

[logo] MINISTERIE VAN FINANCIËN

'GEREGELD TOEZICHT'

Een institutioneel onderzoek naar actoren en handelingen op het terrein van de regulering van en het toezicht op de centrale bank, het kredietwezen, het effectenverkeer en het giroverkeer (en de Rijkspostspaarbank), het voorkomen van het witwassen van uit criminele activiteiten verkregen gelden, en het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden,
1940 - 1995

'GEREGELD TOEZICHT'

Een institutioneel onderzoek naar actoren en handelingen op het terrein van de regulering van en het toezicht op de centrale bank, het kredietwezen, het effectenverkeer en het giroverkeer (en de Rijkspostspaarbank), het voorkomen van het witwassen van uit criminele activiteiten verkregen gelden, en het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden,
1940 - 1995

PIVOT-rapport nr. 40

Dit rapport is een gezamenlijke uitgave van de afdeling Algemene Secretarie van het Ministerie van Financiën

&

Rijksarchiefdienst/PIVOT
Ministerie van OCW

Den Haag, 1996

Tekst: drs N.P. van Egmond
Vormgeving: Rijksarchiefdienst/PIVOT
Illustraties: W.D. Küller
Druk: Drukkerij Enroprint BV

CIP-GEGEVENS KONINKLIJKE BIBLIOTHEEK, DEN HAAG

Geregeld toezicht. Een institutioneel onderzoek naar actoren en handelingen op het terrein van de regulering van en het toezicht op de centrale bank, het kredietwezen, het effectenverkeer en het giroverkeer (en de Rijkspostspaarbank), het voorkomen van het witwassen van uit criminele activiteiten verkregen gelden, en het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden, 1940 - 1995 / [samenst. drs. N.P.van Egmond; ill. W.D. Küller]. -Den Haag: Rijksarchiefdienst/PIVOT, Ministerie van Financien. - ill. (PIVOT-rapporten, ISSN 0928-0448; nr. 40)

Met lit. opg.

ISBN ..-74442-... (PIVOT)geb.

Trefw.:; 1940 - 1995

(c)Rijksarchiefdienst/PIVOT. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm of op welke wijze dan ook zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Rijksarchiefdienst/PIVOT.

PROJECT INVOERING VERKORTING OVERBRENGINGSTERMIJN

Voor u ligt het rapport waarin de uitkomsten van een onderzoek, gehouden in het kader van het Project Invoering Verkorting Overbrengingstermijn (PIVOT), zijn weergegeven. PIVOT is een project-organisatie die in mei 1991 door de Algemene Rijksarchivaris in het leven is geroepen. De aanleiding daarvoor vormde de (voorgenomen) verkorting van de overbrengingstermijn conform de nieuwe Archiefwet van vijftig naar twintig jaar. Vanuit het oogpunt van democratisering van het openbaar bestuur moet deze termijnverkorting positief worden beoordeeld. Immers, eerder overgedragen archieven worden ook eerder volledig toegankelijk voor het publiek. Voor de Rijksarchiefdienst betekent deze termijnverkorting echter dat, wanneer er geen maatregelen worden genomen, hij overstroomd wordt met archiefmateriaal. De neerslag van dertig jaar overheids-handelen zou bij de invoering van de nieuwe wet in een korte periode moeten worden overgebracht naar de depots van de archiefdiensten. Voor de centrale rijksorganen wordt de omvang van deze stroom van gegevensbestanden geschat op ongeveer 600 strekkende kilometer over de periode 1943-1973 en over de periode 1973-1990 op nog eens eenzelfde hoeveelheid. Omdat een dergelijke hoeveelheid archiefmateriaal niet beheersbaar, noch hanteerbaar is en de opslag ervan te kostbaar, heeft de Rijksarchiefdienst in het kader van PIVOT tezamen met de verschillende Hoge Colleges van Staat en de ministeries maatregelen getroffen om deze vloed te kanaliseren.

Bij het uitvoeren van deze inhaaloperatie moesten reeds bestaande problemen bij de archiefzorg van de rijksoverheid in versneld tempo worden opgelost. Onder de Archiefwet 1962 zijn grote achterstanden ontstaan in het selecteren van naoorlogs archiefmateriaal en in het overbrengen van archief van vóór 1940 naar de Rijksarchiefdienst. In inspectierapporten van de Rijksarchiefdienst werd daar al op gewezen, maar door het rapport 'Archiefbeheer en -behoud bij het Rijk' dat de Algemene Rekenkamer in 1988 uitbracht, is dit probleem pas in zijn volle omvang tot politiek Den Haag doorgedrongen.

PIVOT is mogelijk geworden door de inzet van extra financiële middelen die de Minister van WVC in 1991 heeft toegezegd: fl. 17 miljoen over een periode van tien jaar (de looptijd van het project). Daarnaast zetten de ministeries en de Hoge Colleges van Staat, verantwoordelijk voor selectie en overdracht van hun archieven, elk eigen middelen in om deze operatie mogelijk te maken. Afspraken daarover zijn vastgelegd in convenanten die de verschillende secretarissen-generaal of vertegenwoordigers van de Hoge Colleges van Staat met de Algemene Rijksarchivaris hebben gesloten.

1. De uitgangspunten van PIVOT

Om de hierboven beschreven papiervloed op een verantwoorde manier te kunnen beperken heeft PIVOT een nieuw selectie-instrument ontworpen. De traditionele selectiemethoden zijn voor een operatie van deze omvang niet toereikend: zij zijn te arbeidsintensief en dus te kostbaar, waarbij de basis van de gevoerde selectie niet altijd duidelijk is geformuleerd. Bij de traditionele selectie worden als criteria gebruikt: de inhoudelijke of informatieve waarde van documenten en de plaats die zij innemen in het geheel van een dossier, een archief of verzameling archieven. Aangezien men bij die manier van selecteren geen model hanteert waarmee men de context van de gegevens in kaart kan brengen, kan men aan de gegevens op zich moeilijk een waarde toekennen. De functie van de gegevens is in dat geval niet te achterhalen. Het gevolg hiervan is een subjectieve selectie omdat iedereen die selecteert een eigen interpretatie aan de gegevens geeft.

PIVOT gaat ervan uit dat de selectie moet worden uitgevoerd vanuit het gezichtspunt van het overheidsorgaan of de organen die deze documenten in het kader van hun taak en het daaruit voortvloeiende handelen hebben ontvangen of geproduceerd: niet de informatiewaarde van documenten maar de waardebeoordeling van handelingen van overheidsorganen staat centraal. Met de gegevensbestanden die naar de Rijksarchiefdienst worden overgebracht moet het handelen van de overheid in relatie tot haar omgeving op hoofdlijnen te reconstrueren zijn. Daarbij wil PIVOT met het resultaat van de selectie, op basis van deze doelstelling, bronnen voor de kennis van en het inzicht in de Nederlandse samenleving (en cultuur) veiligstellen voor blijvende bewaring.

De methode om dit te bereiken is de methode institutioneel onderzoek van PIVOT. Deze methode is in de afgelopen jaren ontwikkeld aan de hand van praktijkervaringen en nieuwe, theoretische inzichten uit binnen- en buitenland. Via wet- en regelgeving en andere bestuurlijk-organisatorische bronnen wordt nagegaan welke handelingen overheidsorganen verrichten. Op basis van de handelingen kan achterhaald worden welke neerslag er in principe zou *moeten* zijn. Met andere woorden, de selectie zal niet meer plaatsvinden op basis van het archiefstuk zelf, maar op basis van de handeling. Handelingen worden gewaardeerd in het kader van de context.

Uiteindelijk zal PIVOT de overbrenging van het geselecteerde materiaal naar de depots van de Rijksarchiefdienst begeleiden. De rijksorganen zijn zelf verantwoordelijk voor de fysieke selectie en bewerking die de archieven en andere gegevensbestanden moeten ondergaan om ze geschikt te maken voor overdracht. Desgewenst zal PIVOT hen daarbij adviseren. Richtsnoer voor de bewerking na het institutioneel onderzoek en de institutionele selectie vormen de door de Permanente Commissie Documentaire Informatievoorziening (PCDIN) in september 1991 aanvaarde 'Normen voor goede en geordende staat' (zie hiervoor ook de PIVOT-brochure 'Om de kwaliteit van het behoud: normen 'goede en geordende staat' (Rijksarchiefdienst/PIVOT, 's-Gravenhage 1993).

2. Het institutioneel onderzoek

Om het voor de selectie noodzakelijke inzicht te krijgen in het handelen van de overheidsorganen is PIVOT institutionele onderzoeken gestart bij de verschillende ministeries. De onderzoekers worden door PIVOT zelf en door de verschillende ministeries ingezet. Zij nemen gezamenlijk ongeveer 130 onderzoeksgebieden of beleidsterreinen voor hun rekening. Per beleidsterrein beschrijft de onderzoeker de historische ontwikkeling van dat beleidsterrein als context van de handelingen die er sinds 1940 zijn verricht. De onderzoeksperiode verschilt per beleidsterrein, maar bestrijkt in het algemeen de periode 1940 tot heden.

Uitgangspunt bij de onderzoeken vormt de Methode van Institutioneel Onderzoek (MIO), neergelegd in de brochure 'Handelend optreden' (PIVOT-brochure, 's-Gravenhage 1994). De resultaten van een institutioneel onderzoek worden beschreven in een Rapport Institutioneel Onderzoek (RIO). Een RIO is de contextbeschrijving van een beleidsterrein waarop overheidsorganen handelend optreden en omvat:

1. een historische schets van het beleidsterrein waarop het onderzoek betrekking heeft, inclusief:
 - de doelstellingen van de overheid op het beleidsterrein;
 - de overheidsorganen en overige actoren;
 - de onderlinge relaties tussen de actoren;

- de beleidsinstrumenten;
- een beschrijving van het taakgebied waartoe het beleidsterrein behoort.

2. een overzicht van de handelingen die overheidsorganen verrichten of hebben verricht, inclusief:

- de looptijd van elke handeling (begin- en einddatum);
- de grondslag (bron) van elke handeling;
- het produkt van de handeling (indien bekend).

Zo mogelijk worden de handelingen thematisch of procedureel geordend, waardoor men de handelingen in hun context kan zien.

Een belangrijk begrip in het institutioneel onderzoek vormt de 'handeling'. Een handeling is een complex van activiteiten, gericht op het totstandbrengen van een produkt, dat een actor verricht ter vervulling van een taak of op grond van een bevoegdheid. Aangezien we niet alleen willen beschrijven wat de overheid moet doen maar ook wat zij daadwerkelijk doet, gebruiken we als bron voor het beschrijven van het handelen niet alleen officiële wet- en regelgeving en de daaruit voortvloeiende algemene maatregelen van bestuur, koninklijke besluiten, ministeriële regelingen en beschikkingen zoals instellings-, opheffings- en organisatiebesluiten als onderzoeksbron, maar ook jaarverslagen en jaaroverzichten, staatsalmanakken, memories van toelichting op de rijksbegroting en op bovengenoemde wetten, beleidsnota's, archieven en literatuur. Daarnaast vormen interviews met beleidsmedewerkers en andere deskundigen - in en buiten de overheid - op het beleidsterrein een bron van informatie.

Naast het begrip 'handeling' neemt het begrip 'actor' in het institutioneel onderzoek een belangrijke plaats in. 'Actor' volgens de PIVOT-methode wordt gedefinieerd als "een overheidsorgaan of een particuliere organisatie of persoon die een rol speelt op een beleidsterrein". Strekten de PIVOT-onderzoeken zich tot 1995 uit tot de handelingen van overheidsorganen in de strikte zin van het woord, in de Archiefwet 1995 wordt, gebaseerd op de Algemene wet bestuursrecht, onder 'overheidsorgaan' verstaan "organen van overheidsstichtingen, verenigingen en vennootschappen die, ook voor zover zij niet krachtens publiekrecht zijn ingesteld, toch met openbaar gezag zijn bekleed of waaraan toch één of meer overheidstaken zijn opgedragen en de daarvoor benodigde publiekrechtelijke bevoegdheden zijn toegekend". Het begrip 'overheidsorgaan' is hiermee aanzienlijk verbreed.

In de onderzoeksrapporten worden de handelingen van particuliere instellingen niet opgenomen. Wel wordt hun rol op het beleidsterrein beschreven. Op grond van het acquisitieprofiel van het Algemeen Rijksarchief wordt bepaald of de archieven van particuliere instellingen voor overbrenging in aanmerking komen.

3. De toepassingsmogelijkheden

De resultaten van het institutioneel onderzoek, neergelegd in het RIO, worden daarna verwerkt in een wettelijk voorgeschreven selectie-instrument: de selectielijst, in PIVOT-termen het "basis selectiedocument" (BSD). De selectielijst is een lijst van handelingen die elk voorzien zijn van de waardering 'bewaren' of 'vernietigen'. De selectielijst volgt uit de beschrijving van het RIO. In overleg met de betreffende instelling(en) wordt aan de hand van deze selectielijst bezien welke

gegevensbestanden voor 'de eeuwigheid' geselecteerd moeten worden en uiteindelijk overgebracht worden aan de Rijksarchiefdienst. De ontwerp selectielijst wordt ter inzage gelegd bij verscheidene instanties en de zorgdrager(s) bied(t)(en) de ontwerp-selectielijst aan aan de Minister van OCenW. De definitieve selectielijst wordt vastgesteld door de zorgdrager(s) in kwestie en de minister/staatssecretaris van OCenW.

Wanneer de inhaaloperatie eenmaal voltooid is, zijn we er nog niet. In de toekomst moet worden voorkomen dat nieuwe achterstanden ontstaan bij selectie en overbrenging van gegevensbestanden. Om de toepassingsmogelijkheden van het institutioneel onderzoek ook voor de toekomst te kunnen garanderen, is het daarom noodzakelijk om ontwikkelingen in taken, handelingen en organisatie van de overheid, alsmede de grondslag van die taken en handelingen bij te houden. De verantwoordelijkheid hiervoor ligt bij de zorgdragers. Het RIO en het BSD kunnen gebruikt worden als basis voor de ontwikkeling van een structureel documentair informatieplan, teneinde het beheer van de gegevensbestanden die de Rijksarchiefdienst na 20 jaar verwerft en het beheer van de gegevensbestanden bij de verantwoordelijke organen zelf te verbeteren.

Zo kan in samenwerking met de betreffende organen worden voorkomen, dat zich in de toekomst nieuwe, onbeheersbare stuwmeren van archief en andere gegevensbestanden zullen vormen.

4. Volumevermindering archieven en vergroting opslagcapaciteit

Ook op deze terreinen is PIVOT werkzaam. Volumevermindering kan voor bepaalde archieven worden bereikt door middel van substitutie: het overzetten van de informatie op een andere drager, bijvoorbeeld microfilm, microfiches en in de toekomst wellicht beeldplaat. Inmiddels kon uitbreiding van de opslagcapaciteit met ca. 25 km. van bestaande depots in het Algemeen Rijksarchief worden gerealiseerd door de installatie van verrijdbare stellingen (compactus).

Gewapend met de opgedane ervaring zal PIVOT ook over deze kwesties de rijksorganen kunnen adviseren, die daarmee bij het moderne gegevensbeheer weer hun voordeel kunnen doen.

Algemeen Rijkarchief/PIVOT/Den Haag, juni 1995.

INHOUDSOPGAVE

VERANTWOORDING	1
A. HET MINISTERIE VAN FINANCIEN/HET (DEEL)BELEIDSTERREIN/ALGEMENE HANDELINGEN	4
1 Het taakgebied financiën	4
1.1 Taken en bevoegdheden van de Minister van Financiën	4
1.2 Beleidsterreinen binnen het ministerie, organisatie van het ministerie	4
2 Het financieel-economisch en monetair beleidsterrein	5
2.1 Aspecten	5
2.2 De Generale Thesaurie	5
2.3 De Directie Binnenlands Geldwezen	6
3 Bankwezen en financiële markten	7
3.1 Inleiding	7
3.2 Ontwikkelingen in het bankwezen	8
3.2.1 Voor de Tweede Wereldoorlog	8
3.2.2 Na de Tweede Wereldoorlog	9
3.3 Financiële markten	10
4 ALGEMENE HANDELINGEN	12
4.1 Toelichting	12
4.2 Handelingen	12
B. DE REGULERING VAN EN HET TOEZICHT OP DE CENTRALE BANK	17
5 Wet- en regelgeving	17
5.1 De Bankwet 1937	17
5.2 De Tweede Wereldoorlog en zijn nasleep	17
5.3 De Bankwet 1948	19
5.4 Actoren	21
5.5 Handelingen	23
5.5.1 Aanwijzing van een circulatiebank; vaststelling van termijn van werkzaamheid	24
5.5.2 Inrichting van bijbanken/agentschappen	24
5.5.3 Vaststelling omvang maatschappelijk kapitaal	25
5.5.4 Vorming van/onttrekking aan de reserves	25
5.5.5 Reglementering met betrekking tot het personeel	26

5.5.6 Werkzaamheden van De Nederlandsche Bank.....	26
- bancaire activiteiten	26
- andere werkzaamheden dan in de Bankwet genoemd	27
- toezicht op het kredietwezen	33
- beheer van de consignatiekas	34
- beïnvloeding van de wisselkoersen in buitengewone omstandigheden	36
5.5.7 Aanwijzing van/toezicht op de centrale bank als kassier van de overheid	37
5.5.8 Verlening van renteloze voorschotten aan de staat	38
5.5.9 Begrenzing van het gezamenlijk bedrag der in omloop zijnde bankbiljetten etc.	38
5.5.10 Aanstelling/aanwijzing van het bestuur van de centrale bank (president, directie, secretaris en raad van commissarissen)	39
5.5.11 Samenstelling/taken van de Commissie van Advies	43
5.5.12 Benoeming/taken van de Koninklijk Commissaris	45
5.5.13 Verslaglegging door de centrale bank: (verkorte) balans, winst- en verliesrekening, jaarverslag	45
5.5.14 Naasting van De Nederlandsche Bank door de Staat/aandeel- houders.....	47
5.5.15 Vaststelling van de statuten van De Nederlandsche Bank	49
5.5.16 Beheer van bezittingen van De Nederlandsche Bank	49
- rekening-courant saldi en deposito's in Amerika.....	49
- bezittingen in Rijksmarken.....	50
5.5.17 Benoeming van leden/taken van De Bankraad.....	51
5.5.18 Aanwijzingen aan de centrale bank ter coördinatie van de monetair- re/financiële politiek.....	52
C. REGULERING VAN EN TOEZICHT OP HET KREDIETWEZEN EN KRE- DIETINSTELLINGEN	54
6 Toezicht op het kredietwezen	54
6.1 Vormen van toezicht.....	54
6.1.1 Het sociaal-economisch of monetair toezicht	54
6.1.2 Bedrijfs-economisch toezicht	55
6.1.3 Structuurtoezicht	55
6.2 Regeling van het toezicht tot 1952.....	56
6.3 De Wet toezicht kredietwezen 1952/1956	57
6.4 De Wet toezicht kredietwezen 1978	59
6.5 De Wet toezicht kredietwezen 1992	61
6.6 Actoren.....	64
6.7 Handelingen	67

6.7.1 Inrichting/bijhouden van het register van kredietinstellingen.....	68
6.7.2 (Doorhalen van) Inschrijvingen in het register van kredietinstellingen.....	68
6.7.3 (Vaststelling) Voorwaarden voor inschrijving (vergunningvereisten).....	70
6.7.4 Informatie-inwinning, geheimhouding, informatie-uitwisseling.....	71
6.7.5 (Aanwijzing van) Organen die in plaats van De Nederlandsche Bank het solvabiliteits- en liquiditeitstoezicht uitoefenen.....	75
6.7.6 (Aanwijzing van) Representatieve organisaties van kredietinstellingen.....	76
6.7.7 Monetair toezicht.....	77
- vaststellen van algemene voorschriften.....	77
- vaststellen van een gedragslijn.....	80
- monetair toezicht op niet-kredietinstellingen.....	80
6.7.8 Solvabiliteits- en liquiditeitstoezicht.....	81
- vaststellen van algemene voorschriften/richtlijnen.....	82
- aanwijzing van leden van de commissies van advies.....	83
- vaststellen van bijzondere maatregelen.....	84
- liquiditeits- en solvabiliteitstoezicht op niet-kredietinstellingen.....	84
- liquidatie van kredietinstellingen.....	86
- faillissement en bijzondere voorzieningen/noodregelingen.....	87
6.7.9 Structuurtoezicht: verstrekking van verklaringen van geen bezwaar.....	87
6.7.10 Controle van door kredietinstellingen aangeleverde jaarstukken.....	90
6.7.11 Vaststelling van bijzondere bepalingen ten aanzien van spaarbanken.....	91
6.7.12 Kostenverhaal.....	92
6.7.13 Publicatie van gegevens uit ingeleverde jaarstukken.....	93
6.7.14 Verslaglegging inzake de uitoefening van het toezicht.....	93
6.7.15 Vergunningverlening.....	94
6.7.16 Betrekkingen met derde landen.....	95
6.7.17 Vaststelling van de verhouding tussen de omvang van rekeningcourant tegoeden en ter beschikking verkregen gelden.....	96
6.7.18 Beschikking op beroepschriften door het College van Beroep voor het Bedrijfsleven.....	97
6.7.19 (Vrijstelling/ontheffing van het) Verbod op het ter beschikking krijgen van opvorderbare gelden van het publiek.....	98
6.7.20 Verlening van toestemming tot het gebruik van het woord bank.....	99
6.7.21 (Uitvoering van de) Collectieve Garantieregeling.....	100
- regelgeving.....	100
- uitvoering.....	103
6.7.22 Aantrekking van direct opvorderbare tegoeden (minimumconditieregeling).....	106
6.7.23 Aanwijzing van ondernemingen/instellingen als zijnde geen kredietinstellingen.....	107

6.7.24 Toezicht op bijkantoren	109
6.7.25 Toezicht op de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling/financiële instelling in een andere lidstaat van de EG door Nederlandse kredietinstellingen/financiële instellingen	110
6.7.26 Toezicht op de administratieve organisatie	111
6.7.27 Toezicht op de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling/financiële instelling in Nederland door kredietinstellingen/financiële instellingen gevestigd in een andere lidstaat van de EG	112
6.7.28 Toezicht op niet in een EG-lidstaat gevestigde ondernemingen.....	113
6.7.29 Samenwerking met andere toezichthouders	113

D. REGULERING VAN EN TOEZICHT OP HET EFFECTENVERKEER/DE
HANDEL IN EFFECTEN 116

7 Toezicht op de handel in effecten ter beurse (1940 - 1992) 116

7.1 Totstandkoming en aanpassingen van de Beurswet 1914.....	116
7.2 Actoren.....	119
7.3 Handelingen	121

7.3.1 (Vaststelling van) Voorschriften omtrent opening en sluiting van beurzen, alsmede inzake toelating tot de notering en de wijze waarop aan die beurzen zaken worden gedaan (Beurswet 1914 c.a.).....	121
7.3.2 (Aanwijzing van) Fondsen die in de prijscouranten van de beurzen moeten worden opgenomen (Beurswet 1914 c.a.).....	123
7.3.3 (Regulering van) Prolongaties, voorschotten in rekening-courant, leningen op onderpand van effecten (Beurswet 1914 c.a.).....	123
7.3.4 (Samenstelling/Taken van de) Commissie van Advies in Beurszaken (Beurswet 1914).....	124
7.3.5 (Bevoegdheden van de) Commissie van Bijstand voor Uitvoering van de Beurswet 1914 (Beursvoorschriften 1940).....	125
7.3.6 (Her)opening/sluiting van Beurzen (Beursvoorschriften 1940)	125
7.3.7 Toegang tot de beurs (Beursvoorschriften 1940)	126
7.3.8 Goedkeuring van besluiten van de Vereeniging voor den Effectenhandel (Beursvoorschriften 1940)	127
7.3.9 (Samentelling/Taken van de) Commissie voor de Waardebepaling (Beursvoorschriften 1940)	127
7.3.10 Veiling van Fondsen (Beursvoorschriften 1940)	128
7.3.11 Vaststelling van koersen (Beursvoorschriften 1940)	128
7.3.12 Handel in niet tot de dagelijkse notering toegelaten fondsen (Beursvoorschriften 1940)	130
7.3.13 Afwikkeling van zaken van voor 10 mei 1940 (Beursvoorschriften 1940)	130
- koop en verkoop	130
- afwikkeling van prolongatiën, voorschotten in rekening-courant of andere geldleningen tegen onderpand	131

- handel in aandelen NHM	136
- verlenging van termijnen	137
7.3.14 Afhandeling van zaken gesloten na 10 mei 1940 (Beursvoorschriften 1940)	137
- daggeldleningen en prolongaties tegen onderpand	137
7.3.15 Handel in Certificaten van Amerikaanse Aandelen (Beursvoorschriften 1941/1941A)	138
7.3.16 Handel in Nederlands-Indische Fondsen (Beursvoorschriften 1942)	140
7.3.17 Afhandeling van geldleningen op onderpand van aandelen Koninklijke Olie (Beursvoorschriften 1942A)	140
7.3.18 Toelating tot de uitoefening van de effectenhandel	141
7.3.19 Bepalingen inzake de aan- en verkoop van effecten (Beschikking Beursverkeer 1946/Beschikking Beursverkeer 1947)	142
7.3.20 Aanwijzing van toezichthouders (1978/1983/1989)	145
- Commissie van Toezicht op de Optiebeurs	145
- Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt	146
- Stichting Toezicht Effectenverkeer	147
8 Toezicht op de handel in effecten buiten de beurs om (1985 - (1990)(1992)	148
8.1 De Wet effectenhandel 1985	148
8.2 Actoren	149
8.3 Handelingen	149
8.3.1 Aanwijzing van effectenbeurzen	149
8.3.2 (Vaststelling van) Vergunningvereisten	150
8.3.3 Verlening van vergunningen (vrijstellingen/ontheffingen van bepalingen)	151
8.3.4 Beschikking op bezwaarschriften	152
8.3.5 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer	153
9 Toezicht op beleggingsinstellingen (1990 -)	153
9.1 De Wet toezicht beleggingsinstellingen 1990	153
9.2 Actoren	154
9.3 Handelingen	155
9.3.1 (Vaststelling van) Vergunningvereisten/voorschriften	155
- vereisten	155
- voorschriften	157
- vrijstelling van vergunning/vergunningvereisten	161

9.3.2 Verlening/intrekking van vergunningen	161
9.3.3 Toezicht op beleggingsinstellingen gevestigd in andere lidstaten van de EG	163
9.3.4 (Doorhalen van) Inschrijvingen in het register van beleggingsinstellingen	163
9.3.5 Controle van beleggingsinstellingen/uitvoering van het toezicht	163
9.3.7 Kostenverhaal	167
9.3.8 Overdracht van toezichtstaken aan een andere toezichtshouder dan de minister	169
9.3.9 Verslaglegging inzake het toezicht	170
9.3.10 Toezicht op beleggingsinstellingen gevestigd in niet lidstaten van de EG	170
9.3.11 Aanwijzing van representatieve organisaties.....	171
9.3.12 Beschikkingen op bezwaarschriften	171
 10 Toezicht op het effectenverkeer (1992 -)	 171
10.1 De Wet toezicht effectenverkeer 1992.....	172
10.2 Actoren.....	174
10.3 Handelingen	175
10.3.1 Ontheffing/vrijstelling van het verbod op het aanbieden van effecten.....	175
10.3.2 (Vaststelling van) Vergunningvereisten/vereisten voor erkenning	179
- effectenbemiddelaars	179
- vermogensbeheerders	183
10.3.3 (Doorhalen van) Inschrijving in het register van effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders	186
10.3.4 Erkenning van effectenbeurzen.....	187
10.3.5 Aanpassing van voorschriften aan de Europese regelgeving.....	188
10.3.6 Controle/uitvoering van het toezicht.....	189
- instellen van onderzoeken/vragen en verschaffen van inlichtingen	189
10.3.7 Overdracht van toezichtstaken aan andere rechtspersonen.....	192
10.3.8 Verslaglegging inzake de uitoefening van het toezicht.....	194
10.3.9 Kostenverhaal	194
10.3.10 Beschikkingen op beroepschriften	196
10.3.11 Toezicht op effectenhandelaren gevestigd in niet- lidstaten van de EG	196
10.3.12 Beoordeling van strafbare feiten	196
 11 Melding van zeggenschap in ter beurze genoteerde vennootschappen.....	 197
11.1 De Wet melding zeggenschap.....	197
11.2 Actoren.....	198
11.3 Handelingen	198

11.3.1 Meldingsprocedure	199
11.3.2 Vaststellen van sancties	200
11.3.3 Verschaffen van inlichtingen.....	201
11.3.4 Overdracht van taken en bevoegdheden aan andere organen	201
11.3.5 Verslaglegging met betrekking tot de uitvoering van de wet	202
11.3.6 Kostenverhaal	203
12 Effectenvernieuwing	204
12.1 Het Effectenvernieuwingsbesluit 1941	204
12.2 De Effectenvernieuwingswet (1965)	205
12.3 Actoren.....	206
12.4 Handelingen	206
12.4.1 Behandeling van aanvragen	207
12.4.2 Verantwoording van inkomsten en uitgaven	207
12.4.3 Vaststelling van tarieven	208
12.4.4 Borgstelling/kasvoorschotten ten behoeve van het Effectenvernieuwingsbureau.....	208
12.4.5 (Vaststelling van de) Werkwijze van het Effectenvernieuwingsbureau.....	209
12.4.6 Bemiddeling bij de vervanging van buiten Nederland verloren gegane effecten/effecten uitgegeven door buiten Nederland gevestigde ondernemingen	209
12.4.7 (Vaststelling van de) Voorwaarden waaronder teruggave/vervanging kan plaatsvinden.....	210
12.4.8 Aanwijzing van effectenprijscouranten waarin aankondigingen van het Effectenvernieuwingsbureau moeten plaatsvinden	210
12.4.9 Beheer van door de Stichting Effectenvernieuwing in beheer gegeven effecten.....	210
13 Giraal Effectenverkeer	211
13.1 De Wet giraal effectenverkeer	211
13.2 Actoren.....	213
13.3 Handelingen	214
13.3.1 Aanwijzing van een centraal instituut	214
13.3.2 Toezicht op het centraal instituut	214
13.3.3 Goedkeuring/vernietiging van besluiten van (organen van) het centraal instituut	216
13.3.4 Toelating als aangesloten instelling	216
13.3.5 Verzameldepot en/of girodepot.....	217
13.3.6 Verlening van vrijstelling van verplichtingen door de wet opgelegd.....	218
13.3.7 Aanwijzing van buitenlandse instellingen waar door het centraal instituut tegoeden mogen worden aangehouden	218
13.3.8 Advisering inzake het giraal effectenverkeer	218

E. REGULERING VAN EN TOEZICHT OP HET GIROVERKEER/DE RIJKS- POSTSPAARBANK	219
14 Girale instellingen (en de Rijkspostspaarbank).....	219
14.1 Ontwikkelingen met betrekking tot giroverkeer (en Rijkspostspaarbank).....	219
14.2 Wet- en regelgeving	220
- De Postwet 1919.....	220
- Het Girobesluit 1934	220
- De Girowet 1936	220
- Het Rijksgirobesluit 1940	221
- Regelgeving van de bezetter	221
- De Postwet 1954.....	222
- Het Girobesluit 1955/1966.....	223
- De Rijkspostspaarbankwet en Rijkspostspaarbankwet 1954	223
- De Postbankwet 1985	224
14.3 Actoren.....	224
14.4 Handelingen met betrekking tot het giroverkeer	227
14.4.1 (Vaststelling van) Voorwaarden voor de uitoefening van diensten op het terrein van het giroverkeer	227
14.4.2 Opening/opheffing van rekeningen.....	228
14.4.3 Stortingen/overschrijvingen	229
14.4.4 Reispostchequeboekjes	231
14.4.5 Giroverkeer in geval van ontredde van de dienst.....	231
14.4.6 Ontheffing van het verbod op het verschaffen van inlichtingen door ambtenaren van de PCGD	231
14.4.7 Beschikbaarstelling van lijsten van rekeninghouders	232
14.4.8 Vaststelling van rentepercentages/vergoeding van rente	232
14.4.9 Vaststelling van tarieven van door de PCGD verleende diensten	233
14.4.10 Behandeling van bezwaarschriften	234
14.4.11 Nieuwe vormen van dienstverlening	234
14.4.12 (Benoeming/instructies van de) Leiding van de PCGD	235
- instructies	235
- benoemingen	235
14.4.13 Bewaring van bij de PCGD belegde gelden	236
14.4.14 (Samenstelling/taken van) De Commissie van Advies betreffende de bemoeingen van de openbare lichamen met betrekking tot het betalingsverkeer zonder gereed geld	236
14.4.15 (Toezicht op) Gemeentelijke girodiensten.....	238
14.4.16 Monetair toezicht	244
14.4.17 Aanpassing girale netwerken	247
14.5 Handelingen met betrekking tot de Rijkspostspaarbank.....	248

14.5.1 (Benoeming/instructies van de) Leiding van de Rijkspostspaarbank.....	248
- benoemingen.....	248
- instructies	248
- uitoefening van het hoogste gezag.....	249
14.5.2 Benoeming/schorsing/ontslag overig personeel	250
14.5.3 Toezicht op de Rijkspostspaarbank (Raad van Toezicht en PTT- Raad).....	250
14.5.4 Inleg/terugbetaling van gelden bij/door de Rijkspostspaarbank.....	251
14.5.5 Bemiddeling bij de aankoop/verkoop van Nationale Schuld.....	257
14.5.6 Afgifte van duplicaatboekjes.....	258
14.5.7 Vaststelling van rentepercentages/betaling van rente op spaarreke- ningen	258
14.5.8 Aanwijzing van De Nederlandsche Bank als kassier van de Rijks- postspaarbank.....	260
14.5.9 Bestemming van het 'batig slot' van de rekening van de Rijkspost- spaarbank.....	261
14.5.10 Kostenverhaal van door de PTT aan de Rijkspostspaarbank ver- leende diensten	261
14.5.11 Verslaglegging inzake de Rijkspostspaarbank	261
14.5.12 Uitgifte van spaarbankzegels	262
14.5.13 Dienstverlening door de Rijkspostspaarbank in geval van bijzon- dere omstandigheden.....	262
14.5.14 Toezicht van de Minister van Financiën op de Rijkspost- spaarbank als spaarinstelling	262
14.5.15 Beperking van het vorderingsrecht	264
14.5.16 (Vorming van/onttrekkingen aan het) Reservefonds Rijkspost- spaarbank.....	264
14.6 Handelingen met betrekking tot de Postbank.....	264
14.6.1 Oprichting	264
14.6.2 Deelneming door de Staat in de naamloze vennootschap waarin de Nederlandsche Middenstandsbank N.V. en de Postbank N.V. samenwerken	268
F. ANTI-WITWAS WETGEVING.....	269
15 Toezicht op de handel in spaarbewijzen.....	269
15.1 Inleiding	269
15.2 Actoren.....	270
15.3 Handelingen	271
15.3.1 Aanwijzing van representatieve organisaties.....	271
15.3.2 Algemeen verbindend verklaring van regelingen	271

16 Identificatie bij financiële dienstverlening	272
16.1 De Wet identiteitsvaststelling bij financiële dienstverlening (1988).....	272
16.2 De Wet identificatie bij financiële dienstverlening 1993.....	273
16.3 Actoren.....	275
16.4 Handelingen.....	275
16.4.1 Algemeen verbindend verklaren van overeenkomsten	275
16.4.2 Vaststelling van overeenkomsten.....	276
16.4.3 Vaststelling van de reikwijdte/werking van de Wet identificatie 1993	276
16.4.4 Ontheffing/vrijstelling van de identificatieplicht.....	277
17 Melding van ongebruikelijke financiële transacties.....	280
17.1 Inleiding	280
17.2 Actoren.....	281
17.3 Handelingen.....	283
17.3.1 (Voorbereiding) Inrichting Meldpunt	283
17.3.2 Vaststelling reikwijdte van de Wet melding ongebruikelijk transacties	284
17.3.3 Taakuitoefening Meldpunt	284
17.3.4 Verslaglegging taakuitoefening Meldpunt	286
17.3.5 Beheer van het meldingenregister.....	286
17.3.6 Personeel/organisatie Meldpunt	287
17.3.7 Meldingsplicht	287
- vaststelling indicatoren.....	287
- vaststelling van nadere regels.....	288
17.3.8 (Taken)Begeleidingscommissie Meldpunt	289
18 Toezicht op wisselkantoren.....	290
18.1 Inleiding	290
18.2 Actoren.....	291
18.3 Handelingen.....	291
18.3.1 Vaststelling van de reikwijdte van het toezicht	291
18.3.2 Registratie/vergunningverlening.....	292
- register van wisselkantoren	292
- inschrijving	292
18.3.3 Ontheffing/vrijstelling van het verbod om als wisselkantoor werkzaam te zijn.....	292
18.3.4 Kostenverhaal	293
18.3.5 Inwinnen/verschaffen van inlichtingen in het kader van het toezicht.....	294

18.3.6 Beschikkingen op beroepschriften	296
G. FINANCIËEL VERKEER IN BUITENGEWONE OMSTANDIGHEDEN	297
19 Regulering van en toezicht op het financieel verkeer in buitengewone omstandigheden.....	297
19.1 Inleiding	297
19.2 Actoren.....	298
19.3 Handelingen	299
19.3.1 Instelling Bankenmoratorium (1940/1944)	299
19.3.2 Opheffing van het Bankenmoratorium (1940)	301
19.3.3 Inwerkingtreding/intrekking van de Noodwet financieel verkeer	301
19.3.4 Opleggen van kredietbeperkingen	302
19.3.5 Instelling van een bankenmoratorium.....	302
19.3.6 Regels met betrekking tot rentevaststelling	303
19.3.7 Regeling van het giraal betalingsverkeer	304
19.3.8 Kredietverlening aan de staat door De Nederlandsche Bank.....	304
19.3.9 Instelling van een moratorium m.b.t. levensverzekeringsonderne- mingen, pensioen- en spaarfondsen	305
19.3.10 Dekking van oorlogsrisico's door levensverzekeringsondernemin- gen, pensioen- en spaarfondsen	307
19.3.11 Opening/sluiting van effectenbeurzen	309
19.3.12 Betaling van schadeloosstellingen	310
19.3.13 Financieel verkeer met het buitenland	311
19.3.14 Vergunningverlening door anderen dan de Minister van Financiën	311
19.3.15 Bekendmaking van besluiten	311
19.3.16 Uitoefening van bevoegdheden	312
19.3.17 Verrichten van betalingen door het Rijk.....	312
LITERATUUR / BRONNEN.....	313
NOTEN.....	317

VERANTWOORDING VERANTWOORDING

Dit rapport is een resultaat van het op 25 juni 1992 tussen de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën en de algemene rijksarchivaris gesloten convenant inzake de overbrenging en overdracht van na 1940 gevormde archieven. In dit convenant zijn - ondermeer - afspraken gemaakt over een institutioneel onderzoek 'naar de taakontwikkeling en de daaraan gekoppelde organisatorische ontwikkeling van het ministerie in de periode na 1940 ...'.

Doel van dit rapport is een instrument te bieden dat leidt tot het formuleren van selectiecriteria ten aanzien van de handelingen - op basis van een analyse van o.a. wet- en regelgeving - van de Minister van Financiën en andere 'handelende partijen' of 'actoren' op het terrein van de regulering van en het toezicht op de financiële infrastructuur (instellingen en markten). Overigens blijft het toezicht op het verzekeringswezen hier buiten beschouwing: dat onderwerp komt aan de orde in een afzonderlijk PIVOT-rapport.

Onder het begrip 'handeling' verstaat PIVOT: een complex van activiteiten, gericht op de omgeving, voor de verrichting waarvan een orgaan op grond van attributie of delegatie verantwoordelijkheid draagt en die door dat orgaan verricht worden of die onder verantwoordelijkheid van het orgaan door mandatering door één of meerdere organisaties of organisatieleden worden verricht.¹⁾

Onder 'actor' verstaat PIVOT: de theoretische aanduiding voor een aantal elementen die werkzaamheden kunnen verrichten; door explicitering van de verantwoordelijkheid van de actor wordt duidelijk of het een orgaan of organisatie in één van haar geledingen betreft.

De keuze voor wet- en regelgeving als belangrijkste bron voor handelingen ligt voor de hand: het beleid ten aanzien van de regulering van en het toezicht op de financiële infrastructuur (instellingen en markten) is voor het grootste deel vastgelegd in wetten, algemene maatregelen van bestuur, Koninklijke Besluiten en ministeriële regelingen.

Uitgangspunt voor een PIVOT-onderzoek is steeds een beleidsterrein of een onderdeel daarvan - in dit geval dus de regulering van en het toezicht op de financiële infrastructuur (instellingen en markten) - en dus niet de organisatie of instelling vanwaaruit het onderzoek plaatsvindt - in dit geval het Ministerie van Financiën. Het rapport beschrijft zowel de handelingen van de Minister van Financiën als die van de overige in de wet- en regelgeving genoemde 'actoren' op het genoemde (deel)beleidsterrein, echter slechts voorzover die 'actoren' vallen onder de werking van de Archiefwet 1995 (N.B. Zie echter de opmerking/het voorbehoud bij het handelingenoverzicht op het terrein van het giroverkeer en de Rijkspostspaarbank). Van private instellingen en van particuliere personen zijn geen handelingen opgenomen.

Verder zijn van de Hoge Colleges van Staat slechts die handelingen vermeld die specifiek zijn voor het onderzochte (deel)beleidsterrein. De meer algemene handelingen van deze instellingen - bij voorbeeld het adviseren inzake wetsontwerpen (een handeling van de Raad van State) - komen aan de orde in de PIVOT-onderzoeksrapporten die op het handelen van die Hoge Colleges betrekking hebben.

