicht</p>	<p>Per 1 januari 2012 is de verdubbeling van de 50.000 euro grens voor de vergunningplicht van aanbieders van beleggingsobjecten, aanbieders van deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en de prospectusplicht gerealiseerd. Het wetsvoorstel ter implementatie van de herziene Prospectusrichtlijn, waarin de verdubbeling van de grens van de prospectusplicht wordt doorgetrokken naar enkele daarmee samenhangende transparantievereisten, is op 8 mei jl. als hamerstuk afgedaan in de Eerste Kamer. De inwerkingtredingdatum is 1 juli 2012.</p>
<p>25. Interne verbetering van de toezichthouders</p>	<p>Naar aanleiding van de aanbeveling van de commissie De Wit dat ook bij de financiële toezichthouders zelf veranderingen en verbeteringen noodzakelijk zijn, heeft zich ten opzichte van de vorige rapportage een aantal ontwikkelingen voorgedaan.</p> <p>Zo werkt DNB met ingang van 2012 met een vernieuwde toezichtaanpak: FOCUS!¹ Dit is het voorlopige sluitstuk van een hervormingstraject waarmee DNB effectiever en krachtiger toezicht beoogt. De afgelopen periode heeft DNB gewerkt aan een indringender en krachtiger cultuur binnen het toezicht</p> <p>Hiertoe zijn veranderingen doorgevoerd in de werkwijze, organisatiestructuur en cultuur van het toezicht en wordt in de werkprocessen meer nadruk gelegd op sectorbrede analyses en themaonderzoeken, en op de aansluiting bij de macro-economische risicoanalyse om van daaruit in te zoomen op afzonderlijke risico's.</p>

¹ http://www.dnb.nl/binaries/Focus_tcm46-271614.pdf.

	<p>Daarnaast heeft de Algemene Rekenkamer een rapport gepubliceerd, getiteld "Het toezicht van DNB op de stabiliteit van banken" (Kamerstukken II 2010/11 32255, nr. 12). In de beantwoording van schriftelijke vragen van de commissie voor de Rijksuitgaven en de vaste commissie voor Financiën naar aanleiding van dit rapport is uitgebreid ingegaan op vragen van de Kamer over het functioneren van DNB (Kamerstukken II 2010/11 32255, nr. 13).</p>
26. Aansprakelijkheid toezichthouders aanpassen	<p>Het wetsvoorstel aansprakelijkheidsbeperking DNB en AFM en bonusverbod staatsgesteunde ondernemingen (Kamerstukken 33058) is op 14 februari 2012 met algemene stemmen aangenomen door de Tweede Kamer. De Eerste Kamercommissie voor Financiën heeft op 24 april 2012 het eindverslag uitgebracht. De plenaire behandeling vindt volgens planning plaats op 22 mei 2012. Het wetsvoorstel stelt een wettelijke beperking voor van de aansprakelijkheid van DNB en de AFM tot opzet en grove schuld. Dit criterium beoogt in lijn met de aanbeveling van de commissie De Wit een hogere drempel voor aansprakelijkheid op te werpen en sluit aan bij het aansprakelijkheidsregime voor financiële toezichthouders in de ons omringende landen.</p>
27. Verbetering taak van accountants	<p>In de op 11 september 2011 aan uw Kamer gezonden gecombineerde reactie op het evaluatie onderzoek Wtfv, de visie op accountancy en de reactie op de initiatiefnota van de heer Plasterk2 ben ik ingegaan op de aanbeveling van commissie De Wit tot verbetering van de taak van accountants en de wijze waarop hieraan opvolging wordt gegeven. In deze reactie heb ik onder meer aangegeven dat aan de in het door mij ondersteunde door de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) op 22 november 2010 gepresenteerde plan van aanpak „Lessen uit de kredietcrisis“ gepresenteerde voorstellen grotendeels door de beroepsorganisatie zelf en door haar achterban uitvoering wordt gegeven. Daarnaast heb ik in deze reactie een aantal beleidsvoornemens mijnerzijds op een rij gezet. De in dit kader aangekondigde nieuwe Wet op het accountantsberoep is inmiddels door uw Kamer aangenomen³ en ligt momenteel voor behandeling voor in de Eerste Kamer. Een ander beleidsvoornemen betrof een in overleg met de AFM en de NBA uit te voeren consultatie over diverse thema's inzake accountancy. De uit deze consultatie voortvloeiende conclusies heb ik onlangs aan uw Kamer gezonden.⁴ Hierbij heb ik tevens aangegeven welke invloed deze uitkomsten hebben op het eerder in het fiche "Verordening en richtlijn op het</p>

