37 007 **Wijziging van de Wet op het financieel toezicht ter implementatie van Richtlijn (EU) 2025/2 met betrekking tot kapitaalvereisten voor verzekeraars (Implementatiewet wijzigingsrichtlijn solvabiliteit II 2027)**

NOTA VAN WIJZIGING

Het voorstel van wet wordt als volgt gewijzigd:

Onder vernummering van het eerste en tweede lid tot het tweede en derde lid wordt in artikel II een lid ingevoegd, luidende:

1. De betrouwbaarheid van personen als bedoeld in artikel 3:9c, eerste lid, wordt door een toezichthouder voor de toepassing van deze wet vastgesteld indien zij op of na de inwerkingtredingsdatum van deze wet worden benoemd, of indien relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geven tot een beoordeling van de betrouwbaarheid van personen als bedoeld in artikel 3:9c, eerste lid, die voor de inwerkingtredingsdatum van deze wet zijn benoemd.

Toelichting

Artikel 42, eerste lid, van de richtlijn solvabiliteit II[1] stelt een geschiktheids- en betrouwbaarheidseis aan medewerkers met een sleutelfunctie, de zogeheten sleutelfunctiehouders. Op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) bestond in Nederland al eenzelfde vereiste voor ‘het tweede echelon’ van verzekeraars. Het tweede echelon betreft personen die een leidinggevende functie vervullen direct onder het echelon van de beleidsbepaler en die verantwoordelijk zijn voor natuurlijke personen wier werkzaamheden het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk kunnen beïnvloeden.

Op grond van de Wft stelt een toezichthouder de betrouwbaarheid van personen in het tweede echelon vast, op grond van artikel 3:9, tweede lid, Wft (oud). DNB heeft in de uitvoeringstoets bij het Implementatiebesluit wijzigingsrichtlijn solvabiliteit II opgebracht dat er sleutelfunctiehouders zijn die niet als ‘tweede echelon’ kwalificeerden. Daarbij gaat het om personen die weliswaar werkzaam zijn bij een verzekeraar direct onder het echelon van de beleidsbepalers en in een functie die het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk kan beïnvloeden, maar die geen leidinggevende functie vervullen, omdat er vanwege de omvang van een verzekeraar niet meerdere personen werkzaam zijn in de betreffende functie. Deze personen zijn mogelijk nog niet eerder onderworpen aan de betrouwbaarheidstoets van de toezichthouder, maar kwalificeren op grond van de richtlijn solvabiliteit II wel als sleutelfunctiehouder.

Uit de richtlijn solvabiliteit II volgt dat het vereiste van betrouwbaarheid direct bij inwerkingtreding van de implementatiewetgeving op deze personen van toepassing wordt. Tegelijkertijd volgt uit artikel 42, tweede lid, van de richtlijn solvabiliteit II dat de toezichthouder in kennis gesteld dient te worden van wijzigingen in de identiteit van sleutelfunctiehouders, om na te gaan of *nieuwe* personen betrouwbaar zijn. Dit betekent dat DNB bij inwerkingtreding van artikel 3:9c Wft, waarmee artikel 42 van de

[1] Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf.

richtlijn solvabiliteit II wordt geïmplementeerd, niet gehouden is om ten aanzien van de sleutelfunctiehouders die reeds voor inwerkingtreding van de implementatiewetgeving benoemd zijn, de betrouwbaarheid vast te stellen. Dit zou tot aanvullende lasten leiden voor de sector en niet in overeenstemming zijn met het uitgangspunt van lastenluwe implementatie van de richtlijn solvabiliteit II.

Om dit te verduidelijken is ervoor gekozen om een overgangsbepaling toe te voegen aan artikel II van het wetsvoorstel. Hieruit volgt dat de betrouwbaarheid van de personen, bedoeld in artikel 3:9c, eerste lid, Wft door de toezichthouder pas wordt vastgesteld indien zij op of na de datum van inwerkingtreding van de implementatiewet worden benoemd. Voor de goede orde wordt opgemerkt dat het vereiste van betrouwbaarheid (doorlopend) geldt voor alle personen in een sleutelfunctie, ongeacht het moment van benoeming. Indien relevante feiten of omstandigheden hiertoe aanleiding geven, kan de betrouwbaarheid van sleutelfunctiehouders die vóór de inwerkingtredingsdatum van de implementatiewet zijn benoemd alsnog door de toezichthouder worden beoordeeld.

De Minister van Financiën,

E. Heinen