Het rapport is verder als volgt opgebouwd:

Hoofdstuk 1 geeft een korte beschrijving van het taakgebied waarop de Minister van Financiën actief is; daarnaast wordt ingegaan op de verschillende (deel)beleidsterreinen en de daarmee samenhangende organisatorische opzet van het ministerie.

Hoofdstuk 2 beschrijft - globaal - het financieel-economisch en monetair beleidsterrein, waarvan de regulering van en het toezicht op de financiële infrastructuur (instellingen en markten) deel uitmaakt; ook de organisatie van de Generale Thesaurie - binnen het Ministerie van Financiën verantwoordelijk voor het financieel-economisch en monetair beleidsterrein - komt in dit hoofdstuk aan de orde.

Hoofdstuk 3 geeft een - algemeen - overzicht van de voor het onderzoek relevante ontwikkelingen met betrekking tot de financiële infrastructuur in de periode ca. 1940 - 1995 (N.B. Deelonderwerpen zijn nader beschreven in de hoofdstukken 5 tot en met 19).

Hoofdstuk 4 beschrijft de algemene handelingen die op het (deel)beleidsterrein worden verricht. Voor deze handelingen is niet direct een grondslag aan te wijzen in de voor het (deel)beleidsterrein specifieke wet- en regelgeving.

Hoofdstuk 5 is gewijd aan het beleid ten aanzien van de centrale bank. Uitgangspunt daarbij is de Bankwet. De centrale bank wordt beschouwd als 'de bank der banken' en speelt als zodanig een belangrijke rol in de coördinatie en uitvoering van het toezichtsbeleid.

In hoofdstuk 6 wordt aandacht besteed aan de regulering van en het toezicht op het kredietwezen/de kredietinstellingen, waarbij een 'kredietinstelling' wordt gedefinieerd als 'een onderneming of instelling die haar bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van, al dan niet op termijn, opvorderbare gelden en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen'. Uitgangspunt voor dit hoofdstuk is de Wet toezicht kredietwezen.

De hoofdstukken 7 - 13 behandelen de regulering van en het toezicht op het effectenverkeer. Daarbij is - gelet op de ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving - onderscheid gemaakt tussen het toezicht van voor 1992 en dat van daarna. Ook het giraal-effectenverkeer, de vervanging van verloren gegane effecten en de melding van zeggenschap in ter beurze genoteerde vennootschappen komen in deze hoofdstukken aan de orde. De regelingen op de laatst genoemde terreinen zijn vooral bedoeld om het effectenverkeer te vereenvoudigen en het vertrouwen van de belegger in de beurzen te versterken.

Hoofdstuk 14 betreft de regulering van en het toezicht op het giroverkeer en - daarmee samenhangend - de Rijkspostspaarbank.

In de hoofdstukken 15 - 18 komt - op basis van een viertal wetten - het beleid met betrekking tot het voorkomen van 'witwaspraktijken' van uit criminaliteit verkregen gelden aan de orde. Daarbij gaat het vooral om de handhaving van de integriteit van het financiële stelsel.

Hoofdstuk 19 tenslotte handelt over de regulering van en het toezicht op het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden (oorlog, rampen).

In elk hoofdstuk wordt een overzicht gegeven van de ontwikkelingen op het terrein van wet- en regelgeving, van de op dat onderdeel werkzame actoren en van de door die actoren verrichte handelingen.

Aan het rapport zijn verder een literatuur- en bronnenoverzicht en een notenapparaat toegevoegd. In een bijlage wordt een overzicht gegeven van de relevante (en voor dit onderzoek geraadpleegde) wet- en regelgeving.

A. HET MINISTERIE VAN FINANCIEN/HET (DEEL)BELEIDSTERREIN/ALGEMENE HANDELINGEN. HET MINISTERIE VAN FINANCIEN/HET (DEEL)BELEIDSTERREIN/ALGEMENE HANDELINGEN

1 Het taakgebied financiën

1.1 Taken en bevoegdheden van de Minister van Financiën

In de memorie van toelichting op de Wet tot vaststelling van de begroting van de uitgaven en ontvangsten van het Ministerie van Financiën (hoofdstuk IXB) voor het jaar 1995 wordt de rol van het ministerie als volgt omschreven: 'Het Ministerie van Financiën draagt de verantwoordelijkheid voor de voorbereiding en uitvoering van het algemeen financieel-economische beleid, het doelmatig beheer van 's Rijks financiën, de belastingpolitiek en fiscale wetgeving en voor de heffing, inning en controle van de door de rijksoverheid geheven belastingen'.²⁾ Kort gezegd houdt de Minister van Financiën zich bezig met de zorg voor het beleid ten aanzien van het samenstel van inkomsten en uitgaven van de Nederlandse overheid.

Met het oog op de uitvoering van zijn taak coördineert de minister de begrotingsopstelling, houdt hij toezicht op de begrotingsuitvoering en rapporteert hij hierover aan het parlement.³⁾ Aan de minister is daarnaast het toezicht opgedragen op de inrichting van de administratie en de interne controle bij de ministeries. De minister beheert verder de schatkist en is als enige bewindsman bevoegd leningen te sluiten. De Minister van Financiën staat aan het hoofd van het gelijknamige ministerie, dat onder die benaming is ingesteld bij Koninklijk Besluit van 16 september 1815, la H.

1.2 Beleidsterreinen binnen het ministerie, organisatie van het ministerie

Binnen het Ministerie van Financiën wordt een viertal beleidsterreinen onderscheiden (situatie 1994):

1. het financieel-economisch en monetair beleid (nationaal en internationaal);
2. het begrotingsbeleid (algemeen budgettair beleid en zorg voor het doelmatig beheer van 's rijks gelden);
3. het fiscale beleid (voorbereiding van beslissingen over het algemene fiscale beleid, alsmede van fiscale wetten en maatregelen en van belastingverdragen);
4. het beleid ten aanzien van en de uitvoering van de wetgeving inzake de belastingheffing.

De beleidsterreinen waarop het Ministerie van Financiën zich beweegt zijn in de periode 1940 - 1995 niet of nauwelijks gewijzigd. Wel is het zo dat internationale aspecten door het toenemende belang van internationale organisaties als EG, IMF, Wereldbank, OESO, etc. in de loop der tijd een aanzienlijk groter gewicht hebben gekregen.

Het Ministerie van Financiën speelde daarnaast een belangrijke rol bij de afhandeling van de

(financieel-economische) gevolgen van de Tweede Wereldoorlog (o.a. geldzuivering, oorlogsschade) en van de Watersnoodramp 1953 (schaderegelingen).

Het onderscheid in beleidsterreinen komt tot uitdrukking in de organisatorische opzet van het ministerie. Voor elk beleidsterrein is een apart Directoraat-Generaal verantwoordelijk (situatie 1994):

1. de Generale Thesaurie voor het financieel-economisch en monetair beleid;
2. het Directoraat-Generaal van de Rijksbegroting voor het begrotingsbeleid;
3. het Directoraat-Generaal voor Fiscale Zaken voor het fiscale beleid;
4. het Directoraat-Generaal der Belastingen voor de uitvoering van de belastingwetgeving.

De afhandeling van oorlogs- en watersnoodschade behoorde tot het terrein van de Generale Thesaurie.

Naast de directoraten-generaal of beleidsafdelingen staat dan nog een aantal centrale directies, die direct ressorteren onder de secretaris-generaal. Hun rol is in belangrijke mate coördinerend en (beleids)ondersteunend.⁴⁾ Op een aantal beleidsterreinen zijn zelfstandige buitendiensten actief.

2 Het financieel-economisch en monetair beleidsterrein

2.1 Aspecten

Het financieel-economisch en monetair beleidsterrein omvat een aantal verschillende aspecten (situatie 1994):

1. de behandeling van algemene vraagstukken betreffende financiële en economische politiek;
2. de zorg voor het binnenlands geld- en muntwezen, alsmede voor een adequate financiële infrastructuur;
3. de zorg voor het buitenlands financieel en monetair beleid, inclusief de financiële aspecten van de ontwikkelingssamenwerking;
4. de verzekering van politieke risico's op internationale transacties;
5. de zorg voor een doelmatige financiering en beheersing van de staatsschuld;
6. de zorg voor de financiering van bedrijven en het beheer van staatsdeelnemingen.

Het beleid ten aanzien van financieel-economische- en monetaire zaken is vastgelegd in een grote hoeveelheid wet- en (op die wetten gebaseerde) regelgeving. Naast wet- en regelgeving zijn verder beleidsnota's en internationale verdragen als beleidsmiddelen van belang. Een zeer aanzienlijk deel van de Nederlandse wet- en regelgeving is gebaseerd op of een uitwerking van Europese regels (Richtlijnen).

2.2 De Generale Thesaurie

Binnen het Ministerie van Financiën is de Generale Thesaurie verantwoordelijk voor het financieel-economisch en monetair beleid. De Generale Thesaurie bestaat uit zes directies (situatie 1995):

1. de Directie Algemene Financiële en Economische Politiek;
2. de Directie Binnenlands Geldwezen;
3. de Directie Buitenlandse Financiële Betrekkingen;
4. de Directie Exportkredietverzekering en Investeringsgaranties;
5. de Directie Financieringen;
6. het Agentschap van het Ministerie van Financiën en de Directie van de Grootboeken der Nationale Schuld (gevestigd te Amsterdam).

In de periode 1940 - 1995 is binnen de Generale Thesaurie nogal wat met taken en bevoegdheden geschoven. De namen van directies, afdelingen en bureaus zijn in verband daarmee regelmatig gewijzigd. De inhoud van het beleidsterrein waarop de Thesaurie zich beweegt is echter redelijk constant. Alleen in 1970 vond een wezenlijke verandering plaats, toen de toenmalige Dienst der Rijksbegroting, de Directie Defensieaangelegenheden en de Afdeling Financiën Publiekrechtelijke Lichamen van de Generale Thesaurie werden losgemaakt en met elkaar een zelfstandig Directoraat Generaal van de Rijksbegroting gingen vormen.

Gezien zijn omvang is het financieel-economisch beleidsterrein ten behoeve van het PIVOT-onderzoek verdeeld in een aantal deelonderwerpen. Onderwerp van dit onderzoek is het beleid ten aanzien van de regulering van en het toezicht op de financiële infrastructuur (instellingen en markten). Dit onderwerp behoort tot de taken van de Directie Binnenlands Geldwezen (BGW).

2.3 De Directie Binnenlands Geldwezen.3 De Directie Binnenlands Geldwezen

De Directie Binnenlands Geldwezen bestaat uit drie afdelingen (situatie 1995):

1. de Afdeling Effekten, Banken en Monetaire Aangelegenheden;
2. de Afdeling Verzekeringswezen;
3. de Afdeling Centraal Kasbeleid.

De bemoeienis van de Afdeling Effekten, Banken en Monetaire Aangelegenheden strekt zich uit over een aantal onderwerpen:

1. de ontwikkeling en de uitvoering van het algemeen beleid met betrekking tot het bank- en effectenwezen;
2. de ontwikkeling van het toezichtsbeleid met betrekking tot ondernemingen binnen het bank- en effectenwezen;
3. de ontwikkeling van monetair beleid en monetair beleidsinstrumentarium en de behandeling van macro-economische vraagstukken met betrekking tot monetaire ontwikkelingen (in samenwerking met De Nederlandsche Bank);
4. de ontwikkeling van beleid en regelgeving met betrekking tot kapitaalmarktactiviteiten van lagere overheden en semi-overheidsinstellingen en het adviseren over het strategische en tactische financieringsbeleid van de Staat;

5. de ontwikkeling van beleid voor het muntwezen en de munt distributie.

De Afdelingen Verzekeringswezen en Centraal Kasbeleid blijven, gezien het onderwerp van dit PIVOT-onderzoek, hier buiten beschouwing.

Binnen de Generale Thesaurie waren in de periode 1940 - 1994 de navolgende organisatieonderdelen verantwoordelijk voor de regulering van en het toezicht op de financiële infrastructuur (instellingen en markten):

1. Bureau Financiële Zaken van de Afdeling Geldwezen, 1940 - 1946;
2. Bureau Geldzaken Binnenland van de Afdeling Geldwezen, 1946;
3. Afdeling Binnenlands Geldwezen, 1946 - 1948;
4. Bureau Muntwezen en Centrale Bank van de Afdeling Binnenlands Geldwezen, 1948 - 1950;
5. Bureau Muntwezen en Centrale Bank van de directie Binnenlands Geldwezen, 1950 - 1955;
6. Bureau Geld- en Kapitaalverkeer en Centrale Bank van de Directie Binnenlands Geldwezen, 1955 - 1967;
7. Bureau Geld- en Kapitaalverkeer en Centrale Bank van de Directie Binnenlands Geldwezen en Financiën Publiekrechtelijke Lichamen, 1967 - 1970;
8. Bureau Centrale Bank en Muntwezen van de Afdeling Nationale Monetaire Zaken van de Directie Binnenlands Geldwezen, 1970 - 1972;
9. Bureau Munt-, Bank - en Effectenwezen van de Afdeling Nationale Monetaire Zaken van de Directie Binnenlands Geldwezen, 1972 - 1973;
10. Bureau Munt- en Bankwezen van de Afdeling Nationale Monetaire Zaken van de Directie Binnenlands Geldwezen, 1973 - 1977;
11. Bureau/projektgroep (Overige) Financiële Instellingen en Betalingsverkeer (en Projektgroep Bankwezen - sinds 1985) van de Afdeling Financiële Markten en Instellingen van de Directie Binnenlands Geldwezen, 1977 - 1993;
12. Coördinatiegebieden Effekten en Banken van de Afdeling Effekten, Banken en Monetaire Aangelegenheden van de Directie Binnenlands Geldwezen, 1994 -

Overigens hebben - naast de Generale Thesaurie - ook het Directoraat-Generaal voor Fiscale Zaken en het Directoraat-Generaal der Belastingen - vanuit fiscale overwegingen - bemoeienis met het (deel)beleidsterrein. Voor de laatstgenoemde directoraten-generaal gaat het daarbij vooral om het tegengaan van het via transacties bij financiële instellingen witwassen van uit criminaliteit verkregen gelden. Onder witwassen verstaat de wetgever 'het integreren van gelden in het legale circuit op zodanige wijze, dat de herkomst van die gelden versluierd wordt of zelfs niet meer te achterhalen valt'.⁵⁾

3 Bankwezen en financiële markten

3.1 Inleiding

Bij Koninklijk Besluit van 4 maart 1937 werd door de toenmalige Minister van Financiën Oud (Vrijzinnig Democratische Bond) een Staatscommissie voor het Bankwezen ingesteld. Deze commissie moest advies uitbrengen over de vraag of ten aanzien van het particuliere bankwezen wettelijke voorziening nodig of wenselijk was en zo ja, in welke zin?

Bij de installatie van de Commissie stelde Oud, dat de regering niet veel voelde voor een rechtstreeks overheidstoezicht, maar dat zij ook niet afwijzend stond tegenover iedere gedachte aan toezicht.⁶⁾ Dat zou dan uitgeoefend moeten worden door De Nederlandsche Bank. Oud verklaarde verder dat de regering bereid was daarvoor een wettelijke regeling te treffen. Overigens vond de regering wel, dat de door de banken eerder met De Nederlandsche Bank overeengekomen vrijwillige regeling, waarbij de banken o.a. opgave deden van de positie van hun bedrijf en de door hen verstrekte kredieten, goed voldeed.

In 1948, bij de totstandkoming van de nieuwe Bankwet (ter vervanging van die van 1937), werd in artikel 9.3. het toezicht op het kredietwezen voor het eerst 'expressis verbis' als één van de taken van De Nederlandsche Bank opgevoerd. Maar ook nu nog ontbrak een welomschreven systeem van controle op de kredietverlening. De Bankwet 1948 beoogde - in de woorden van de minister - 'slechts de wettelijke basis te verschaffen op grond waarvan zodanige controle door De Nederlandsche Bank kan worden uitgeoefend.'⁷⁾

Artikel 9.4. van de Bankwet 1948 bepaalde dat de overheid 'in afwachting van de totstandkoming van een wettelijke regeling van het toezicht op het kredietwezen' in noodgevallen (als de vrijwillige regeling van het toezicht tot een einde komt of niet meer naar wens zou functioneren) nadere regels zou kunnen stellen. De toegezegde wettelijke regeling kwam tot stand in 1952, met de invoering van de Wet toezicht kredietwezen. Daarin was een belangrijke rol weggelegd voor De Nederlandsche Bank, die als toezichthouder zou gaan functioneren.

Met de invoering van de Wet toezicht kredietwezen werd een eerste stap gezet op weg naar een verregaande regulering van het toezicht op kredietinstellingen. Parallel daaraan liep een ontwikkeling waarbij ook de financiële markten aan een strenger toezicht werden onderworpen. In de loop der jaren werd het stelsel van wet- en regelgeving zelfs zodanig uitgebreid, dat in 1994 kon worden opgemerkt dat 'Er (..) in ons land geen bedrijfstak [is] die aan een intensiever en uitgebreider toezicht is onderworpen dan de sector van de financiële instellingen. Het is het specifieke van het geldgebruik dat een dergelijk toezicht noodzakelijk en gewenst maakt; noodzakelijk en gewenst voor een gezonde werking van het geld, de banken en de financiële markten.'⁸⁾

3.2 Ontwikkelingen in het bankwezen.2 Ontwikkelingen in het bankwezen

Banken kunnen omschreven worden als 'instellingen die er hun bedrijf van maken kredieten te verlenen, welke zij verschaffen, hetzij uit eigen of van derden opgenomen middelen, hetzij door creatie van nieuw ruilmiddel.'⁹⁾

3.2.1 Voor de Tweede Wereldoorlog.2.1 Voor de Tweede Wereldoorlog

Voor de Tweede Wereldoorlog was er binnen het Nederlandse bankwezen sprake van een heldere en duidelijke rolverdeling. De markt was - globaal - verdeeld tussen vier partijen, die elk hun eigen deel bedienden¹⁰⁾:

1. handelsbanken

De algemene of handelsbanken beperkten zich tot het verstrekken van (vooral) kortlopende (handels)kredieten. Deze werden gefinancierd door het aantrekken van rekening courant-tegoeden van een beperkt aantal kapitaalkrachtige bedrijven en welgestelden, en van kortlopende termijn-deposito's.¹¹⁾ De handelsbanken verzorgden voor hun cliënten ook het betalingsverkeer.

De klantenkring van de handelsbanken was beperkt: 'Het gros van de gezinnen en bedrijven had geen bankrelatie; enerzijds hadden zij veelal geen behoefte aan de krediet- en depositofaciliteiten der banken, anderzijds waren zij door hun geringe kapitaalkracht voor de banken als cliënt niet interessant.'¹²⁾ De toevloed van rekeningcourantgelden en termijndeposito's was toereikend om aan de vraag naar krediet te voldoen. Voor de handelsbanken was er derhalve geen noodzaak om ook voor kleine rekeninghouders het betalingsverkeer te gaan verzorgen en zo extra tegoeden aan te trekken.

2. Postcheque- en Girodienst (PCGD) en gemeentelijke girodiensten

De Postcheque- en Girodienst, opgericht in 1918, richtte zich vooral op bedrijven (middenstand) en particulieren die wel behoefte hadden aan de mogelijkheid om giraal betalingen te verrichten en ontvangsten te doen, maar geen behoefte hadden aan de krediet- en depositofaciliteiten van de banken. Omdat zij meestal slechts een gering tegoed aan konden houden, waren die cliënten bij de banken niet welkom.¹³⁾

Ook de overheid maakte voor zijn betalingsverkeer gebruik van de diensten van de PCGD. Naast de PCGD bestond er in Amsterdam lange tijd een gemeentelijke girodienst.

3. landbouwcredietinstellingen

De meestal coöperatief georganiseerde en plaatselijk opererende landbouwcredietinstellingen richtten zich vooral op de verstrekking van kredieten aan bedrijven in de landbouw, veeteelt en tuinbouw. Voor die kredietverstrekking trokken zij spaargelden aan van de leden. De coöperatief georganiseerde banken werkten samen in een tweetal centrales: de Coöperatieve Centrale Raiffeisenbank te Utrecht en de Coöperatieve Centrale Boerenleenbank te Eindhoven.¹⁴⁾

4. spaarbanken

Doel van de spaarbanken was vooral het bevorderen van het sparen (sociale doelstelling). Zij gaven daartoe aan rekeninghouders de gelegenheid tot het inleggen van rentegevende spaargelden, waarvan de opvorderbaarheid aan beperkingen onderworpen kon zijn. Het bedrijf van de spaarbanken werd meestal gefinancierd uit eigen middelen: omdat de meeste spaarbanken stichtingen of verenigingen waren en er derhalve geen gerechtigden op de winst waren, konden de op uitzettingen (bij voorbeeld hypotheekverschaffingen) gemaakte winsten in het bedrijf blijven.¹⁵⁾

3.2.2 Na de Tweede Wereldoorlog.2.2 Na de Tweede Wereldoorlog

Na de Tweede Wereldoorlog veranderde de situatie snel. Door de wederopbouw, de snelle industrialisatie en de technische vooruitgang ontstond er van de kant van het bedrijfsleven een enorme vraag naar vooral middellang krediet. In die vraag kon door de traditionele handelsbanken niet direct worden voorzien. Financiering met behulp van termijndeposito's en direct opvraagbare tegoeden - de traditionele financieringsmiddelen van de handelsbanken - droeg een te groot risico van illiquiditeit in zich. Om langlopende gelden aan te trekken begaven de handelsbanken zich daarom op het terrein van de spaarbanken, waar zij allerlei spaarvormen gingen aanbieden.¹⁶⁾

De stijging van de welvaart en de daarmee gepaard gaande algemene stijging van inkomens leidde ook tot een toenemende vraag naar duurzame consumptiegoederen. De aankoop daarvan werd steeds vaker gefinancierd met behulp van consumptief krediet. Daarnaast was er ook op de hypotheekmarkt sprake van een groeiende vraag. Beide markten, oorspronkelijk vrijwel het exclusieve terrein van respectievelijk financieringsmaatschappijen, voorschotbanken en Volkskredietbanken, en hypotheek- en spaarbanken, bleken ook voor de handelsbanken aantrekkelijk. Later begaf ook de PCGD zich op deze terreinen.

Om aan de groeiende kredietvraag te kunnen voldoen, zagen de banken zich gedwongen om andere creditgelden te gaan aantrekken dan zij in het verleden gewoon waren. In de jaren '60 richtten de handelsbanken zich daarom steeds meer op de markt van kleine particulieren: door het aanbieden van salarisrekeningen - met de daarbij behorende overboekingsfaciliteiten - probeerden zij de kleine 'inleggers' aan zich te binden. Hoewel de zo aangetrokken saldi meestal gering waren, waren zij door hun aantal toch aantrekkelijk. Met deze ontwikkeling begaven de banken zich op een '... markt die traditioneel het vrijwel exclusieve werkteerrein van de postgiro was geweest.'¹⁷⁾ Uitbreiding van het betalingsverkeer was overigens slechts mogelijk doordat het verregaand werd gemechaniseerd en - later - geautomatiseerd.

Naast de gesignaleerde branchevervaging vond er binnen de bankwereld ook een proces van schaalvergroting plaats. 'Doordat de omvang van vooral de industriële bedrijven sterk groeide, werden in het bijzonder de (handels)banken geconfronteerd met een groeiende kredietbehoefte per cliënt. Om aan deze toenemende individuele kredietvraag te kunnen voldoen zagen de banken zich genoodzaakt met de industriële bedrijfsomvang mee te groeien; hiertoe boden fusies de meest voor de hand liggende mogelijkheid.'¹⁸⁾

Ten gevolge van het beschreven concentratieproces nam het aantal zelfstandige Nederlandse banken in de loop der jaren af. Daartegenover stond echter een toenemend aantal buitenlandse banken dat op de Nederlandse markt actief werd.¹⁹⁾

Terwijl het aantal banken per saldo daalde, nam het aantal filialen per bank snel toe. De ontwikkeling van het 'retailbedrijf' (een gestandaardiseerde financiële dienstverlening aan particulieren op het gebied van spaargelden, hypotheekleningen op woningen, persoonlijke leningen, effecten, etc.) was slechts mogelijk door de bereikbaarheid van de banken te vergroten via een stelselmatige uitbreiding van het filialennet.²⁰⁾ Op den duur werden ook reizen en verzekeringen aan het dienstenpakket van de banken toegevoegd.

3.3 Financiële markten.3 Financiële markten

Voor wat betreft de financiële markten wordt onderscheid gemaakt tussen de geldmarkt en de kapitaalmarkt.²¹⁾ Op de geldmarkt wordt gehandeld in geld en geldswaardige papieren met een looptijd van korter dan twee jaar. Op de kapitaalmarkt daarentegen hebben de verhandelde stukken een looptijd van twee jaar of langer.

Het belangrijkste onderdeel van de kapitaalmarkt is de effectenbeurs, waar o.a. aandelen en obligaties worden verhandeld. Een aandeel in het risicodragend kapitaal van een naamloze vennootschap (of besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid), waarvan de waarde in de statuten van de onderneming is vastgelegd, geeft zowel financiële rechten (uitkering van dividend indien er door de vennootschap winst is behaald), als zeggenschapsrechten (stemrecht, uit te oefenen in de vergadering van aandeelhouders). Een obligatie - een in principe verhandelbaar schuldbewijs, dat deel uitmaakt van een in meerdere eenheden verdeelde geldlening - geeft recht op een niet van de door de debiteur van de lening behaalde winst afhankelijke rentevergoeding, welke meestal jaarlijks wordt uitbetaald. De hoogte van de rente, alsmede de looptijd van de lening, zijn bij het aangaan van de lening vastgesteld.

De effectenbeurs is openbaar. Alle daar tot stand gekomen koersen worden officieel gepubliceerd en zijn voor iedereen beschikbaar. Via een commissionairshuis kan iedereen op de effectenbeurs koop- en verkooporders afwickelen.

Naast deze openbare kapitaalmarkt bestaat er ook een onderhandse kapitaalmarkt. Van de daar tot stand gekomen tarieven zijn slechts indicaties bekend. Deelname aan de handel is alleen mogelijk voor professionele geldnemers en geldgevers.

De handel in aandelen en obligaties vond van oudsher plaats aan de Beurs van Amsterdam, sinds 1973 de enige effectenbeurs van Nederland (voor dat jaar werd er ook gehandeld in Den Haag en Rotterdam). De beurs van Amsterdam werd (en wordt) gexploiteerd door de Vereniging voor de Effectenhandel. Deze trad (en treedt) met betrekking tot die handel regulerend op.

Eveneens in Amsterdam ging in 1978 de European Options Exchange of Optiebeurs van start. In 1987 volgde de Financiële Termijnmarkt, eveneens in Amsterdam.

In de jaren tachtig nam de handel in effecten zowel nationaal als internationaal een grote vlucht.²²⁾ De toenemende internationalisering van de handel ging gepaard met een verhevigde concurrentie tussen de verschillende Europese effectenmarkten en de aldaar gevestigde beurzen. Beide ontwikkelingen noodzaakten tot een uitbreiding van de Nederlandse wet- en regelgeving. In veel gevallen ging het daarbij om een uitwerking van in Europees verband geformuleerde richtlijnen.

4 ALGEMENE HANDELINGENALGEMENE HANDELINGEN

4.1 Toelichting.1 Toelichting

Algemene handelingen zijn handelingen die niet direct hun grondslag vinden in voor het beleidsterrein specifieke wet- en/of regelgeving.

In de in dit hoofdstuk gebruikte databloks geven de jaartallen achter de actor aan gedurende welke periode een handeling door die actor werd verricht. De letters (a - f) verwijzen naar de beleidsonderdelen waarop de actor actief is geweest.

Bij de Minister van Algemene Zaken wordt slechts verwezen naar beleidsonderdeel (f). Men dient zich echter te realiseren dat deze minister gedurende een korte periode verantwoordelijk was voor het Staatsbedrijf der PTT en als zodanig bemoeienis had met giroverkeer en Rijkspostspaarbank.

Onder de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT wordt verstaan:

- de Minister van Binnenlandse Zaken, 1940 - 1946
- de secretaris-generaal van het Ministerie van Binnenlandse Zaken, 1940 - 1945
- de Minister van Algemene Zaken, 1944 - 1945
- de Minister van Verkeer, 1946 - 1947
- de Minister van Wederopbouw en Volkshuisvesting, 1947 - 1948
- de Minister van Verkeer en Waterstaat, 1948 - 1985

4.2 Handelingen.2 Handelingen

(1)

Handeling: Het (mede)voorbereiden van de vaststelling, wijziging en/of intrekking van (algemene) wet-/regelgeving op het terrein van:

- a. de centrale bank;
- b. de regulering van en het toezicht op het kredietwezen/de kredietinstellingen;
- c. de regulering van en het toezicht op het effectenverkeer/de handel in effecten;
- d. de regulering van en het toezicht op het giroverkeer en de Rijkspostspaarbank;
- e. het voorkomen van witwassing van uit criminaliteit verkregen gelden;
- f. de regulering van en het toezicht op het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden.

Actor: de Rijkscommissaris voor het bezette Nederlandse gebied (1940 - 1945) (a - d, f)

de Minister van Financiën (1940 -) (a - f)

de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën (1940 - 1945) (a - d, f)

de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT (1940 - 1985) (d)

de Minister van Algemene Zaken, (.... -) (f)

de Minister van Justitie, (1994 -) (e)

Periode: 1940 -

Produkt(en): (algemene) wetten/regels

(2)

Handeling: Het verrichten van studies en het vaststellen van beleidsnota's ter voorbereiding en/of evaluatie van het voorgenomen en/of ten uitvoer gelegde beleid op het terrein van:

- a. de centrale bank;
- b. de regulering van en het toezicht op het kredietwezen/de kredietinstellingen;
- c. de regulering van en het toezicht op het effectenverkeer/de handel in effecten;
- d. de regulering van en het toezicht op het giroverkeer en de Rijkspostspaarbank;
- e. het voorkomen van witwassing van uit criminaliteit verkregen gelden;
- f. de regulering van en het toezicht op het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden.

Actor: de Minister van Financiën (1940 -) (a - f)

de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën (1940 - 1945) (a - d, f)

de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT (1940 - 1985) (d)

de Minister van Algemene Zaken (.... -) (f)

de Minister van Justitie (1994 -) (e)

Periode: 1940 -

Produkt(en): beleidsnota's/notities

(3)

Handeling: Het informeren van de Staten-Generaal inzake het te voeren en/of gevoerde beleid op het terrein van:

- a. de centrale bank;
- b. de regulering van en het toezicht op het kredietwezen/de kredietinstellingen;
- c. de regulering van en het toezicht op het effectenverkeer/de handel in effecten;
- d. de regulering van en het toezicht op het giroverkeer en de Rijkspostspaarbank;
- e. het voorkomen van witwassing van uit criminaliteit verkregen gelden;
- f. de regulering van en het toezicht op het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden.

Actor: de Minister van Financiën (1945 -) (a - f)

de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT (1945 - 1985) (d)

de Minister van Algemene Zaken (.... -) (f)

de Minister van Justitie (1994 -) (e)

Periode: 1945 -....

Produkt(en): beleidsnotities, nota's ed.

(4)

Handeling: Het beantwoorden van schriftelijke en/of mondelinge vragen van (individuele) leden der Staten-Generaal inzake het beleid op het terrein van:

- a. de centrale bank;
- b. de regulering van en het toezicht op het kredietwezen/de kredietinstellingen;
- c. de regulering van en het toezicht op het effectenverkeer/de handel in effecten;
- d. de regulering van en het toezicht op het giroverkeer en de Rijkspostspaarbank;
- e. het voorkomen van witwassing van uit criminaliteit verkregen gelden;
- f. de regulering van en het toezicht op het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden.

Actor: de Minister van Financiën (1945 -) (a - f)

de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT (1945 - 1985) (d)
de Minister van Algemene Zaken (.... -) (f)
de Minister van Justitie (1994 -) (e)

Periode: 1945 -....

Produkt(en): antwoorden, brieven, notities

(5)

Handeling: Het beantwoorden van vragen van individuele burgers inzake het te voeren en/of gevoerde beleid op het terrein van:

- a. de centrale bank;
- b. de regulering van en het toezicht op het kredietwezen/de kredietinstellingen;
- c. de regulering van en het toezicht op het effectenverkeer/de handel in effecten;
- d. de regulering van en het toezicht op het giroverkeer en de Rijkspostspaarbank;
- e. het voorkomen van witwassing van uit criminaliteit verkregen gelden;
- f. de regulering van en het toezicht op het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden.

Actor: de Minister van Financiën (1940 -) (a - f)

de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën (1940 - 1945) (a - d, f)

de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT (1940 - 1985) (d)

de Minister van Algemene Zaken (.... -) (f)

de Minister van Justitie (1994 -) (e)

Periode: 1940 -....

Produkt(en): brieven

(6)

Handeling: Het benoemen, schorsen en ontslaan van vertegenwoordigers van het ministerie in commissies, stuurgroepen, werkgroepen en andere internationale, inter- en intradepartementale overlegorganen (voorzover niet expliciet geregeld in wet- en regelgeving) op het terrein van:

- a. de centrale bank;
- b. de regulering van en het toezicht op het kredietwezen/kredietinstellingen;
- c. de regulering van en het toezicht op het effectenverkeer/de handel in effecten;
- d. de regulering van en het toezicht op het giroverkeer en de Rijkspostspaarbank;
- e. het voorkomen van witwassing van uit criminaliteit verkregen gelden;
- f. de regulering van en het toezicht op het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden.

Actor: de Minister van Financiën (1940 -) (a - f)

de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën (1940 - 1945) (a - d, f)

de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT (1940 - 1985) (d)

de Minister van Algemene Zaken (.... -) (f)

de Minister van Justitie (1994 -) (e)

Periode: 1940 -

Produkt(en): benoemingsbeschikkingen

(7)

Handeling:

Het voorbereiden van, deelnemen aan en rapporteren over vergaderingen van bestuurs- en overlegorganen van internationale organisaties op het terrein van:

- a. de centrale bank;
- b. de regulering van en het toezicht op het kredietwezen/de kredietinstellingen;
- c. de regulering van en het toezicht op het effectenverkeer/de handel in effecten;
- d. de regulering van en het toezicht op het giroverkeer en de Rijkspostspaarbank;
- e. het voorkomen van witwassen van uit criminaliteit verkregen gelden;
- f. de regulering van en het toezicht op het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden.

Actor: de Minister van Financiën (1940 -) (a - f)

de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën (1940 - 1945) (a - d, f)

de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT (1940 - 1985) (d)

de Minister van Algemene Zaken (.... -) (f)

de Minister van Justitie (1994 -) (e)

Periode: 1940 -....

Produkt(en): agenda's, notulen, verslagen

(8)

Handeling: Het voorbereiden van, deelnemen aan en rapporteren over bijeenkomsten van intra- en interdepartementale overlegorganen die zich bezighouden met het beleid op het terrein van:

- a. de centrale bank;
- b. de regulering van en het toezicht op het kredietwezen/de kredietinstellingen;
- c. de regulering van en het toezicht op het effectenverkeer/de handel in effecten;
- d. de regulering van en het toezicht op het giroverkeer en de Rijkspostspaarbank;
- e. het voorkomen van witwassen van uit criminaliteit verkregen gelden;
- f. de regulering van en het toezicht op het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden.

Actor: de Minister van Financiën (1940 -) (a - f)

de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën (1940 - 1945) (a - d, f)

de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT (1940 - 1985) (d)

de Minister van Algemene Zaken (.... -) (f)

de Minister van Justitie (1994 -) (e)

Periode: 1940 -....

Produkt(en): notities, agenda's, notulen, verslagen

(9)

Handeling: Het formuleren van beleidsregels inzake de toepassing van formele bevoegdheden op het terrein van:

- a. de centrale bank;
- b. de regulering van en het toezicht op het kredietwezen/de kredietinstellingen;
- c. de regulering van en het toezicht op het effectenverkeer/de handel in effecten;
- d. de regulering van en het toezicht op het giroverkeer en de Rijkspostspaarbank;
- e. het voorkomen van witwassen van uit criminaliteit verkregen gelden;
- f. de regulering van en het toezicht op het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden.

Actor: de Minister van Financiën (1940 -) (a - f)

de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën (1940 - 1945) (a - d, f)

de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT (1940 - 1985) (d)

de Minister van Algemene Zaken (.... -) (f)

de Minister van Justitie (1994 -) (e)

Periode: 1940 -....

Produkt(en): circulaires, aanschrijvingen

(10)

Handeling: Het vaststellen van de beleidsorganisatie op het terrein van:

a. de centrale bank;

b. de regulering van en het toezicht op het kredietwezen/de kredietinstellingen;

c. de regulering van en het toezicht op het effectenverkeer/de handel in effecten;

d. de regulering van en het toezicht op het giroverkeer en de Rijkspostspaarbank;

e. het voorkomen van witwassing van uit criminaliteit verkregen gelden;

f. de regulering van en het toezicht op het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden.

Actor: de Minister van Financiën (1940 -) (a - f)

de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën (1940 - 1945) (a - d, f)

de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT (1940 - 1985) (d)

de Minister van Algemene Zaken (1940 -) (f)

de Minister van Justitie (1994 -) (e)

Periode: 1940 -....

Produkt(en): organisatiebesluiten

B. DE REGULERING VAN EN HET TOEZICHT OP DE CENTRALE BANK. DE REGULERING VAN EN HET TOEZICHT OP DE CENTRALE BANK

5 Wet- en regelgevingWet- en regelgeving

De Bankwet regelt de positie van de centrale bank. Zij beoogt een juiste afbakening te geven van de verantwoordelijkheid en de taak van de overheid en de centrale bank met betrekking tot de uitvoering van de financiële en monetaire politiek.

5.1 De Bankwet 1937.1 De Bankwet 1937

De positie van de circulatiebank, die aanvankelijk bij besluit van de Soevereine Vorst²³) en daarna bij Koninklijk Besluit²⁴) was geregeld, werd voor het eerst wettelijk vastgelegd in de Wet van 22 december 1863, Stb. 148, houdende voorzieningen omtrent De Nederlandsche Bank. Deze wet werd in de decennia daarna regelmatig gewijzigd. Bij Besluit van den 1sten maart 1937, Stb. 401, werd daarom overgegaan 'tot bekendmaking van de tekst der bepalingen waaronder De Nederlandsche Bank gerechtigd is om als circulatiebank werkzaam te zijn'. Deze bepalingen - met elkaar aangeduid als de Bankwet 1937 (Wet van 2 februari 1937, Stb. 400) - waren in wezen niet meer dan een gewijzigde en aangevulde versie van de wet van 1863.²⁵)

Artikel 1 bepaalde, dat er geen circulatiebank kon worden opgericht en dat er geen buitenlandse circulatiebank hare bankbiljetten hier te lande in omloop mocht brengen anders dan krachtens een bijzondere wet en op de voet en de voorwaarden bij zodanige wet te stellen. In principe kon de staat dus octrooi verlenen aan meerdere banken. In de praktijk echter werd uitsluitend De Nederlandsche Bank gerechtigd om als circulatiebank werkzaam te zijn.

In artikel 2 van de wet van 1937 werd de periode waarvoor De Nederlandsche Bank als circulatiebank op mocht treden gesteld op vijf jaar (tot 31 maart 1942). Tenzij de Kroon of De Nederlandsche Bank anders wilde, zou die periode in het vervolg stilzwijgend telkens met een jaar worden verlengd. Na opzegging zou het overigens nog drie jaar duren voordat het octrooi daadwerkelijk afliep.

In artikel 3 werd de juridische status van De Nederlandsche Bank vastgelegd: zij was een naamloze vennootschap. Alleen Nederlanders konden stemgerechtigde aandeelhouders zijn (artikel 7).

De werkring van de Bank werd beschreven in artikel 11. Artikel 27 voorzag verder in de instelling van een Commissie van Advies, bestaande uit vijf leden, die met de directie zou vergaderen omtrent belangrijke aangelegenheden. Van regeringswege zou toezicht op De Nederlandsche Bank worden uitgeoefend door een Koninklijk Commissaris (artikel 29).

5.2 De Tweede Wereldoorlog en zijn nasleep.2 De Tweede Wereldoorlog en zijn nasleep

De Tweede Wereldoorlog bracht een ingrijpende wijziging in de status van de Bank. Bij Verordening van de Rijkscommissaris voor het bezette Nederlandsche gebied van 26 juni 1943, Verordeningenblad 58/1943, werd de Bankwet 1937 buiten werking gesteld. De Bank werd gemaakt tot een publiekrechtelijk lichaam, rechtstreeks ondergeschikt aan de Rijkscommissaris

voor het bezette Nederlandsche gebied en te leiden en te beheren volgens door die Commissaris te geven richtlijnen en onder zijn toezicht.²⁶⁾

Bij de bevrijding werd de Verordening aanvankelijk gehandhaafd. De bevoegdheden van de Rijkscommissaris gingen ingevolge Koninklijk Besluit van 17 september 1944, Stb. E 93, echter over op de Kroon. Vervolgens werd bij Koninklijk Besluit van 26 april 1945, Stb. F 61, bepaald, dat bedoelde bevoegdheden vanwege de Kroon konden worden uitgeoefend door de Minister van Financiën. Deze zou ook de bevoegdheden gaan uitoefenen welke bij Verordening 58/1943 waren toegekend aan de president en de directie van De Nederlandsche Bank. De minister kon bedoelde bevoegdheden op zijn beurt weer delegeren. 'Deze bepalingen waren gemaakt met het oog op de onzekerheid waarin de regering verkeerde omtrent de toestand waarin zij De Nederlandsche Bank zou aantreffen, en met het doel zeggenschap te verkrijgen over de kantoren der Bank, die in de bevrijde delen van het land waren gelegen.'²⁷⁾

Nadat de Minister van Financiën zijn bevoegdheden had overgedragen aan de directie van De Nederlandsche Bank (aangetreden op 7 mei 1945), werd de Bankwet 1937 bij Besluit van 1 oktober 1945, Stb. 204, opnieuw van kracht verklaard, echter met uitzondering van de artikelen 23 en 27²⁸⁾.