² Tweede Kamer, vergaderjaar 2010-2011, 32 681, nr. 2

³ Handelingen 2011-2012, 53, item 14

⁴ Tweede Kamer, vergaderjaar 2011-2012, 22 112, nr. 1390

terrein van accountancy” aangegeven kabinetstandpunt op de voorstellen van de Europese Commissie.⁵ In deze brief heb ik onder meer aangegeven dat accountants in de controleverklaring en de daarop toelichtende paragrafen nadrukkelijker zouden moeten ingaan op zaken die in het controleproces aan de orde komen, zoals de risico’s met betrekking tot materiële afwijkingen, de schattingen en andere onzekerheden in de jaarrekening. In dit kader heeft de NBA recentelijk een praktijkhandreiking uitgebracht waarin het gebruik van de toelichtende paragrafen wordt gestimuleerd en richtlijnen worden gegeven omtrent de praktische toepassing daarvan.⁶

⁵ Tweede Kamer, vergaderjaar 2011-2012, 22 112, nr. 1305

⁶ <http://www.nba.nl/Actueel/Nieuws/Nieuwsarchief/Praktijkhandreiking-1119-Nadere-toelichtingen-in-de-controleverklaring/>

Voortgang aangenomen moties

Motie n.a.v. De Wit (31 980 nr.)	Stand van zaken uitvoering
19. <i>Gesprekken met NVB aangaan om voorstellen te bezien om spaargeld uit DGS geen risico te laten lopen door zakenbankactiviteiten.</i>	Ik heb de Tweede Kamer (en tegelijk ook de Eerste Kamer) op 8 juli 2011 en op 6 maart 2012 nota's gestuurd. In deze nota's en het Algemeen Overleg daarover op 28 maart 2012 ben ik uitgebreid ingegaan op de vraag hoe om te gaan met nuts- en zakenbankactiviteiten binnen een financiële instelling.
20. <i>Actieve inzet herziening strikte geheimhoudingsplicht.</i>	In lijn met de motie heeft Nederland met succes bepleit dat er in het voorstel van Capital Requirements Directive IV ("CRD IV") een bepaling is opgenomen die een verruiming van het vertrouwelijkheidsregime behelst. Hierin wordt bepaald dat Parlementaire Enquêtecommissies, de Algemene Rekenkamer en andere voor onderzoek verantwoordelijke instanties vertrouwelijk kennisgenomen mag worden van toezichtinformatie. Het voorstel voor CRD IV is op 20 juli 2011 door de Europese Commissie gepresenteerd en wordt op dit moment onderhandeld in de Europese Raad en besproken in het Europees Parlement. De geplande inwerkingtreding is 1 januari 2013.
22. <i>Als naleving van de beloningbepalingen uit de Code Banken onvoldoende is en de toezichthouders niet hebben ingegrepen dan maatregelen overwegen en TK informeren.</i>	Als opgenomen in mijn reactie op de beloningenrapportage van september 2011 en de volledige rapportage van eind 2011 geeft de naleving geen aanleiding om met aanvullende maatregelen te komen, naast het geheel aan beloningsmaatregelen dat reeds van kracht of in de maak is (Kamerstukken II 2011/12, 31 980 nr 55 en Kamerstukken II 2011/12, 32 013, nr. 20).
24. <i>Passende maatregelen regering zodat banken de Code Banken kunnen aanvullen en de Kamer voor september 2011 informeren over de implementatie van deze maatregelen.</i>	Conform het mandaat van de Monitoring Commissie Code Banken wordt door haar voor het einde van dit jaar bezien of de Code Banken moet worden aangepast (zie de toelichting bij artikel 6 van het Instellingsbesluit Monitoring Commissie Code Banken).
25. <i>Voor 1 mei 2011 met concrete voorstellen te komen waarbij voorstellen worden gedaan om aandeelhouders langere tijd aan een vennootschap te kunnen binden.</i>	De minister van Veiligheid en Justitie is in zijn brief van 28 april 2011 ingegaan op de mogelijkheden van het wettelijk regelen van het belonen van langetermijn aandeelhouders (Kamerstukken 31 980, nr. 48). In november 2011 heeft een rondetafelgesprek met deskundigen plaatsgevonden. Zij concludeerden dat er