Naast een aantal minder belangrijke zaken²⁹⁾, regelde het Besluit een tweetal zaken van wezenlijk belang. Artikel 6 voorzag in de instelling van een Bankraad. Deze moest de minister van Financiën van advies gaan dienen in gevallen, waarin deze een aanwijzing als bedoeld in artikel 7 (zie hierna) in overweging heeft genomen. Verder kon de minister de Bankraad horen over aangelegenheden welke voor de richtlijnen van het te voeren bankbeleid van algemeen belang zijn. De Bankraad was bevoegd zich in zaken 'het algemeen beleid der Bank betreffende' rechtstreeks tot de minister te wenden.

De Bankraad stond onder leiding van de Koninklijk Commissaris der Bank en bestond verder uit acht leden, te benoemen door de Minister van Financiën. De directie van de Bank en de thesaurier-generaal van het Ministerie van Financiën dienden in de vergadering van de Raad van advies.

Artikel 7 gaf aan de Minister van Financiën de bevoegdheid om, in gevallen waarin hij zulks ter coördinatie van de monetaire en financiële politiek der regering en de politiek van De Nederlandsche Bank noodzakelijk achtte, ter bereiking van dat doel aan de directie der Bank de nodige aanwijzingen te geven. Deze aanwijzingen moesten door De Nederlandsche Bank worden opgevolgd.

De in artikel 7 geformuleerde bevoegdheid hing samen met gewijzigde opvattingen inzake de rol van De Nederlandsche Bank en de overheid ten aanzien van de economische en monetaire politiek. Hoewel De Nederlandsche Bank een particuliere onderneming was, vervulde zij vanaf het begin van haar bestaan ook een publieke taak, doordat zij het monopolie bezat van de uitgifte van bankbiljetten. Op het terrein van de monetaire politiek was de speelruimte van De Nederlandsche Bank gering: '... het mechanisme van de gouden standaard ... vormde een vrij nauwkeurige leidraad voor de te volgen monetaire politiek, welke, binnen het daarmee gegeven kader, vrijwel autonoom door de Centrale Bank kon worden ten uitvoer gelegd.'³⁰⁾ Het loslaten van de gouden standaard (1936) schiep in die zin een vacuüm: 'De richting van het monetaire

beleid diende veel meer aan de wisselende economische omstandigheden te worden aangepast. ... Het sprak vanzelf, dat niet De Nederlandsche Bank de richting van dit monetaire beleid kon bepalen, doch de regering.³¹⁾

Al voor de Tweede Wereldoorlog was de regering op het sociale en economische vlak regelend en corrigerend opgetreden. Dat ingrijpen droeg toen echter een voornamelijk fragmentarisch karakter. Na de oorlog groeide de overtuiging dat, gezien de omvang van de problemen, een meer structureel en stelselmatig ingrijpen noodzakelijk was. Coördinatie van de verschillende sectoren van het overheidsbeleid leek daarbij geboden: de monetaire politiek diende derhalve op de richting van de sociaal-economische politiek te worden afgestemd.³²⁾ De regering moest, indien nodig, sturing aan het monetaire beleid kunnen geven.

5.3 De Bankwet 1948.3 De Bankwet 1948

Het Besluit van 1 oktober 1945 vond een vervolg in het Besluit van 1 november 1945, Stcrt. (?). Daarbij stelde de Minister van Financiën een commissie in, die hem van advies moest dienen 'nopens versterking van het gemeenschaps-element in het statuut van De Nederlandsche Bank ter bereiking van de overgang van De Bank van particuliere in publiekrechtelijke of semi-publiekrechtelijke eigendom' (Commissie De Vries). In zijn advies³³⁾ kwam de commissie tot de volgende conclusies:

1. de aandelen van De Nederlandse Bank moesten door de Staat worden genaast;
2. de Bankraad, ingesteld volgens artikel 6 van het Koninklijk Besluit van 1 oktober 1945, moest vervangen worden door een gelijknamig college van een bredere opzet en met een ruimere taak;
3. in verband met de punten 1 en 2 moesten de in de Bankwet 1937 en het Koninklijk Besluit van 1 oktober 1945 vervatte voorzieningen nopens De Nederlandsche Bank worden herzien en aangepast aan de nieuwere denkbeelden op het terrein van het geld- en bankwezen; de herziene regelingen moesten worden vastgelegd in een nieuwe wet op de circulatiebank.

De aanbevelingen van de Commissie resulteerden in 1948 in een tweetal wetten: de Wet van 23 april 1948, Stb. I 165, houdende verklaring van het algemeen nut van de naasting van de aandelen in het maatschappelijk kapitaal van De Nederlandsche Bank N.V. door de Staat en regeling dier naasting, en de Wet van 23 april 1948, Stb. I 166, houdende nieuwe bepalingen nopens het Statuut van De Nederlandsche Bank N.V. (Bankwet 1948).

De naasting van De Bank - op basis van artikel 158 van de Grondwet ('onteigening ten algemene nutte') - was volgens de Memorie van Toelichting op de naastingswet een noodzakelijk gevolg van het gewijzigde karakter van de instelling, die steeds meer een publieke taak was gaan vervullen. Dit gewijzigde karakter diende formeel erkend te worden door een versterking van het gemeenschaps-element in de juridische status, cq. het statuut van De Bank. Door de naasting werd duidelijk dat het commerciële element, namelijk het streven naar winst, in de gestie van De Nederlandsche Bank geen rol meer speelde. De wet maakte verder duidelijk dat particulieren geen enkele invloed zouden kunnen uitoefenen op de publieke taak van De Bank. Overigens was het niet direct de bedoeling om de invloed van de overheid op De Nederlandsche Bank te versterken: De Bank moest zelfstandig blijven.³⁴⁾

In de Bankwet 1948 werd De Nederlandsche Bank expliciet als circulatiebank aangewezen. Met

de mogelijkheid dat ook andere (buitenlandse) banken tegelijkertijd als zodanig zouden kunnen optreden, werd geen rekening meer gehouden. Evenmin was er nog sprake van een beperking van de rechten van De Bank in de tijd: in principe golden zij nu voor onbepaalde tijd.

De juridische status van De Nederlandsche Bank bleef in de Bankwet 1948 dezelfde als die van 1937, nl. een naamloze vennootschap (artikel 2). Bepalingen inzake aandeelhouders en zeggenschap van aandeelhouders ontbraken echter: De Bank was nu immers genationaliseerd.

Artikel 9.1. bepaalde dat De Bank tot taak heeft de waarde van de Nederlandse geldeenheid te reguleren en wel op zodanige wijze als voor 's lands welvaart het meest dienstig is. Artikel 9.2. belastte De Bank met de verzorging van de geldsomloop, voorzover deze uit bankbiljetten bestaat, met de vergemakkelijking van het girale geldverkeer en met de bevordering van het betalingsverkeer met het buitenland.

Hoewel artikel 9.1. volgens sommigen ook het toezicht van De Bank op het kredietwezen inhield, wilde de Minister van Financiën dit in artikel 9.3. 'expressis verbis' vastleggen. Dit hield overigens niet in dat dat toezicht nu ook verder wettelijk geregeld werd of dat er een sluitende wettelijke procedure en een welomschreven systeem van controle op de kredietverlening werd vastgesteld. Genoemde minister gaf nog steeds de voorkeur aan het vrijwillige toezicht, waaraan de banken zich sinds de jaren '30 onderworpen. De minister wilde in de Bankwet slechts de wettelijke basis verschaffen op grond waarvan zodanige controle door De Bank kon worden uitgeoefend. Daarbij wilde hij de mogelijkheid geopend zien om bij algemene maatregel van bestuur in dringende gevallen nadere regels ten aanzien van het toezicht door De Bank te kunnen vaststellen. De voorgestelde regels zouden dan achteraf bij wet bekrachtigd moeten worden (artikel 9.4.). Omdat de Kamer de voorkeur gaf aan een wettelijke regeling, werd die door de minister alsnog in het vooruitzicht gesteld.

In de artikelen 10 - 14 werd nader ingegaan op de rol van De Bank ten aanzien van de uitgifte en distributie van bankbiljetten.³⁵⁾ Artikel 15 gaf een opsomming van de overige werkzaamheden van De Bank. Uitgangspunt daarbij was, dat De Bank alleen bevoegd is tot werkzaamheden, waartoe zij bij wet gemachtigd is (vgl. Bankwet 1937, artikel 11), zulks echter met handhaving van het van 1918 dagtekenende voorbehoud, dat zij met goedkeuring van de Kroon, in het algemeen belang ook andere werkzaamheden kan verrichten. Bedoeld voorbehoud werd vastgelegd in artikel 21.

Omdat het monetaire beleid in eerste instantie een zaak van de overheid was, voorzag de Wet in artikel 26 in de mogelijkheid van het geven van aanwijzingen door de Minister van Financiën aan De Bank. Deze bepaling, die in grote lijnen overeenkwam met die van artikel 7 van het Koninklijk Besluit van 1 oktober 1945, bood de directie van De Bank echter ook de mogelijkheid om tegen die aanwijzingen in beroep te gaan bij de Kroon. De minister achtte deze beroepsmogelijkheid in verband met de naasting noodzakelijk: 'Met deze regeling wordt een waarborg geschapen, dat bezwaren tegen aanwijzingen van de Minister van Financiën, welke door de directie der Bank aan de Kroon worden kenbaar gemaakt, met de grootst mogelijke zorgvuldigheid zullen worden getoetst aan de algemene politiek der regering.'³⁶⁾

De artikelen 32 en 33 regelden de samenstelling alsmede de taken en bevoegdheden van de Bankraad. De Bankraad van 1948 was breder van opzet dan die van 1945.³⁷⁾ Zij stond onder

leiding van de Koninklijke Commissaris, die van regeringswege toezicht uitoefende op de handelingen van De Bank.³⁸⁾ Daarnaast bestond zij uit vier leden, te benoemen door en uit de raad van commissarissen van De Bank. Twaalf leden werden door 'Ons' benoemd uit een voordracht van maatschappelijke organisaties, die representatief zijn voor sociaal-economische groeperingen. De directie van De Bank, de thesaurier-generaal en een aantal vertegenwoordigers van andere ministeries (Landbouw, Economische Zaken en Sociale Zaken) werden gerechtigd de vergadering als adviseur bij te wonen.

De president van De Bank diende verslag uit te brengen aan de Raad over de algemene en financiële ontwikkeling en over het door De Bank gevoerde beleid. De Raad beraadslaagde met De Bank over onderwerpen welke betrekking hebben op de positie en de taak van De Bank. De Raad kon door de minister gehoord worden, of op eigen initiatief advies aan de minister uitbrengen over aangelegenheden, die voor de richtlijnen van het te voeren bankbeleid van belang zijn. In een aantal wettelijk vastgelegde gevallen moest de Bankraad gehoord worden.

Hoewel de Bankwet 1948 in de volgende decennia een aantal malen gewijzigd werd, bleef de strekking van de wet tot op heden vrijwel ongewijzigd. Wel werd in 1956 de mogelijkheid tot het stellen van nadere regels inzake het toezicht op het kredietwezen - artikel 9.4. - uit de wet geschrapt. Met het van kracht worden van de Wet van 21 juni 1956, Stb. 427, houdende gewijzigde vaststelling van de Wet toezicht kredietwezen werd deze bepaling in de Bankwet overbodig.³⁹⁾

5.4 Actoren.4 Actoren

De Rijkscommissaris voor het bezette Nederlandsche gebied, 1940 - 1945

Volgens het 'Decreet van de Führer over de uitoefening van de regeringsbevoegdheden in Nederland' van 18 mei 1940 belast met het opperste regeringsgezag; als zodanig gerechtigd tot het uitvaardigen van verordeningen met de kracht van wet; sinds 1943 rechtstreeks verantwoordelijk voor De Nederlandsche Bank.

De Minister van Financiën, 1940 -

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot de centrale bank; verantwoordelijk voor de coördinatie en evaluatie van het beleid ten aanzien van de centrale bank; kan aanwijzingen geven aan De Nederlandsche Bank in gevallen waarin hij zulks ter coördinatie van de monetaire en financiële politiek van de regering en de politiek van De Nederlandsche Bank noodzakelijk acht; is bevoegd tot het benoemen of het doen van voordrachten inzake benoeming van diverse functionarissen.

Binnen het Ministerie van Financiën is de Generale Thesaurie, i.c. de Afdeling, later Directie (Binnenlands) Geldwezen verantwoordelijk voor het beleid ten aanzien van de centrale bank.

De secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën, 1940 - 1945

Gedurende de Duitse bezetting - bij afwezigheid van de Minister van Financiën - belast met de zorg voor de totstandkoming, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving, onder gezag van de Rijkscommissaris.

De thesaurier-generaal van het Ministerie van Financiën, 1945 -

Hoofd van de Generale Thesaurie; neemt als adviseur deel aan de vergaderingen van de Bankraad (zie hierna).

De directeur van de Grootboeken der Nationale Schuld, 1948 - (?)

Belast met het boeken van inschrijvingen in de Grootboeken der Nationale Schuld in verband met de naasting van De Nederlandsche Bank.

De Minister van Handel, Nijverheid en Scheepvaart, 1940 - (?)

Verleent machtigingen aan door De Nederlandsche Bank aangewezen personen om boeken van banken ed. te mogen inzien i.v.m. het verkrijgen van economische statistieken.

De Minister van Justitie, 1940 -

Medeverantwoordelijk voor de voorbereiding van wet- en regelgeving ten aanzien van de centrale bank, met name op het terrein van het beheer van de consignatiekas.

De Raad van State, 1948 -

Adviseert inzake het ontslag van directeurs van De Nederlandsche Bank die weigeren aanwijzingen als bedoeld in art. 26 van de Bankwet 1948 op te volgen.

De Algemene Rekenkamer, 1940 -

Beoordeelt rekeningen van De Nederlandsche Bank als 'kassier van het Rijk'.

De Commissie De Vries, 1945 - (?)

Ingesteld bij Besluit van 1 november 1945, Stb. (?); adviseert de Minister van Financiën 'nopens versterking van het gemeenschapselment in het statuut van De Nederlandsche Bank ter bereiking van de overgang van De Bank van particuliere in publiekrechtelijke of semi-publiekrechtelijke eigendom'.

De Nederlandsche Bank, 1940 -

Circulatiebank voor Nederland; 'bank der banken'; taak in Bankwet 1948 omschreven als: het reguleren van de Nederlandse geldeenheid op zodanige wijze als voor de welvaart van het land het meest dienstig is, en het zoveel mogelijk stabiliseren van de waarde van die geldeenheid; verdere taken: uitgifte van bankbiljetten (De Nederlandsche Bank heeft in deze een monopoliepositie) en de bevordering van het girale en buitenlandse betalingsverkeer; toezicht op het kredietwezen, later uitgewerkt in Wet toezicht kredietwezen; stelt voordrachten op voor de benoeming van diverse functionarissen; beheert de zgn. consignatiekas.

De Commissie van Advies, 1940 - 1948

Vijf leden; de commissie overlegt met en adviseert de directie van De Nederlandsche Bank omtrent 'belangrijke aangelegenheden'.

De koninklijk commissaris van De Nederlandsche Bank, 1940 -

Oefent 'van regeringswege' toezicht uit op de handelingen van De Nederlandsche Bank; is voorzitter van de Bankraad (1945 -).

De Bankraad, 1945 - 1948

Ingesteld bij Besluit van 1 oktober 1945, Stb. 204; adviseert de Minister van Financiën in gevallen waarin deze een aanwijzing als bedoelt in art. 7 van de Bankwet 1937 in overweging neemt; adviseert de minister over aangelegenheden welke voor de richtlijnen van het te voeren bankbeleid van algemeen belang zijn; is bevoegd zich in zaken 'het algemeen beleid der Bank betreffende' rechtstreeks tot de minister te wenden; staat o.l.v. de koninklijk commissaris; 8 leden, benoemd door de Minister van Financiën; de directie van De Nederlandsche Bank en de thesaurier-generaal dienden de Bankraad van advies.

De Bankraad, 1948 -

Taken en samenstelling geregeld in art. 32 en 33 van de Bankwet 1948; breder van opzet dan de Bankraad van 1945; beraadslaagt met de directie van De Nederlandsche Bank over onderwerpen die verband houden met de positie en taak van De Bank; kan, cq. moet in een aantal wettelijk vastgelegde gevallen door de minister worden gehoord; kan op eigen initiatief advies uitbrengen over aangelegenheden die voor de richtlijnen van het te voeren bankbeleid van belang zijn; staat o.l.v. de koninklijk commissaris; 4 leden benoemd door en uit de commissarissen van De Nederlandsche Bank; 12 leden benoemd door 'Ons', op voordracht van maatschappelijke organisaties, die representatief zijn voor verschillende sociaal-economische groeperingen; de directie van De Nederlandsche Bank, de thesaurier-generaal en vertegenwoordigers van andere ministeries (LNV, EZ en SoZa) wonen de vergaderingen bij als adviseurs.

De president van de Amsterdamse Rechtbank, 1940 -

Bevoegd tot het benoemen van 'deskundigen' in geval van conflicten en in geval van het niet verlengen van de termijn waarvoor De Nederlandsche Bank als circulatiebank werkzaam mag zijn.

De kantonrechter, 1948 -

Stelt beschikkingen vast m.b.t. het beheer van effecten in de door De Nederlandsche Bank gehouden consignatiekas.

5.5 Handelingen.5 Handelingen

N.B. In het onderstaande zijn de handelingen uit de Bankwet 1937/1948 en de daarmee samenhangende wet- en regelgeving onderwerpsgewijs geordend. Voor de volgorde van de onderwerpen is uitgegaan van de systematiek van de Bankwet, echter met dien verstande dat onderwerpen waarvan de eerste handeling 'later' begint, ook 'later' in het overzicht zijn opgenomen.

Handelingen die hun grondslag vinden in een produkt van een handeling op basis van een artikel van de Bankwet, zijn - waar mogelijk - direct na de betreffende handeling van de Bankwet geplaatst.

5.5.1 Aanwijzing van een circulatiebank; vaststelling van termijn van werkzaamheid.5.1 Aanwijzing van een circulatiebank; vaststelling van termijn van werkzaamheid

(11)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van bijzondere wetten, waarbij circulatiebanken worden opgericht en waarbij aan buitenlandse circulatiebanken wordt toegestaan hun bankbiljetten hier te lande in omloop te brengen.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 1.

Produkt(en): wetten

(12)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot vaststelling van de termijn, waarvoor De Nederlandsche Bank gerechtigd is om als circulatiebank werkzaam te zijn of tot opzegging van de bereidheid tot verlenging van die termijn.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 2.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

1. Besluit van 1 oktober 1945, Stb. F 204.

(13)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot benoeming - in het geval van het niet verlengen van de termijn waarvoor De Nederlandsche Bank als circulatiebank mag optreden - van één van de deskundigen die belast is met het schatten van de waarde van de onroerende goederen en het meubilair van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financien, De Nederlandsche Bank (de directie), de president van de Amsterdamse Rechtbank

Periode: 1940 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 35.1.

Produkt(en): beschikkingen

5.5.2 Inrichting van bijbanken/agentschappen.5.2 Inrichting van bijbanken/agentschappen

(14)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot goedkeuring van de inrichting der bijbank en de agentschappen van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 5.5.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

5.5.3 Vaststelling omvang maatschappelijk kapitaal.5.3 Vaststelling omvang maatschappelijk kapitaal

(15)

Handeling: Het voorbereiden van wetgeving ter vergroting van het maatschappelijk kapitaal van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 6.2.

Produkt(en): wetten

(16)

Handeling: Het (op voorstel van de president) vaststellen van besluiten tot vaststelling van de hoogte van het maatschappelijk kapitaal van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de aandeelhouders)

Periode: 1943 - 1945

Grondslag: Verordening 58/1943, art. 9.2.

Produkt(en): besluiten

(17)

Handeling: Het vaststellen van nadere regels voor de belegging van het maatschappelijk kapitaal en de reserves van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de verenigde vergadering van directie en raad van commissarissen)

Periode: 1937 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 13.3.; Bankwet 1948, art. 18.2.

Produkt(en): regels

5.5.4 Vorming van/onttrekking aan de reserves.5.4 Vorming van/onttrekking aan de reserves

N.B. Zie ook handeling 17.

(18)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot goedkeuring van de vorming van bijzondere reserves door De Nederlandsche Bank en tot goedkeuring van van stortingen in en onttrekkingen aan deze reserves.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 9.; Bankwet 1948, art. 6.

Produkt(en): ministeriële regelingen

5.5.5 Reglementering met betrekking tot het personeel.5.5 Reglementering met betrekking tot het personeel

(19)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot goedkeuring van het Reglement van het Pensioenfonds van het personeel van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 10.; Bankwet 1948, art. 8.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(20)

Handeling: Het vaststellen van reglementen ten behoeve van het Pensioenfonds van het personeel van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de verenigde vergadering van directie en raad van commissarissen)

Periode: 1940 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 10; Bankwet 1948, art. 8.

Produkt(en): reglementen

(21)

Handeling: Het vaststellen van reglementen houdende rechten en plichten van het personeel van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de president)

Periode: 1943 - (1945)

Grondslag: Verordening 58/1943, art. 4.3.

Produkt(en): reglementen

5.5.6 Werkzaamheden van De Nederlandsche Bank.5.6 Werkzaamheden van De Nederlandsche Bank

N.B. Zie voor de handelingen van De Nederlandsche Bank met betrekking tot munten en bankbiljetten ook het rapport 'Smelten, pletten, ponsen en slaan' (PIVOT-rapport nr. 22).

- bancaire activiteiten- bancaire activiteiten

(22)

Handeling: Het verrichten van 'bancaire' activiteiten.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1940 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 11; art. 13; art. 14.; Verordening 58/1943, art. 10.; art. 11.; art. 13.; art. 14.; Bankwet 1948, art. 15; art. 18; art. 19; art. 21.

Produkt(en): diverse

N.B. De bedoelde bancaire activiteiten omvatten o.a.:

- het beleggen van maatschappelijk kapitaal en reserves;
- het onder verantwoordelijkheid van de minister bewaren van de algemene rijkskas;
- het waarnemen van de functie van rijkskassier;
- het - in opdracht van de Rijkscommissaris - optreden als beheerder van effecten van overheidsinstanties, publiekrechtelijke lichamen en overheidsfondsen en van andere door de Rijkscommissaris aan te wijzen instellingen;
- het - indien de minister dit nodig acht - waarnemen van het kassierschap van de Rijkspostspaarbank (tot 1985) en van (andere - tot 1985) bij de wet of door 'Ons' in het leven geroepen instellingen;
- het bewaren van alle geldswaarden van het rijk en die instellingen en van de door het rijk en die instellingen in pand genomen waarden.

- andere werkzaamheden dan in de Bankwet genoemd- andere werkzaamheden dan in de Bankwet genoemd

(23)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot goedkeuring van het verrichten door De Nederlandsche Bank van andere activiteiten dan in de Bankwet genoemd.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 11.2.; Bankwet 1948, art. 21.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

1. Besluit van 14 mei 1930, Stb. 181.
2. Besluit van 6 december 1934, Stb. 639.
3. Besluit van 6 juni 1942, Stcrt. 108.
4. Besluit van 30 mei 1949, Stb. J 222.
5. Besluit van 21 oktober 1952, Stb. 509.
6. Besluit van 22 september 1954, Stb. 426.
7. Besluit van 15 augustus 1961, Stb. (?).
8. Besluit van 23 november 1961, Stb. 418.
9. Besluit van 1 april 1968, Stb. 310.
10. Besluit van 23 september 1968, Stb. 474.

11. Besluit van 25 januari 1973, Stb. 30.
12. Besluit van 7 mei 1973, Stb. 211.
13. Besluit van 11 mei 1977, Stb. 263.
14. Besluit van 21 december 1978, Stb. 675.
15. Besluit van 29 juni 1981, Stb. 402.
16. Besluit van 9 juli 1981, Stb. 454.
17. Besluit van 28 december 1981, Stb. 772.
18. Besluit van 9 mei 1986, Stb. 271.
19. Besluit van 4 september 1989, Stb. 380 en Stcrt. 188.
20. Besluit van 21 mei 1992, Stb. 265.
21. Besluit van 23 december 1992, Stb. 721.
22. Besluit van 11 maart 1994, Stb. 201.
23. Besluit van 2 juni 1994, Stb. 402.

(24)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake goedkeuring van het verrichten door De Nederlandsche Bank van andere werkzaamheden dan in de Bankwet 1948 genoemd.

Actor: de Bankraad 1948

Periode: 1948 -

Grondslag: Bankwet 1948, art. 21.

Produkt(en): adviezen

(25)

Handeling: Het deelnemen in het kapitaal en aan de werkzaamheden van de Bank for International Settlements.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Besluit van 14 mei 1930, Stb. 181 , enig art.

Produkt(en): diverse

(26)

Handeling: Het disconteren of in belening nemen van vorderingen vallende onder of voortvloeiende uit regelingen betreffende het betalingsverkeer tussen Nederland en Duitsland, dan wel het verlenen van voorschot op dergelijke vorderingen tegen overdracht bij wijze van zekerstelling.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Besluit van 6 december 1934, Stb. 639 , enig art.

Produkt(en): diverse

(27)

Handeling: Het verzamelen van gegevens op het terrein van het Nederlandse bankwezen ten

behoefte van het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 28 december 1936, art. 1.2.

Produkt(en): staten/overzichten

(28)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot aanwijzing van personen die met machtiging van de Minister van (Handel, Nijverheid en Scheepvaart) de boeken, bescheiden en geschriften van hier te lande gevestigde of hun bedrijf uitoefenende banken of bankiers mogen inzien, ten behoeve van het verkrijgen van juiste economische statistieken.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 28 december 1936, art. 3.2.

Produkt(en): beschikkingen

(29)

Handeling: Het verlenen van machtigingen aan door De Nederlandsche Bank aangewezen personen om de boeken, bescheiden en geschriften van hier te lande gevestigde of hun bedrijf uitoefenende banken of bankiers te mogen inzien, ten behoeve van het verkrijgen van juiste economische statistieken.

Actor: de Minister van Handel, Nijverheid en Scheepvaart

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 28 december 1936, art. 3.2.

Produkt(en): machtigingen

(30)

Handeling: Het deelnemen in het kapitaal van de Nederlandsche Oost-Compagnie te 's-Gravenhage.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1942 - (?)

Grondslag: Besluit van 6 juni 1942, Stcrt. 108, enig art.

Produkt(en): diverse

(31)

Handeling: Het optreden als vertegenwoordiger van Nederland zoals bedoeld in art. 14 van de tin-overeenkomst tussen de Staat der Nederlanden en Indonesië.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1949 - 1950

Grondslag: Besluit van 30 mei 1949, enig art.

Produkt(en): diverse

(32)

Handeling: Het deelnemen in het kapitaal van de Maatschappij tot Financiering van het Nationaal Herstel N.V.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: (1945) 1952 - (?)

Grondslag: Besluit van 21 oktober 1952, Stb. 509 , enig art.

Produkt(en): diverse

N.B. Met terugwerkende kracht tot 31 oktober 1945.

(33)

Handeling: Het kopen en verkopen van schatkistcertificaten uitgegeven krachtens de Leningwet 1954.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1954 - (?)

Grondslag: Besluit van 22 september 1954, Stb. 426 , enig art.

Produkt(en): diverse

(34)

Handeling: Het kopen en verkopen van schatkistcertificaten uitgegeven krachtens de Leningwet Schatkistcertificaten 1961, Stb. 233.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1961 - (?)

Grondslag: Besluit van 23 november 1961, Stb. 418 , enig art.

Produkt(en): diverse

(35)

Handeling: Het verstrekken van voorschotten bij wijze van belening of in rekening-courant op onderpand van onderhandse schuldbekentenissen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1968 - (?)

Grondslag: Besluit van 1 april 1968, Stb. 310 , enig art.

Produkt(en): diverse

(36)

Handeling: Het deelnemen aan een door de Bank voor Internationale Betalingen te Bazel ten behoeve van de Bank of England getroffen en op 23 oktober 1968 in werking getreden steunregeling.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1968 - (1977)

Grondslag: Besluit van 23 september 1968, Stb. 474 , enig art.

Produkt(en): diverse

N.B. De regeling zou tien jaar lopen. Zie echter Besluit van 11 mei 1977, Stb. 263, handeling 40.

(37)

Handeling: Het deelnemen in het kapitaal van de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT) te Brussel.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1973 - (?)

Grondslag: Besluit van 25 januari 1973, Stb. 30 , art. 1.

Produkt(en): diverse

(38)

Handeling: Het aanhouden van de Nederlandse positie in de Algemene Rekening van het IMF en het uitoefenen en nakomen van de rechten en verplichtingen samenhangende met het aanhouden van en het verrichten van transacties met betrekking tot die Nederlandse positie.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1973 -

Grondslag: Besluit van 7 mei 1973, Stb. 211 , art. 1.

Produkt(en): diverse

(39)

Handeling: Het (mede)vaststellen van regels inzake het uitoefenen en nakomen van de rechten en verplichtingen samenhangende met het aanhouden van en het verrichten van transacties met betrekking tot de Nederlandse positie in de Algemene Rekening van het IMF door De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank
de Minister van Financiën

Periode: 1973 -

Grondslag: Besluit van 7 mei 1973, Stb. 211 , art. 1.

Produkt(en): regels

(40)

Handeling: Het deelnemen aan een door bemiddeling van de Bank voor Internationale Betalingen te Basel ten behoeve van de Bank of England getroffen en op 8 februari 1977 in werking getreden steunregeling.

Periode: 1977 - (1983)

Grondslag: Besluit van 11 mei 1977, Stb. 263 , art. 1.

Produkt(en): diverse

N.B. Vgl. handeling 36. De regeling zou 7 jaar lopen.

(41)

Handeling: Het verrichten van werkzaamheden als toezichthouder in het kader van de Garantie-regeling particuliere participatiemaatschappijen 1981.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1981 -

Grondslag: Besluit van 29 juni 1981, Stb. 402 , art. 1.

Produkt(en): diverse

N.B. Het Besluit van 29 juni 1981 werd ingetrokken bij Besluit van 2 juni 1994, Stb. 402; De Nederlandsche Bank mocht echter op basis van het eerstgenoemde Besluit werkzaamheden blijven verrichten ten aanzien van participaties die voor 1 april 1994 gemeld waren.

(42)

Handeling: Het oprichten van en deelnemen in een rechtspersoon naar Nederlands recht welke belast zal zijn met het verrichten van financiële werkzaamheden die verband houden met de uitvoering van de akkoorden van Algiers tussen de Verenigde Staten en Iran.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1981 - (?)

Grondslag: Besluit van 9 juli 1981, Stb. 454 , enig art.

Produkt(en): diverse

(43)

Handeling: Het verstrekken van voorschotten bij wijze van belening of in rekening-courant op onderpand van vorderingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1981 - (?)

Grondslag: Besluit van 28 december 1981, Stb. 772 , art. 1.

Produkt(en): diverse

(44)

Handeling: Het verrichten van werkzaamheden op het gebied van export- en importgaranties als bedoeld in de regeling van de Minister van Financiën van 28 april 1986, Stcrt. 96.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1986 - (?)

Grondslag: Besluit van 9 mei 1986, Stb. 271 , art. 1.

Produkt(en): diverse

(45)

Handeling: Het verrichten van werkzaamheden ter uitvoering van de Richtlijn van de Raad voor

de Europese Gemeenschappen van 20 december 1985 (85/611 EEG) inzake de coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1989 - (?)

Grondslag: Besluit van 4 september 1989, Stb. 380 en Stcrt. 188, art. 1.

Produkt(en): diverse

(46)

Handeling: Het in omloop brengen van munten met de hoedanigheid van wettig betaalmiddel en het doen recirculeren van die munten.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: Besluit van 23 december 1992, Stb. 721 , art. 1.

Produkt(en): diverse

(47)

Handeling: Het uitgeven van schuldbewijzen aan toonder met een looptijd van ten hoogste een jaar.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1994 -

Grondslag: Besluit van 11 maart 1994, Stb. 201, art. 1.

Produkt(en): schuldbewijzen aan toonder

(48)

Handeling: Het verrichten van werkzaamheden verbonden aan het toezichthouderschap in het kader van de uitvoering van het Besluit Particuliere Participatiemaatschappijen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1994 -

Grondslag: Besluit van 2 juni 1994, Stb. 402, art. 1.

Produkt(en): diverse

- toezicht op het kredietwezen- toezicht op het kredietwezen

N.B. Zie ook en vooral hoofdstuk 6.

(49)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën ten aanzien van nadere regels inzake het toezicht van De Nederlandsche Bank op het kredietwezen.

Actor: de Bankraad

Periode: 1948 - 1956

Grondslag: Bankwet 1948, art. 9.4.

Produkt(en): adviezen

(50)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende nadere regels, volgens welke De Nederlandsche Bank toezicht zal uitoefenen op het kredietwezen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1948 - 1956

Grondslag: Bankwet 1948, art. 9.4.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

(51)

Handeling: Het verrichten van werkzaamheden als uitvoerend orgaan van de collectieve garantieregeling bedoeld in artikel 44, lid 1, van de Wet toezicht kredietwezen 1978.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1978 -

Grondslag: Besluit van 21 december 1978, Stb. 675 , art. 1.

Produkt(en): diverse

- beheer van de consignatiekas- beheer van de consignatiekas

(52)

Handeling: Het houden van de consignatiekas voor het bewaren van effecten aan toonder (krachtens de artikelen 391, 392 en 397 van het Burgerlijk Wetboek).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 27 maart 1936, Stb. 201, art. 1.; art. 2.

Produkt(en): diverse

(53)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen houdende bevel tot deponering van effecten aan toonder in de consignatiekas gehouden door De Nederlandsche Bank.

Actor: de kantonrechter

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 27 maart 1936, Stb. 201, art. 2.

Produkt(en): beschikkingen

(54)

Handeling: Het (mede)voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van algemene maatregelen van bestuur tot vaststelling van de bemoeiingen van De Nederlandsche Bank met de krachtens deze wet in de consignatiekas in bewaring gegeven effecten en het daarvoor te bedingen loon.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister van Justitie

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 27 maart 1936, Stb. 201, art. 3.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van den 21sten september 1936, Stb. 252.

(55)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Justitie en de Minister van Financiën inzake algemene maatregelen van bestuur tot vaststelling van de bemoeiingen van De Nederlandsche Bank met de krachtens deze wet in de consignatiekas in bewaring gegeven effecten en het daarvoor te bedingen loon.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 27 maart 1936, Stb. 201, art. 3.

Produkt(en): adviezen

(56)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen houdende machtiging tot het teruggeven van effecten of het uitbetalen van gelden uit de consignatiekas.

Actor: de kantonrechter

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 27 maart 1936, Stb. 201, art. 5.

Produkt(en): beschikkingen

(57)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen in geval van onenigheid tussen de bewaargever en De Nederlandsche Bank inzake handelingen die wijziging brengen in de waarde, de aard of de inhoud van het in de consignatiekas in bewaring gegeven fonds.

Actor: de kantonrechter

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 27 maart 1936, Stb. 201, art. 7.

Produkt(en): beschikkingen

(58)

Handeling: Het (mede)vaststellen van ministeriële regelingen houdende nadere regels met betrekking tot de uitvoering van deze wet (Wet consignatiekas).

Actor: de Minister van Financiën, de Minister van Justitie

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 27 maart 1936, Stb. 201, art. 11.

Produkt(en): ministeriële regelingen

- beïnvloeding van de wisselkoersen in buitengewone omstandigheden- beïnvloeding van de wisselkoersen in buitengewone omstandigheden

(59)

Handeling: Het - onder voorwaarden - verstrekken van voorschotten aan het fonds dat voor rekening en risico van de staat door aan- en verkoop van schriftelijke en telegrafische uitbetalingen, cheques en ander papier (buitenlands betaalbaar), alsmede van goud, de wisselkoersen op het buitenland tracht te beïnvloeden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 30 september 1936, Stb. 403, art. 2.

Produkt(en): diverse

(60)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van wettelijke bepalingen inzake de uitgifte of verpanding van bewijzen van vlottende schuld, waarmee in de voorschotten aan het fonds dat voor rekening en risico van de staat door aan- en verkoop van schriftelijke en telegrafische uitbetalingen, cheques en ander papier (buitenlands betaalbaar), alsmede van goud, de wisselkoersen op het buitenland tracht te beïnvloeden, mag worden voorzien.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 30 september 1936, Stb. 403, art. 2.2.

Produkt(en): wetten

(61)

Handeling: Het verstrekken van voorschotten aan de Staat op voldoende onderpand van bewijzen van vlottende schuld (bij uitzondering van hetgeen is bepaald in het eerste lid van artikel 12 van de Bankwet).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 30 september 1936, Stb. 403, art. 3.

Produkt(en): voorschotten

(62)

Handeling: Het beheren van het fonds dat voor rekening en risico van de staat door aan- en

verkoop van schriftelijke en telegrafische uitbetalingen, cheques en ander papier (buitenlands betaalbaar), alsmede van goud, de wisselkoersen op het buitenland tracht te beïnvloeden.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 30 september 1936, Stb. 403, art. 4.1.

Produkt(en): diverse

(63)

Handeling: Het uitoefenen van toezicht op het beheer door De Nederlandsche Bank van het fonds dat voor rekening en risico van de staat door aan- en verkoop van schriftelijke en telegrafische uitbetalingen, cheques en ander papier (buitenlands betaalbaar), alsmede van goud, de wisselkoersen op het buitenland tracht te beïnvloeden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 30 september 1936, Stb. 403, art. 4.1.

Produkt(en): diverse

(64)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van wetten houdende bepalingen omtrent het tijdstip en de wijze van verantwoording van in het fonds dat voor rekening en risico van de staat door aan- en verkoop van schriftelijke en telegrafische uitbetalingen, cheques en ander papier (buitenlands betaalbaar), alsmede van goud, de wisselkoersen op het buitenland tracht te beïnvloeden gestorte gelden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Wet van 30 september 1936, Stb. 403, art. 4.3.

Produkt(en): wetten

5.5.7 Aanwijzing van/toezicht op de centrale bank als kassier van de overheid.5.7 Aanwijzing van/toezicht op de centrale bank als kassier van de overheid

N.B. Vgl. ook handeling 22.

(65)

Handeling: Het beoordelen van de rekening van 's rijks kas, cq. van de rekening van De Nederlandsche Bank als rijkskassier.

Actor: de Algemene Rekenkamer

Periode: 1937 - 1976

Grondslag: Bankwet 1937, art. 14.3.; Bankwet 1948, art. 19.3.

Produkt(en): rapporten/verslagen

(66)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot aanwijzing van De Nederlandsche Bank als kassier van de Rijkspostspaarbank en/of van andere bij wet of door 'Ons' in het leven geroepen instellingen en tot aanwijzing van De Nederlandsche Bank als bewaarder van alle geldswaarden van het rijk en van die instellingen en van de door het rijk en die instellingen in pand genomen waarden.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 14.4.; Bankwet 1948, art. 19.4.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(67)

Handeling: Het verlenen van opdrachten aan De Nederlandsche Bank om zich te belasten met het kassierschap en met de bewaring en het beheer van effecten van overheidsinstanties, publiekrechtelijke lichamen en overheidsfondsen en van andere door hem aan te wijzen instellingen.

Actor: de Rijkscommissaris voor het bezette Nederlandse gebied

Periode: 1943 - 1945

Grondslag: Verordening 58/1943, art. 14.3.

Produkt(en): verordeningen (?)

5.5.8 Verlening van renteloze voorschotten aan de staat.5.8 Verlening van renteloze voorschotten aan de staat

(68)

Handeling: Het geven van opdrachten aan De Nederlandsche Bank tot het verstrekken van renteloze voorschotten in rekening-courant aan de staat tot tijdelijke versterking van 's rijks schatkist.

Periode: 1940 - 1993

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Grondslag: Bankwet 1937, art. 16.; Bankwet 1948, art. 20.

Produkt(en): opdrachten (?)

(69)

Handeling: Het - verplicht - verstrekken van voorschotten in rekening-courant aan de Staat (telkens wanneer de Minister van Financiën dit tot tijdelijke versterking van 's rijks schatkist noodzakelijk acht).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1937 - 1993

Grondslag: Bankwet 1937, art. 16.; Verordening 58/1943, art. 15.; Bankwet 1948, art. 20.

Produkt(en): voorschotten

5.5.9 Begrenzing van het gezamenlijk bedrag der in omloop zijnde bankbiljetten etc..5.9 Begrenzing van het gezamenlijk bedrag der in omloop zijnde bankbiljetten etc.

(70)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten houdende nadere regels omtrent de begrenzing van het gezamenlijk bedrag der in omloop zijnde bankbiljetten, bankassignatiën en credit-saldi in rekening courant bij De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1956

Grondslag: Bankwet 1937, art. 23.; Besluit 1 okt. 1945, Stb. F 204, art. 3.2.; Bankwet 1948, art. 17.; Wet van 11 jan. 1956, art. 3.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

1. Besluit van 26 maart 1940, Stb. 482.
2. Besluit van 26 maart 1942, Stcrt. 62.
3. Besluit van 1 oktober 1945, Stb. F 204.
4. Besluit van 27 juni 1956, Stb. 357.
5. Besluit van 7 juni 1979, Stb. 299.
6. Besluit van 14 april 1988, Stb. 156.
7. Besluit van 19 december 1989, Stb. 576.

(71)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën met betrekking tot de voorschriften omtrent de begrenzing van het gezamenlijk bedrag der omlopende bankbiljetten, bankassignatiën en credit-saldi in rekening-courant bij De Nederlandsche Bank, bedoeld in art. 17 van de Bankwet.

Actor: De Nederlandsche Bank, de Bankraad

Periode: 1956 -

Grondslag: Wet van 11 jan. 1956, art. 3.1.

Produkt(en): adviezen

5.5.10 Aanstelling/aanwijzing van het bestuur van de centrale bank (president, directie, secretaris en raad van commissarissen).5.10 Aanstelling/aanwijzing van het bestuur van de centrale bank (president, directie, secretaris en raad van commissarissen)

(72)

Handeling: Het vaststellen van besluiten tot bepaling van het aantal directeuren van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de verenigde vergadering van directie en raad van commissaris-

sen)

Periode: 1937 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 24.; Bankwet 1948, art. 22.2.

Produkt(en): besluiten

(73)

Handeling: Het doen van voordrachten aan de algemene vergadering van aandeelhouders inzake benoeming, schorsing en ontslag van de directeuren van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de verenigde vergadering van directie en raad van commissarissen)

Periode: 1937 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 25.

Produkt(en): voordrachten

(74)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot benoeming, schorsing en ontslag van directeuren van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (vergadering van aandeelhouders)

Periode: 1937 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 25.

Produkt(en): beschikkingen

(75)

Handeling: Het doen van voordrachten aan de Minister van Financiën inzake benoeming, schorsing en ontslag van de president en secretaris, resp. de president, secretaris en directeuren (de directie) van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de verenigde vergadering van directie en raad van commissarissen)

Periode: 1937 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 25.; Bankwet 1948, art. 23.

Produkt(en): voordrachten

(76)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot benoeming, schorsing en ontslag van de president en de secretaris, respectievelijk de president, de secretaris en de directeuren (de directie) van De Nederlandsche Bank, alsmede tot ontslag van directieleden die weigeren of nalaten aanwijzingen als bedoeld in art. 26 van de Bankwet 1948 op te volgen.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 25.; Bankwet 1948, art. 23.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(77)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot benoeming van plaatsvervangende directeuren en het vaststellen van de periode waarvoor en de regels en de voorwaarden waaronder die benoeming plaatsvindt.

Actor: De Nederlandsche Bank (de verenigde vergadering van directie en raad van commissarissen)

Periode: 1940 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 26.; Bankwet 1948, art. 24.1.

Produkt(en): beschikkingen

(78)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot aanwijzing/benoeming van de leden van de raad van commissarissen van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de vergadering van aandeelhouders)

Periode: 1937 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 28.; Bankwet 1948, art. 27.2.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(79)

Handeling: Het vaststellen van richtlijnen inzake leiding en beheer van De Nederlandsche Bank ten behoeve van de president en de overige leden van de directie; het oefenen van toezicht op de directie.

Actor: de Rijkscommissaris voor het bezette Nederlandse gebied

Periode: 1943 - 1945

Grondslag: Verordening 58/1943, art. 3.

Produkt(en): richtlijnen/verordeningen

(80)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen (?) tot goedkeuring van overeenkomsten tussen de Bank enerzijds en de president en zijn directeuren anderzijds inzake ambtsduur, salaris en pensioen, zomede weduwe- en wezenpensioen.

Actor: de Rijkscommissaris voor het bezette Nederlandse gebied

Periode: 1943 - 1945

Grondslag: Verordening 58/1943, art. 4.2.

Produkt(en): beschikkingen

(81)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot aanwijzing van vertegenwoordigers die de

Bank - naast de directie - kunnen binden.
Actor: De Nederlandsche Bank (de directie)
Periode: 1943 - 1945
Grondslag: Verordening 58/1943, art. 5.3.
Produkt(en): beschikkingen

(82)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot aanwijzing van één of meer personen, die de bevoegdheden, welke ingevolge de Verordening 58/1943 zijn toegekend aan de president van De Nederlandsche Bank en de overige leden van haar directie en die op grond van het Besluit van 17 september 1944, Stb. E 93, tijdelijk door de Minister van Financiën worden uitgeoefend, namens hem kunnen waarnemen.
Actor: de Minister van Financiën
Periode: 1945
Grondslag: Besluit 26 april 1945, Stb. F 61, art. 2.
Produkt(en): beschikkingen

(83)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot goedkeuring van benoeming van volgens art. 25.2. van de Bankwet aan te stellen directeuren, danwel tot benoeming van een directeur wanneer met de vergadering van aandeelhouders geen overeenstemming kan worden bereikt over een voordracht.
Actor: de Minister van Financiën
Periode: 1945 - 1948
Grondslag: Besluit 1 okt. 1945, Stb. F 204, art. 5.
Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(84)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake het ontslag van directieleden van De Nederlandsche Bank die weigeren of nalaten aanwijzingen als bedoeld in art. 26 van de Bankwet 1948 op te volgen.
Actor: de Raad van State
Periode: 1948 -
Grondslag: Bankwet 1948, art. 22.5.
Produkt(en): adviezen

(85)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot goedkeuring van de benoeming (door de gemeenschappelijke vergadering van de directie en de raad van commissarissen van De Nederlandsche Bank) van een plaatsvervangend directeur voor een tijdvak langer dan zes maanden.
Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1948 -

Grondslag: Bankwet 1948, art. 24.2.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(86)

Handeling: Het vaststellen van reglementen betreffende de orde en wijze van uitoefening van de werkzaamheden van de directie van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de verenigde vergadering van directie en raad van commissarissen)

Periode: 1948 -

Grondslag: Bankwet 1948, art. 25.2.

Produkt(en): reglementen

(87)

Handeling: Het doen van voordrachten voor de benoeming van de leden van de raad van commissarissen aan de aandeelhouders van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de verenigde vergadering van directie en raad van commissarissen)

Periode: 1948 -

Grondslag: Bankwet 1948, art. 27.2.

Produkt(en): voordrachten

(88)

Handeling: Het vaststellen van nadere regels inzake de taak van de raad van commissarissen van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de verenigde vergadering van directie en raad van commissarissen)

Periode: 1948 -

Grondslag: Bankwet 1948, art. 29.

Produkt(en): regels

(89)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot het éénmalig benoemen van de leden van de raad van commissarissen van De Nederlandsche Bank, in overleg met de directie van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1948

Grondslag: Bankwet 1948, art. 38.

Produkt(en): beschikkingen

5.5.11 Samenstelling/taken van de Commissie van Advies.5.11 Samenstelling/taken van de Commissie van Advies

(90)

Handeling: Het opstellen van voordrachten aan de vergadering van aandeelhouders voor de verkiezing van leden van de Commissie van Advies.

Actor: De Nederlandsche Bank (de raad van commissarissen)

Periode: 1937 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 27.

Produkt(en): voordrachten

(91)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot aanwijzing/benoeming van de leden van de Commissie van Advies.

Actor: De Nederlandsche Bank (de vergadering van aandeelhouders)

Periode: 1937 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 27.

Produkt(en): beschikkingen

(92)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot benoeming van tijdelijke leden van de Commissie van Advies in geval van tussentijdse vacatures.

Actor: De Nederlandsche Bank (de raad van commissarissen)

Periode: 1937 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 27.3.

Produkt(en): beschikkingen

(93)

Handeling: Het vaststellen van reglementen van werkzaamheden voor de Commissie van Advies.

Actor: De Nederlandsche Bank (de verenigde vergadering van directie en raad van commissarissen)

Periode: 1937 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 27.7.

Produkt(en): reglementen

(94)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot goedkeuring van het reglement van werkzaamheden van de Commissie van Advies van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën

de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 27.7.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(95)

Handeling: Het adviseren van de directie van De Nederlandsche Bank omtrent 'belangrijke aangelegenheden'.

Actor: De Nederlandsche Bank (de Commissie van Advies)

Periode: 1937 - 1948

Grondslag: Bankwet 1937, art. 27.7.; Verordening 58/1943, art. 6.2.

Produkt(en): adviezen

(96)

Handeling: Het vaststellen van besluiten tot instelling van een Commissie van Advies en subcommissies uit die Commissie van Advies, het geven van speciale opdrachten aan leden van de Commissie van Advies.

Actor: De Nederlandsche Bank (de president)

Periode: 1943 - (1945)

Grondslag: Verordening 58/1943, art. 6.1.; art. 6.3.; art. 6.4.

Produkt(en): besluiten/beschikkingen

5.5.12 Benoeming/taken van de Koninklijk Commissaris.5.12 Benoeming/taken van de Koninklijk Commissaris

(97)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot benoeming van een koninklijk commissaris, die namens de regering toezicht uitoefent op de handelingen van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1940 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 29.1.; Bankwet 1948, art. 30.1.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(98)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot vaststelling van een nadere instructie ten behoeve van de koninklijk commissaris van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 29.4.; Bankwet 1948, art. 30.4.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(99)

Handeling: Het van overheidswege uitoefenen van toezicht op de handelingen van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Koninklijk Commissaris

Periode: 1937 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 29.; Bankwet 1948, art. 30.; art. 31.

Produkt(en): rapporten/verslagen

N.B. De Koninklijke Commissaris controleert met name of de balans en winst- en verliesrekening in overeenstemming zijn met de bepalingen van de wet en van de statuten van De Nederlandsche Bank.

5.5.13 Verslaglegging door de centrale bank: (verkorte) balans, winst- en verliesrekening, jaarverslag.

(100)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten/Verordeningen tot goedkeuring van de vorm van de wekelijks in de Staatscourant te publiceren verkorte balans van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Rijkscommissaris voor het bezette Nederlandse gebied, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 30.; Verordening 58/1943, art. 19.; Bankwet 1948, art. 35.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

1. Besluit van 5 maart 1946, Stcrt. 48.
2. Besluit van 8 maart 1947, Stcrt. 49.
3. Besluit van 28 december 1948, Stcrt. 254.
4. Besluit van 29 december 1950, Stcrt. 1951, 3.
5. Besluit van 25 juni 1955, Stcrt. 126.
6. Besluit van 24 december 1955, Stcrt. 254.
7. Besluit van 13 maart 1979, Stcrt. (?)
8. Besluit van 28 januari 1980, Stcrt. 23.
9. Besluit van 19 mei 1988, Stcrt. 98.
10. Besluit van 22 december 1993, Stcrt. 252.

(101)

Handeling: Het - wekelijks - opstellen van een verkorte balans (overzichten van de stand der activa en passiva) van De Nederlandsche Bank ter publicatie in de Staatscourant.

Actor: De Nederlandsche Bank (de directie)

Periode: 1937 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 30.; Verordening 58/1943, art. 19.; Bankwet 1948, art. 35.

Produkt(en): verkorte balansen/weekoverzichten

(102)

Handeling: Het vaststellen van de jaarlijkse balans, cq. balans en verlies- en winstrekening van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de raad van commissarissen; tussen 1943 en 1945 de directie)

Periode: 1937 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 31.5.; Verordening 58/1943, art. 19.1.; Bankwet 1948, art. 28.

Produkt(en): balansen/jaarrekeningen

N.B. De directie bereidt de jaarstukken voor. In geval van onenigheid tussen de directie en de raad van commissarissen wordt een commissie ingesteld (twee leden benoemd door de directie, twee leden door de raad van commissarissen en één door de vier benoemden), die de jaarstukken beoordeelt en zo nodig wijzigt, waarna de raad alsnog vaststelt.

(103)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot benoeming - in geval van onenigheid - van één der scheidslieden die moet beoordelen of de balans (en de winst- en verliesrekening) van De Nederlandsche Bank in overeenstemming is (zijn) met de bepalingen van de wet en de statuten van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financien, De Nederlandsche Bank (de directie), de president van de Amsterdamse Rechtbank

Periode: 1940 -

Grondslag: Bankwet 1937, art. 31.6.; Bankwet 1948, art. 31.2.

Produkt(en): beschikkingen

(104)

Handeling: Het - ten behoeve van de Bankraad - vaststellen van verslagen over de algemene economische en financiële ontwikkeling en over de door De Nederlandsche Bank gevoerde politiek.

Actor: De Nederlandsche Bank (de directie)

Periode: 1945 - 1948

Grondslag: Besluit 1 okt. 1945, art. 6.7.

Produkt(en): verslagen

5.5.14 Naasting van De Nederlandsche Bank door de Staat/aandeelhouders.5.14 Naasting van De Nederlandsche Bank door de Staat/aandeelhouders

(105)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen waarin uitzonderingen worden toegestaan op de regel dat slechts zij, die volgens de bepalingen van het Deviezenbesluit 1941 (gewijzigd in 1943) als ingezetenen worden beschouwd, aandeelhouders van De Nederlandsche Bank kunnen zijn.

Actor: De Nederlandsche Bank (de president)

Periode: 1943 - 1945

Grondslag: Verordening 58/1943, art. 8.2.

Produkt(en): beschikkingen

(106)

Handeling: Het vaststellen van regelingen houdende maatregelen ten aanzien van de aandelen, waarvan de houders binnen een door De Nederlandsche Bank vast te stellen termijn niet kunnen aantonen, dat zij aandeelhouder mogen zijn.

Actor: De Nederlandsche Bank (de president)

Periode: 1943 - (1945)

Grondslag: Verordening 58/1943, art. 8.3.

Produkt(en): regelingen (?)

(107)

Handeling: Het vaststellen van een ministeriële regeling tot instelling van een commissie belast met de opdracht hem van advies te dienen nopens versterking van het gemeenschapslement in het statuut van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1945

Grondslag: Besluit 1 okt. 1945, Stb. F 204, art. 11.

Produkt(en): ministeriële regeling

1. Besluit van 1 november 1945, Stb. (?)

(108)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën nopens versterking van het gemeenschapslement in het statuut van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Commissie De Vries

Periode: 1945 - (?)

Grondslag: Besluit 1 nov. 1945, Stb. (?), art. (?)

Produkt(en): advies

(109)

Handeling: Het openen van inschrijvingen in het Grootboek der 2½-procents Nationale Schuld

ten name van hem, wiens aandeel in De Nederlandsche Bank ingevolge het bepaalde in art. 2 van de Wet naasting is genaast door de staat.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1948 - (?)

Grondslag: Wet naasting, art. 3.3.

Produkt(en): inschrijvingen/beschikkingen

(110)

Handeling: Het - op verzoek van de rechthebbenden - afgeven van schriftelijke verklaringen nopens het recht van degene te wiens behoefte de inschrijving in het Grootboek der Nationale Schuld dient plaats te vinden.

Actor: De Nederlandsche Bank (de directie)

Periode: 1948 - (?)

Grondslag: Wet naasting, art. 5.

Produkt(en): verklaringen

(111)

Handeling: Het stellen van aantekeningen krachtens art. 4. van de Wet naasting.

Actor: de directeur van de Grootboeken der Nationale Schuld

Periode: 1948 - (?)

Grondslag: Wet naasting, art. 5 (vgl. art. 4).

Produkt(en): aantekeningen

N.B. Art. 4 luidt: 'indien een derde ten tijde der naasting een recht had op een aandeel, wordt, , bij de inschrijving, welke voor het genaaste aandeel is verstrekt, een aantekening gesteld van een overeenkomstig recht van die derde op de inschrijving'.

(112)

Handeling: Het boeken van een inschrijving in het Grootboek der 2½-procents Nationale Schuld krachtens art. 3. van de Wet naasting.

Actor: de directeur van de Grootboeken der Nationale Schuld

Periode: 1948 - (?)

Grondslag: Wet naasting, art. 5.

Produkt(en): inschrijvingen

(113)

Handeling: Het verlenen van machtigingen aan rechthebbenden om verzoeken aan de directie van De Nederlandsche Bank tot afgifte van schriftelijke verklaringen nopens het recht van degene te wiens behoefte de inschrijving in het Grootboek dient plaats te vinden, buiten de gestelde termijn van tien jaar te doen plaatsvinden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1948 - (?)

Grondslag: Wet naasting, art. 5.4.

Produkt(en): machtigingen

5.5.15 Vaststelling van de statuten van De Nederlandsche Bank.5.15 Vaststelling van de statuten van De Nederlandsche Bank

(114)

Handeling: Het vaststellen en openbaar maken van de Statuten van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank (de president)

Periode: 1943 - 1945

Grondslag: Verordening 58/1943, art. 21.

Produkt(en): statuten

5.5.16 Beheer van bezittingen van De Nederlandsche Bank.5.16 Beheer van bezittingen van De Nederlandsche Bank

- rekening-courant saldi en deposito's in Amerika- rekening-courant saldi en deposito's in Amerika

(115)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten houdende voorzieningen voor de restitutie van alle rechten en aanspraken van De Nederlandsche Bank en voor de vergoeding der waarde van die vorderingen en aanspraken, voorzover deze door de Staat der Nederlanden zijn gerealiseerd, binnen een jaar na beëindiging van de buitengewone omstandigheden, die geleid hebben tot overgang in eigendom van alle rechten en aanspraken van De Nederlandsche Bank op rekening-courant-saldi en op goud-deposito's bij de Federal Reserve Bank of New York op de Nederlandse staat.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1944 - (?)

Grondslag: Besluit van 18 mei 1944, Stb. E 31, art. 3.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

1. Besluit van 16 februari 1946, Stb. G 33, houdende nadere voorzieningen nopens de deposito's in de Verenigde Staten van Amerika van De Nederlandsche Bank N.V.

(116)

Handeling: Het overdragen van de rekening-courant-saldi en gouddeposito's bij de Federal Reserve Bank of New York, toebehorend aan de Staat der Nederlanden, aan De Nederlandsche Bank en het vergoeden van de waarde dier rekening-courant-saldi en gouddeposito's, voorzover deze ten behoeve van de Staat der Nederlanden zijn gerealiseerd.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1946

Grondslag: Besluit van 16 februari 1946, Stb. G 33, art. 1.

Produkt(en): diverse

- bezittingen in Rijksmarken- bezittingen in Rijksmarken

(117)

Handeling: Het aangaan van een overeenkomst met De Nederlandsche Bank om de in Rijksmarken luidende bezittingen van De Nederlandsche Bank over te doen gaan op de Staat der Nederlanden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1946

Grondslag: Wet van 30 augustus 1946, Stb. G 226, art. 1.

Produkt(en): overeenkomst(en)

1. Overeenkomst d.d. 26 februari 1947 betreffende den overgang op den Staat van de in rijksmarken luidende bezittingen van De Nederlandsche Bank N.V.
2. Nadere Overeenkomst d.d. 28 juni 1952.
3. Nadere Overeenkomst d.d. 8 juli/4 augustus 1954.

N.B. De handelingen op basis van deze overeenkomst(en) zijn niet beschreven.

(118)

Handeling: Het aangaan van een overeenkomst met de Minister van Financiën om de in Rijksmarken luidende bezittingen van De Nederlandsche Bank over te doen gaan op de Staat der Nederlanden.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1946

Grondslag: Wet van 30 augustus 1946, Stb. G 226, art. 1.

Produkt(en): overeenkomst(en)

1. Overeenkomst d.d. 26 februari 1947 betreffende den overgang op den Staat van de in rijksmarken luidende bezittingen van De Nederlandsche Bank N.V.
2. Nadere Overeenkomst d.d. 28 juni 1952.
3. Nadere Overeenkomst d.d. 8 juli/4 augustus 1954.

N.B. De handelingen op basis van deze overeenkomst(en) zijn niet beschreven.

5.5.17 Benoeming van leden/taken van De Bankraad.5.17 Benoeming van leden/taken van De Bankraad

(119)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot benoeming van 8 leden van de Bankraad en tot aanwijzing van de waarnemend voorzitter van de Bankraad (bij afwezigheid van de als voorzitter fungerende koninklijk commissaris).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1945 - 1948

Grondslag: Besluit 1 okt. 1945, Stb. F 204, art. 6.

Produkt(en): beschikkingen

(120)

Handeling: Het op verzoek van de Minister van Financiën danwel ongevraagd adviseren inzake aangelegenheden welke voor de richtlijnen van het te voeren bankbeleid van belang zijn.

Periode: 1945 -

Actor: de Bankraad 1945, de Bankraad 1948

Grondslag: Besluit 1 okt. 1945, art. 6.8.; Bankwet 1948, art. 33.3.; art. 33.4.

Produkt(en): adviezen

(121)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot benoeming van twaalf leden van de Bankraad, op voordracht van door 'Ons' aan te wijzen organen of instanties.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1948 -

Grondslag: Bankwet 1948, art. 32.1.; art. 32.2.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(122)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot aanwijzing van de organen en instanties die gerechtigd zijn tot het doen van voordrachten tot benoeming van leden van de Bankraad.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1948 -

Grondslag: Bankwet 1948, art. 32.2.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

1. Besluit van 6 augustus 1948, Stb. I 358.
2. Besluit van 18 september 1951, Stb. 425.
3. Besluit van 14 juni 1956, Stb. 353.
4. Besluit van 21 oktober 1958, Stb. 476/11 okt 1958, Stb. 474.
5. Besluit van 18 oktober 1968, Stb. 538.
6. Besluit van 14 oktober 1974, Stb. 606.
7. Besluit van 14 maart 1981, Stb. 191.

8. Besluit van 14 februari 1984, Stb. 37.

(123)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot aanwijzing van een waarnemend voorzitter van de Bankraad (die het voorzitterschap waarneemt als de koninklijk commissaris afwezig is).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1948 -

Grondslag: Bankwet 1948, art. 32.6.

Produkt(en): beschikkingen

5.5.18 Aanwijzingen aan de centrale bank ter coördinatie van de monetaire/financiële politiek.5.18 Aanwijzingen aan de centrale bank ter coördinatie van de monetaire/financiële politiek

N.B. Zie ook handeling 76 en 78.

(124)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën in gevallen waarin hij het geven van een aanwijzing als bedoeld in art. 9 (ter coördinatie van de monetaire en financiële politiek van de regering en de politiek der Bank) in overweging heeft genomen; inzake het geven van aanwijzingen aan de directie van De Nederlandsche Bank ter coördinatie van de monetaire en financiële politiek van de regering en de politiek van De Nederlandsche Bank.

Actor: de Bankraad 1945, de Bankraad 1948

Periode: 1945 -

Grondslag: Besluit 1 okt. 1945, art. 6.8.; Bankwet 1948, art. 26.

Produkt(en): adviezen

(125)

Handeling: Het - na raadpleging van de Bankraad - geven van aanwijzingen aan de directie van De Nederlandsche Bank in die gevallen, waarin de minister zulks ter coördinatie van de monetaire en financiële politiek van de regering en de politiek van De Nederlandsche Bank noodzakelijk acht; het voorbereiden van beslissingen met betrekking tot bezwaren van de directie van De Nederlandsche Bank tegen het opvolgen van die aanwijzingen en het publiceren van die bezwaren en de daarop genomen beslissingen in de Staatscourant.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1945 -

Grondslag: Besluit van 1 okt. 1945, Stb. F 204, art. 7.; Bankwet 1948, art. 26.

Produkt(en): aanwijzingen/beschikkingen/publicaties

(126)

Handeling: Het opstellen van bezwaarschriften tegen de aanwijzingen (op grond van art. 26) van de Minister van Financiën.

Actor: De Nederlandsche Bank (de directie)

Periode: 1948 -

Grondslag: Bankwet 1948, art. 26.

Produkt(en): bezwaarschriften (?)

C. REGULERING VAN EN TOEZICHT OP HET KREDIETWEZEN EN KREDIETINSTELLINGEN

C. REGULERING VAN EN TOEZICHT OP HET KREDIETWEZEN EN KREDIETINSTELLINGEN

6 Toezicht op het kredietwezen

6.1 Vormen van toezicht

De Wet toezicht kredietwezen regelt het toezicht op banken en kredietinstellingen. Het toezicht behelst:

1. het sociaal-economisch of monetair toezicht, gericht op een zo stabiel mogelijke waarde van de gulden;
2. het bedrijfseconomisch toezicht, gericht op een gezond bankwezen;
3. het structuurtoezicht, gericht op het vermijden van te grote machtsconcentraties.

Ten aanzien van dit laatste punt zijn de regels in de laatste jaren versoepeld. Het toezicht wordt uitgeoefend door De Nederlandsche Bank, in overleg met de Minister van Financiën.

6.1.1 Het sociaal-economisch of monetair toezicht⁴⁰⁾

Het sociaal-economisch of monetair toezicht is gebaseerd op artikel 9.1. van de Bankwet. Dit bepaalt dat De Nederlandsche Bank tot taak heeft de waarde van de Nederlandse geldeenheid te reguleren en wel op een zodanige wijze als voor 's lands welvaart het meest dienstig is. De Nederlandsche Bank moet de binnenlandse koopkracht van onze munt en de koers daarvan ten opzichte van andere valuta zo stabiel mogelijk zien te houden. Van belang daarbij is o.a. de totale omvang van de geldhoeveelheid.⁴¹⁾ Wijzigingen daarin zijn van betekenis voor de economische ontwikkeling. Een toename van de geldhoeveelheid zal bij een gelijkblijvend nationaal inkomen bij voorbeeld leiden tot een groeiende vraag naar goederen en diensten en daarmee tot een vermindering van de waarde van de gulden (inflatie, stijging van de prijzen, verstoring van de betalingsbalans).

Door middel van kredietverlening kunnen banken en andere geldscheppende instellingen⁴²⁾ de geldhoeveelheid beïnvloeden: naarmate er meer krediet wordt verstrekt, neemt de geldhoeveelheid toe. Het monetair toezicht van De Nederlandsche Bank is erop gericht om de kredietverlening door alle banken tezamen binnen de perken te houden. De Nederlandsche Bank streeft naar een evenwichtige groei van de geldhoeveelheid, in overeenstemming met de groei van het nationaal inkomen, zodat de prijzen stabiel blijven.

De Nederlandsche Bank probeert in het kader van het monetaire toezicht overeenstemming te bereiken met de representatieve organisaties van het bankwezen over een te volgen gedragslijn. Als die overeenstemming niet mogelijk blijkt, kunnen algemene voorschriften worden opgelegd volgens een speciale procedure (o.a. goedkeuring door de Minister van Financiën).

6.1.2 Bedrijfs-economisch toezicht.1.2 Bedrijfs-economisch toezicht⁴³⁾

Het bedrijfs-economisch toezicht is er op gericht het vertrouwen in een gezond bankwezen te handhaven. Het voorziet in het geven van algemene en bijzondere richtlijnen aan kredietinstellingen voor hun bedrijfsvoering, ter bewaking van solvabiliteit en liquiditeit. Aantasting van het vertrouwen in afzonderlijke banken zou kunnen leiden tot aantasting van het vertrouwen in de hele sector.

Uitgangspunt van de solvabiliteitsrichtlijnen is, dat het eigen vermogen⁴⁴⁾ van de kredietinstellingen voldoende moet zijn om de risico's die aan de bedrijfsuitoefening verbonden zijn te kunnen opvangen. Tegenover risicodragende uitzettingen (kredietverleningen) moet een minimum percentage aan eigen vermogen staan. Dit percentage varieert naar gelang de risicograad van die uitzettingen. Een onderneming die solvabel is kan zonder problemen voor de crediteuren worden ontbonden: de totale waarde van de bezittingen (waaronder de vorderingen), is groter dan die van de schulden. Er is m.a.w. eigen vermogen.

Naast eisen ten aanzien van de omvang van het eigen vermogen, worden er in het kader van het solvabiliteitstoezicht ook regels gesteld om de risicospreiding te bevorderen. Zo is er een maximum aan de leningen die aan één debiteur mogen worden verstrekt (25% van het eigen vermogen van de bank).

Uitgangspunt van de liquiditeitsrichtlijnen is dat kredietinstellingen tegenover verplichtingen, die op korte termijn opvraagbaar zijn, voldoende kasmiddelen en liquide activa (bij voorbeeld direct opvraagbare tegoeden bij andere banken, verhandelbare effecten) aanhouden. Bij een normale bedrijfsvoering moet het altijd mogelijk zijn om een verschil in vraag (terugbetalingen aan crediteuren) en aanbod (aflossingen van debiteuren) van geld te overbruggen. In de liquiditeitsrichtlijnen wordt aan bepaalde opvraagbaarheidsrisico's een bepaalde liquiditeitseis verbonden (in procenten).

Het bedrijfs-economisch toezicht richt zich uitsluitend op de bescherming van de belangen van geldgevers of crediteuren (de 'inleggers'). De bescherming van geldnemers of debiteuren (bij voorbeeld personen die consumptief krediet opnemen) is geregeld in o.a. de Wet consumptief krediet.

6.1.3 Structuurtoezicht.1.3 Structuurtoezicht⁴⁵⁾

Bij het structuurtoezicht gaat het om het toezicht op wijzigingen in de structuur van het kredietwezen in zijn totaliteit, d.w.z. van alle financiële instellingen tesamen. Het beoogt ongewenste machtsconcentraties en situaties die voor banken onaanvaardbare bedrijfs-economische risico's inhouden te voorkomen. Daartoe wordt een aantal door of ten behoeve van banken te verrichten handelingen aan een 'verklaring van geen bezwaar' onderworpen. De voor deze handelingen benodigde verklaringen worden afgegeven door de Minister van Financiën, na advies van De Nederlandsche Bank, danwel door De Nederlandsche Bank, als de bevoegdheid daartoe aan haar gedelegeerd is. Bij de beoordeling van de aanvragen worden twee normen toegepast:

1. is een handeling in strijd met een gezond bankbeleid, d.w.z. neemt de betreffende instelling geen onaanvaardbare bedrijfs-economische risico's?;
2. kan de handeling leiden tot een ongewenste ontwikkeling van het bankwezen, bij voorbeeld tot een te grote machtsconcentratie?

De minister toetst alleen aan het laatste criterium.

Als uitvloeisel van het structuurbeleid werd tot in de jaren '90 verstrengeling van bankbedrijf en verzekeringsbedrijf tegengegaan. Door de internationalisering van de financiële markten echter bleek een liberalisering van die regel noodzakelijk: financiële instellingen kunnen alleen weerstand bieden aan de toegenomen concurrentie door versterking van de bedrijven.

6.2 Regeling van het toezicht tot 1952.2 Regeling van het toezicht tot 1952

Tot aan het begin van de jaren '30 bestond er in de Nederlandse politiek weinig belangstelling voor het toezicht op het bankwezen. Onder invloed van een aantal factoren kwam hierin echter verandering. De bankcrises in het buitenland, de ingetreden depressie en het verschijnen van de Encycliek Quadragesimo Anno⁴⁶⁾ leidden ertoe, dat de RKSP en de SDAP gingen pleiten voor een grotere invloed van de staat op De Nederlandsche Bank en voor het 'in sterkere mate richten van de gestie der banken op het algemeen belang door middel van een zekere mate van toezicht van overheidswege, respectievelijk van de zijde der centrale bank'.⁴⁷⁾

De veranderde houding van de politiek leidde in 1937 tot de instelling van een Staatscommissie, die de Minister van Financiën van advies moest gaan dienen met betrekking tot de vraag 'of ten aanzien van het particulier bankwezen wettelijke voorziening nodig of wenselijk was en zo ja, in welke zin?'⁴⁸⁾

Het ontbreken van een wettelijke regeling betekende overigens niet dat toezicht geheel ontbrak. Al in 1932 waren de banken overgegaan tot een vorm van vrijwillig toezicht. Een overeenkomst tussen De Nederlandsche Bank en de Amsterdamse en Rotterdamse bankiersverenigingen voorzag in het inzenden van gedetailleerde kwartaalstaten inzake de positie van hun bedrijf en de door hen verstrekte kredieten door de voornaamste banken. De Nederlandsche Bank behield zich het recht voor om met een bank in nader overleg te treden, indien het beleid van deze bank haar op grond van de verstrekte gegevens minder gewenst leek.⁴⁹⁾ Vanwege het bestaan van deze vrijwillige regeling achtte de minister een wettelijke regeling van het toezicht niet direct noodzakelijk, maar wel bespreekbaar. Het toezicht zou dan uitgeoefend moeten worden door De Nederlandsche Bank.

Bij het uitbreken van de Tweede Wereldoorlog was het rapport van de Staatscommissie slechts in concept gereed. De Commissie pleitte voor een wettelijke omschrijving van het begrip bank en een verplichte registratie van banken. Daarnaast moest er volgens de commissie een aantal bij wet gegeven regels komen inzake de bemoeiingen van De Nederlandsche Bank met het particuliere bankwezen. De Commissie dacht in de eerste plaats aan bedrijfseconomisch toezicht. Toezicht uit conjunctureel oogpunt achtte men niet noodzakelijk: de conjuncturele situatie werd toch overwegend door het buitenland bepaald.⁵⁰⁾

De Duitse bezetting bracht een aantal nadere regelingen op het terrein van het toezicht. Bij

Besluit van 16 december 1941, Verordeningenblad 225/1941, werd aan de secretaris-generaal van het departement voor Bijzondere Economische Zaken de bevoegdheid toegekend om voorschriften uit te vaardigen betreffende:

1. de uitoefening van het toezicht op kredietinstellingen;
2. de voorwaarden voor de oprichting, fusie en liquidatie van kredietinstellingen;
3. de uitoefening van het kredietbedrijf, de liquiditeit van kredietinstellingen en de inrichtingen van hun balansen;
4. de bestraffing en overtredingen van het besluit en van de uitvoeringsvoorschriften daarvan.

Het algemeen toezicht op de kredietinstellingen kwam te liggen bij genoemde secretaris-generaal. In principiële zaken diende hij overleg te voeren met De Nederlandsche Bank. Deze zou de feitelijke uitoefening van het toezicht voor haar rekening nemen.⁵¹⁾ Een aantal zaken werd nader geregeld in het Eerste Uitvoeringsbesluit Banken d.d. 4 juni 1943, Ned. Stcrt. 107.

Met de bevrijding werd het door de bezetter ingevoerde systeem van toezicht dat overigens nog niet of nauwelijks van de grond was gekomen, direct weer buiten werking gesteld.⁵²⁾ Men viel terug op het vrijwillige toezicht, zoals dat voor de oorlog had bestaan. De Nederlandsche Bank sloot daartoe overeenkomsten af met individuele leden van de Bedrijfsgroep Handelsbanken en met de Centrale Boerenleenbanken. Juist de vrijwilligheid van de regeling gaf echter aanleiding tot problemen: een groot aantal vooral kleinere banken sloot zich niet aan. Daarnaast werden ook de aanwijzingen van De Nederlandsche Bank door de aangesloten banken niet altijd opgevolgd.⁵³⁾ De voorstanders van een wettelijke regeling van het toezicht kregen dan ook geleidelijk aan de overhand, zeker nu ook de rol van de banken in de samenleving steeds belangrijker werd.

In de Bankwet van 1948 werd het toezicht op het kredietwezen in artikel 9.3. als taak aan De Nederlandsche Bank toegewezen. Artikel 9.4. stelde vervolgens een wettelijke regeling van dat toezicht in het vooruitzicht. Dit laatste artikel resulteerde in de Wet van 18 januari 1952, Stb. 35, houdende regeling van het toezicht op het kredietwezen (Wet toezicht kredietwezen).

6.3 De Wet toezicht kredietwezen 1952/1956.3 De Wet toezicht kredietwezen 1952/1956

De Wet toezicht kredietwezen 1952 kende een tijdelijk karakter. Voorlopig zou zij tot 1 januari 1955 van kracht blijven, zodat men ervaring met het toezicht kon opdoen. Bij Wet van 24 december 1954, Stb. 601, werd de werkingsduur van de Wet echter verlengd tot 1 januari 1957. In 1956 volgde een voorstel voor een nieuwe, nu definitieve regeling. De Wet van 21 juni 1956, Stb. 427, houdende gewijzigde vaststelling van de Wet toezicht kredietwezen, had vrijwel dezelfde structuur als de oude. Een aantal procedures was echter gewijzigd.

In de Wet toezicht kredietwezen werden slechts die instellingen onder toezicht geplaatst 'die in belangrijke mate hun bedrijf maken van het verstrekken van kredieten en die tevens zelf krediet op korte termijn nemen'.⁵⁴⁾ Het monetaire toezicht betrof uitsluitend de zogenaamde geldschepende instellingen, echter niet de giro. Daarvoor gold een eigen regeling, nl. de Girowet 1936 en - later - de Postwet 1954. De Wet toezicht kredietwezen was direct van toepassing op de handelsbanken, de landbouwkredietbanken en de algemene spaarbanken. In 1953 werden de commissarissen in effecten (sinds 1956 de effectenkredietinstellingen) daaraan toegevoegd.

De Wet toezicht credietwezen voorzag in de instelling van een register van kredietinstellingen dat moest worden bijgehouden door De Nederlandsche Bank. De Bank kon deze taak (tot 1956 met machtiging van de minister) delegeren aan andere organen. Om in het register te worden ingeschreven moest een kredietinstelling aan bepaalde eisen voldoen, met name voor wat betreft het eigen vermogen. De Nederlandsche Bank kon wanneer zij dat nodig achtte zelf onderzoeken instellen bij ondernemingen en instellingen, waarvan zij vermoedde dat zij voor registratie in aanmerking kwamen (WTK 1952, art. 2 - 8; WTK 1956, art. 2 - 8).

Artikel 9 van de wet bepaalde dat het toezicht op landbouwkredietbanken, algemene spaarbanken en commissionairs in effecten (sinds 1956 effectenkredietinstellingen), voorzover dit strekte in het belang van de solvabiliteit en de liquiditeit van de betreffende instellingen, geheel of ten dele kon worden uitgevoerd door andere organen dan De Nederlandsche Bank. Bij de uitoefening van het toezicht moesten die organen dan handelen naar de aanwijzingen van De Nederlandsche Bank. De organen werden aangewezen bij Koninklijk Besluit.

Aan geregistreerde kredietinstellingen konden volgens de Wet van 1952 in het kader van het monetaire toezicht algemene voorschriften nopens hun bedrijfsvoering worden opgelegd. In 1956 echter werd die mogelijkheid genuanceerd. De nadruk kwam nu te liggen op het voeren van overleg met de representatieve organisaties van kredietinstellingen over 'het vaststellen van een gedragslijn welke moet worden gevolgd, indien de Bank tekenen ontwaart van een ontwikkeling, die naar haar oordeel de uitvoering van haar taak ten aanzien van de regulering van de waarde van de Nederlandse gulden in gevaar brengt'. Pas in geval van het mislukken van dat overleg konden algemene voorschriften worden gegeven. Deze dienden ten alle tijde door de minister te worden goedgekeurd. De minister was ook verantwoordelijk voor de aanwijzing van de representatieve organisaties (WTK 1952, art. 10 ; WTK 1956, art. 10).

Ook in het kader van het solvabiliteits- en liquiditeitstoezicht kon De Nederlandsche Bank aanvankelijk algemene voorschriften uitvaardigen. Na 1956 echter was er nog slechts sprake van richtlijnen opgesteld in overleg met de representatieve organisaties. De algemene voorschriften moesten door de minister worden goedgekeurd (WTK 1952, art. 11; WTK 1956, art. 11).

De Wet toezicht credietwezen verbond de bevoegdheid van banken e.a. tot het verrichten van bepaalde handelingen aan een 'verklaring van geen bezwaar'. Het ging daarbij om:

- a. het verkleinen van het maatschappelijk kapitaal;
- b. het duurzaam deelnemen in andere al dan niet geregistreerde kredietinstellingen;
- c. het aangaan van fusies met andere ondernemingen of instellingen;
- d. het over gaan tot financiële reorganisaties.

Een verklaring van geen bezwaar moest door de betreffende kredietinstelling worden aangevraagd bij De Nederlandsche Bank (WTK 1952, art. 13; WTK 1956, art. 13).

De Wet bepaalde verder dat de geregistreerde instellingen periodiek bepaalde gegevens bij De Nederlandsche Bank moesten indienen. Op grond van die gegevens of op grond van eigen onderzoek kon De Nederlandsche Bank vervolgens maatregelen nemen, 'wanneer zij ... tekenen ontwaart van ontwikkelingen, die voor de solvabiliteit en liquiditeit van de kredietinstelling gevaarlijk kunnen zijn' (WTK 1952, art. 15 -17; WTK 1956, art. 15 - 17).

De wet van 1952/1956 bleef tot 1978 van kracht. In dat jaar kwam een geheel nieuwe wet tot stand.

6.4 De Wet toezicht kredietwezen 1978.4 De Wet toezicht kredietwezen 1978

Directe aanleiding tot de vervanging van de Wet toezicht kredietwezen 1952/1956 was de teloorgang van het bankiershuis Texeira de Mattos in 1966. De reikwijdte van het bedrijfs-economisch toezicht van De Nederlandsche Bank bleek daarbij volstrekt onvoldoende.⁵⁵⁾ Daarnaast was er in Europees verband sprake van een streven naar coördinatie van het toezicht. In dat verband verscheen - na jarenlang overleg - in 1977 de 'Eerste Richtlijn van de Raad van 12 december 1977 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen'.⁵⁶⁾

De Eerste Coördinatierichtlijn schreef de lidstaten met betrekking tot het toezicht een aantal zaken voor: er moest een vergunningenstelsel komen, een kredietinstelling moest een tweehoofdige leiding hebben, er moest een bepaald beginvermogen aanwezig zijn en er moest bij een vergunningaanvraag een programma van werkzaamheden worden overlegd. De principes van deze richtlijn werden vertaald in de Wet van 13 april 1978, Stb. 255, houdende bepalingen inzake het toezicht op het kredietwezen (Wet toezicht kredietwezen 1978).