	<p>onvoldoende zicht is op de effecten van een dergelijke regeling, zonder dat de baten van een dergelijke regeling duidelijk zijn. Een aantal gevaren wordt onderkend: te weinig liquiditeit, machtsmisbruik door grootaandeelhouders, omzeilingen. De algemene conclusie is dat het belonen van lange termijn aandeelhouderschap via extra stemrecht of extra dividend niet het meest effectieve middel is om lange termijn waardecreatie te behalen of de negatieve aspecten van korte termijn handel te voorkomen.</p>
<p>26. <i>Vorbereiding wetgeving om bepalingen uit de Code Banken indien mogelijk op zeer korte termijn wettelijk te kunnen verankeren wanneer onvoldoende is voldaan aan aanbeveling 2 van Cie De Wit.</i></p>	<p>De naleving geeft momenteel geen aanleiding tot aanvullende wettelijke maatregelen, zie de reactie van de minister van Financiën op de eindrapportage 2011 van de Monitoring Commissie Code Banken (Kamerstukken II 2011/12, 32 013, nr. 20).</p>
<p>27. <i>Jaarlijkse rapportage door CPB en DNB gezamenlijk.</i></p>	<p>De Tweede Kamer is meest recentelijk per brief van 17 november 2011 geïnformeerd over hoe DNB en het CPB in zullen gaan op dit verzoek. CPB en DNB hebben aangegeven elk een rapportage op te stellen over dit onderwerp, die gezamenlijk dit voorjaar naar de Tweede Kamer zullen worden verzonden. De directeur van het CPB en de president van DNB hebben eveneens aangegeven beschikbaar te zijn om hun rapportage nader toe te lichten aan de Tweede Kamer.</p>
<p>28. <i>Zorgen dat nummerportabiliteit zo snel mogelijk wordt ingevoerd en de Kamer voor het zomerreces informeren over de stappen die hiertoe worden genomen.</i></p>	<p>Inmiddels heeft Nederland het punt van nummerportabiliteit herhaaldelijk onder de aandacht gebracht in Europa. Zo is het o.a. in de Payments Committee van 31 maart 2011 onder de aandacht gebracht. Hiernaast is in de Kabinetsreactie, die op 7 maart 2012 naar de Kamer is gestuurd, op het groenboek over betalingsverkeer getiteld "Naar een geïntegreerde Europese markt voor kaart- internet- en mobiele betalingen" ook aangegeven dat Nederland de voordelen van nummerportabiliteit voor het voetlicht wil brengen. Hierin wordt gesteld dat Nederland begrijpt dat dit een verandering van de rekeningnummersystematiek met zich mee zal brengen en dat dit alleen in Europees verband kan worden geïntroduceerd. Daarom is daar dan ook aangegeven dat Nederland het op prijs stelt als de Europese Commissie zal kijken welke mogelijkheden hiervoor op termijn bestaan.</p> <p>Tenslotte is de Kamer middels een brief van 9 februari jl. op de hoogte gebracht van het evaluatierapport over de overstapservice die het veranderen van de betaalrekening ondersteunt. Uit de evaluatie blijkt dat gebruikers van de overstapservice positief zijn over deze service: gemiddeld krijgt de service na 12 maanden gebruik een 8,5. Ik heb met interesse en tevredenheid kennis genomen van de conclusies van het evaluatierapport. Zoals in de brief van 5 juli 2011 is</p>