In Wet toezicht kredietwezen 1978 werden kredietinstellingen omschreven als 'instellingen die hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden, die dagelijks of op termijnen van korter dan twee jaar opvorderbaar zijn (waaronder ook spaargelden) en die voorts voor eigen rekening kredieten verlenen of beleggingen verrichten'. De term 'in belangrijke mate', die voorkwam in de definitie van 1952/1956, was dus verdwenen.⁵⁷⁾

Het sociaal-economisch of monetair toezicht werd uitgebreid tot andere instellingen dan die, welke als kredietinstellingen werden gedefinieerd. Zo vielen bij voorbeeld ook de near-banks nu onder het toezicht van De Nederlandsche Bank.⁵⁸⁾ Ook de Postcheque- en Girodienst en de Rijkspostspaarbank kwamen nu onder de werking van het monetaire toezicht. (WTK 1978, art. 28).

Het bedrijfs-economisch- en structuurtoezicht werd uitgebreid tot de zogenaamde kapitaalmarktinstellingen, die evenals de banken voor eigen rekening kredietuitzettingen en beleggingen verrichten, maar hun gelden overwegend verkrijgen op termijnen van twee jaar of langer (bij voorbeeld hypotheekbanken). Omdat deze instellingen niet werden aangemerkt als geldscheppende instellingen, vielen zij niet onder het monetair toezicht.

De Wet toezicht kredietwezen 1978 voorzag verder in de invoering van een vergunningenstelsel: in het vervolg mochten alleen kredietinstellingen met een vergunning hun bedrijf uitoefenen. Inschrijving in het register van kredietinstellingen vond pas plaats na verlening van die vergunning door De Nederlandsche Bank (WTK 1978, art. 2 - 11). Om voor een vergunning in aanmerking te komen, moest de aanvrager aan een aantal eisen voldoen:

1. de leiding van de bank moet uit minimaal twee personen bestaan; als de bank een naamloze of een besloten vennootschap is moet er tevens een raad van commissarissen zijn met tenminste

drie leden (WTK 1978, art. 9);

2. de instelling moet een eigen vermogen hebben van tenminste 5 miljoen voor kredietinstellingen en 1 miljoen voor effectenkredietinstellingen (WTK 1978, art. 10; deze bedragen zijn later aangepast);

3. binnen 6 maanden na afloop van het boekjaar moet door een kredietinstelling een jaarrekening (een balans, een winst- en een verliesrekening en een toelichting) volgens vastgesteld model, vergezeld van een accountantsverklaring, bij De Nederlandsche Bank worden ingediend en bij het handelsregister worden gedeponerd.

Bij een vergunningaanvraag moest een kredietinstelling een programma van werkzaamheden overleggen. Daarnaast moest informatie worden verstrekt over de oprichters van de instelling, de rechtsvorm, de inhoud van de statuten, het kapitaal, de geplande activiteiten, de organisatie, de winst- en verliesprognoses en de referenties.

Ingeval van een voorgenomen vestiging van buitenlandse kredietinstellingen werd een uiteenzetting gevraagd van de wijze waarop door de buitenlandse toezichthouder toezicht wordt uitgeoefend op de moedermaatschappij. Ook voor banken buiten de EG moest een indicatie van het toezicht worden gegeven. De Nederlandsche Bank kon in dit verband inlichtingen inwinnen bij buitenlandse toezichthouders.

De mogelijkheden om maatregelen te nemen in geval van ongewenste ontwikkelingen werden uitgebreid. Het te hanteren instrumentarium werd door de Wet op de economische delicten gesanctioneerd.

Voor wat betreft het monetair toezicht bleef de Wet van 1978 uitgaan van overleg met groepen kredietinstellingen over een te volgen gedragslijn in geval van ongunstige ontwikkelingen. Indien er geen overeenstemming mogelijk was konden er algemene voorschriften worden uitgevaardigd inzake:

1. de minimale omvang der bancaire liquiditeiten;
2. de expansie van de kredietuitzettingen, beleggingen en/of garanties (kwantitatieve kredietrestricties);
3. de expansie van bepaalde soorten kredietuitzettingen, beleggingen en/of garanties (kwalitatieve kredietrestricties).

De Nederlandsche Bank kon verder voorschriften geven over de rente en de overige condities met betrekking tot bepaalde buitenlandse passiva (WTK 1978, art. 22).

De wet voorzag verder in de invoering van een tweetal structurele instrumenten, die naast de hiervoor genoemde conjuncturele konden worden gehanteerd:

1. de mogelijkheid tot de invoering van een structurele kasreserve, waarbij het bankwezen verplicht wordt een tegoed bij de centrale bank aan te houden in geval de bankbiljettencirculatie zou achterblijven bij de wenselijk geachte expansie van de centrale deviezenvoorraad;
2. de mogelijkheid tot limitering van de netto actief- of passief positie van het bankwezen ten opzichte van het buitenland (WTK 1978, art. 21).

Het aantal handelingen waarvoor een verklaring van geen bezwaar vereist was, werd uitgebreid. Zo werden o.a. ook de overname van andere dan kredietinstellingen en de toetreding van een beherend vennoot aan een dgl. verklaring onderworpen (WTK 1978, art. 25)

Het gebruik van het woord bank werd voorbehouden aan instellingen die onder toezicht staan, tenzij een instelling zonneklaar niets met het bankwezen had uit te staan (bij voorbeeld bloedbank of vacaturebank). De minister kon, De Nederlandsche Bank gehoord, ontheffing verlenen van het verbod tot het gebruik van het woord bank. (WTK 1978, art. 43)

De Wet voorzag in de mogelijkheid om kredietinstellingen dwingend op te leggen deel te nemen aan een door de Nederlandse banken en de gelddiensten van de PTT, in overleg met De Nederlandsche Bank, overeengekomen garantieregeling. (WTK 1978, art. 44). Deze garantieregeling kwam in 1978 tot stand. Zij was bedoeld om de nadelige gevolgen van een noodregeling of faillissement van een kredietinstelling op te vangen en garandeerde de terugbetaling van alle op naam gestelde tegoeden van particulieren, verenigingen en stichtingen tot een vastgesteld bedrag. Het maximum van de regeling werd iedere drie jaar opnieuw vastgesteld. Als Uitvoerend Orgaan van de garantieregeling trad De Nederlandsche Bank op, daartoe gemachtigd bij Besluit van 21 december 1978, Stb. 675. De Bank werd in de uitvoering van die taak bijgestaan door een College van Advies, samengesteld uit vertegenwoordigers van de representatieve organisaties.

De Wet bood de Kroon tenslotte de mogelijkheid om kredietinstellingen te verplichten mee te werken aan de uitvoering van een tussen de representatieve organisaties, de gelddiensten van de PTT en De Nederlandsche Bank overeengekomen regeling van de rente en de overige voorwaarden in acht te nemen met betrekking tot de direct opvraagbare tegoeden van natuurlijke personen, verenigingen en stichtingen. Daarmee werd de mogelijkheid geschapen om regulerend op te treden indien de onderlinge concurrentie tussen deze instellingen zou leiden tot bedrijfs-economisch onverantwoorde vergoedingen aan crediteuren (WTK 1978, art. 45).

6.5 De Wet toezicht kredietwezen 1992.5 De Wet toezicht kredietwezen 1992

De Wet toezicht kredietwezen 1978 werd in 1992 vervangen door een nieuwe wet. Aanleiding daartoe was het verschijnen van de Tweede Richtlijn van de Raad van 15 december 1989 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen, alsmede tot wijziging van Richtlijn 77/780/EEG.⁵⁹⁾

Centrale doelstelling van de Tweede Coördinatie-richtlijn was om, voorzover er vanuit het toezicht belemmeringen resteerden, voor kredietinstellingen die in de Gemeenschap gevestigd zijn het vrij vestigen van bijkantoren en het vrij verrichten van diensten in andere lidstaten te vergemakkelijken. Een kredietinstelling zou haar activiteiten door middel van òfwel het vestigen van een bijkantoor, òfwel het grensoverschrijdend verrichten van diensten, overal in de gemeenschap moeten kunnen verrichten met één vergunning.⁶⁰⁾

De Tweede coördinatie-richtlijn kende als operationele doelstellingen:

1. het harmoniseren van bepaalde eisen die aan banken uit hoofde van het toezicht worden

- opgelegd;
2. het vastleggen van een bepaalde verdeling van toezichtstaken tussen banktoezichthouders, en
 3. het wederzijds erkennen van bankvergunningen en stelsels van bedrijfseconomisch toezicht op banken.⁶¹⁾

De in de Tweede Coördinatierichtlijn nagestreefde harmonisering van het bedrijfs-economisch toezicht - eerder en mede vormgegeven in de Richtlijn van de Raad van 17 april 1989 betreffende het eigen vermogen van kredietinstellingen⁶²⁾ en in de Richtlijn van de Raad van 18 december 1989 betreffende een solvabiliteits-ratio voor kredietinstellingen⁶³⁾ - maakte het mogelijk om in de EG het principe van 'het lidstaat van herkomst toezicht' door te voeren. Volgens dat principe wordt het toezicht op een kredietinstelling die actief is in meer dan één EG-lidstaat uitgeoefend door de toezichthouder in de lidstaat waar die kredietinstelling haar plaats van vestiging heeft.

Hoewel de Tweede Coördinatierichtlijn in de essentie van het toezicht op de kredietinstellingen nauwelijks wijziging bracht, bleek de introductie van begrippen als wederzijdse erkenning, 'lidstaat van herkomst toezicht' en één communautair geldende bankvergunning zo complex, dat een vervanging van de Wet toezicht kredietwezen 1978 de voorkeur kreeg boven een herziening.⁶⁴⁾

De Wet van 23 december 1992, Stb. 722, houdende bepalingen inzake het toezicht op het kredietwezen en de uitvoering van de Tweede Richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 15 december 1989 ... etc. (Wet toezicht kredietwezen 1992) heeft tot doel 'het bevorderen van een adequate werking van de financiële sector en, in het bijzonder, het reguleren van de toegang tot en de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling. Daarbij staat meer specifiek voor ogen, enerzijds, het beschermen van de belangen van de crediteuren die gelden aan kredietinstellingen toevertrouwen en, anderzijds, het bijdragen aan de regulering van de waarde van de gulden, die mede door bankinstellingen wordt beïnvloed.'⁶⁵⁾

De Wet maakte geen onderscheid meer tussen kredietinstellingen en kapitaalmarktinstellingen. Argument daarvoor was dat op beide soorten van instellingen een vrijwel gelijke vorm van bedrijfs-economisch toezicht werd toegepast en de Tweede Coördinatierichtlijn ook op beide van toepassing was. Kapitaalmarktinstellingen bleven, gezien hun karakter, overigens uitgesloten van monetair toezicht (WTK 1992, art. 1).

Een kredietinstelling werd gedefinieerd als 'een onderneming of instelling die haar bedrijf maakt van het verkrijgen van, al dan niet op termijn, opvorderbare gelden en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen'.

De vereisten waaraan een kredietinstelling moest voldoen om in het bezit te komen van een vergunning, werden enigszins aangescherpt (o.a. een verhoging van het minimumaanvangsvermogen). De activiteiten van Nederlandse kredietinstellingen in andere lidstaten, voor zover verricht door bijkantoren of door grensoverschrijdende dienstverlening, werden onderworpen aan het toezicht van De Nederlandsche Bank. De instellingen konden volstaan met een melding aan de toezichthoudende autoriteiten in het gastland. Deze bleven overigens wel verantwoordelijk voor het monetaire toezicht.

Voor wat betreft het monetaire toezicht was er verder sprake van een aanzienlijke wijziging ten opzichte van de Wet van 1978. Deze gaf in artikel 22 een limitatieve opsomming van de toegestane monetaire instrumenten. Het artikel bepaalde ook wanneer en onder welke voorwaarden De Nederlandsche Bank gerechtigd was om monetaire maatregelen te nemen. Overleg met de representatieve organisaties was daarbij verplicht. Artikel 19 van de Wet van 1992 echter kende aan De Nederlandsche Bank de bevoegdheid toe om voor de onderscheiden categorieën van instellingen - desgewenst verschillende - algemene voorschriften te geven. De representatieve organisaties hoefden daarbij nog slechts te worden gehoord. Goedkeuring vooraf door de minister was niet vereist. Met deze regeling kon een grotere flexibiliteit en een optimale benutting van het monetaire instrument worden bereikt. Het toezicht op de semi-banken of 'near-banks' kwam te vervallen.

Nieuw in de Wet van 1992 was de mogelijkheid voor de Bank om aan de kredietinstellingen aanbevelingen en algemene richtlijnen voor hun bedrijfsvoering te geven met betrekking tot de administratieve organisatie, dit met inbegrip van de financiële administratie en de administratieve controle. Een dergelijk toezicht werd van groot belang geacht in verband met het vertrouwen in de financiële soliditeit van een kredietinstelling: een adequate administratieve organisatie is daarvoor onontbeerlijk (WTK 1992, art. 22).

Ondanks de liberalisering van het structuurbeleid - per 1 januari 1990 werd samenwerking tussen banken en verzekeraars mogelijk - bleef het structuurtoezicht een belangrijke plaats innemen in de wet. Een vergunning van geen bezwaar was nu niet meer alleen noodzakelijk bij het verkrijgen van een deelneming, maar ook bij het behouden daarvan ('toezicht op continue basis'). Nieuw was dat aandeelhouders in kredietinstellingen voortaan een meldingsplicht hadden bij het over- of onderschrijden van bepaalde grenzen in geval van wijzigingen in deelnemingen in kredietinstellingen. Verklaringen van geen bezwaar werden afgegeven door de minister, tenzij hij deze bevoegdheid mandateerde aan De Nederlandsche Bank (WTK 1992, art. 23 - 27).

Alle instellingen die uit hoofde van de Wet toezicht kredietwezen een vergunning kregen, moesten worden ingeschreven in een register van kredietinstellingen. In dat register kon De Nederlandsche Bank desgewenst een onderverdeling aanbrenge. Daarbij kon, volgens de memorie van toelichting, uitgegaan worden van de verschillende soorten van vergunningen (kredietinstellingen, cq. financiële instellingen in Nederland gevestigd; kredietinstellingen buiten de EG gevestigd; kredietinstellingen, cq. financiële instellingen gevestigd in andere lidstaten, werkzaam met bijkantoren, dan wel via dienstverlening) (WTK 1992, art. 52).

6.6 Actoren.6 Actoren

De Rijkscommissaris voor het bezette Nederlandsche gebied, 1940 - 1945

Volgens het 'Decreet van de Führer over de uitoefening van de overheersingsbevoegdheden in Nederland' van 18 mei 1940 belast met het opperste overheersingsgezag; als zodanig gerechtigd tot het uitvoeren van verordeningen met de kracht van wet.

De secretaris-generaal van het Departement voor Bijzondere Economische Zaken, 1940 - 1945

Sinds december 1941 gerechtigd tot het uitvaardigen van voorschriften met betrekking tot kredietinstellingen en de uitoefening van het kredietbedrijf; belast met het algemeen toezicht op kredietinstellingen (in overleg met De Nederlandsche Bank).

De Minister van Financiën, 1952 -

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot het toezicht op het kredietwezen; verantwoordelijk voor de coördinatie en evaluatie van het beleid; wijst representatieve organisaties van het bankwezen aan waaraan het toezicht deels kan worden gedelegeerd; beschikt op bezwaarschriften van kredietinstellingen die zich in hun belangen geschaad achten door beschikkingen van De Nederlandsche Bank.

Binnen het Ministerie van Financiën is de Generale Thesaurie, i.c. de Afdeling, later Directie (Binnenlands) Geldwezen verantwoordelijk voor het beleid ten aanzien van het toezicht op het kredietwezen.

De Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT/de Minister van Verkeer en Waterstaat, 1979 - 1985

Medeverantwoordelijk voor de voorbereiding, vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving tot goedkeuring en bekrachtiging van door De Nederlandsche Bank aan de PCGD op te leggen algemene voorschriften inzake de bedrijfsvoering.

De directeur-generaal der PTT, 1979 - 1985

Adviseert de Minister van Financiën met betrekking tot de PCGD en de RPS in hun hoedanigheid van kredietinstelling; aangewezen als representatieve organisatie voor de gelddiensten van de PTT.

De Minister van Binnenlandse Zaken, 1979 - 1985

Medeverantwoordelijk voor de voorbereiding, vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving tot goedkeuring en bekrachtiging van door De Nederlandsche Bank aan gemeentelijke girodiensten op te leggen algemene voorschriften inzake de bedrijfsvoering.

De gemeenten, 1979 - 1985

Fungeren als representatieve organisaties in de zin der WTK wanneer er in een gemeente een gemeentelijke girodienst functioneert.

De Minister van Justitie, 1979 -

Doet voordrachten voor de benoeming van bijzondere leden van het College van Beroep voor het Bedrijfsleven; adviseert de Minister van Financiën danwel De Nederlandsche Bank inzake het gebruik van gegevens of inlichtingen door buitenlandse toezichthouders.

De Staatscommissie voor het Bankwezen, 1937 - (?)

Ingesteld bij Koninklijk Besluit van 4 maart 1937, Stcrt. 45; brengt advies uit over de vraag of ten aanzien van het particuliere bankwezen wettelijke voorziening nodig of wenselijk is en zo ja, in welke zin.

De Bankraad, 1952 -

Adviesorgaan van de Minister van Financiën; doet voordrachten voor de benoeming van van de

bijzondere leden van het College van Beroep voor het Bedrijfsleven (na 1978).

Kredietinstellingen, 1952 - 1992

Instellingen die (in belangrijke mate) hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden, die dagelijks of op termijnen van korter dan twee jaar opvorderbaar zijn (waaronder ook spaargelden) en die voorts voor eigen rekening kredieten verlenen of beleggingen verrichten; het betreft hier geldscheppende instellingen die als zodanig onderworpen zijn aan alle vormen van toezicht in de WTK genoemd.

Kapitaalmarktinstellingen, 1978 - 1992

Instellingen die voor eigen rekening kredietuitzettingen en beleggingen verrichten, maar hun gelden overwegend verkrijgen op termijnen van twee jaar of langer (bij voorbeeld hypotheekbanken); vallen uitsluitend onder het bedrijfs-economisch en het structuurtoezicht; worden niet aangemerkt als geldscheppende instellingen en blijven derhalve buiten het monetaire toezicht.

Kredietinstellingen, 1992 -

Ondernemingen of instellingen die hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van, al dan niet op termijn, opvorderbare gelden en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen (omvat ook de hiervoor genoemde kapitaalmarktinstellingen).

Financiële instellingen, 1992 -

Ondernemingen of instellingen, niet zijnde kredietinstellingen, die in hoofdzaak hun bedrijf maken van het verrichten van één of meer van de werkzaamheden genoemd onder 2 tot en met 12 in de bijlage van de Tweede Richtlijn van de EG dan wel van het verwerven of houden van deelnemingen.

Algemene banken of handelsbanken, 1952 -

Ondernemingen of instellingen - voor zover geen coöperatief georganiseerde banken, effecten-kredietinstellingen, spaarbanken of centrale kredietinstellingen - die hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden, binnen twee jaar opvorderbaar, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen en beleggingen.

(Coöperatief georganiseerde) landbouwkredietbanken, 1952 -

Coöperatief georganiseerde banken, die oorspronkelijk tot doel hadden (spaar)gelden van leden in de land- en tuinbouwsector aan te trekken om daaruit kredieten te verstrekken aan andere leden in de land- en tuinbouw; leggen zich tegenwoordig toe op het algemene bankbedrijf; i.h.a. lokale banken die hun werkzaamheden slechts uitstrekken over een beperkt gebied; aangesloten bij een centrale organisatie (i.c. de Coöperatieve Centrale Boerenleenbank te Eindhoven of de Coöperatieve Centrale Raiffeissenbank te Utrecht; beide centrales zijn in 1979 gefuseerd tot de Coöperatieve Centrale Raiffeissenboerenleenbank B.A te Utrecht).

Spaarbanken, 1952 -

Instellingen waarvan de passiefzijde beheerst wordt door de post spaargelden; vanwege hun sociale doel - het bevorderen van het sparen - veelal georganiseerd als stichtingen of verenigingen; ook spaarbanken ontwikkelen zich thans in de richting van algemene banken.

Effectenkredietinstellingen, 1956 -

Instellingen die in hoofdzaak hun bedrijf maken van het verlenen van bemiddeling bij de handel in effecten ter beurze.

Giroinstellingen, 1979 - 1985

Instellingen (landelijk de PCGD, lokaal o.a. te Amsterdam) die giraal betalingen verrichten voor hun klanten; vallen sinds 1979 onder het toezicht van de WTK, daarvoor was het toezicht geregeld in de Girowet 1936.

Hypotheekbanken, 1979 -

Instellingen die hun bedrijf maken van a) het ter beschikking krijgen van het publiek van gelden, op termijnen van twee jaar of langer, al dan niet door het uigeven van pandbrieven, en b) het voor eigen rekening verrichten van (langlopende) kredietuitzettingen, gedekt door hypotheek op registergoederen.

Near-banks, 1979 - 1992

Bedrijven - niet banken - die geregeld op de geldmarkt kasgeldleningen verstrekken.

De Nederlandsche Bank, 1940 -

Belast met het toezicht op kredietinstellingen (aanvankelijk op basis van vrijwilligheid, van december 1941 tot (1945) op basis van een door de bezetter uitgevaardigde Verordening, na 1952 op basis van de WTK); sinds 1979 tevens belast met het toezicht op giro- en kapitaalmarktinstellingen; stelt in het kader van het monetair en het bedrijfs-economisch toezicht gedragsregels, algemene voorschriften en richtlijnen vast (in overleg met de representatieve organisaties van het bankwezen) (met goedkeuring van de Minister van Financiën); verstrekt in het kader van het structuurtoezicht verklaringen van geen bezwaar (voorzover de bevoegdheid daartoe door de Minister van Financiën aan haar is gedelegeerd); houdt een register bij van kredietinstellingen, kan deze bevoegdheid echter delegeren aan andere organen; kan ook het solvabiliteits- en liquiditeitstoezicht deels delegeren aan andere organen; verstrekt vergunningen aan kredietinstellingen (sinds 1978); is uitvoerend orgaan voor de in de WTK opgenomen collectieve garantieregeling (1978); adviseert de Minister van Financiën inzake het te voeren beleid.

Bedrijfsgroep Handelsbanken, 1945 - 1952

Betrokken bij het naoorlogs toezicht van De Nederlandsche Bank op algemene of handelsbanken in de periode dat een wettelijke regeling ontbrak en het toezicht nog slechts gebaseerd was op vrijwilligheid.

Centrale Boerenleenbanken, 1945 - 1952

Betrokken bij het naoorlogs toezicht van De Nederlandsche Bank op de coöperatief georganiseerde landbouwkredietbanken in de periode dat een wettelijke regeling ontbrak en het toezicht nog slechts gebaseerd was op vrijwilligheid.

Representatieve organisaties van het bankwezen, 1952 -

Oefenen namens De Nederlandsche Bank het bedrijfs-economisch en het structuurtoezicht uit op een deel van het bank- en kredietwezen; houden elk afzonderlijk een afdeling van het register van kredietinstellingen bij; als representatieve organisaties zijn aangewezen:

- De Nederlandse Bankiersvereniging (voor de algemene banken); heeft als doel het bevorderen van de belangen van het bankbedrijf in de ruimste zin (tot 1989);
- De Nederlandse Vereniging van Banken (voor de algemene banken); opgericht in 1989;
- De Coöperatieve Centrale Raiffeissen Boerenleenbank B.A. (Rabobank Nederland) (voor de coöperatief georganiseerde banken); in 1972 ontstaan uit een fusie van de Coöperatieve Centrale Raiffeissenbank te Utrecht en de Coöperatieve Centrale Boerenleenbank te Eindhoven;
- De Nederlandse Spaarbankbond (voor de spaarbanken); opgericht ter bevordering van de belangen van de spaarbanken;
- De vereniging voor de Effectenhandel (voor de effectenkredietinstellingen); opgericht in 1876 met als doel de bevordering van de effectenhandel in de ruimste zin;
- De Nederlandse Vereniging voor Hypotheekbanken (voor de hypotheekbanken) (1978 - 1992); doel: het bevorderen van de belangen van in Nederland gevestigde hypotheekbanken.

College van Advies inzake de uitvoering van de Collectieve Garantierегeling WTK, 1978 -

....

Staat De Nederlandsche Bank bij in de uitvoering van haar taak als uitvoerend orgaan van de in de WTK opgenoemen collectieve garantierегeling; samengesteld uit vertegenwoordigers van de representatieve organisaties van het bankwezen.

College van Beroep voor het bedrijfsleven, 1979 -

Beschikt op bezwaarschriften van natuurlijke of rechtspersonen die menen dat zij rechtstreeks in hun belang zijn getroffen door besluiten die de Minister van Financiën op basis van de WTK heeft genomen.

6.7 Handelingen.7 Handelingen

N.B. Vergelijk N.B. onder hoofdstuk 5.5. In het onderstaande overzicht zijn geen handelingen opgenomen uit de periode 1941 - 1945. Het toezicht kwam in die jaren niet van de grond en werd bij de bevrijding ook direct weer afgeschaft.⁶⁶⁾

6.7.1 Inrichting/bijhouden van het register van kredietinstellingen.7.1 Inrichting/bijhouden van het register van kredietinstellingen

(127)

Handeling: Het verlenen van machtiging aan De Nederlandsche Bank om een afdeling of onderafdeling van het register van kredietinstellingen door een ander orgaan te laten bijhouden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1956

Grondslag: WTK 1952, art. 2.3.

Produkt(en): machtigingen

(128)

Handeling: Het aanwijzen van organisaties, die een afdeling of onderafdeling van het register

van kredietinstellingen mogen bijhouden.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 - 1992

Grondslag: WTK 1952, art. 2.3.; WTK 1956, art. 2.3.; WTK 1978, art. 12.2.

Produkt(en): aanwijzingen

1. Officiële mededeling van De Nederlandsche Bank N.V. inzake het register der kredietinstellingen, gepubliceerd in de Prijscourant uitgegeven door de Vereeniging voor den Effectenhandel te Amsterdam van 19 mei 1952, nr. 14044.
2. idem, d.d. 12 augustus 1953, nr. (?).
3. idem, d.d. 21 augustus 1956, nr. 15122.

(129)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot vaststelling van de inrichting van het register van kredietinstellingen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 12.1.

Produkten: Koninklijke Besluiten

1. Besluit van 21 december 1978, Stb. 669.
2. Besluit van 25 januari 1982, Stb. 11.
3. Besluit van 18 december 1985, Stb. 687.

6.7.2 (Doorhalen van) Inschrijvingen in het register van kredietinstellingen.7.2 (Doorhalen van) Inschrijvingen in het register van kredietinstellingen

(130)

Handeling: Het inschrijven, het weigeren van inschrijvingen, het doorhalen van inschrijvingen in het register van kredietinstellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 2.3.; art. 2.4.; art. 2.6.; art. 3.; art. 5.1.; art. 6.1.; art. 6.4.; art. 8.; WTK 1956, art. 2.3.; art. 2.4.; art. 2.6.; art. 3.; art. 5.1.; art. 6.1.; art. 6.4.; art. 8.; WTK 1978, art. 12.2.; art. 13.; art. 14.; WTK 1992, art. 52.

Produkt(en): register van kredietinstellingen

(131)

Handeling: Het vaststellen van regelingen (?) tot aanwijzing van kredietinstellingen die, hoewel ze lid zijn van een orgaan dat door De Nederlandsche Bank belast is met het houden van een afdeling of onderafdeling van het register van kredietinstellingen, niet zonder voorafgaande

aanmelding bij De Nederlandsche Bank in dat register kunnen worden ingeschreven.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 - 1956

Grondslag: WTK 1952, art. 4.2.

Produkt(en): regelingen (?)

(132)

Handeling: Het voorbereiden van beschikkingen op beroepschriften van kredietinstellingen tegen besluiten van De Nederlandsche Bank tot:

a. inschrijving van een onderneming of een instelling in een afdeling of onderafdeling van het register van kredietinstellingen;

b. doorhaling van een dergelijke inschrijving.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1978

Grondslag: WTK 1952, art. 5.2.; WTK 1956, art. 5.2.

Produkt(en): beschikkingen

(133)

Handeling: Het - op verzoek van geregistreerde kredietinstellingen - vaststellen van beschikkingen tot doorhaling van hun inschrijving in het register van kredietinstellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 - 1978

Grondslag: WTK 1952, art. 6.2.; WTK 1956, art. 6.2.

Produkt(en): beschikkingen

(134)

Handeling: Het voorbereiden van beschikkingen op beroepschriften van kredietinstellingen tegen besluiten van De Nederlandsche Bank om hun verzoek tot doorhaling van de inschrijving in een afdeling of onderafdeling van het register van kredietinstellingen niet in te willigen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1978

Grondslag: WTK 1952, art. 6.3.; WTK 1956, art. 6.3.

Produkt(en): beschikkingen

(135)

Handeling: Het openbaar maken van inschrijvingen en doorhalingen van inschrijvingen in het register van kredietinstellingen (1952 - 1978) en het jaarlijks publiceren van een afschrift van het register van kredietinstellingen (1952 -) in de Staatscourant.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 7.; WTK 1956, art. 7.; WTK 1978, art. 15.; WTK 1992, art. 52.5.

Produkt(en): publicaties in de Staatscourant

6.7.3 (Vaststelling) Voorwaarden voor inschrijving (vergunningvereisten).7.3 (Vaststelling) Voorwaarden voor inschrijving (vergunningvereisten)

(136)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van het bedrag aan eigen middelen of eigen vermogen waarover onderscheiden groepen van instellingen ten minste moeten beschikken om in (onderscheiden afdelingen van) het register van kredietinstellingen te worden ingeschreven.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 - 1992

Grondslag: WTK 1952, art. 3.2.; WTK 1956, art. 3.2.; art. 3.6.; WTK 1978, art. 10.1.

Produkt(en): adviezen

(137)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot vaststelling van het bedrag aan eigen middelen of vermogen waarover kredietinstellingen moeten beschikken om in het register van kredietinstellingen te worden ingeschreven, alsmede tot vaststelling van de vermogensbestanddelen die tot die eigen middelen moeten worden gerekend.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1992

Grondslag: WTK 1952, art. 3.2.; WTK 1952, art. 3.6.; WTK 1956, art. 3.2.; WTK 1978, art. 10.1.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

1. Beschikking van 7 mei 1952, Stcrt. 92.
2. Beschikking van 13 augustus 1956, Stcrt. 157.
3. Besluit van 21 december 1978, Stb. 668.
4. Besluit van 28 december 1981, Stb. 771.
5. Besluit van 5 december 1988, Stb. 574.
6. Besluit van 21 april 1989, Stb. 140.
7. Besluit van 1 februari 1990, Stb. 79.

(138)

Handeling: Het vaststellen van regelingen houdende het minimum bedrag aan eigen vermogen waarover een kredietinstelling moet beschikken en tot vaststelling van wat er onder eigen vermogen moet worden verstaan.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 11.2.; art. 11.3.; art. 11.4.; vgl. art. 39.

Produkt(en): regelingen

1. Besluit vaststelling minimum eigen vermogen van 5 maart 1993, Stcrt. 50.

(139)

Handeling: Het vaststellen van de hoogte van het eigen vermogen van kredietinstellingen op grond van gegevens uit de op basis van artikel 19 van de WTK 1992, dan wel artikel 55 van de WTK 1992 bij De Nederlandsche Bank ingediende staten.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: Besluit 5 maart 1993, art. 1.4.; art.4.

Produkt(en): beschikkingen

6.7.4 Informatie-inwinning, geheimhouding, informatie-uitwisseling.7.4 Informatie-inwinning, geheimhouding, informatie-uitwisseling

(140)

Handeling: Het instellen van onderzoeken bij ondernemingen en instellingen, waarvan vermoed wordt dat zij in aanmerking komen om in het register van kredietinstellingen te worden ingeschreven; het inwinnen van inlichtingen bij:

1. ondernemingen of instellingen waarvan De Nederlandsche Bank vermoedt dat zij een kredietinstelling in de zin van artikel 1 van de WTK zijn;
2. kredietinstellingen die geregistreerd zijn onder artikel 52 a, b en c;
3. ondernemingen die overeenkomstig het bepaalde ingevolge artikel 20.3.d. binnen de reikwijdte van de consolidatie vallen, dochtermaatschappijen van kredietinstellingen die geregistreerd zijn ingevolge artikel 52.2.a-b., houders van verklaringen van geen bezwaar als bedoeld in artikel 24.1. waarvan de betrokken kredietinstellingen dochtermaatschappijen zijn, ondernemingen of instellingen die overeenkomstig het bepaalde in artikel 25.2.c. binnen de reikwijdte van de consolidatie vallen, dochtermaatschappijen van houders van verklaringen van geen bezwaar als bedoeld in artikel 24.1., waarvan tevens de betrokken kredietinstellingen dochtermaatschappijen zijn.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 8.; WTK 1956, art. 8.; WTK 1978, art. 16.; WTK 1992, art. 53.; art. 54.; art. 57.; vgl. art. 59.; art. 60; art. 61.; art. 62.; art. 63.

Produkt(en): rapporten (?)

(141)

Handeling: Het voorbereiden van beschikkingen op beroepschriften van ondernemingen en instellingen die weigeren inlichtingen te verstrekken aan De Nederlandsche Bank, omdat zij van mening zijn dat de gevraagde inlichtingen niet geacht kunnen worden nodig te zijn om te

beoordelen of al dan niet tot inschrijving in het register van kredietinstellingen moet worden overgegaan.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1978

Grondslag: WTK 1952, art. 8.6.; WTK 1956, art. 8.6.

Produkt(en): beschikkingen

(142)

Handeling: Het verstrekken van inlichtingen aan kredietinstellingen inzake door andere kredietinstellingen aan afzonderlijke kredietnemers verstrekte kredieten, dan wel het verstrekken van inlichtingen inzake solvabiliteit en liquiditeit van kredietinstellingen aan Nederlandse of buitenlandse instanties die belast zijn met het toezicht op kredietinstellingen, financiële markten en natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: WTK 1978, art. 46.2; art. 46.3.; WTK 1992, art. 65.

Produkt(en): inlichtingen

(143)

Handeling: Het - in afwijking van het bepaalde in artikel 64 (geheimhouding van gegevens die ingevolge deze wet zijn verkregen) - verstrekken van inlichtingen verkregen bij de vervulling van zijn taak aan Nederlandse of buitenlandse overheidsinstanties, dan wel aan Nederlandse of buitenlandse van overheidswege aangewezen instanties, die belast zijn met het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen, die op die markten werkzaam zijn.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 65.

Produkt(en): inlichtingen

(144)

Handeling: Het ter uitvoering van verdragen tot uitwisseling van gegevens en inlichtingen met betrekking tot het toezicht op de financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn, ten behoeve van instanties uit staten waarmee die verdragen gesloten zijn en die in die staat belast zijn met de uitvoering van wettelijke regelingen inzake het toezicht op het kredietwezen, vragen van inlichtingen of instellen van onderzoeken bij een ieder, die ingevolge deze wet onder zijn toezicht valt, dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed, dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van de wettelijke regelingen als hiervoor bedoeld.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1993 - 1994

Grondslag: WTK 1992, art. 66.

Produkt(en): onderzoeksverslagen

(145)

Handeling: Het ter uitvoering van een verdrag tot uitwisseling van gegevens en inlichtingen met betrekking tot het toezicht op de financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn, ten behoeve van een instantie uit de staat waarmee dat verdrag gesloten is, en die in die staat belast is met de uitvoering van de wettelijke regelingen inzake het toezicht op het kredietwezen, vragen van inlichtingen of instellen van een onderzoek bij een ieder die ingevolge deze wet onder haar toezicht valt, dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van de wettelijke regelingen als hiervoor bedoeld.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 - 1994

Grondslag: WTK 1992, art. 66.

Produkt(en): onderzoeksrapporten (?)

(146)

Handeling: Het doen van mededeling aan de toezichthoudende autoriteiten van de andere lidstaten en aan de Commissie van de EG van het verlenen/intrekken van vergunningen tot het uitoefenen van het bedrijf van kredietinstelling (artikel 6) en van het verlenen/intrekken van verklaringen van ondertoezichtstelling (artikel 45.1.).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 67.

Produkt(en): mededelingen

(147)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën dan wel De Nederlandsche Bank inzake verzoeken van buitenlandse toezichthouders om gegevens of inlichtingen te mogen gebruiken voor andere doelen dan waarvoor zij zijn verstrekt, indien die verzoeken betrekking hebben op strafbare feiten.

Actor: de Minister van Justitie

Periode: 1994 -....

Grondslag: WTK, zoals gewijzigd bij Wet van 17 maart 1994, Stb. 235, art. 65.2c.

Produkt(en): adviezen

(148)

Handeling: Het ter uitvoering van verdragen tot uitwisseling van gegevens en inlichtingen, dan wel ter uitvoering van bindende besluiten van volkenrechtelijke organisaties met betrekking tot het toezicht op de financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn, ten behoeve van instanties uit de staten waarmee die verdragen gesloten zijn of die met Nederland vallen onder dezelfde bindende besluiten van een volkenrechtelijke organisatie, en die in die staat belast zijn met de uitvoering van de wettelijke regelingen inzake

het toezicht op het kredietwezen, vragen van inlichtingen of instellen van onderzoeken bij een ieder, die ingevolge deze wet onder zijn toezicht valt, dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed, dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van de wettelijke regelingen als hiervoor bedoeld.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: WTK 1992, zoals gewijzigd bij Wet van 17 maart 1994, Stb. 235, art. 66.; art. 66a.

Produkt(en): onderzoeksverslagen

(149)

Handeling: Het ter uitvoering van verdragen tot uitwisseling van gegevens en inlichtingen dan wel ter uitvoering van bindende besluiten van volkenrechtelijke organisaties met betrekking tot het toezicht op de financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn, ten behoeve van een instantie uit de staat waarmee dat verdrag gesloten is of die met Nederland valt onder eenzelfde bindend besluit van een volkenrechtelijke organisatie, en die in die staat belast is met de uitvoering van de wettelijke regelingen inzake het toezicht op het kredietwezen, vragen van inlichtingen of instellen van onderzoeken bij een ieder, die ingevolge deze wet onder zijn toezicht valt, dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed, dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van de wettelijke regelingen als hiervoor bedoeld.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1994 -

Grondslag: WTK 1992, zoals gewijzigd bij Wet van 17 maart 1994, Stb. 235, art. 66.; art. 66a.

Produkt(en): onderzoeksrapporten

(150)

Handeling: Het vaststellen regelingen houdende regels tot oproeping van personen als bedoeld in artikel 9.1.b-e.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1994 -....

Grondslag: WTK 1992, zoals gewijzigd bij Wet van 6 april 1994, Stb. 278, art. 56a.

Produkt(en): regelingen

(151)

Handeling: Het informeren van de Minister van Financiën inzake deelnemingen van natuurlijke personen of rechtspersonen in kredietinstellingen, op basis van door die natuurlijke personen of rechtspersonen, dan wel door die kredietinstellingen verstrekte gegevens.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 27.3.

Produkt(en): mededelingen

6.7.5 (Aanwijzing van) Organen die in plaats van De Nederlandsche Bank het solvabiliteits- en liquiditeitstoezicht uitoefenen.7.5 (Aanwijzing van) Organen die in plaats van De Nederlandsche Bank het solvabiliteits- en liquiditeitstoezicht uitoefenen

(152)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten, waarbij bepaald wordt, dat het toezicht op de landbouwkredietbanken, de algemene spaarbanken en commissionairs in effecten (1952), of het toezicht op bepaalde groepen van kredietinstellingen, voorzover dit toezicht strekt in het belang van de solvabiliteit en de liquiditeit van de betreffende instellingen, geheel of ten dele zal worden uitgeoefend door andere organen dan De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 9.; WTK 1956, art. 9.; WTK 1978, art. 17.; WTK 1992, art. 4.1.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

1. Besluit van 28 oktober 1953, Stb. 486 (landbouwkredietbanken).
2. Besluit van 30 augustus 1954, Stb. 390 (algemene spaarbanken).
3. Besluit van 21 december 1978, Stb. 670 (spaarbanken).
4. Besluit van 21 december 1978, Stb. 671 (coöperatief georganiseerde banken).
5. Besluit van 10 januari 1990, Stb. 46 (spaarbanken).
6. Besluit van 23 december 1992, Stb. 724.

(153)

Handeling: Het vaststellen van aanwijzingen ten behoeve van organen die in plaats van De Nederlandsche Bank belast zijn met het toezicht op geregistreerde kredietinstellingen, voorzover dit toezicht strekt in het belang van de solvabiliteit en de liquiditeit van de betreffende instellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 - 1978

Grondslag: WTK 1952, art. 9.; WTK 1956, art. 9.

Produkt(en): aanwijzingen

(154)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake Koninklijke Besluiten, waarbij bepaald wordt, dat het toezicht op bepaalde groepen van kredietinstellingen, voorzover dit toezicht strekt in het belang van de solvabiliteit en de liquiditeit, geheel of ten dele zal worden uitgeoefend door andere organen dan De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1978 -

Grondslag: WTK 1978, art. 17.; WTK 1992, art. 4.1.

Produkt(en): adviezen

6.7.6 (Aanwijzing van) Representatieve organisaties van kredietinstellingen.7.6 (Aanwijzing van) Representatieve organisaties van kredietinstellingen

(155)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen tot aanwijzing van representatieve organisaties op het gebied van het kredietwezen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 10.1.; art. 11.1.; WTK 1956, art. 10.1.; art. 11.2.; WTK 1978, art. 29.4.; art. 30.4.; WTK 1992, art. 1.1.d.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking van 3 mei 1952, Stcrt. 92.
2. Beschikking van 28 mei 1953, Stcrt. 101.
3. Beschikking van 20 december 1978, Stcrt. 253.
4. Beschikking van 23 december 1992, Stcrt. 253.

(156)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de aanwijzing van personen die in aanmerking komen om te fungeren als representatieve organisatie/inzake de aanwijzing van een representatieve organisatie voor groepen van rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen, niet zijnde kredietinstellingen, die volgens daarbij vast te stellen maatstaven in belangrijke mate hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden, dagelijks of op termijnen van korter dan twee jaren opvorderbaar.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1978 -

Grondslag: WTK 1978, art. 29.4.; art. 30.4.; WTK 1992, art. 1.1.d.

Produkt(en): adviezen

(157)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de aanwijzing van personen die in aanmerking komen om te fungeren als representatieve organisatie van rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen, niet zijnde kredietinstellingen, die in belangrijke mate hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden, dagelijks of op termijnen van korter dan twee jaren opvorderbaar.

Actor: de Bankraad

Periode: 1978 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 29.4.

Produkt(en): adviezen

6.7.7 Monetair toezicht.7.7 Monetair toezicht

- vaststellen van algemene voorschriften- vaststellen van algemene voorschriften

(158)

Handeling: Het - in overleg met de representatieve organisaties - vaststellen, wijzigen, verlengen en intrekken van algemene voorschriften inzake hun bedrijfsvoering ten behoeve van geregistreerde kredietinstellingen (en centrale kredietinstellingen), i.v.m. de regulering van de waarde van de Nederlandse geldeenheid (monetair toezicht); het verlenen van vrijstelling, dan wel het onder voorwaarden verlenen van gehele of gedeeltelijke ontheffing, van de algemene voorschriften inzake de bedrijfsvoering aan één of meer kredietinstellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 - 1956, 1978 -

Grondslag: WTK 1952, art. 10.1.; art. 10.6.; art. 10.7.; art. 10.8.; WTK 1978, art. 21.; WTK 1992, art. 19.1.; art. 19.2.; art. 19.3.; art. 19.4.; art. 19.5. (vgl. art. 34. en 41.).

Produkt(en): algemene voorschriften

1. Afbakening monetair beleidsinstrumentarium van De Nederlandsche Bank ingevolge artikel 19, lid 2 van de Wet toezicht kredietwezen 1992, Stcrt. 253.

(159)

Handeling: Het opleggen van de verplichting aan de in het register van kredietinstellingen ingeschreven en in Nederland gevestigde kredietinstellingen om gedurende een bepaalde periode een kasreserve bij haar aan te houden en het vaststellen van de bepalingen waaronder dat zal plaatsvinden.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: Afbakening monetair beleidsinstrumentarium, art. I.1.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(160)

Handeling: Het in overleg met de representatieve organisaties vaststellen van een kasreserveregeling waaraan kredietinstellingen als bedoeld in artikel 19.1. die mede hun bedrijf maken van het ter beschikking krijgen van gelden, dagelijks of op termijn korter dan twee jaar opvorderbaar, onderworpen zullen zijn.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: Afbakening monetair beleidsinstrumentarium, art. II.1.

Produkt(en): regelingen

(161)

Handeling: Het verlenen/intrekken van ontheffingen aan/van kredietinstellingen van de verplichtingen van de monetaire kasreservereregeling voor een termijn van ten hoogste vijf jaar na inschrijving in het register van kredietinstellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: Afbakening monetair beleidsinstrumentarium, art. II.8.

Produkt(en): beschikkingen

(162)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot goedkeuring, wijziging, verlenging en intrekking van algemene voorschriften inzake de bedrijfsvoering, welke De Nederlandsche Bank aan geregistreerde kredietinstellingen kan opleggen i.v.m. haar taak ten aanzien van de regulering van de waarde van de Nederlandse geldeenheid (de Bankraad gehoord).

Actor: de Minister van Financiën, de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT (1979 - 1985), de Minister van Binnenlandse Zaken (1979 - 1985)

Periode: 1952 - 1992

Grondslag: WTK 1952, art. 10.2.; art. 12; WTK 1956, art. 10.5.; WTK 1978, art. 22.5. (N.B. Zie ook artikel 28.2.)

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

N.B. Voor de Postcheque en Girodienst, de Rijkspostspaarbank en de diensten waarop de Girowet 1936 van toepassing is, worden de besluiten genomen gezamenlijk met de Minister belast met de zorg voor de zaken van het Staatsbedrijf der PTT en de Minister van Binnenlandse Zaken (vgl. art. 28).

(163)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de voorbereiding en vaststelling van besluiten tot goedkeuring, wijziging en intrekking van algemene voorschriften inzake bedrijfsvoering, die De Nederlandsche Bank aan geregistreerde kredietinstellingen kan opleggen.

Actor: de Bankraad

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 10.2.; WTK 1956, art. 10.5.; WTK 1978, art. 22.5.

Produkt(en): adviezen

(164)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën met betrekking tot de PCGD en de RPS in hun hoedanigheid van kredietinstelling.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1979 - 1985

Grondslag: WTK 1978, art. 28.2.

Produkt(en): adviezen

N.B. De directeur-generaal der PTT is aangemerkt als representatieve instelling.

(165)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling van wetten tot bekrachtiging van besluiten, houdende goedkeuring van de algemene voorschriften inzake de bedrijfsvoering van kredietinstellingen, i.v.m. de regulering van de waarde van de Nederlandse geldeenheid (1952: indien die besluiten in afwijking van de adviezen van de Bankraad zijn genomen).

Actor: de Minister van Financiën, de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT (1979 - 1985), de Minister van Binnenlandse Zaken (1979 - 1985)

Periode: 1952 - 1992

Grondslag: WTK 1952, art. 10.3.; WTK 1956, art. 10.6.; WTK 1978, art. 22.6.

Produkt(en): wetten

N.B. Voor de Postcheque en Girodienst, de Rijkspostspaarbank en de diensten, waarop de Girowet 1936 van toepassing is, worden de wetten voorbereid gezamenlijk met de Minister belast met de zorg voor de zaken van het Staatsbedrijf der PTT, dan wel met de Minister van Binnenlandse Zaken (vgl. art. 28).

(166)

Handeling: Het vaststellen, wijzigen, verlengen van de looptijd en intrekken van algemene voorschriften inzake hun bedrijfsvoering ten behoeve van centrale instellingen door een groep van kredietinstellingen in het leven geroepen, voorzover deze centrale instellingen ook zelf het bedrijf van kredietinstelling uitoefenen, danwel ten behoeve van geregistreeerde of centrale kredietinstellingen, i.v.m. de regulering van de waarde van de Nederlandse geldeenheid/indien het overleg met de representatieve organisaties over de te volgen gedragslijn binnen een door De Nederlandsche Bank aanvaardbaar geachte termijn geen resultaat oplevert (in geval van ontwikkelingen die een gevaar inhouden voor de waarde van de Nederlandse geldeenheid).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 - 1992

Grondslag: WTK 1952, art. 10.4.; art. 10.6.; art. 10.7.; art. 10.8.; WTK 1956, art. 10.3. art. 10.4.; art.10.7.; art. 10.8.; art. 10.9.; art. 10.10; art. 10.11.; WTK 1978, art. 22.3.; art. 22.4.; art. 22.7.; art. 22.8.; art. 22.9.; art. 22.10.; art. 22.11.

Produkt(en): algemene voorschriften

- vaststellen van een gedragslijn- vaststellen van een gedragslijn

(167)

Handeling: Het - in overleg met de representatieve organisaties van kredietinstellingen - vaststellen van een gedragslijn welke moet worden gevolgd indien De Nederlandsche Bank tekenen ontwaart van een ontwikkeling, die de uitvoering van haar taak ten aanzien van de regulering

van de waarde van de Nederlandse geldeenheid in gevaar brengt.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1956 - 1992

Grondslag: WTK 1956, art. 10.1.; WTK 1978, art. 22.1.

Produkt(en): regeling/gedragslijn

(168)

Handeling: Het geven van voorschriften inzake hun bedrijfsvoering aan afzonderlijke kredietinstellingen, wanneer zij naar de mening van De Nederlandsche Bank geen of in onvoldoende mate medewerking verlenen aan de uitvoering van de gedragslijn welke gevolgd moet worden in geval van ontwikkelingen die een gevaar inhouden voor de waarde van de Nederlandse geldeenheid.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1956 - 1992

Grondslag: WTK 1956, art. 10.2.; WTK 1978, art. 22.2

Produkt(en): beschikkingen/voorschriften

- monetair toezicht op niet-kredietinstellingen- monetair toezicht op niet-kredietinstellingen

(169)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake algemene maatregelen van bestuur tot aanwijzing van rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen en natuurlijke personen, niet zijnde kredietinstellingen, die volgens daarbij vast te stellen maatstaven in belangrijke mate hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden, dagelijks of op termijnen van korter dan twee jaren opvorderbaar, waarop De Nederlandsche Bank toezicht mag houden i.v.m haar taak in het kader van de regulering van de waarde van de Nederlandse geldeenheid.

Actor: De Nederlandsche Bank, de Bankraad

Periode: 1978 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 29.1.

Produkt(en): adviezen

(170)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur tot aanwijzing van rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen en natuurlijke personen, niet zijnde kredietinstellingen, die volgens daarbij vast te stellen maatstaven in belangrijke mate hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden, dagelijks of op termijnen van korter dan twee jaren opvorderbaar, waarop De Nederlandsche Bank toezicht mag houden i.v.m haar taak in het kader van de regulering van de waarde van de Nederlandse geldeenheid.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1979 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 29.1.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 21 december 1978, Stb. 672.

(171)

Handeling: Het bij ministeriële regeling (?) aanwijzen van ondernemingen en instellingen, die in belangrijke mate hun bedrijf maken van kredietverlening aan lagere publiekrechtelijke lichamen, waarop het besluit van 21 december 1978, Stb. 672, niet van toepassing is.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1979 - 1992

Grondslag: Besluit van 21 december 1978, Stb. 672, art. 1.3.

Produkt(en): ministeriële regelingen (?)

1. Beschikking van 28 juni 1982, Stcrt. 123.

(172)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op verzoeken van rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen en natuurlijke personen, niet zijnde kredietinstellingen, die volgens daarbij vast te stellen maatstaven in belangrijke mate hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden, dagelijks of op termijnen van korter dan twee jaren opvorderbaar, om niet meer onder het toezicht van De Nederlandsche Bank (i.v.m. haar taak in het kader van de regulering van de waarde van de Nederlandse geldeenheid) te hoeven vallen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 29.3.

Produkt(en): beschikkingen

6.7.8 Solvabiliteits- en liquiditeitstoezicht. 7.8 Solvabiliteits- en liquiditeitstoezicht

- vaststellen van algemene voorschriften/richtlijnen- vaststellen van algemene voorschriften/richtlijnen

(173)

Handeling: Het - in overleg met de representatieve instellingen - vaststellen, wijzigen, verlengen van de looptijd en intrekken van algemene voorschriften, dan wel richtlijnen, inzake hun bedrijfsvoering ten behoeve van kredietinstellingen, in het belang van de solvabiliteit en liquiditeit van deze instellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 11.1.; art. 11.6.; art. 11.7; art. 11.8.; WTK 1956, art. 11.1.; art. 11.2.; art. 11.3.; art. 11.4.; art. 11.5.; WTK 1978, art. 23.; WTK 1992, art. 20.1.; art. 20.2.; art. 20.3.; art. 20.5.; vgl. art. 41.; WTK 1992, art. 21.1.; art. 21.2.; art. 21.3.; art. 21.5.; vgl. art. 34. en 41.

Produkt(en): algemene voorschriften/richtlijnen

1. Algemene voorschriften van De Nederlandsche Bank d.d. 12 augustus 1954, houdende bepalingen voor de algemene spaarbanken nopens het verbod of de beperking van het verrichten van bepaalde soorten of vormen van beleggingen of van beleggingen, die een bepaalde omvang overtreffen.

2. Regeling van 14 maart 1991, Stcrt. 52, van De Nederlandsche Bank betreffende de solvabiliteitsrichtlijnen voor kredietinstellingen.

(174)

Handeling: Het in bijzondere gevallen of onder bijzondere omstandigheden verlenen van ontheffing van de algemene voorschriften aan één of meer spaarbanken.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1954 -

Grondslag: Algemene voorschriften van De Nederlandsche Bank N.V. d.d. 12 augustus 1954, art. 13.

Produkt(en): ontheffingen

(175)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot goedkeuring, wijziging, verlenging en intrekking van de algemene voorschriften inzake bedrijfsvoering, welke De Nederlandsche Bank aan geregistreeerde kredietinstellingen kan opleggen i.v.m. het toezicht op de solvabiliteit en liquiditeit van kredietinstellingen (de commissie van advies gehoord).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1956

Grondslag: WTK 1952, art. 11.2.; art. 12.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

1. Besluit van 30 september 1954, Stb. 440.

(176)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling van wetten tot bekrachtiging van besluiten houdende goedkeuring van algemene voorschriften voor de bedrijfsvoering voor kredietinstellingen, i.v.m. het toezicht op de solvabiliteit en liquiditeit, wanneer de betrokken commissie van

advies ongunstig adviseert ten aanzien van door De Bank voorgestelde algemene voorschriften.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1956

Grondslag: WTK 1952, art. 11.3.

Produkt(en): wetten

(177)

Handeling: Het vaststellen, wijzigen, verlengen van de geldigheidsduur en intrekken van algemene voorschriften (1952), dan wel richtlijnen (1956) inzake hun bedrijfsvoering ten behoeve van centrale instellingen als bedoeld in art. 3.1. (1952), respectievelijk art. 1.1. sub f (1956) (een centrale instelling door een groep van kredietinstellingen in het leven geroepen, voorzover deze centrale instellingen zelf ook het bedrijf van kredietinstelling uitoefenen), die betrekking hebben op de collectiviteit van de bij de betrokken centrale instellingen aangesloten geregistreerde kredietinstellingen, al dan niet tezamen met de centrale instellingen zelf, i.v.m. het toezicht op de liquiditeit en solvabiliteit.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 - 1978

Grondslag: WTK 1952, art. 11.4.; art. 11.6.; art. 11.7.; art. 11.8.; WTK 1956, art. 11.2.; art. 11.3.; art. 11.4.; art. 11.5.

Produkt(en): algemene voorschriften/richtlijnen

(178)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen houdende ontheffing van de richtlijnen inzake hun bedrijfsvoering ten behoeve van kredietinstellingen in het kader van het solvabiliteits- en het liquiditeitstoezicht.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 20.4. (vgl. art. 41.); art. 21.4. (vgl. art. 34. en 41.).

Produkt(en): beschikkingen

- aanwijzing van leden van de commissies van advies- aanwijzing van leden van de commissies van advies

(179)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot benoeming - uit een voordracht van de representatieve organisaties van kredietinstellingen - en ontslag van leden en plaatsvervangende leden van de commissies die dienen te adviseren over de algemene voorschriften van De Nederlandsche Bank voor de bedrijfsvoering van kredietinstellingen, in het kader van het toezicht van De Bank op de solvabiliteit en liquiditeit.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1956

Grondslag: WTK 1952, art. 11.4.; art. 11.5.

Produkt(en): beschikkingen

- vaststellen van bijzondere maatregelen- vaststellen van bijzondere maatregelen

(180)

Handeling: Het vaststellen van (bijzondere) 'maatregelen' ten aanzien van geregistreerde kredietinstellingen (tegen geregistreerde kredietinstellingen die de overeenkomstig art. 23 gegeven richtlijnen niet naleven - 1978) (tegen kredietinstellingen die de richtlijnen als bedoeld in de artikelen 20, 21 of 22, niet naleven - 1992) wanneer De Nederlandsche Bank op grond van door haar ingestelde onderzoeken of aan haar verstrekte gegevens tekenen ontwaart van ontwikkelingen, die voor de solvabiliteit en liquiditeit van die kredietinstelling gevaarlijk (kunnen) zijn .

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 17.; WTK 1956, art. 17.; WTK 1978, art. 24.; WTK 1992, art. 28.; art. 29.; art. 35.; vgl. art. 42.

Produkt(en): maatregelen/mededelingen/adviezen

N.B. De maatregelen betreffen:

1. het doen van mededeling aan de betreffende instelling, zo nodig vergezeld van een advies en voorzien van een termijn waarbinnen aan dat advies moet zijn voldaan (art. 17.1.; art. 17.2.);
2. het publiceren van het advies als niet binnen de gestelde termijn aan het advies is voldaan.

(181)

Handeling: Het voorbereiden van beschikkingen op beroepschriften van kredietinstellingen tegen publicatie door De Nederlandsche Bank van adviezen i.v.m. door de Bank gesignaleerde ontwikkelingen, die een bedreiging zouden kunnen vormen voor solvabiliteit en liquiditeit van een kredietinstelling.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1978

Grondslag: WTK 1952, art. 18.2.; WTK 1956, art. 18.2.

Produkt(en): beschikkingen

- liquiditeits- en solvabiliteitstoezicht op niet-kredietinstellingen- liquiditeits- en solvabiliteitstoezicht op niet-kredietinstellingen

(182)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake algemene maatregelen van bestuur tot aanwijzing van groepen van rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen en natuurlijke personen, niet zijnde kredietinstellingen, die hun bedrijf

maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden op termijnen van twee jaren of langer opvorderbaar en van het voor hun eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen en beleggingen, waarop De Nederlandsche Bank toezicht mag houden i.v.m de solvabiliteit en liquiditeit.

Actor: De Nederlandsche Bank, De Bankraad

Periode: 1978 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 30.1.

Produkt(en): adviezen

(183)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur tot aanwijzing van groepen van rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen en natuurlijke personen, niet zijnde kredietinstellingen, die hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden op termijnen van twee jaren of langer opvorderbaar en van het voor hun eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen en beleggingen, waarop De Nederlandsche Bank toezicht mag houden i.v.m de solvabiliteit en liquiditeit.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1979 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 30.1.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 21 december 1978, Stb. 673.

2. Besluit van 1 mei 1981, Stb. 289.

3. Besluit van 7 december 1982, Stb. 696.

(184)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur waarbij de artikelen 1.5., 2-11, 13, 16, 17.2-4, 18-20, 23-27, 31-41, 44 en 46-50 van toepassing worden verklaard voor groepen van rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen en natuurlijke personen, niet zijnde kredietinstellingen, die hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden op termijnen van twee jaren of langer opvorderbaar en van het voor hun eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen en beleggingen (i.v.m het toezicht van De Nederlandsche Bank op de solvabiliteit en liquiditeit).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1979 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 30.3.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 21 december 1978, Stb. 673.

2. Besluit van 1 mei 1981, Stb. 289.

3. Besluit van 7 december 1982, Stb. 696.

(185)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot vaststelling van het bedrag waarover een onderneming of instelling tenminste moet beschikken om geacht te worden in belangrijke mate haar bedrijf te maken van het ter beschikking krijgen van korte gelden.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: Besluit van 21 december 1978, Stb. 673, art. 2.

Produkt(en): regelingen/mededelingen

1. Besluit/Mededeling van De Nederlandsche Bank van 25 januari 1979, Stcrt. 33.

(186)

Handeling: Het aanwijzen van ondernemingen en instellingen, genoemd in artikel 2, tweede lid, van de Eerste richtlijn van de Raad van de EG van 12 december 1977, waarbij de belangen van crediteuren uit andere hoofde dan dit Besluit voldoende beschermd zijn en waarop het Besluit van 1 mei 1981, Stb. 289, derhalve niet van toepassing is.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1981 - 1992

Grondslag: Besluit van 1 mei 1981, Stb. 289, art. 1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking van 17 mei 1982, Stcrt. 95.
2. Beschikking van 28 juni 1982, Stcrt. 123.
3. Beschikking van 29 juni 1989, Stcrt. 125.

- liquidatie van kredietinstellingen- liquidatie van kredietinstellingen

(187)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen (?) tot vaststelling van een verkorte termijn waarbinnen een kredietinstelling aan De Nederlandsche Bank mededeling moet doen van de wijze waarop zij tot algehele liquidatie, dan wel tot ontbinding van haar bedrijf zal overgaan.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 26.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(188)

Handeling: Het vaststellen van een termijn waarbinnen de liquidatie, dan wel ontbinding van een kredietinstelling moet plaatsvinden (in afwijking van de in de wet gestelde termijn van 13

weken).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 69.

Produkt(en): beschikkingen

- faillissement en bijzondere voorzieningen/noodregelingen- faillissement en bijzondere voorzieningen/noodregelingen

(189)

Handeling: Het adviseren van de rechtbank inzake een verzoek of vordering tot faillietverklaring van een kredietinstelling.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: WTK 1978, art. 31.1.; WTK 1992, art. 70.

Produkt(en): adviezen

(190)

Handeling: Het opstellen van verzoeken aan de rechtbank tot het treffen van bijzondere voorzieningen, wanneer de solvabiliteit en liquiditeit van een kredietinstelling tekenen van een gevaarlijke ontwikkeling vertonen en redelijkerwijs geen verbetering in die ontwikkeling is te voorzien (art. 32.1.)(art. 71.1.; art. 71.2.); het adviseren van de rechtbank ten aanzien van een verzoek tot het treffen van bijzondere voorzieningen (art. 32.5.) (art. 71.6.); het doen van voordrachten tot het benoemen van één of meer bewindvoerders in het geval van toewijzing van het verzoek tot het treffen van bijzondere voorzieningen. (art. 32.7.)(art. 71.7.); het indienen bij de rechtbank van verzoeken tot verlenging van de termijn waarvoor bijzondere voorzieningen gelden (art. 32.9)(art. 71.10); het adviseren van de rechtbank inzake het ontslag van bewindvoerders, dan wel inzake uitbreiding van het aantal bewindvoerders (art. 33.5.)(art. 72.5); het adviseren van de rechtbank inzake faillissementen; het adviseren van de rechtbank inzake de bijzonderheden en de gevolgen van de liquidatie van het bedrijf van een kredietinstelling (art. 36.6.); het adviseren van de rechtbank ten aanzien van faillietverklaringen van kredietinstellingen (art. 37.1.).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: WTK 1978, art. 32.; art. 33.; art. 36.6.; art. 37.; WTK 1993, art. 71.; art. 72.; art. 73.

Produkt(en): diverse

N.B. 1992: Het treffen van een noodregeling, de rol daarin van rechtbank en bewindvoerders, is vastgelegd in de artikelen 71 - 80. De Nederlandsche Bank speelt in het geval van het opleggen van bijzondere regelingen en in geval van faillissement een adviserende rol.

6.7.9 Structuurtoezicht: verstrekking van verklaringen van geen bezwaar.7.9 Structuurtoezicht: verstrekking van verklaringen van geen bezwaar

(191)

Handeling: Het - in geval van delegatie door de minister van Financiën - verstrekken van verklaringen van geen bezwaar (aan geregistreerde kredietinstellingen), danwel het adviseren van de Minister van Financiën inzake het verstrekken van verklaringen van geen bezwaar; het vaststellen van/adviseren inzake vaststelling van een termijn waarbinnen handelingen waarvoor een verklaring van geen bezwaar vereist is moeten worden teruggedraaid, wanneer dgl. handelingen verricht zijn zonder dat een dgl. verklaring is afgegeven.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 13.1.; art. 13.2.; art. 13.4.; WTK 1956, art. 13.1.; art.13.2.; art. 13.4.; WTK 1978, art. 25.3.; art. 25.4.; art. 25.5.; art. 25.6.; art. 25.7.; art. 25.8.; WTK 1992, art. 23.; art. 26.; vgl. art. 41.; WTK 1992, art. 24.; art. 26.; vgl. art. 81.3.

Produkt(en): verklaringen van geen bezwaar/beschikkingen/adviezen

N.B. Verklaringen van geen bezwaar betreffen o.a.:

1. vermindering van het eigen vermogen;
2. het verwerven van deelnemingen in andere instellingen of ondernemingen;
3. het overnemen van de activa en passiva van andere ondernemingen of instellingen;
4. het aangaan van fusies;
5. het overgaan tot financiële reorganisatie;
6. het doen toetreden van een beherend vennoot tot de kredietinstelling;
7. het uitbrengen van zijn stem door diegene, die op grond van aandelen of lidmaatschapsrechten, die hij rechtstreeks of middellijk in een kredietinstelling heeft, meer dan een twintigste deel van het aantal stemmen in de algemene vergadering van aandeelhouders onderscheidenlijk in de ledenvergadering kan uitbrengen of doen uitbrengen.

(192)

Handeling: Het voorbereiden van beschikkingen op beroepschriften van kredietinstellingen tegen de weigering van De Nederlandsche Bank om een verklaring van geen bezwaar (als bedoeld in art. 13.1) af te geven.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1978

Grondslag: WTK 1952, art. 13.3.; WTK 1956, art. 13.3.

Produkt(en): beschikkingen

(193)

Handeling: Het - onder voorwaarden en beperkingen - verlenen, weigeren of intrekken van verklaringen van geen bezwaar.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1979 -

Grondslag: WTK 1978, art. 25.3; art. 25.4.; art. 25.5.; art. 25.6.; art. 25.7.; art. 25.8.; WTK

1992, art. 23.; art. 26.; vgl. art. 41.); WTK 1992, art. 24.; art. 26.

Produkt(en): beschikkingen/verklaringen van geen bezwaar

N.B. Het betreft hier:

a. verklaringen van geen bezwaar t.b.v. geregistreerde kredietinstellingen tot:

1. vermindering van het eigen vermogen;
2. het verwerven van deelnemingen in andere instellingen of ondernemingen;
3. het geheel of gedeeltelijk overnemen van de activa en passiva van andere ondernemingen of instellingen;
4. het aangaan van fusies;
5. het overgaan tot financiële (of vennootschappelijke) reorganisatie;
6. het doen toetreden van een beherend vennoot tot de kredietinstelling;
7. het uitbrengen van zijn stem, aan degene, die op grond van aandelen of lidmaatschapsrechten, die hij rechtstreeks of middellijk in een kredietinstelling heeft, meer dan een twintigste deel van het aantal stemmen in de algemene vergadering van aandeelhouders onderscheidenlijk in de ledenvergadering kan uitbrengen of doen uitbrengen;

b. verklaringen van geen bezwaar t.b.v. een natuurlijke persoon of rechtspersoon die een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling wil aanhouden, verwerven of vergroten, dan wel enige zeggenschap verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling wil uitoefenen.

(194)

Handeling: Het opstellen van algemene voorschriften voor houders van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 24, eerste lid, die een financiële instelling zijn waarvan de dochtermaatschappijen uitsluitend of hoofdzakelijk kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder a, of financiële instellingen zijn, en waarvan tenminste één dochtermaatschappij een kredietinstelling is die een vergunning als bedoeld in artikel 6 heeft verkregen, om te voorkomen dat de handeling waarvoor een verklaring van geen bezwaar is verleend, zou kunnen leiden tot een invloed op laatstbedoelde kredietinstelling die in strijd is met een gezond bankbeleid.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 25.1.; art. 25.2.; art. 25.3.; art. 25.5.

Produkt(en): algemene voorschriften

(195)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen houdende ontheffing van de algemene voorschriften voor houders van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 24, eerste lid, die een financiële instelling zijn waarvan de dochtermaatschappijen uitsluitend of hoofdzakelijk kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder a, of financiële instellingen zijn, en waarvan tenminste één dochtermaatschappij een kredietinstelling is die een vergunning als

bedoeld in artikel 6 heeft verkregen, om te voorkomen dat de handeling waarvoor een verklaring van geen bezwaar is verleend, zou kunnen leiden tot een invloed op laatstbedoelde kredietinstelling die in strijd is met een gezond bankbeleid.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 25.4.

Produkt(en): beschikkingen

6.7.10 Controle van door kredietinstellingen aangeleverde jaarstukken.7.10 Controle van door kredietinstellingen aangeleverde jaarstukken

(196)

Handeling: Het vaststellen van regelingen houdende voorschriften inzake de vorm van de balans en winst- en verliesrekening die geregistreerde kredietinstellingen jaarlijks bij De Nederlandsche Bank of bij een door De Nederlandsche Bank aan te wijzen orgaan moeten indienen, alsmede tot vaststelling van de termijn waarbinnen die indiening moet gebeuren (1952); tot vaststelling van het model van de jaarrekening, dat door de onderscheiden groepen van kredietinstellingen bij De Nederlandsche Bank moet worden ingediend (1978).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 - 1992

Grondslag: WTK 1952, art. 15.1.; art. 15.2.; WTK 1956, art. 15.1.; art. 15.2.; WTK 1978, art. 11.2.

Produkt(en): regelingen/voorschriften

(197)

Handeling: Het verlenen van machtigingen aan De Nederlandsche Bank om te bepalen dat geregistreerde kredietinstellingen verplicht zijn de in te dienen jaarstukken vooraf te laten onderzoeken door een accountant.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1956

Grondslag: WTK 1952, art. 15.2.

Produkt(en): machtigingen

(198)

Handeling: Het - na overleg met de representatieve organisaties - verlenen van ontheffing aan kredietinstellingen van de verplichting tot consolidatie van bepaalde soorten deelnemingen in andere kredietinstellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 19.2.

Produkt(en): ontheffingen

(199)

Handeling: Het vaststellen van regelingen houdende de vorm van de staten nopens hun bedrijf die geregistreerde kredietinstellingen periodiek bij De Nederlandsche Bank of bij een door De Nederlandsche Bank aan te wijzen orgaan moeten indienen, alsmede tot vaststelling van de termijn waarbinnen die indiening moet gebeuren; houdende de vorm, de benaming en omschrijving van de posten welke zij moeten bevatten, de achtereenvolgende tijdstippen waarop zij betrekking moeten hebben, de termijnen binnen welke zij moeten zijn ingediend en de te hanteren grondslagen van de waardering van de posten, van de staten inzake hun bedrijf die door ingevolge artikel 52 geregistreerde kredietinstellingen periodiek bij De Nederlandsche Bank moeten worden ingediend (1992).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 16.2.; WTK 1956, art. 16.2.; WTK 1978, art. 19.3.; art. 19.4.; art. 19.5.; WTK 1992, art. 55.2.; art. 55.3.; art. 55.5.; vgl. art. 59.

Produkt(en): regelingen/voorschriften

1. Bekendmaking van De Nederlandsche Bank N.V. d.d. 4 mei 1954, Stcrt. (maandstaten van bij een centrale aangesloten landbouwcredietbanken).
2. Bekendmaking d.d. 11 november 1954, Stcrt. 224 (maandstaten van niet bij een centrale aangesloten landbouwcredietbanken).
3. Bekendmaking d.d. 23 februari 1955, Stcrt. 38 (maandstaten van algemene spaarbanken).
4. Bekendmaking d.d. 12 april 1955, Stcrt. 70 (maandstaten van handelsbanken).
5. Bekendmaking d.d. 20 mei 1955, Stcrt. 105 (maandstaten van centrale credietinstellingen).

(200)

Handeling: Het onderzoeken van de jaarrekeningen/de boekhoudbescheiden als bedoeld in art 15b, derde lid, van de Handelsregisterwet, dan wel het onder voorschriften geheel of gedeeltelijk verlenen van ontheffingen aan kredietinstellingen van de verplichting om jaarlijks ten minste een goedgekeurde en door een registeraccountant ondertekende jaarrekening in te dienen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 30.; art. 37.; art. 44.

Produkt(en): goedkeuringen/ontheffingen

6.7.11 Vaststelling van bijzondere bepalingen ten aanzien van spaarbanken.7.11 Vaststelling van bijzondere bepalingen ten aanzien van spaarbanken

(201)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten houdende nadere regels met betrekking tot:

1. het opleggen van de verplichting aan kredietinstellingen, die zijn ingeschreven in de tweede, derde of vierde afdeling van het register, om aangesloten te zijn bij of zich onder toezicht te stellen van een door Onze minister aan te wijzen organisatie op het gebied, waarop de in het desbetreffende register ingeschreven kredietinstellingen werkzaam zijn;
2. het opleggen van de verplichting aan leden van een organisatie als bedoeld onder a op het gebied van het spaarbankwezen om de naam spaarbank te voeren;
3. het verbieden aan anderen dan kredietinstellingen, ingeschreven in de derde (1952) of vierde (1956) afdeling van het register, van het bezigen van het woord sparen, spaarbank of vormen daarvan in hun benaming of in de benaming van door hen uitgegeven bewijzen van inleg.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1978

Grondslag: WTK 1952, art. 19.1.; WTK 1956, art. 19.1.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(202)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot aanwijzing van organisaties, ondernemingen en instellingen waarop het verbod op het bezigen van het woord sparen of vormen daarvan in hun benaming of in de benaming van door hen uitgegeven bewijzen van inleg niet van toepassing zal zijn.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1956

Grondslag: WTK 1952, art. 19.2.

Produkt(en): beschikkingen

6.7.12 Kostenverhaal.7.12 Kostenverhaal

(203)

Handeling: Het opstellen van regels volgens welke De Nederlandsche Bank de kosten, die voor De Nederlandsche Bank of voor andere organen, waaraan de uitvoering van het toezicht op geregistreerde kredietinstellingen is opgedragen, op de geregistreerde kredietinstellingen mag verhalen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 - 1978

Grondslag: WTK 1952, art. 23.; WTK 1956, art. 23.

Produkt(en): regels

(204)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen tot goedkeuring van regels volgens welke De Nederlandsche Bank de kosten, die door De Bank of door andere organen, aan welke de uitvoering van het toezicht op geregistreerde kredietinstellingen is opgedragen, worden gemaakt, op de geregistreerde kredietinstellingen mogen verhalen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 23.; WTK 1956, art. 23.; WTK 1978, art. 48.; WTK 1992, art. 86.

Produkt(en): ministeriële regelingen

6.7.13 Publicatie van gegevens uit ingeleverde jaarstukken.7.13 Publicatie van gegevens uit ingeleverde jaarstukken

(205)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen tot goedkeuring van de vorm waarin De Nederlandsche Bank in de Staatscourant periodiek mededeling doet van de voornaamste gegevens uit de balans, winst- en verliesrekening en de periodieke staten nopens het bedrijf, die de kredietinstellingen bij De Nederlandsche Bank moeten indienen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1978

Grondslag: WTK 1952, art. 24.; WTK 1956, art. 24.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(206)

Handeling: Het periodiek publiceren (in de Staatscourant) van de voornaamste gegevens uit de balans, winst- en verliesrekening en de periodieke staten nopens het bedrijf, die de kredietinstellingen bij De Nederlandsche Bank moeten indienen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 24.; WTK 1956, art. 24.; WTK 1978, art. 49.; WTK 1992, art. 87. (zie WTK 1992: artn. 30, 37, 44 en 55).

Produkt(en): publicaties in de Staatscourant

6.7.14 Verslaglegging inzake de uitoefening van het toezicht.7.14 Verslaglegging inzake de uitoefening van het toezicht

(207)

Handeling: Het opstellen van jaarverslagen ten behoeve van de Minister van Financiën, dan wel het gedeeltelijk publiceren van jaarlijkse verslagen over de uitvoering van deze wet en de krachtens deze wet genomen besluiten.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1952 -

Grondslag: WTK 1952, art. 25.; WTK 1952, art. 25.; WTK 1978, art. 50.; WTK 1992, art. 88.

Produkt(en): jaarverslagen

(208)

Handeling: Het (deels) publiceren van (door De Nederlandsche Bank aan de Minister van Financiën) uitgebrachte jaarverslagen inzake de uitvoering van deze wet en de krachtens deze wet genomen besluiten.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1952 - 1992

Grondslag: WTK 1952, art. 25.; WTK 1956, art. 25.; WTK 1978, art. 50.

Produkt(en): jaarverslagen

6.7.15 Vergunningverlening.7.15 Vergunningverlening

(209)

Handeling: Het verlenen, weigeren of (op verzoek van de betreffende kredietinstelling) intrekken van vergunningen aan/van ondernemingen en instellingen die het bedrijf van kredietinstelling (willen) uitoefenen en het verlenen van ontheffingen van vergunningvereisten.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: WTK 1978, art. 2.; art. 3.; art. 4.; art. 5.; art. 6.; art. 7.1.; art. 7.2.; art. 8.; art. 9.; art. 10.; art. 11.; WTK 1992, art. 6.; art. 7.; art. 8.; art. 8.3.; art. 9.; art. 10.4; art. 11.5; art. 12.; art. 15.; vgl. art. 39.; vgl. art. 81.3.

Produkt(en): beschikkingen

(210)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen (?) tot vaststelling van een termijn, waarbinnen een kredietinstelling uit niet EG-landen, aan welke een vergunning is verleend onder voorwaarden, een handeling ongedaan moet maken als die handeling is verricht zonder daarbij aan alle gestelde voorwaarden te hebben voldaan.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 7.3.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(211)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen (?) tot goedkeuring van de verhouding van aansprakelijkstelling waarin kredietinstellingen tot een andere kredietstelling (kunnen) staan.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: WTK 1978, art. 8.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(212)

Handeling: Het aan kredietinstellingen verlenen van ontheffingen van de regel, dat bepalingen in de statuten, reglementen en andere interne regelingen van kredietinstellingen of in overeenkomsten, door deze instellingen met derden gesloten, buiten beschouwing blijven wanneer zij in strijd zijn met de bepalingen van deze wet c.a.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 47.2.

Produkt(en): ontheffingen/beschikkingen

(213)

Handeling: Het geven van aanwijzingen aan de bevoegde organen van kredietinstellingen om ten aanzien van met name aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen, teneinde te bereiken dat:

- a. binnen een door De Nederlandsche Bank te bepalen termijn, wordt voldaan aan het bij of krachtens de artikelen 10, 11, of 30 bepaalde;
- b. zich bij de kredietinstelling een omstandigheid als bedoeld in artikel 9, eerste lid, onder b of c, niet meer voordoet, onderscheidenlijk de verklaring als bedoeld in artikel 30, tweede lid, betreffende de jaarrekening over een door De Nederlandsche Bank te bepalen boekjaar wordt gegeven, die inhoudt dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de kredietinstelling en van het resultaat over het desbetreffende boekjaar.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 14.; vgl. art. 39.

Produkt(en): aanwijzingen

6.7.16 Betrekkingen met derde landen.7.16 Betrekkingen met derde landen

(214)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen tot vaststelling van besluiten houdende de gronden waarop De Nederlandsche Bank - onverminderd het bepaalde in art. 3 en 4 - aan ondernemingen of instellingen, die niet in een lidstaat van de Europese Gemeenschappen gevestigd zijn (of waarin zodanige ondernemingen of instellingen rechtstreeks of middellijk zeggenschap hebben):

1. een vergunning tot het uitoefenen van het bedrijf van kredietinstelling kan weigeren; of
2. een verleende vergunning kan intrekken; of
3. voorwaarden kan stellen voor het verlenen van een dgl. vergunning met inachtneming van door de Minister van Financiën te stellen richtlijnen; tot vaststelling van besluiten, waarin wordt bepaald dat, in afwijking van het bepaalde in artikel 9, De Bank voor bijkantoren in Nederland van in een niet lidstaat van de EG gevestigde kredietinstellingen vergunningen als bedoeld in artikel 38 kan weigeren danwel slechts verleent onder het stellen van beperkingen en het verbinden van voorschriften, met inachtneming van door de Minister van Financiën te stellen richtlijnen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 -

Grondslag: WTK 1978, art. 7.2.; WTK 1992, art. 81.4.

Producten: Koninklijke Besluiten

(215)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen tot vaststelling van richtlijnen die De Nederlandsche Bank in acht moet nemen als zij voorwaarden stelt voor het verlenen van vergunningen tot het uitoefenen van het bedrijf van kredietinstelling aan ondernemingen of instellingen, die niet in een lidstaat van de Europese Gemeenschappen gevestigd zijn (of waarin zodanige ondernemingen of instellingen rechtstreeks of middellijk zeggenschap hebben; tot vaststelling van richtlijnen die door de Bank in acht moeten worden genomen bij het stellen van beperkingen en het verbinden van voorschriften aan vergunningen als bedoeld in artikel 38 aan bijkantoren in Nederland van in een niet lidstaat van de EG gevestigde kredietinstellingen. **Actor:** de Minister van Financiën

Periode: 1978 -

Grondslag: WTK 1978, art. 7.2.; WTK 1992, art. 81.4.

Producten: Koninklijke Besluiten

(216)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen waarbij de Minister bepaalt dat:

1. De Nederlandsche Bank, in afwijking van het bepaalde in de artikelen 8 en 9, de behandeling van vergunningen zoals bedoeld in artikel 6, welke zijn aangevraagd door dochtermaatschappijen van in niet lidstaten van de EG gevestigde ondernemingen, voor een bepaalde termijn opschort, dan wel die vergunningen slechts in een door de minister te bepalen aantal zal verlenen;

2. in afwijking van het bepaalde in de artikelen 24 en 26, de behandeling van aanvragen voor verklaringen van geen bezwaar zoals bedoeld in artikel 24, eerste lid, welke afkomstig zijn van in niet lidstaten van de EG gevestigde ondernemingen, voor een bepaalde termijn wordt opgeschort, dan wel dat die verklaringen slechts in een door de minister te bepalen aantal zullen worden verleend;

3. in afwijking van het bepaalde in de artikelen 31, onderscheidenlijk 32, het bepaalde in de artikelen 38 tot en met 44, onderscheidenlijk 82, van toepassing is op in een niet lidstaat van de EG gevestigde ondernemingen, die een voor de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling benodigde vergunning verkrijgen en die dochtermaatschappij zijn van een in een niet lidstaat gevestigde onderneming of instelling, wanneer die staat partij is bij de overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTK 1992, art. 81.1.