	<p>toegelicht, is het voor banken lastig op korte termijn nummerportabiliteit in te voeren. Daarom is het belangrijk dat de overstapservice door gebruikers zo positief wordt beoordeeld.</p> <p>Zoals eerder opgemerkt, heeft Nederland op beleidsmatig niveau de wens om onderzoek te doen naar de mogelijkheden om nummerportabiliteit in te voeren al op Europees niveau ingebracht. Nederland zal dit punt op Europees niveau waar dat past, telkens blijven inbrengen.</p>
<p>30. <i>Alle bonussen bij staatsgesteunde instellingen vanaf 2008 eenmalig tegen 100% belasten, of aftrek totale bonusbedrag in de vennootschapsbelasting weigeren.</i></p>	<p>Aan deze motie heeft de regering alternatieve uitvoering gegeven middels twee verschillende maatregelen. Ten eerste het bonusverbod bij staatssteun, en ten tweede de koppeling met het beloningsbeleid in de bankenbelasting. Zie hiervoor ook de gezamenlijke brief van de minister en staatssecretaris van Financiën van 27 oktober 2011 (Kamerstukken II 2011/12, 31 980, nr. 56).</p>
<p>33. <i>Oproep financiële instellingen om gedragscodes op te stellen.</i></p>	<p>Deze motie heb ik expliciet onder de aandacht gebracht bij de „Dutch Fund and Asset Management Association“ (DUFAS) en de pensioenfederatie, laatstgenoemde in overleg met de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.</p> <p>Sinds 2011 is de Monitoring Commissie Governance Principes Verzekeraars van start gegaan met de monitoring van de naleving door verzekeraars van de Governance Principes Verzekeraars. Dit heeft geleid tot een voorrapportage in december 2011. Deze rapportage is kritisch over de stand van zaken op delen van de verzekeringsmarkt maar signaleert ook dat er duidelijke stappen zijn gezet. In het najaar van 2012 rapporteert de Commissie over de naleving van de Code door verzekeraars.</p>
<p>34. <i>Halfjaarlijkse voortgangsrapportage aan de Kamer over de implementatie van de aanbevelingen van de commissie De Wit.</i></p>	<p>De eerste voortgangsrapportage heb ik op 20 oktober 2011 aan uw Kamer gestuurd, als onderdeel van de beleids- en wetgevingsbrief op het terrein van de financiële markten.⁷ De tweede voortgangsrapportage over de implementatie van de aanbevelingen van de commissie De Wit wordt medio mei 2012 aan uw Kamer gezonden.</p>
<p>35. <i>Creëren van wettelijke bevoegdheid voor de AFM voor toezicht op het beleid inzake de ontwikkeling van financiële producten.</i></p>	<p>Vanaf 1 januari 2013 zal het productontwikkelingsproces van o.a. banken en verzekeraars worden verankerd in het BGfo. Daarmee is een wettelijke bevoegdheid gecreëerd voor de AFM om toezicht te houden op het productontwikkelingsproces van financiële ondernemingen.</p>

⁷ Kamerstukken II 2011/12, 31 980, nr. 55.

<p>37. <i>Wettelijke verankering van de koppeling van de bankierseed aan de geschiktheids- en betrouwbaarheidstoetsing van DNB.</i></p>	<p>De Tweede Kamer is 14 april 2012 schriftelijk geïnformeerd over de voorgestelde verankering (Kamerstukken II 2011/12, 31 980, nr. 63). Voorgesteld is een eed of belofte in te voeren voor elke persoon (behoudens een beperkt aantal uitzonderingen) bij elke financiële onderneming, en verankering van de eed of belofte voor onder meer beleidsbepalers in de geschiktheidstoets bij AFM en DNB.</p>
--	---