Producten: Koninklijke Besluiten

6.7.17 Vaststelling van de verhouding tussen de omvang van rekening-courant tegoeden en ter beschikking verkregen gelden.7.17 Vaststelling van de verhouding tussen de omvang van rekening-courant tegoeden en ter beschikking verkregen gelden

(217)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van de vereiste verhouding tussen de minimale omvang van een bij De Nederlandsche Bank in rekening-courant aan te houden tegoed en de ter beschikking verkregen gelden (of bepaalde onderdelen van die gelden).

Actor: De Nederlandsche Bank, de Bankraad

Periode: 1978 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 21.1.a. artn.

Produkt(en): adviezen

(218)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot vaststelling van de verhouding tussen de minimale omvang van door kredietinstellingen bij De Nederlandsche Bank in rekening-courant aan te houden tegoeden en de door de kredietinstellingen ter beschikking verkregen gelden (of bepaalde onderdelen van die gelden).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 21.1.a

Produkten: Koninklijke Besluiten

6.7.18 Beschikking op beroepschriften door het College van Beroep voor het Bedrijfsleven.7.18 Beschikking op beroepschriften door het College van Beroep voor het Bedrijfsleven

(219)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op beroepschriften van natuurlijke of rechtspersonen, die menen dat zij rechtstreeks in hun belang zijn getroffen door besluiten die de Minister van Financien (de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Binnenlandse Zaken, vgl. art. 28 WTK 1978) of De Nederlandsche Bank op grond van de WTK hebben genomen.

Actor: het College van Beroep voor het Bedrijfsleven

Periode: 1979 -

Grondslag: WTK 1978, art. 41.; WTK 1992, art. 90.

Produkt(en): beschikkingen

(220)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen tot vaststelling van het aantal voordrachten dat de Bankraad kan doen i.v.m. de benoeming van bijzondere leden van het College van Beroep voor het Bedrijfsleven.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 41.2.

Produkten: Koninklijke Besluiten

(221)

Handeling: Het opstellen van voordrachten aan de Minister van Financiën voor de benoeming van bijzondere leden van het College van Beroep voor het Bedrijfsleven.

Actor: de Bankraad

Periode: 1979 - 1988

Grondslag: WTK 1978, art. 41.2.

Produkt(en): voordrachten

(222)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot benoeming van bijzondere leden van het College van Beroep voor het Bedrijfsleven (voordrachten aan 'Ons', samen met de Minister van Justitie).

Actor: de Minister van Financiën, de Minister van Justitie

Periode: 1978 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 41.3.

Produkten: Koninklijke Besluiten

6.7.19 (Vrijstelling/ontheffing van het) Verbod op het ter beschikking krijgen van opvorderbare gelden van het publiek.7.19 (Vrijstelling/ontheffing van het) Verbod op het ter beschikking krijgen van opvorderbare gelden van het publiek

(223)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen tot vaststelling van het bedrag dat tenminste moet worden aangetrokken door ondernemingen en instellingen, welke ingevolge de artikelen 13 en 30, derde lid, als kredietinstelling zijn geregistreerd of waarop artikel 1, derde lid van toepassing is.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 42.1.

Produkten: Koninklijke Besluiten

1. Beschikking van 29 januari 1979, Stcrt. 22.

(224)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen tot verlening van vrijstelling of ontheffing van het bepaalde in art. 42.1 en tot vaststelling van de voorwaarden aan die ontheffing verbonden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 42.2.

Producten: Koninklijke Besluiten

1. Beschikking van 18 april 1980, Stcrt. 78.
2. Beschikking van 1 juni 1981, Stcrt. 101.
3. Beschikking van 11 oktober 1982, Stcrt. 196.

N.B. Art. 42.1: "Het is een ieder verboden zich tot het publiek te wenden of in enigerlei vorm te bemiddelen terzake van het bedrijfsmatig aantrekken van gelden beneden een door Onze minister te bepalen bedrag door anderen dan ondernemingen en instellingen, welke ingevolge de artikelen 13 en 30, derde lid, zijn geregistreerd of waarop artikel 1, derde lid van toepassing is".

(225)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen tot verlening van vrijstelling van het verbod om bedrijfsmatig al dan niet op termijn opvorderbare gelden van het publiek aan te trekken, ter beschikking te verkrijgen of ter beschikking te hebben, dan wel in enigerlei vorm te bemiddelen ter zake van het bedrijfsmatig van het publiek aantrekken of ter beschikking verkrijgen van al dan niet op termijn opvorderbare gelden .

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTK 1992, art. 82.3.; art. 82.4.

Producten: Koninklijke Besluiten

1. Regeling van 23 december 1992, Stcrt. 253.

(226)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake het verlenen van vrijstelling van het verbod om bedrijfsmatig al dan niet op termijn opvorderbare gelden van het publiek aan te trekken, ter beschikking te verkrijgen of ter beschikking te hebben, dan wel in enigerlei vorm te bemiddelen ter zake van het bedrijfsmatig van het publiek aantrekken of ter beschikking verkrijgen van al dan niet op termijn opvorderbare gelden.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1992 -

Grondslag: WTK 1992, art. 82.3.

Produkt(en): adviezen

6.7.20 Verlening van toestemming tot het gebruik van het woord bank.7.20 Verlening van toestemming tot het gebruik van het woord bank

(227)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen tot vaststelling van de voorwaarden tot verlening van vrijstelling of ontheffing van het verbod tot het voeren van de naam bank of vertalingen of vormen daarvan door ondernemingen die niet geregistreerd zijn ingevolge de artikelen 13 en 30, lid 3; tot - onder beperkingen en voorschriften - verlening van vrijstelling van het verbod om in de naam of bij de uitoefening van een bedrijf het woord bank of vertalingen daarvan te gebruiken, tenzij zulks in zodanige samenhang geschiedt dat daaruit duidelijk blijkt dat de desbetreffende onderneming of instelling niet werkzaam is op financiële markten.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 -

Grondslag: WTK 1978, art. 43.3.; WTK 1992, art. 83.3.; art. 83.4.

Producten: Koninklijke Besluiten

1. Beschikking van 28 april 1980. Stcrt. 82.
2. Regeling van 23 december 1992, Stcrt. 253.

(228)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen (?) tot oplegging van de verplichting aan hier te lande werkzame ondernemingen of instellingen, die in een andere lidstaat van de EG zijn gevestigd en aldaar gerechtigd zijn het woord bank of vertalingen of vormen daarvan te bezigen, om een verduidelijkende aanvulling aan hun naam toe te voegen met betrekking tot hun wettelijk statuut, alsmede met betrekking tot de aard van hun werkzaamheid en hun financiële positie.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 43.3.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(229)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake verlening van vrijstelling van het verbod tot het voeren van de naam bank door ondernemingen die niet geregistreerd zijn ingevolge de artikelen 13 en 30, lid 3 (1978); inzake verlening van vrijstelling van het verbod om in de naam of bij de uitoefening van een bedrijf het woord bank te gebruiken, tenzij zulks in zodanige samenhang geschiedt dat daaruit duidelijk blijkt dat de desbetreffende onderneming of instelling niet werkzaam is op financiële markten (1992).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1978 -

Grondslag: WTK 1978, art. 43.4.; WTK 1992, art. 83.3.

Produkt(en): adviezen

6.7.21 (Uitvoering van de) Collectieve Garantierегeling.7.21 (Uitvoering van de) Collectieve Garantierегeling

- regelgeving- regelgeving

(230)

Handeling: Het - in samenwerking met de representatieve organisaties - opstellen van garantierегelingen voor nader te bepalen schuldvorderingen tot een nader te bepalen maximum van natuurlijke personen, verenigingen en stichtingen op ondernemingen en instellingen, die ingevolge de artikelen 13 en 30, derde lid, zijn geregistreerd, ingeval een zodanige onderneming of instelling haar verplichtingen met betrekking tot die schuldvorderingen niet nakomt.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 44.1.

Produkt(en): garantierегelingen

(231)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten waarbij een tussen De Nederlandsche Bank en de representatieve organisaties overeengekomen garantierегeling dwingend aan kredietinstellingen wordt opgelegd.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 -

Grondslag: WTK 1978, art. 44.2.; WTK 1992, art. 84.2.

Produkten: Koninklijke Besluiten

1. Besluit van 21 december 1978, Stb. 674.
2. Besluit van 10 april 1986, Stb. 189.

(232)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën met betrekking tot besluiten tot vaststelling, wijziging en intrekking van garantierегelingen, indien het overleg tussen De Bank en de representatieve organisaties binnen een door de Minister van Financiën gestelde termijn niet tot overeenstemming leidt, danwel de regeling waaromtrent overeenstemming is, niet Onze instemming heeft.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1978 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 44.3.; art. 44.5.

Produkt(en): adviezen

(233)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake besluiten tot vaststelling, wijziging en intrekking van een garantieregeling, indien het overleg tussen De Nederlandsche Bank en de representatieve organisaties binnen een door de Minister van Financiën gestelde termijn niet tot overeenstemming leidt, dan wel de regeling waaromtrent overeenstemming is bereikt, niet de instemming van de minister heeft.

Actor: de Bankraad

Periode: 1978 -

Grondslag: WTK 1978, art. 44.3.; art. 44.5.; WTK 1992, art. 84.

Produkt(en): adviezen

(234)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot vaststelling, wijziging en intrekking van garantieregelingen, indien het overleg tussen De Nederlandsche Bank en de representatieve organisaties binnen een door de Minister van Financiën gestelde termijn niet tot overeenstemming leidt, danwel de regeling waaromtrent overeenstemming is bereikt, niet Onze instemming heeft (niet de instemming van de Minister van Financiën heeft).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 -

Grondslag: WTK 1978, art. 44.3; art. 44.5.; WTK 1992, art. 84.4.

Producten: Koninklijke Besluiten

(235)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling van wetten tot bekrachtiging van Koninklijke Besluiten tot vaststelling, wijziging en intrekking van garantieregelingen, indien het overleg tussen de Bank en de representatieve organisaties binnen een door de Minister van Financiën gestelde termijn niet tot overeenstemming leidt, danwel de regeling waaromtrent overeenstemming is, niet Onze instemming heeft (niet de instemming van de Minister van Financiën heeft).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 -

Grondslag: WTK 1978, art.44.4.; art. 44.4.; WTK 1992, art. 84.5.

Produkt(en): wetten

(236)

Handeling: Het doen van voorstellen (in geval van volledige overeenstemming tussen de representatieve organisaties), dan wel het adviseren van de Minister van Financiën inzake Koninklijke Besluiten waarin wordt bepaald, dat kredietinstellingen, die ingevolge artikel 52.2.a-c. zijn geregistreerd, verplicht zijn mee te werken aan een garantieregeling.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 84.1.; art. 84.4.

Produkt(en): voorstellen/adviezen

(237)

Handeling: Het verlenen van vrijstelling van de bepaling dat kredietinstellingen, die ingevolge artikel 52.2.c. zijn geregistreerd, verplicht zijn mee te werken aan een garantieregeling.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 84.3.

Produkt(en): beschikkingen

(238)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake het verlenen van vrijstelling van de bepaling dat kredietinstellingen, die ingevolge artikel 52.2.c. zijn geregistreerd, verplicht zijn mee te werken aan een garantieregeling.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1992 -

Grondslag: WTK 1992, art. 84.3.

Produkt(en): adviezen

- uitvoering- uitvoering

N.B. De Nederlandsche Bank wordt in de uitvoering van deze regeling bijgestaan door een College van Advies. Dit College bestaat uit 6 leden, benoemd door de representatieve organisaties, die ook elk een plaatsvervangend lid benoemen.

(239)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van besluiten, waarbij wordt vastgesteld dat deelnemende instellingen, die onderling in een door het uitvoerend orgaan goedgekeurde verhouding van aansprakelijkheid tot elkaar staan en die tevens naar het oordeel van het uitvoerend orgaan door middel van naamsverwantschap als één instelling tegenover het publiek optreden, voor de toepassing van dit reglement als één instelling kunnen worden beschouwd.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: Garantiereregeling 1978, art. 2.b.; Garantiereregeling 1986, art. 2.b.

Produkt(en): besluiten

(240)

Handeling: Het vaststellen van de koers die voor vorderingen in vreemde valuta in acht zal worden genomen in geval van toepassing van de garantieregeling.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: Garantiereregeling 1978, art. 4.a.; Garantiereregeling 1986, art. 4.a.

Produkt(en): besluiten

(241)

Handeling: Het vaststellen van het bestaan en de hoegrootheid van de onder de garantiereregeling vallende schuldvorderingen aan de hand van de boekhouding van de desbetreffende instellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: Garantiereregeling 1978, art. 4.c.; Garantiereregeling 1986, art. 4.c.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(242)

Handeling: Het driejaarlijks vaststellen van besluiten tot bepaling van het maximum bedrag waarvoor de garantiereregeling jegens een crediteur van een deelnemende instelling dekking verleent (gebaseerd op een door het uitvoerend orgaan te bepalen indexcijfer der lonen).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: Garantiereregeling 1978, art. 5.b.; Garantiereregeling 1986, art. 5.b.

Produkt(en): besluiten

1. Besluit van (?) december 1979, Stcrt. 249 [d.d. 21 december 1979].

2. Besluit van (?) 1982, Stcrt. 1983, 10 [d.d. 14 januari 1983].

3. Besluit van (?) 1988, Stcrt. 1989, 39 [d.d. 23 februari 1989]

(243)

Handeling: Het uitkeren van de bedragen van de krachtens deze regeling gedekte schuldvorderingen aan crediteuren; het weigeren cq. terugvorderen van uitkeringen, indien een crediteur verkeerde opgave van omstandigheden verstrekt; het terugvorderen van bedragen die elders waren gedekt.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: Garantiereregeling 1978, art. 6.b.; art. 14.c.; Garantiereregeling 1986, art. 5.f.; art. 6.b.; art. 14.c.

Produkt(en): uitkeringen/diverse

(244)

Handeling: Het vaststellen van de termijn waarbinnen verzoeken om een uitkering krachtens deze regeling bij het uitvoerend orgaan moeten zijn ingediend, alsmede het verlenen van onthefing van deze termijn.

Actor: De Nederlandsche Bank
Periode: 1986 -
Grondslag: Garantierегeling 1986, art. 6.c.
Produkt(en): regelingen/ontheffingen

(245)

Handeling: Het vaststellen van de (voorlopige) omslag van het totaal van de krachtens de garantierегeling met betrekking tot een deelnemende instelling te verrichten uitkeringen over de overige deelnemende instellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank
Periode: 1979 -
Grondslag: Garantierегeling 1978, art. 7.b.; art. 7.c.; Garantierегeling 1986, art. 7.b.; art. 7.c.
Produkt(en): regelingen (?)

(246)

Handeling: Het - in overleg met het College van Advies - vaststellen van besluiten waarbij wordt bepaald, dat de omslag niet per deelnemende instelling maar over een groep van instellingen geheven zal worden.

Actor: De Nederlandsche Bank
Periode: 1979 -
Grondslag: Garantierегeling 1978, art. 7.d.; Garantierегeling 1986, art. 7.d.
Produkt(en): besluiten

(247)

Handeling: Het vaststellen van het bedrag waarbeneden omslagen van bepaalde deelnemende instellingen niet zullen worden geheven.

Actor: De Nederlandsche Bank
Periode: 1986 -
Grondslag: Garantierегeling 1986, art. 6d.
Produkt(en): regelingen (?)

(248)

Handeling: Het op basis van door de deelnemende kredietinstellingen opgegeven bedragen vaststellen van een (voorlopige) sleutel voor de bepaling van de omslag van het totaal van de uit te keren garantiebedragen over de deelnemende kredietinstellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank
Periode: 1979 -
Grondslag: Garantierегeling 1978, art. 8.a.; art. 8.b.; Garantierегeling 1986, art. 8.a.; art. 8.b.
Produkt(en): regelingen (?)

(249)

Handeling: Het verstrekken van voorschotten aan deelnemende kredietinstellingen, wanneer de omslag, zoals die op grond van artikel 7 is vastgesteld, in het jaar van vaststelling meer bedraagt dan 5% van het eigen vermogen van alle deelnemende instellingen tezamen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: Garantieregeling 1978, art. 9.a.; Garantieregeling 1986, art. 9.a.

Produkt(en): voorschotten

(250)

Handeling: Het verstrekken van voorschotten aan een deelnemende kredietinstelling, wanneer het uit hoofde van de regeling te betalen bedrag per kalenderjaar meer bedraagt dan 15% (1979) of 10% (1986) van het eigen vermogen van die instelling.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: Garantieregeling 1978, art. 10.a.; art. 10.b.; art. 10.c.; Garantieregeling 1986, art. 10.a.; art. 10.b.; art. 10.c.

Produkt(en): voorschotten

(251)

Handeling: Het verlenen van toestemming aan deelnemende instellingen om in de presentatie aan het publiek van deelname aan de regeling melding te maken.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1979 -

Grondslag: Garantieregeling 1978, art. 15.a.; Garantieregeling 1986, art. 15.a.

Produkt(en): regelingen/beschikkingen (?)

(252)

Handeling: Het adviseren van De Nederlandsche Bank in haar rol van uitvoerend orgaan van de Garantieregeling.

Actor: het College van Advies

Periode: 1979 -

Grondslag: Garantieregeling 1978, div. artn.; Garantieregeling 1986, div. artn.

Produkt(en): adviezen

6.7.22 Aantrekking van direct opvorderbare tegoeden (minimumconditieregeling).7.22 Aantrekking van direct opvorderbare tegoeden (minimumconditieregeling)

(253)

Handeling: Het - in samenwerking met de representatieve organisaties - opstellen van regelingen inzake de rente en de overige voorwaarden, in acht te nemen met betrekking tot de direct opvraagbare tegoeden van natuurlijke personen, verenigingen en stichtingen.

Actor: De Nederlandsche Bank
Periode: 1979 - 1992
Grondslag: WTK 1978, art. 45.
Produkt(en): regelingen

(254)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot het dwingend opleggen van een regeling van de rente en de overige voorwaarden, welke in acht moeten worden genomen met betrekking tot direct opvraagbare tegoeden van natuurlijke personen, verenigingen en stichtingen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 -

Grondslag: WTK 1978, art. 45.; WTK 1992, art. 85.

Produkten: Koninklijke Besluiten

N.B. In 1992: aan kredietinstellingen die ingevolge artikel 52.2.a-b zijn geregistreerd.

(255)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën met betrekking tot besluiten tot het dwingend opleggen van regelingen van de rente en de overige voorwaarden, in acht te nemen met betrekking tot de direct opvraagbare tegoeden van natuurlijke personen, verenigingen en stichtingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1978 - 1992

Grondslag: WTK 1978, art. 45.

Produkt(en): adviezen

(256)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake Koninklijke Besluiten, waarbij aan kredietinstellingen, die ingevolge artikel 52.2.a-b. geregistreerd zijn, voorschriften worden gegeven omtrent de rente en de overige voorwaarden die zij met betrekking tot de direct opvraagbare tegoeden van natuurlijke personen, verenigingen en stichtingen in acht moeten nemen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1992 -

Grondslag: WTK 1992, art. 85.

Produkt(en): adviezen

6.7.23 Aanwijzing van ondernemingen/instellingen als zijnde geen kredietinstellingen.7.23 Aanwijzing van ondernemingen/instellingen als zijnde geen kredietinstellingen

(257)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen waarin bepaald wordt dat ondernemingen of instellingen, die behoren tot een onderscheiden groep van ondernemingen of instellingen, niet als kredietinstellingen in de zin van de WTK worden beschouwd en het stellen van voorwaarden daarbij.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTK 1992, art. 1.3.

Producten: Koninklijke Besluiten

1. Regeling van 4 februari 1993, Stcrt. 29.

(258)

Handeling: Het goedkeuren van een door de onderneming, die aan het hoofd staat van het concern waartoe de onderneming of instelling, die wordt aangemerkt als zijnde geen kredietinstelling in de zin van artikel 1, eerste lid, onder a, van de WTK, behoort, gestelde vorm van zekerheid voor alle verplichtingen ontstaan door het aantrekken van opvorderbare gelden.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: Regeling 4 februari 1993, Stcrt. 29, art. 3.; art. 4.1.

Produkt(en): beschikkingen

N.B. In artikel 3 gaat het om ondernemingen en instellingen die deel uitmaken van een concern en die hun bedrijf maken van het ter beschikking krijgen van, al dan niet op termijn, opvorderbare gelden en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen. Artikel 4 spreekt van ondernemingen en instellingen die deel uitmaken van een concern en hun bedrijf maken van het ter beschikking krijgen van, al dan niet op termijn, opvorderbare gelden van ondernemingen en instellingen die niet tot het publiek behoren en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen.

(259)

Handeling: Het - onder voorwaarden - vaststellen van beschikkingen waarbij het aan ondernemingen of instellingen die deel uitmaken van een concern en hun bedrijf maken van het ter beschikking krijgen van al dan niet op termijn opvorderbare gelden van ondernemingen of instellingen die niet tot het publiek behoren, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen buiten dat concern, wordt toegestaan om beleggingen te verrichten in effecten die zijn genoteerd aan andere voldoende gereguleerde effectenbeurzen dan die van de EG lidstaten, de VS, Japan, Zwitserland of Zweden.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: Regeling 4 februari 1993, Stcrt. 29, art. 4.2.

Produkt(en): beschikkingen

(260)

Handeling: Het verlenen van vrijstelling aan de in de artikelen 3 en 4 omschreven instellingen van het voorschrift dat het bedrag aan gelden dat van niet-ingezetenen wordt aangetrokken in evenwicht is met het bedrag aan gelden dat bij niet-ingezetenen wordt uitgezet.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: Regeling van 4 februari 1993, Stcrt. 29, art. 5.

Produkt(en): beschikkingen

(261)

Handeling: Het vaststellen van de termijn waarbinnen door de in artikel 3 en 4 genoemde instellingen alsnog aan de in artikel 5 en 6 gestelde voorwaarden moet zijn voldaan, dan wel het niet langer van toepassing verklaren van de artikelen 3 en 4 op instellingen die niet binnen de gestelde termijn aan die voorwaarden voldoen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: Regeling van 4 februari 1993, Stcrt. 29, art. 7.

Produkt(en): beschikkingen

(262)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van regelingen waarbij bepaald wordt dat ondernemingen of instellingen, die behoren tot een onderscheiden groep ondernemingen of instellingen, niet als kredietinstellingen in de zin van de WTK worden beschouwd, indien het karakter van het bedrijf van die ondernemingen of instellingen dat rechtvaardigt.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1992 -

Grondslag: WTK 1992, art. 1.3.

Produkt(en): adviezen

(263)

Handeling: Het - onder voorwaarden - vaststellen van beschikkingen dat ondernemingen of instellingen niet als kredietinstelling in de zin van de WTK worden beschouwd, indien het karakter van het bedrijf van die onderneming of instelling dat rechtvaardigt.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 1.4.

Produkt(en): beschikkingen

6.7.24 Toezicht op bijkantoren.7.24 Toezicht op bijkantoren

(264)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen waarin ten aanzien van een in een niet EG-lidstaat gevestigde onderneming, die door middel van een bijkantoor in Nederland het bedrijf van kredietinstelling uitoefent, wordt bepaald, dat tot haar in of vanuit Nederland uitgeoefende bedrijf van kredietinstelling mede worden gerekend alle of bepaalde rechtsverhoudingen met natuurlijke personen en rechtspersonen, welke in Nederland gevestigd zijn of aldaar hun bedrijf uitoefenen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 5.2.

Produkt(en): beschikkingen

(265)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen waarin wordt bepaald dat een kredietinstelling voor de toepassing van de artn. 16, 17 en 31 tot en met 37 wordt beschouwd als een bijkantoor, indien voldaan wordt aan de voorwaarden als omschreven in artikel 12, onder a tot en met e.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 5.3.

Produkt(en): beschikkingen

6.7.25 Toezicht op de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling/financiële instelling in een andere lidstaat van de EG door Nederlandse kredietinstellingen/financiële instellingen.7.25 Toezicht op de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling/financiële instelling in een andere lidstaat van de EG door Nederlandse kredietinstellingen/financiële instellingen

(266)

Handeling: Het doen van mededeling aan de toezichhoudende autoriteit in een andere lidstaat van de EG van gegevens betreffende een kredietinstelling die voornemens is het bedrijf van kredietinstelling door middel van een bijkantoor in die lidstaat uit te oefenen; het geven van aanwijzingen aan etc. ... in geval van wijzigingen in de omstandigheden van die kredietinstelling; het nemen van bijzondere maatregelen en het zo nodig intrekken van de mededeling etc.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 16.3-8.; vgl. art. 29.

Produkt(en): mededelingen

(267)

Handeling: Het doen van mededeling van gegevens betreffende een kredietinstelling die voornemens is het bedrijf van kredietinstelling door middel van het verrichten van diensten in een andere lidstaat van de EG voor de eerste maal uit te oefenen aan de toezichhoudende

autoriteit in de lidstaat van vestiging.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 17.3.

Produkt(en): mededelingen

(268)

Handeling: Het (op aanvraag) verlenen/intrekken van verklaringen van ondertoezichtstelling aan financiële instellingen, die dochtermaatschappijen zijn van één of meer kredietinstellingen die een vergunning als bedoeld in artikel 5.3. heeft of hebben verkregen, en die hun bedrijf door middel van een bijkantoor dan wel door het verrichten van diensten in een andere lidstaat van de EG uitoefenen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 45.; art. 46.; art. 47.

Produkt(en): beschikkingen

(269)

Handeling: Het doen van mededeling/het weigeren van het doen van mededeling/het intrekken van mededeling aan de toezichthoudende autoriteit in een EG lidstaat van de ontvangst van een schriftelijke kennisgeving van een financiële instelling die een verklaring van ondertoezichtstelling als bedoeld in art. 45.3. heeft verkregen, dat zij haar bedrijf, dat zij in Nederland uitoefent, uitoefent door middel van een bijkantoor in een andere lidstaat/uitoefent door middel van het verrichten van diensten in een andere lidstaat.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 48.; art. 49.

Produkt(en): mededelingen

6.7.26 Toezicht op de administratieve organisatie.7.26 Toezicht op de administratieve organisatie

(270)

Handeling: Het - in overleg met de representatieve organisaties - vaststellen/wijzigen van aanbevelingen en algemene richtlijnen voor kredietinstellingen met betrekking tot de administratieve organisatie (met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle) en met betrekking tot het voorkomen van belangen conflicten (toezicht administratieve organisatie).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 22.1.; art. 22.2.; art. 22.4.; art. 22.5.; vgl. art. 41.

Produkt(en): aanbevelingen/richtlijnen

1. Regeling van De Nederlandsche Bank N.V. van 23 december 1992, Stcrt. (?), inzake beleggingstransacties bankbestuurders.
2. Circulaire van 27 mei 1993, Stcrt. 99, van De Nederlandsche Bank inzake de administratieve organisatie van kredietinstellingen.
3. Regeling van De Nederlandsche Bank N.V. van 11 januari 1994, Stcrt. 7, ingevolge artikel 22 WTK 1992 met betrekking tot privé beleggingstransacties door insiders, door leden van de raden van commissarissen of daarmee vergelijkbare organen en door bankmedewerkers zijnde niet insiders.

(271)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen houdende ontheffing van de algemene richtlijnen inzake hun bedrijfsvoering aan kredietinstellingen in het kader van het toezicht op de administratieve organisatie.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 22.3.; vgl. art. 41.

Produkt(en): beschikkingen

(272)

Handeling: Het geven van voorschriften met betrekking tot het voeren van haar boekhouding aan 1) iedere onderneming die overeenkomstig het bepaalde ingevolge artikel 20.3.d. binnen de reikwijdte van de consolidatie valt, en 2) iedere onderneming of instelling die, overeenkomstig het bepaalde in artikel 25.2.c. binnen de reikwijdte van de consolidatie valt.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 58.2.

Produkt(en): voorschriften/regelingen

6.7.27 Toezicht op de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling/financiële instelling in Nederland door kredietinstellingen/financiële instellingen gevestigd in een andere lidstaat van de EG. 7.27 Toezicht op de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling/financiële instelling in Nederland door kredietinstellingen/financiële instellingen gevestigd in een andere lidstaat van de EG

(273)

Handeling: Het uitoefenen van toezicht op bijkantoren van buitenlandse ondernemingen of instellingen die het bedrijf van kredietinstelling in Nederland willen uitoefenen, dan wel diensten willen verrichten.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 31.; art. 32.; vgl. art. 28, 29 en 35.

Produkt(en): diverse

(274)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten waarbij wordt bepaald, dat op in een EG-lidstaat gevestigde ondernemingen die het bedrijf van kredietinstelling in Nederland willen uitoefenen door middel van een bijkantoor, of door het ter beschikking verkrijgen van al dan niet op termijn opvorderbare gelden door middel van het verrichten van diensten, in plaats van respectievelijk artikel 31 en 32 de artikelen 38 tot en met 44 en 82 van toepassing zijn, indien de lidstaat waarin die kredietinstellingen gevestigd zijn de Richtlijnen van de EG niet of onvoldoende nakomt.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTK 1992, art. 33.

Producten: Koninklijke Besluiten

(275)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake besluiten waarbij wordt bepaald, dat op in een EG-lidstaat gevestigde ondernemingen die het bedrijf van kredietinstelling in Nederland willen uitoefenen door middel van een bijkantoor, of door het ter beschikking verkrijgen van al dan niet op termijn opvorderbare gelden door middel van het verrichten van diensten, in plaats van respectievelijk artikel 31 en 32 de artikelen 38 tot en met 44 en 82 van toepassing zijn, indien de lidstaat waarin die kredietinstellingen gevestigd zijn de Richtlijnen van de EG niet of onvoldoende nakomt.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1992 -

Grondslag: WTK 1992, art. 33.

Produkt(en): adviezen

(276)

Handeling: Het kennisgeven aan een financiële instelling die gevestigd is in een andere lidstaat van de EG, waartegen geen maatregel als bedoeld in artikel 33 is genomen, en die in die lidstaat een verklaring van ondertoezichtstelling heeft verkregen die vergelijkbaar is met die bedoeld in artikel 45, van de ontvangst van een kennisgeving van de toezichthoudende autoriteit in die lidstaat, dat die kredietinstelling werkzaamheden wil verrichten door middel van een bijkantoor, dan wel werkzaam wil zijn door middel van het verrichten van diensten.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 50.; art. 51.

Produkt(en): mededelingen

6.7.28 Toezicht op niet in een EG-lidstaat gevestigde ondernemingen.7.28 Toezicht op niet in een EG-lidstaat gevestigde ondernemingen

(277)

Handeling: Het verlenen/weigeren/intrekken van vergunningen tot het door middel van een bijkantoor in Nederland uitoefenen van het bedrijf van kredietinstelling aan niet in een EG-lidstaat gevestigde ondernemingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 38.; art. 39.; art. 40.; vgl. art. 8., 9., 10.1., 11., 13., 14., 15.; vgl. art. 81.5.; art. 81.6.

Produkt(en): beschikkingen/vergunningen

6.7.29 Samenwerking met andere toezichthouders.7.29 Samenwerking met andere toezichthouders

(278)

Handeling: Het - in overleg - vaststellen van regelingen inzake de samenwerking - voor zover noodzakelijk ten behoeve van de uitoefening van het toezicht op kredietinstellingen die deel uitmaken van een groep - met de autoriteiten die toezicht uitoefenen op verzekeraars, beleggingsinstellingen, effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders die tot dezelfde groep behoren.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -

Grondslag: WTK 1992, art. 68.3.

Produkt(en): regelingen

(279)

Handeling: Het verstrekken van inlichtingen inzake de deskundigheid van personen als bedoeld in artikel 9.1.c. aan autoriteiten die toezicht uitoefenen op verzekeraars, beleggingsinstellingen, effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders die tot dezelfde groep behoren als waartoe de kredietinstellingen behoren waarop door De Nederlandsche Bank toezicht wordt uitgeoefend in het kader van de WTK.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1994 -....

Grondslag: WTK 1992, zoals gewijzigd bij Wet van 17 maart 1994, Stb. 235, art. 68.4.

Produkt(en): inlichtingen

(280)

Handeling: Het - in overeenstemming met de autoriteit die ingevolge de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 belast is met het toezicht op verzekeraars - formuleren van voorschriften voor houders van verklaringen van geen bezwaar als bedoeld in artikel 24.1., indien die aan het hoofd staan van een groep, waartoe een of meer kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1.1.a., en een of meer verzekeraars als bedoeld in artikel 1.1.h., van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993

behoren en waartoe tenminste een kredietinstelling behoort die een vergunning als bedoeld in artikel 6 heeft verkregen; het adviseren van de Minister van Financiën inzake de gewijzigde vaststelling van voorschriften; het - indien daartoe door de Minister gemachtigd - vaststellen van voorschriften.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1994 -....

Grondslag: WTK 1992, zoals gewijzigd bij Wet van 6 april 1994, Stb. 278, art. 25a.1.; 25a.2.; 25a.3.; 25a.4.

Produkt(en): adviezen/voorschriften

(281)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen tot vaststelling, wijziging en bekendmaking van door De Nederlandsche Bank - in overeenstemming met de autoriteit die ingevolge de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 belast is met het toezicht op verzekeraars - geformuleerde voorschriften voor houders van verklaringen van geen bezwaar als bedoeld in artikel 24.1., indien die aan het hoofd staan van een groep, waartoe een of meer kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1.1.a., en een of meer verzekeraars als bedoeld in artikel 1.1.h., van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 behoren en waartoe tenminste een kredietinstelling behoort die een vergunning als bedoeld in artikel 6 heeft verkregen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTK 1992, zoals gewijzigd bij Wet van 6 april 1994, Stb. 278, art. 25a.2.; art. 25a.3.; 25a.4.

Produkt(en): ministeriële regelingen

D. REGULERING VAN EN TOEZICHT OP HET EFFECTENVERKEER/DE HANDEL IN EFFECTEN. REGULERING VAN EN TOEZICHT OP HET EFFECTENVERKEER/DE HANDEL IN EFFECTEN

7 Toezicht op de handel in effecten ter beurze (1940 - 1992) Toezicht op de handel in effecten ter beurze (1940 - 1992)

Het toezicht op de effectenbeurzen - het belangrijkste onderdeel van de kapitaalmarkt - was tot 1985 geregeld in de Beurswet 1914. Deze had uitsluitend betrekking op de handel in ter beurze genoteerde effecten. De toenemende internationalisering van het financiële verkeer en het groeiende aantal misstanden bij de bemiddeling in effectentransacties echter, maakte een verregaande aanpassing en uitbreiding van de wet- en regelgeving noodzakelijk, met name ook voor de handel in niet-beursgenoteerde fondsen. In 1985 werd de Wet effectenhandel van kracht. Aan het begin van de jaren '90 volgden de Wet toezicht effectenverkeer, de Wet toezicht beleggingsinstellingen (beide ter vervanging van de Wet effectenhandel) en de Wet melding zeggenschap in ten beurze genoteerde vennootschappen. De totstandkoming van deze wetten paste in het brede overheidsbeleid om het vertrouwen van beleggers en spaarders in de financiële sector te bevorderen.⁶⁷⁾

7.1 Totstandkoming en aanpassingen van de Beurswet 1914.1 Totstandkoming en aanpassingen van de Beurswet 1914

Tot 1914 werden de bezitters van aandelen slechts tegen de gebruikers van vreemd kapitaal en de effectenbeurzen in bescherming genomen via bepalingen in het Wetboek van Koophandel. Voor obligatiehouders waren, naast de regelingen in het verbintenissenrecht, geen bijzondere voorzieningen van kracht.⁶⁸⁾ De oprichting van beurzen en de regeling van de handel ter beurze werden overgelaten aan de handel zelf. Daarbij was een vooraanstaande rol weggelegd voor de Vereniging voor den Effectenhandel, die in deze vrijwel autonoom was (zie hierna).

De bijzondere omstandigheden van 1914 leidden tot veranderde opvattingen inzake het toezicht van de overheid op de financiële sector. Als uitvloeisel daarvan kwam de als tijdelijk bedoelde Beurswet 1914 tot stand, die echter tot 1992 - gedeeltelijk - van kracht bleef.

De Beurswet 1914 richtte zich uitsluitend op de handel in effecten ter beurze. De wet verleende aan de Minister van Financiën o.a. de bevoegdheid om voorschriften vast te stellen omtrent de opening en sluiting der beurzen, de noteringen ter beurze en de wijze waarop ter beurze zaken konden worden gedaan (art. 2). De Beurswet bepaalde verder dat in de prijscouranten van de beurzen slechts die fondsen werden opgenomen, die door of vanwege de minister waren aangewezen (art. 3). Op basis van de Beurswet kon de minister daarnaast voordrachten opstellen voor de benoeming van leden van de Commissie van Advies in Beurszaken (art. 8). Deze Commissie adviseerde de minister in alle zaken die betrekking hadden op de uitvoering van de Beurswet (art. 8). Onder 'buitengewone omstandigheden' kon de minister ook regels vaststellen met betrekking tot de afhandeling van kredieten (art. 2).

Naast de Minister van Financiën stond de Commissie van Bijstand voor de uitvoering van den

Beurswet 1914. Deze was - namens de minister - belast met de uitvoering van een deel van het toezicht.⁶⁹⁾

Van de eerder genoemde bevoegdheid tot het vaststellen van voorschriften werd door de Minister van Financiën voor 1940 niet of nauwelijks gebruik gemaakt: de overheid vertrouwde op de regelgeving van de Vereeniging voor den Effectenhandel (zie hierna). 'Was door deze bepalingen (= van de Beurswet 1914) een soort algemene controle van de overheid op deze tak van bedrijf ingevoerd, de innerlijke structuur der effectenbeurzen bleef hierbij nog ongemoeid.'⁷⁰⁾

In de geschetste situatie kwam verandering door de Duitse bezetting, toen onder invloed van de omstandigheden de regulerende invloed van de overheid sterk werd uitgebreid. Zo sloot het Ministerie van Financiën met de Beursvoorschriften 1940⁷¹⁾ nauw aan bij de door de Vereeniging voor den Effectenhandel opgestelde interne richtlijnen. In plaats van de Vereeniging werd nu het departement verantwoordelijk voor het vaststellen van allerlei (beurs)regels. Het hoofd van het departement - de secretaris-generaal - kon verder de bevoegdheden waarover hij (= eigenlijk de minister) uit hoofde van de Beurswet beschikte, overdragen aan de Commissie van Bijstand voor de Uitvoering van de Beurswet 1914 (art. 1.5).

Het Bedrijfsvergunningenbesluit van 24 juni 1941, Stcrt. (?) stelde de handel in effecten afhankelijk van een vergunning. In 1942 werd bij het beschikken over effecten de tussenkomst van een lid van de Vereeniging voor den Effectenhandel verplicht gesteld (commissio-nairsdwang).⁷²⁾ In 1943 tenslotte werd in het Besluit betreffende de uitoefening van den effectenhandel⁷³⁾ de handel in effecten voorbehouden aan leden van de Vereeniging.

Een deel van de door de bezetter genomen maatregelen bleef in de eerste jaren na de oorlog geheel of gedeeltelijk van kracht. In 1947 echter kwam een nieuwe Beschikking Beursverkeer tot stand. Daarmee keerde men terug naar de situatie van voor 1940⁷⁴⁾: een summiere algemene controle door de overheid met daarnaast een uitgebreide zelfregulering.

In die zelfregulering speelde de Vereniging voor de Effectenhandel - zoals gezegd - een belangrijke rol. Via deze Vereniging kwamen regels tot stand met betrekking tot:

- a. de verhandelde effecten (het materiaal);
- b. de ter beurze optredende bemiddelaars (de mensen);
- c. de handel ter beurze (de markt).⁷⁵⁾

Zo werden in het 'Reglement inzake vereisten voor notering aan de Officiële Markt ter beurze van Amsterdam' (het zgn. 'Fondsenreglement) eisen vastgelegd waaraan effecten en uitgevende instellingen moesten voldoen om in aanmerking te komen voor een officiële notering aan de Beurs. Het regelgevend beleid van de Vereniging was erop gericht om '... zodanige voorwaarden te creëren dat de deelname voor zowel kapitaalvragers als kapitaalverschaffers (particulier en institutioneel) aan de centrale effectenmarkt zo aantrekkelijk mogelijk wordt, zulks in het belang van de Nederlandse economie.'⁷⁶⁾

Tot 1978 werd het toezicht in het kader van de Beurswet 1914 - zij het op grote afstand - uitgeoefend door de minister zelf. In dat jaar echter werd het toezicht op de Optiebeurs (The

European Option Exchange, in 1977 opgericht op initiatief van de Vereniging voor de Effectenhandel en geëxploiteerd door de Vereniging European Option Exchange), opgedragen (gemandateerd) aan de Commissie van Toezicht op de Optiebeurs.⁷⁷⁾ Op dezelfde manier kwam in 1987 de Financiële Termijnmarkt te Amsterdam onder toezicht van de Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt.⁷⁸⁾ Het secretariaat van beide commissies beruiste bij het Ministerie van Financiën. De reden voor oprichting van deze commissies was gelegen in het feit dat het hier nieuwe markten betrof, die door de minister als riskant werden beschouwd. Het toezicht op die markten moest daarom wat meer inhoud krijgen.⁷⁹⁾

In 1983 was inmiddels een nieuwe Beschikking Beursnotering tot stand gekomen⁸⁰⁾. Deze bepaalde dat met de daarin opgenomen bepalingen en de bepalingen van het - aangepaste - Fondsenreglement van de Vereniging voor de Effectenhandel d.d. 15 juni 1983 invulling werd gegeven aan een drietal Richtlijnen van de EG met betrekking tot de vereisten voor beursnotering.⁸¹⁾

Essentieel voor de Beursbeschikking 1983 was dat de Minister van Financiën in het vervolg wijzigingen in het Fondsenreglement vooraf moest goedkeuren (art. 1.2.). Daarmee werd hij in de gelegenheid gesteld om zich ervan te vergewissen of er door wijzigingen in het reglement wellicht strijd ontstond met de Europese Richtlijnen.⁸²⁾ Artikel 2 van de Beschikking wees verder de Vereniging voor de Effectenhandel aan als bevoegde autoriteit als bedoeld in de Richtlijnen.