Voortgang Actieplan financiële sector

Actie	Stand van zaken voortgang
1. Crisisinterventiewetsvoorstel: verbetering interventie-instrumentarium DNB/overheid bij banken in serieuze problemen	Het Interventiewetsvoorstel is 26 oktober van het afgelopen jaar bij de Tweede Kamer ingediend en 14 februari van dit jaar door haar aangenomen. Momenteel ligt het voorstel voor behandeling voor bij de Eerste Kamer. Ik ben positief dat de wet medio van dit jaar in werking kan treden.
2. Invoering bankenheffing voor depositogarantiefonds	Medio december 2011 is de wijziging van het besluit Bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft en het Besluit prudentiële regels Wft in verband met de wijziging van de financiering van het depositogarantiestelsel ter advies aan de Raad van State gestuurd. Nadat het advies van de Raad van State is ontvangen, is het ontwerp-besluit voorgelegd aan de Staten-Generaal.
3. Invoering bankenbelasting	De wet bankenbelasting is een belasting voor de bancaire sector op basis van ongedekt vreemd vermogen. Medio april is de wet door de Tweede Kamer behandeld met uitzondering van de stemmingen die naar verwachting medio mei zullen plaatsvinden. In het begrotingsakkoord is opgenomen dat de bankenbelastingopbrengst verdubbeld wordt van €300 mln. naar €600 mln. per jaar. De wet zal per Koninklijk Besluit in 2012 in werking treden.
4. Verankering bankierseed	De Tweede Kamer is 14 april 2012 schriftelijk geïnformeerd over de voorgestelde verankering (Kamerstukken II 2011/12, 31 980, nr. 63). Voorgesteld is een eed of belofte in te voeren voor elke persoon (behoudens een beperkt aantal uitzonderingen) bij elke financiële onderneming, en verankering van de eed of belofte voor onder meer beleidsbepalers in de geschiktheidstoets bij AFM en DNB. Half april tot half mei 2012 worden deze plannen geconsulteerd.
5. Beperking aansprakelijkheid DNB/AFM	Een wetsvoorstel ter beperking van de aansprakelijkheid van DNB en de AFM (Kamerstukken 33058) is op 14 februari 2012 met algemene stemmen aangenomen door de Tweede Kamer. De Eerste Kamercommissie voor Financiën heeft op 24 april 2012 het eindverslag uitgebracht. De plenaire behandeling vindt volgens planning plaats op 22 mei 2012.

6. Herziening bekostigingssystematiek	Het wetsvoorstel tot herziening van de bekostigingssystematiek (Wet bekostiging financieel toezicht) is op 14 februari 2012 door de Tweede Kamer aangenomen. Op 3 april 2012 heeft de vaste commissie voor Financiën in de Eerste Kamer het voorlopig verslag vastgesteld. De naar aanleiding van dat verslag opgestelde Memorie van antwoord is op 19 april 2012 verzonden.
7. Verbetering geschiktheid-/betrouwbaarheidstoets	Middels de wet Introductie van de geschiktheidseis voor commissarissen (Kamerstukken II, 2010/11, 31 786, nr. 2) is de deskundigheidseis vervangen door een (ruimere) geschiktheidseis en is de doelgroep die onder de geschiktheidstoets valt verbreed.
8. Aanscherping ken-uw-klant procedures	De aanscherping van de ken-uw-klant procedures is inmiddels verwerkt in een wetsvoorstel tot wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, dat onlangs aan de Tweede Kamer is gezonden. In het wetsvoorstel is o.a. expliciet gesteld dat instellingen moeten letten op zogenoemde stroman constructies: bekend is dat criminelen voor het witwassen van geld vaak derden inzetten als „stromannen“. Verder is verduidelijkt dat het land van vestiging van een cliënt aanleiding kan zijn voor verscherpt cliëntenonderzoek. Daarbij gaat het met name om landen waar wetgeving of toezicht inzake witwassen en financieren van terrorisme ontbreekt.
9. Verbeteren vakbekwaamheid in de financiële dienstverlening	<p>In het Bgfo is een aantal belangrijke wijzigingen t.a.v. vakbekwaamheid opgenomen, die momenteel geconsulteerd worden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Iedere persoon die zich binnen de financiële onderneming bezig houdt met adviseren moet over een diploma beschikken. • In de Permanente Educatie komt meer nadruk te liggen op het continu actueel houden van kennis. De financiële onderneming borgt dit in zijn bedrijfsvoeringmodel. Periodiek (eens per 3 jaar) wordt een examen afgelegd ter controle. • Er komt een centrale examenvragendatabase, onder toezicht van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening. Op deze manier kan een uniforme examenkwaliteit worden gegarandeerd. • De modulestructuur wordt aangepast zodat deze beter aansluit op de adviesvragen die adviseurs krijgen en op hun beroepspraktijk.
10. Provisieverbod beleggingsondernemingen	De herziening van de Markets in Financial Instruments Directive (MiFID) is momenteel in volle gang. In de onderhandelingen zet ik mij in voor een Europees provisieverbod voor beleggingsondernemingen.