Voor wat betreft toelating tot de notering gold in het vervolg de navolgende procedure (art. 3-6):

- een instelling die de door haar uitgegeven effecten toegelaten wil zien tot de officiële notering dient daartoe een aanvraag in bij de Vereniging;
- de Vereniging toetst vervolgens of aan de vereisten van het Fondsenreglement wordt voldaan;
- de Vereniging zendt de aanvraag vergezeld van een advies - voordracht - door naar de Minister van Financiën;
- de minister beschikt op het verzoek tot toelating.

De beslissing tot het doen vervallen van een fonds uit de notering werd voorbehouden aan de Vereniging (art. 7). Belanghebbenden die het met een dergelijke beslissing niet eens waren, konden in beroep gaan bij de Minister van Financiën (art. 7).

In 1989 werden de bevoegdheden welke de Minister van Financiën uitoefende op basis van de artikelen 2.2 en 3 van de Beurswet en artikel 4 van de Beschikking Beursnotering 1983 opgedragen of gemandateerd aan de Stichting Toezicht Effectenverkeer, die het toezicht namens de Minister van Financiën ging uitoefenen.⁸³⁾ De Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet 1914, de Commissie van Toezicht op de Optiebeurs en de Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt werden in hetzelfde jaar opgeheven.⁸⁴⁾

De Beurswet 1914 bleef tot 1992 van kracht. Naast de Beurswet, die uitsluitend de handel ter beurze regelde, was in 1985 echter inmiddels de Wet Effectenhandel van kracht geworden.

7.2 Actoren.2 Actoren

De Minister van Financiën, 1940 - 1992

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot beurzen en de handel ter beurze;
beslist over opening en sluiting der beurzen; wijst fondsen aan die in de prijscouranten worden opgenomen; stelt voordrachten op voor de benoeming van leden van de Commissie van Advies in Beurszaken; benoemt voorzitters en leden van de commissies van toezicht.

De secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën, 1940 - 1945

Gedurende de Duitse bezetting - bij afwezigheid van de Minister van Financiën - belast met de zorg voor de totstandkoming, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving, onder gezag van de Rijkscommissaris;
kan bevoegdheden waarover hij (= eigenlijk de minister) uit hoofde van de Beurswet beschikt overdragen aan de Commissie van Bijstand voor de Uitvoering van de Beurswet 1914.

De secretaris-generaal van het Departement voor Bijzondere Economische Zaken, 1943 - (?)

Verleent goedkeuring aan door de Bedrijfsgroep Effectenhandel (van de Vereniging voor de Effectenhandel (?)) aan ondernemingen verleende ontheffingen van het verbod om te handelen in effecten; verleent goedkeuring aan door de Vereniging voor de Effectenhandel vastgestelde regels inzake toelating, schorsing en verwijdering van leden.

De secretaris-generaal van het Ministerie van Justitie, 1943 - (?)

Wijst arrondissementsrechtbanken aan waar berechting van overtreders van de regelgeving op het terrein van de handel in effecten moet plaatsvinden.

De economische rechter, 1943 - (?)

Stelt vonnissen vast ten aanzien van strafbare feiten begaan op het terrein van de effectenhandel.

Commissie van Advies in Beurszaken, 1940 - 1992

Adviseert de Minister van Financiën en de Commissie van Bijstand voor de Uitvoering van de Beurswet in alle zaken die betrekking hebben op de uitvoering van de Beurswet.

Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet, 1940 - 1989

Namens de Minister van Financiën belast met de uitvoering van het toezicht op de effectenbeur(s)(zen); neemt in de periode 1940 - 1947 een deel van de taken en bevoegdheden van de secretaris-generaal, cq. de Minister van Financiën over.

Commissie voor de waardebeoordeling, 1940 - (?)

Ingesteld bij artikel 6 van de Beursvoorschriften 1940; beschikt in geschillen tussden geldgevers en geldnemers.

Afdeling Effectenregistratie van de Raad voor het rechtsherstel, 1946 - (?)

Verleent vergunningen voor de aankoop en verkoop van effecten (1946 - 1947), in gevallen waarin deze vergunningen zijn voorgeschreven (1947 -).

De Nederlandsche Bank, 1946

Verleent vergunningen aan de kopers van effecten om de koopsom te voldoen ten laste van een door de Afdeling Effectenregistratie van de Raad voor het Rechtsherstel geblokkeerde rekening.

Vereniging voor de Effectenhandel, 1940 - 1992

Exploiteert de Effectenbeurs te Amsterdam; stelt interne richtlijnen vast voor de handel ter beurze (Fondsenreglement); toetst of fondsen die toelating verzoeken tot de Beurs voldoen aan de eisen gesteld in het Fondsenreglement; doet voordrachten aan de minister voor toelating van fondsen tot de Beurs; verleent vergunningen aan kopers van effecten om de kopopsom te voldoen ten laste van geblokkeerde tegoeden (1946 - 1947).

Vereniging van Effectenhandelaren te Rotterdam, 1940 - 1973

Exploiteert de Effectenbeurs te Rotterdam (tot 1973); stelt interne richtlijnen vast voor de handel ter beurze.

Bond voor de geld- en effectenhandel in de Provincie te 's-Gravenhage, 1940 - (?)

Exploiteert Effectenbeurs te 's-Gravenhage.

Vereniging European Option Exchange, 1977 - 1992

Exploiteert de Optiebeurs (opgericht in 1977 op initiatief van de Vereniging voor de Effectenhandel) te Amsterdam.

Commissie van Toezicht op de Optiebeurs, 1978 - 1989

Oefent namens de minister (zie Beschikking van 20 februari 1978, Stcrt. 38) - bij mandatering - toezicht uit op de Optiebeurs te Amsterdam; het secretariaat berust bij het Ministerie van Financiën; stelt voorschriften op voor de handel aan de Optiebeurs; wijst fondsen aan die in de prijscouranten van de Optiebeurs worden opgenomen.

De Financiële Termijnmarkt,

Exploiteert de Financiële Termijnmarkt (opgericht in 1987) te Amsterdam.

Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt, 1987 - 1989

Oefent namens de minister (zie Beschikking van 4 november 1987, Stcrt. 216) - bij mandatering - toezicht uit op de Financiële Termijnmarkt te Amsterdam; het secretariaat berust bij het Ministerie van Financiën; stelt voorschriften op voor de handel aan de financiële termijnmarkt; wijst fondsen aan die in de prijscouranten van de financiële termijnmarkt worden opgenomen.

Stichting Toezicht Effectenverkeer, 1989 - 1992

Sinds 1989 - bij mandatering - bevoegd tot het uitoefenen van toezicht op de Effectenbeurs, de Optiebeurs en de Financiële Termijnmarkt te Amsterdam (zie Beschikking van 24 januari 1989, Stcrt. 23), sinds oktober van dat jaar ook op de Olietermijnmarkt te Rotterdam; stelt voorschriften op voor de handel ter beurze; wijst fondsen aan die in de prijscouranten van de beurzen worden opgenomen; adviseert de minister.

7.3 Handelingen.3 Handelingen

N.B. Vgl. het N.B. onder hoofdstuk 5.5. De bevoegdheden van de Minister van Financien werden

in de periode 1940 - 1947 uitgevoerd door de Commissie van Bijstand voor de Uitvoering van de Beurswet 1914.

7.3.1 (Vaststelling van) Voorschriften omtrent opening en sluiting van beurzen, alsmede inzake toelating tot de notering en de wijze waarop aan die beurzen zaken worden gedaan (Beurswet 1914 c.a.).
3.1 (Vaststelling van) Voorschriften omtrent opening en sluiting van beurzen, alsmede inzake toelating tot de notering en de wijze waarop aan die beurzen zaken worden gedaan (Beurswet 1914 c.a.)

(282)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen houdende voorschriften omtrent:

1. de opening en sluiting der beurzen;
2. de noteringen en de wijze, waarop ter beurze zaken worden gedaan;
3. de afwikkeling van prolongaties, voorschotten in rekening-courant of andere leningen, welke lopen van voor een door de Minister van Financiën, in verband met het intreden van buitengewone omstandigheden, aan te wijzen dag en waarvoor fondsen tot onderpand werden gegeven, onverschillig of die leningen al dan niet ter beurze werden gesloten;
4. de afwikkeling van andere zaken ter beurze gedaan, voor een door de minister van Financiën, op den voet van het onder 3 bepaalde, aan te wijzen dag.

Actor: de Minister van Financiën, de Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet 1914, de Commissie van Toezicht op de Optiebeurs, de Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt, de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1940 - 1992

Grondslag: Beurswet 1914, art. 2.2.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

1. Beschikking van 1 november 1983, Stcrt. 213 (Beschikking Beursnotering).

(283)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen houdende aanwijzing - in verband met het intreden van buitengewone omstandigheden - van de dag waarop 'bijzondere regels' van kracht worden.

Actor: de Minister van Financiën, de Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1940 - 1992

Grondslag: Beurswet 1914, art. 2.2.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

(284)

Handeling: Het vooraf goedkeuren/beoordelen van wijzigingen in het Fondsenreglement van de Vereniging voor de Effectenhandel.

Actor: de Minister van Financiën
Periode: 1983 - 1992 (?)
Grondslag: Beschikking Beursnotering 1983, art. 1.2.
Produkt(en): goedkeuringen

N.B. Het Fondsenreglement is voor de eerste maal vastgesteld op 15 juni 1983. Zie ook de Wet toezicht effectenverkeer. Vgl. art. 2 van de Beschikking van 24 januari 1989, Stcrt. 23, dat voorschrijft dat de Stichting Toezicht Effectenverkeer om advies gevraagd moet worden.

(285)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake wijzigingen in het Fondsenreglement van de Vereniging voor de Effectenhandel.
Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer
Periode: 1989 - 1992 (?)
Grondslag: Beschikking van 24 januari 1989, Stcrt. 23, art. 2.
Produkt(en): adviezen

(286)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen (?) tot aanwijzing van bevoegde autoriteiten als bedoeld in de Richtlijnen van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 5 maart 1979, van 17 maart 1980 en van 15 februari 1982.
Actor: de Minister van Financiën
Periode: 1983 - 1992 (?)
Grondslag: Beschikking Beursnotering 1983, art. 2.
Produkt(en): ministeriële regelingen

(287)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op voordrachten van de Vereniging voor de Effectenhandel inzake de toelating van fondsen tot de notering aan de officiële markt ter beurze van Amsterdam; het doen van mededeling in de Staatscourant van opneming van het toegelaten fonds in de prijscourant der beurs.
Actor: de Minister van Financiën, de Stichting Toezicht Effectenverkeer
Periode: 1983 - 1992
Grondslag: Beschikking Beursnotering 1983, art. 4.
Produkt(en): beschikkingen/publicaties in de Staatscourant

N.B. Bij Beschikking van 24 januari 1989, Stcrt. 23, werden de bevoegdheden van de Minister van Financiën in zake artikel 2.2. en 3 van de Beurswet en artikel 4 van de Beschikking Beursnotering 1983 toegekend aan de Stichting Toezicht Effectenverkeer.

(288)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op bezwaarschriften van belanghebbenden tegen

besluiten van de Vereniging voor de Effectenhandel om fondsen te schorsen of te doen vervallen uit de officiële notering ter beurze van Amsterdam.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1983 - 1992 (?)

Grondslag: Beschikking Beursnotering 1983, art. 7.2.; art. 7.3.; art. 7.4.

Produkt(en): beschikkingen

7.3.2 (Aanwijzing van) Fondsen die in de prijscouranten van de beurzen moeten worden opgenomen (Beurswet 1914 c.a.).3.2 (Aanwijzing van) Fondsen die in de prijscouranten van de beurzen moeten worden opgenomen (Beurswet 1914 c.a.)

(289)

Handeling: Het aanwijzen van fondsen, die in de prijscouranten van de beurzen/van de Optiebeurs moeten worden opgenomen en het publiceren van die aanwijzingen in de Staatscourant.

Actor: de Minister van Financiën, de Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet 1914, de Commissie van Toezicht op de Optiebeurs, de Commissie van toezicht op de Financiële Termijnmarkt, de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1940 - 1992

Grondslag: Beurswet 1914, art. 3.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(290)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot goedkeuring van aanwijzingen door de Commissie van Toezicht op de Optiebeurs/de Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt van fondsen die in de prijscourant van de Optiebeurs/de Financiële Termijnmarkt worden opgenomen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 - 1989

Grondslag: Beschikking van 20 februari 1978, Stcrt. 38, art. 1.2.; Beschikking van 4 november 1987, Stcrt. 216, art. 1.2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

7.3.3 (Regulering van) Prolongaties, voorschotten in rekening-courant, leningen op onderpand van effecten (Beurswet 1914 c.a.).3.3 (Regulering van) Prolongaties, voorschotten in rekening-courant, leningen op onderpand van effecten (Beurswet 1914 c.a.)

(291)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen tot vaststelling van de koersen, welke als maatstaf moeten dienen ter berekening van de waarde van fondsen, strekkende tot onderpand van niet afgeloste prolongaties, voorschotten in rekening-courant of voor andere leningen, welke lopen van voor de dag, bedoeld in artikel 2.2.3.

Actor: de Minister van Financiën, de Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1940 - 1992

Grondslag: Beurswet 1914, art. 4.1.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

(292)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen tot vaststelling van de termijn, waarbinnen de geldnemer, wiens onderpand niet meer het overeenkomstige surplus oplevert, verplicht is dit surplus aan te vullen, indien de notering van een fonds lager is dan krachtens de artikel 4.1. bepaalde koers.

Actor: de Minister van Financiën, de Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1940 - 1992

Grondslag: Beurswet 1914, art. 4.2.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

(293)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen tot vaststelling van regels welke pandhouders in acht moeten nemen, wanneer zij zonder toestemming van de pandgever fondsen willen verkopen, welke strekken tot onderpand voor verbintenissen als bedoeld in artikel 4.1.

Actor: de Minister van Financiën, de Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1940 - 1992

Grondslag: Beurswet 1914, art. 5.1.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

7.3.4 (Samenstelling/Taken van de) Commissie van Advies in Beurszaken (Beurswet 1914).3.4 (Samenstelling/Taken van de) Commissie van Advies in Beurszaken (Beurswet 1914)

(294)

Handeling: Het vaststellen van voordrachten voor de benoeming (door 'Ons') van leden van de Commissie van Advies in Beurszaken.

Actor: de Minister van Financiën, de Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1940 - 1992

Grondslag: Beurswet 1914, art. 8.

Produkt(en): voordrachten tot benoeming

(295)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de uitvoering van de Beurswet 1914.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1992

Grondslag: Beurswet 1914, art. 8.

Produkt(en): adviezen

7.3.5 (Bevoegdheden van de) Commissie van Bijstand voor Uitvoering van de Beurswet 1914 (Beursvoorschriften 1940).3.5 (Bevoegdheden van de) Commissie van Bijstand voor Uitvoering van de Beurswet 1914 (Beursvoorschriften 1940)

(296)

Handeling: Het vaststellen van besluiten tot overdracht van bevoegdheden uit hoofde van de Beurswet 1914 of uit kracht dier wet gegeven voorschriften aan de Commissie van Bijstand voor Uitvoering van de Beurswet 1914.

Actor: de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 1.5.

Produkt(en): besluiten

7.3.6 (Her)opening/sluiting van Beurzen (Beursvoorschriften 1940).3.6 (Her)opening/sluiting van Beurzen (Beursvoorschriften 1940)

(297)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake besluiten tot heropening van beurzen voor de geld- en fondsenhandel in de zin van de Beurswet 1914.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 2.1.

Produkt(en): adviezen

(298)

Handeling: Het vaststellen van besluiten tot heropening van alle beurzen in de zin van de Beurswet voor geld- en fondsenhandel.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 2.1.

Produkt(en): besluiten

(299)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van besluiten tot opening en sluiting van beurzen, alsmede tot vaststelling van de dagen en uren waarop de beurzen geopend zullen zijn.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 7.

Produkt(en): adviezen

(300)

Handeling: Het vaststellen van besluiten tot opening en sluiting van beurzen, alsmede tot vaststelling van de dagen en uren waarop de beurzen geopend zullen zijn.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 7.

Produkt(en): besluiten

7.3.7 Toegang tot de beurs (Beursvoorschriften 1940).3.7 Toegang tot de beurs (Beursvoorschriften 1940)

(301)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de voorwaarden waaronder de executiebeurs toegankelijk is voor publiek.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 4.3.

Produkt(en): adviezen

(302)

Handeling: Het vaststellen van regelingen houdende voorwaarden waaronder de executiebeurs toegankelijk is voor het publiek.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 4.3.

Produkt(en): regelingen

(303)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake beschikkingen waarbij aan hen die de Voorschriften, Statuten en Reglementen van de Vereeniging voor den Effectenhandel overtreden de toegang tot de beurzen wordt ontzegd.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 4.4.

Produkt(en): adviezen

(304)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen waarbij aan hen die de Voorschriften, Statuten en Reglementen van de Vereeniging voor den Effectenhandel overtreden de toegang tot de beurzen wordt ontzegd.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 4.4.

Produkt(en): beschikkingen

7.3.8 Goedkeuring van besluiten van de Vereeniging voor den Effectenhandel (Beursvoorschriften 1940).3.8 Goedkeuring van besluiten van de Vereeniging voor den Effectenhandel (Beursvoorschriften 1940)

(305)

Handeling: Het vaststellen van besluiten tot goedkeuring van de besluiten van het bestuur en de ledenvergaderingen van de Vereeniging voor den Effectenhandel betreffende zodanige onderwerpen als waaromtrent door de minister krachtens de Beurswet 1914 voorschriften kunnen worden gegeven.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 5.2.

Produkt(en): besluiten

7.3.9 (Samentelling/Taken van de) Commissie voor de Waardebepaling (Beursvoorschriften 1940).3.9 (Samentelling/Taken van de) Commissie voor de Waardebepaling (Beursvoorschriften 1940)

(306)

Handeling: Het aanwijzen van de fondsen welke uit het onderpand van geldleningen als bedoeld bij artikel 2, lid 3, sub 3, der Beurswet 1914 bij gedeeltelijke aflossingen of ruilingen moeten worden teruggegeven, voorzover partijen het daarover onderling niet eens zijn geworden.

Actor: de Commissie voor de Waardebepaling

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 6.1.; vgl. art. 20.3., art. 21.3., art. 33.2.

Produkt(en): beschikkingen

(307)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de benoeming en het ontslag van de leden van de Commissie voor de Waardebepaling.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 6.2.

Produkt(en): adviezen

(308)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot benoeming en ontslag van leden van de Commissie voor de Waardebepaling.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 6.2.

Produkt(en): beschikkingen

(309)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van beschikkingen op beroepschriften tegen de beschikkingen van de Commissie voor de Waardebepaling.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 6.8.

Produkt(en): adviezen

(310)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op beroepschriften van hen die zich in hun belangen geschaad achten door beschikkingen van de Commissie voor de Waardebepaling.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 6.8.

Produkt(en): beschikkingen

7.3.10 Veiling van Fondsen (Beursvoorschriften 1940).3.10 Veiling van Fondsen (Beursvoorschriften 1940)

(311)

Handeling: Het verlenen van vergunningen voor de veiling van fondsen, onder goedkeuring van de plaats, de voorwaarden en de wijze van aankondiging van die veilingen.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 8.

Produkt(en): vergunningen

7.3.11 Vaststelling van koersen (Beursvoorschriften 1940).3.11 Vaststelling van koersen (Beursvoorschriften 1940)

(312)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van de onderpandskoersen als bedoeld in art. 4, lid 1, der Beurswet 1914.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 10.

Produkt(en): adviezen

(313)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot vaststelling (op verzoek) van de onderpandskoersen als bedoeld in art. 4, lid 1, der Beurswet 1914.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 10.

Produkt(en): regelingen

(314)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van executiekoersen ten aanzien van die fondsen, waaromtrent de minister dit nodig oordeelt.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 11.

Produkt(en): adviezen

(315)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot vaststelling (op verzoek) van executiekoersen ten aanzien van die fondsen, waaromtrent de minister dit nodig oordeelt.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 11.

Produkt(en): regelingen

(316)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van de rentekoers voor geldleningen tegen onderpand van fondsen, aangegaan voor 10 mei 1940.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 12.2., zie wijziging van december 1940.

Produkt(en): adviezen

(317)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot vaststelling van de rentekoers voor geldleningen tegen onderpand van fondsen, welke leningen zijn aangegaan voor 10 mei 1940.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 12.2.; zie wijziging van december 1940)

Produkt(en): regelingen

7.3.12 Handel in niet tot de dagelijkse notering toegelaten fondsen (Beursvoorschriften 1940).3.12 Handel in niet tot de dagelijkse notering toegelaten fondsen (Beursvoorschriften 1940)

(318)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de aanwijzing van niet tot de dagelijkse notering toegelaten fondsen, waarin geen transacties (als bedoeld in artikel 12bis) mogen plaatsvinden.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 12bis.8.

Produkt(en): adviezen

(319)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot aanwijzing van niet tot de dagelijkse notering toegelaten fondsen waarin geen transacties (als bedoeld in artikel 12bis) mogen plaatsvinden.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 12bis.8.

Produkt(en): regelingen

(320)

Handeling: Het vaststellen van regelingen houdende toestemming tot het publiceren van de koersen van fondsen welke niet tot de dagelijkse notering zijn toegelaten.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 12bis.9.

Produkt(en): regelingen

7.3.13 Afwikkeling van zaken van voor 10 mei 1940 (Beursvoorschriften 1940).3.13 Afwikkeling van zaken van voor 10 mei 1940 (Beursvoorschriften 1940)

- koop en verkoop- koop en verkoop

(321)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake het verlenen van toestemming aan kopers van voor 10 mei 1940 ter beurse gekochte fondsen om, in geval van gebreke van levering, gelijksoortige fondsen als de gekochte door twee makelaars ter beurse, of indien aldaar niet mogelijk, elders voor rekening van de verkoper te doen inkopen.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 14.

Produkt(en): adviezen

(322)

Handeling: Het verlenen van toestemming aan kopers van voor 10 mei 1940 ter beurse gekochte fondsen om, in geval van gebreke van levering, gelijksoortige fondsen als de gekochte door twee makelaars ter beurse, of indien aldaar niet mogelijk, elders voor rekening van de verkoper te doen inkopen.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 14.

Produkt(en): beschikkingen

(323)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake het verlenen van toestemming aan verkopers van voor 10 mei 1940 ter beurse verkochte fondsen om, in geval van gebreke van betaling, gelijksoortige fondsen als de verkochte door twee makelaars ter beurse, of indien aldaar niet mogelijk, elders voor rekening van de koper te doen verkopen.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 15.

Produkt(en): adviezen

(324)

Handeling: Het verlenen van toestemming aan verkopers van voor 10 mei 1940 ter beurse verkochte fondsen om, in geval van gebreke van betaling, gelijksoortige fondsen als de

verkochte door twee makelaars ter beurse, of indien aldaar niet mogelijk, elders voor rekening van de koper te doen verkopen.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 15.

Produkt(en): beschikkingen

- afwikkeling van prolongatiën, voorschotten in rekening-courant of andere geldleningen tegen onderpand- afwikkeling van prolongatiën, voorschotten in rekening-courant of andere geldleningen tegen onderpand

(325)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van besluiten tot wijziging van de rentekoers op beleningen en prolongatiën gesloten voor 10 mei 1940.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, 16.5.

Produkt(en): adviezen

(326)

Handeling: Het vaststellen van besluiten tot wijziging van de rentekoers op beleningen en prolongatiën gesloten voor 10 mei 1940.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 16.5.

Produkt(en): besluiten

(327)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van het tijdstip - na heropening van de beurs - waarop geldleningen als bedoeld in artikel 2, lid 2, sub 3, der Beurswet 1914, door de geldgever weer kunnen worden aangezegd of opgevraagd.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 25.1.

Produkt(en): adviezen

(328)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot vaststelling van het tijdstip - na heropening van de beurs - waarop geldleningen als bedoeld in artikel 2, lid 2, sub 3, der Beurswet 1914, door de geldgever weer kunnen worden aangezegd of opgevraagd (beëindiging van de niet opeisbaarheid van de betreffende geldleningen).

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 25.1.

Produkt(en): regelingen

1. Bekendmaking van de waarnemend Secretaris-Generaal van het departement van Financiën van 14 juli 1941.

(329)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de verlenging van de termijn van een jaar na heropening van de beurs, waarna een geldgever geldleningen, als bedoeld in artikel 2, lid 2, sub 3, van de Beurswet 1914, waarvan het onderpand, berekend naar de eerst vastgestelde onderpandkoersen, een surplus van 30% met bevoegdheid voor de geldgever tot herbelening aanwijst, kan aanzeggen of opvragen.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 26.1.

Produkt(en): adviezen

(330)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot verlenging van de termijn (van een jaar) na heropening van de beurs, waarna een geldgever geldleningen, als bedoeld in artikel 2, lid 2, sub 3, van de Beurswet 1914, waarvan het onderpand, berekend naar de eerst vastgestelde onderpandkoersen, een surplus van 30% met bevoegdheid voor de geldgever tot herbelening aanwijst, kan aanzeggen of opvragen.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 26.1.

Produkt(en): regelingen

(331)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op bezwaarschriften van geldgevers die in beroep komen tegen geldnemers zijnde niet ingezetenen van het rijk in Europa, die zich beroepen op artikel 26 van de Beursvoorschriften 1940.

Actor: de Commissie van Bijstand voor de Uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 26.5.

Produkt(en): beschikkingen

(332)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot goedkeuring van de wijze van deponering van onderpanden ten behoeve van geldgevers als pandhouders, wanneer geldgevers weigeren om die

onderpanden van geldnemers in ontvangst te nemen (wanneer geldnemers gebruik wensen te maken van de bepaling in artikel 26.1.).

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 27.2.

Produkt(en): regelingen

(333)

Handeling: Het vaststellen van besluiten waarbij de mogelijkheid dat beleningen, prolongatiën, on-call- en leenposten, als bedoeld in artikel 2, lid 2, sub 3, van de Beurswet 1914, ten beurse kunnen worden aangezegd en saldi in rekening-courant kunnen worden opgevraagd, wordt opengesteld.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 30.

Produkt(en): besluiten

(334)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van de koersen der niet-geleverde fondsen, wanneer een geldgever in gebreke blijft om een verschuldigde post te leveren en een geldnemer zich voor de waarde der niet geleverde fondsen wil doen crediteren.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 36.

Produkt(en): adviezen

(335)

Handeling: Het vaststellen van koersen van niet-geleverde fondsen wanneer een geldgever in gebreke blijft om een verschuldigde post te leveren en een geldnemer zich voor de waarde der niet geleverde fondsen wil doen crediteren.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 36.

Produkt(en): beschikkingen

(336)

Handeling: Het vaststellen van dag en wijze van verkoop van onderpanden ter executiebeurse, wanneer een geldgever gebruik wil maken van zijn recht tot verkoop van onderpanden.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 38.

Produkt(en): beschikkingen

(337)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake het verlenen van toestemming tot afwijking van het in artikel 39, lid 1, bepaalde, dat het gehele onderpand van een geldlening, waarvan de pandverkoop is aangevraagd, tot het beloop van het verschuldigde is bereikt, ten hiervoor aangewezen dage moet worden verkocht.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 39.4.

Produkt(en): adviezen

(338)

Handeling: Het verlenen van toestemming tot afwijking van het in artikel 39, lid 1, bepaalde (dat het gehele onderpand van een geldlening, waarvan de pandverkoop is aangevraagd, tot het beloop van het verschuldigde is bereikt, ten hiervoor aangewezen dage moet worden verkocht).

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 39.4.

Produkt(en): beschikkingen

(339)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake het verlenen van toestemming aan de koper, de verkoper, de geldgever of de geldnemer, die zijn recht tot inkoop en verkoop, als bedoeld in de artikelen 14, 15 en 36 wenst uit te oefenen, alsmede inzake het vaststellen van de maximum of minimum koersen voor in- en verkoop en de datum en voorwaarden waarop deze in- en verkoop zal geschieden.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 41bis.

Produkt(en): adviezen

(340)

Handeling: Het verlenen van toestemming aan de koper, de verkoper, de geldgever of de geldnemer die zijn recht tot inkoop en verkoop, als bedoeld in de artikelen 14, 15 en 36 wenst uit te oefenen, alsmede het vaststellen van de maximum of minimum koersen voor in- en verkoop en de datum en voorwaarden waarop deze in- en verkoop zal geschieden.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 41bis.

Produkt(en): beschikkingen

(341)

Handeling: Het verlenen van toestemming aan een geldgever om af te wijken van de regel, dat eerst nadat het onderpand ener lening geheel is verkocht terzake dier lening andere rechtsmaatregelen dan verkoop ter executiebeurze tegen de geldnemer mogen worden aangewend.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 43.1.

Produkt(en): beschikkingen

- handel in aandelen NHM- handel in aandelen NHM

(342)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van het tijdstip, waarna de verkoper de betaling van aandelen NHM, op termijn verkocht voor 10 mei 1940, weer kan vorderen.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 45.

Produkt(en): adviezen

(343)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot vaststelling van het tijdstip, waarna de verkoper de betaling van aandelen NHM, op termijn verkocht voor 10 mei 1940, weer kan vorderen (herstel van de mogelijkheid tot afwikkeling van voor 10 mei 1940 op termijn verkochte aandelen NHM).

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 45.

Produkt(en): regelingen

1. Bekendmaking van de waarnemend Secretaris-Generaal van het departement van Financiën van 28 juli 1941.

(344)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van de passagekoers en de prolongatiekoers (zolang de beurs nog niet is heropend), cq. van de passagekoers van aandelen NHM op rescontredagen.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 46.1.; art. 46.2.

Produkt(en): adviezen

(345)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot vaststelling van de passagekoers en de prolongatiekoers (zolang de beurs nog niet is heropend), cq. de passagekoers van aandelen NHM op rescontredagen.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 46.1.; art. 46.2.

Produkt(en): regelingen

- verlenging van termijnen- verlenging van termijnen

(346)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van beschikkingen, waarbij op verzoek van één der partijen de in deze afdeling (Afdeling III: Bepalingen omtrent de afwikkeling van zaken van voor 10 mei 1940) voorgeschreven termijnen in bijzondere gevallen worden verlengd, of waarbij, indien iets op een bepaalde dag moet geschieden, uitstel wordt verleend, of waarbij op verzoek van belanghebbenden nadere regelingen worden getroffen.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 59.

Produkt(en): adviezen

(347)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen, waarbij op verzoek van één der partijen de in deze afdeling (Afdeling III: Bepalingen omtrent de afwikkeling van zaken van voor 10 mei 1940) voorgeschreven termijnen in bijzondere gevallen worden verlengd, of waarbij, indien iets op een bepaalde dag moet geschieden, uitstel wordt verleend, of waarbij op verzoek van belanghebbenden nadere regelingen worden getroffen.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 59.

Produkt(en): beschikkingen

7.3.14 Afhandeling van zaken gesloten na 10 mei 1940 (Beursvoorschriften 1940).3.14 Afhandeling van zaken gesloten na 10 mei 1940 (Beursvoorschriften 1940)

- daggeldleningen en prolongaties tegen onderpand- daggeldleningen en prolongaties tegen

onderpand

(348)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot aanwijzing van dagen, welke niet als werkdagen worden beschouwd (in verband met bepalingen ten aanzien van daggeldleningen tegen onderpand van fondsen).

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 62.3.

Produkt(en): regelingen

(349)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van het formulier van de akte volgens dewelke daggeldleningen of prolongaties worden gesloten.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 78.

Produkt(en): adviezen

(350)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot vaststelling van het formulier van de akte volgens dewelke daggeldleningen of prolongaties worden gesloten.

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1940, art. 78.

Produkt(en): regelingen

7.3.15 Handel in Certificaten van Amerikaanse Aandelen (Beursvoorschriften 1941/1941A).3.15 Handel in Certificaten van Amerikaanse Aandelen (Beursvoorschriften 1941/1941A)

(351)

Handeling: Het vaststellen van de waarde van de certificaten van Amerikaanse aandelen (onderpand en executiekoersen) die dienen als onderpand voor geldleningen.

Actor: de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1941

Grondslag: Beursvoorschriften 1941 voor certificaten van Amerikaansche aandelen, art. 4.

Produkt(en): regelingen/beschikkingen (?)

(352)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen houdende uitspraak in geschillen tussen geldgevers en geldnemers over fondsen die bij de afhandeling van geldleningen op onderpand van Amerikaanse aandelen onder de geldgever gelaten zullen worden, of die voor ruiling in aanmerking komen.

Actor: de Commissie voor de Waardebepaling

Periode: 1941

Grondslag: Beursvoorschriften 1941 voor certificaten van Amerikaansche aandelen, art. 10; art. 11.

Produkt(en): beschikkingen

(353)

Handeling: Het vaststellen van regelingen inzake de wijze van afgifte door de Vereeniging voor den Effectenhandel van verklaringen die noodzakelijk zijn om na 30 april 1941 te kunnen beschikken over certificaten van Amerikaanse aandelen.

Actor: de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1941

Grondslag: Beursvoorschriften 1941 voor certificaten van Amerikaansche aandelen, art. 16.4.

Produkt(en): regelingen

1. Beschikking van den Secretaris-Generaal van het Departement van Financiën van 22 april 1941, Stcrt. 78, ter uitvoering van de Beursvoorschriften 1941 voor certificaten van Amerikaansche aandelen.

(354)

Handeling: Het adviseren van de Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet 1914 met betrekking tot beslissingen in gevallen waarin de Beursvoorschriften 1941 voor certificaten van Amerikaansche aandelen niet voorzien of in strijd komen met vroegere voorschriften.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1941

Grondslag: Beursvoorschriften 1941 voor certificaten van Amerikaansche aandelen, art. 19.

Produkt(en): adviezen

(355)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen in gevallen waarin de Beursvoorschriften 1941 voor certificaten van Amerikaansche aandelen niet voorzien of in strijd komen met vroegere voorschriften.

Actor: de Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1941

Grondslag: Beursvoorschriften 1941 voor certificaten van Amerikaansche aandelen, art. 19.

Produkt(en): beschikkingen

(356)

Handeling: Het vaststellen van regelingen inzake de wijze van afgifte door de Vereeniging voor den Effectenhandel van verklaringen die noodzakelijk zijn om te kunnen beschikken over certificaten van Amerikaanse aandelen.

Actor: de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1941 - (?)

Grondslag: Beursvoorschriften 1941A voor certificaten van Amerikaansche aandelen, art. 10.4.

Produkt(en): regelingen

1. Beschikking van den Secretaris-Generaal van het Departement van Financiën van 12 juni 1941, Stcrt. 112, ter uitvoering van de Beurswet 1914.

7.3.16 Handel in Nederlands-Indische Fondsen (Beursvoorschriften 1942).3.16 Handel in Nederlands-Indische Fondsen (Beursvoorschriften 1942)

(357)

Handeling: Het verlenen van toestemming voor de afwikkeling van opgezegde geldleningen op onderpand van Nederlandsch-Indische Fondsen en tot executie van het onderpand.

Actor: de Commissie van Bijstand voor uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1942 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1942 voor Nederlandsch-Indische fondsen, art. 5.

Produkt(en): beschikkingen

(358)

Handeling: Het aanwijzen van Nederlandsch-Indische Fondsen die in geval van opzegging van geldleningen op onderpand daarvan als eerste voor executoriale verkoop in aanmerking komen, in geval van onenigheid tussen geldgever en geldnemer.

Actor: de Commissie van Bijstand voor uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1942 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1942 voor Nederlandsch-Indische fondsen, art. 6

Produkt(en): beschikkingen

(359)

Handeling: Het adviseren van de Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet 1914 met betrekking tot beslissingen in gevallen waarin de Beursvoorschriften 1942 voor Nederlandsch-Indische Fondsen niet voorzien of in strijd komen met vroegere voorschriften.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1942 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1942 voor Nederlandsch-Indische Fondsen, art. 7.

Produkt(en): adviezen

(360)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen in gevallen waarin de Beursvoorschriften 1942 voor Nederlandsch-Indische Fondsen niet voorzien of in strijd komen met vroegere voorschriften.

Actor: de Commissie van Bijstand voor uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1942 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1942 voor Nederlandsch-Indische Fondsen, art. 7.

Produkt(en): beschikkingen

7.3.17 Afhandeling van geldleningen op onderpand van aandelen Koninklijke Olie (Beursvoorschriften 1942A).3.17 Afhandeling van geldleningen op onderpand van aandelen Koninklijke Olie (Beursvoorschriften 1942A)

N.B. Het betreft hier geldleningen waarvan het onderpand geheel of gedeeltelijk bestaat uit aandelen in de Koninklijke Nederlandsche Maatschappij tot Exploitatie van Petroleumbronnen in Nederlandsch-Indië, preferente en gewone aandelen in de Dordtsche Petroleum Industrie Maatschappij en scheepvaart aandelen.

(361)

Handeling: Het verlenen van toestemming voor de afwikkeling van opgezegde geldleningen op onderpand van aandelen Koninklijke Olie e.a. en tot executie van het onderpand.

Actor: de Commissie van Bijstand voor uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1942 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1942A, art. 6.

Produkt(en): beschikkingen

(362)

Handeling: Het aanwijzen van fondsen die in geval van opzegging van geldleningen op onderpand van aandelen Koninklijke Olie e.a. als eerste voor executoriale verkoop in aanmerking komen, in geval van onenigheid tussen geldgever en geldnemer.

Actor: de Commissie van Bijstand voor uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1942 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1942A, art. 7

Produkt(en): beschikkingen

(363)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen in gevallen waarin de Beursvoorschriften 1942A niet voorzien of in strijd komen met vroegere voorschriften.

Actor: de Commissie van Bijstand voor uitvoering van de Beurswet 1914

Periode: 1942 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1942A, art. 8.

Produkt(en): beschikkingen

(364)

Handeling: Het adviseren van de Commissie van Bijstand voor de uitvoering van de Beurswet 1914 met betrekking tot beslissingen in gevallen waarin de Beursvoorschriften 1942A niet voorzien of in strijd komen met vroegere voorschriften.

Actor: de Commissie van Advies in Beurszaken

Periode: 1942 - 1947

Grondslag: Beursvoorschriften 1942A, art. 8.

Produkt(en): adviezen

7.3.18 Toelating tot de uitoefening van de effectenhandel. 3.18 Toelating tot de uitoefening van de effectenhandel (Besluit van 28 april 1943, Stcrt. 93)

N.B. In het Besluit van de Secretarissen-Generaal voor Bijzondere Economische Zaken en van Financiën, van Handel, Nijverheid en Scheepvaart en van Justitie van 28 april 1943. Stcrt. 93, betreffende de uitoefening van den effectenhandel, werd de handel in effecten in grote lijnen voorbehouden aan de leden van de Vereeniging voor den Effectenhandel (Bedrijfsgroep Effectenhandel) en aan de Vakgroep Makelaars in Effecten.

(365)

Handeling: Het goedkeuren van de door de Bedrijfsgroep Effectenhandel aan ondernemingen verleende ontheffingen van het verbod om te handelen in effecten.

Actor: de secretaris-generaal voor Bijzondere Economische Zaken

Periode: 1943 - (?)

Grondslag: Besluit van 28 april 1943, Stcrt. 93, art. 1.3.d.

Produkt(en): beschikkingen

(366)

Handeling: Het goedkeuren van door de Vereeniging voor den Effectenhandel (Bedrijfsgroep Effectenhandel) vastgestelde regels betreffende toelating en schorsing van leden, alsmede betreffende vervallenverklaring van het lidmaatschap.

Actor: de secretaris-generaal voor Bijzondere Economische Zaken

Periode: 1943 - (?)

Grondslag: Besluit van 28 april 1943, Stcrt. 93, art. 2.1.

Produkt(en): regelingen

(367)

Handeling: Het vaststellen van vonnissen ten aanzien van strafbare feiten begaan op het terrein

van de effectenhandel.

Actor: de economische rechter

Periode: 1943 - (?)

Grondslag: Besluit van 28 april 1943, Stcrt. 93, art. 4.1.

Produkt(en): vonnissen

(368)

Handeling: Het aanwijzen van de arrondissementsrechtbank waar de berechting van overtreders van de regelgeving op het terrein van de handel in effecten moet plaatsvinden.

Actor: de secretaris-generaal van het Ministerie van Justitie

Periode: 1943 - (?)

Grondslag: Besluit van 28 april 1943, Stcrt. 93, art. 4.2.

Produkt(en): beschikkingen

7.3.19 Bepalingen inzake de aan- en verkoop van effecten (Beschikking Beursverkeer 1946/Beschikking Beursverkeer 1947).3.19 Bepalingen inzake de aan- en verkoop van effecten (Beschikking Beursverkeer 1946/Beschikking Beursverkeer 1947)

(369)

Handeling: Het verlenen van vergunningen voor de aankoop en verkoop van effecten.

Actor: de Afdeling Effectenregistratie van de Raad voor het Rechtsherstel

Periode: 1946 - 1947

Grondslag: Beschikking Beursverkeer 1946, art. 2.1.

Produkt(en): vergunningen/beschikkingen

(370)

Handeling: Het verlenen van vergunningen aan de kopers van effecten om de koopsom te voldoen ten laste van een door de Afdeling Effectenregistratie van de Raad voor het Rechtsherstel geblokkeerde rekening.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1946

Grondslag: Beschikking Beursverkeer 1946, art. 3.2.

Produkt(en): vergunningen/beschikkingen

N.B. In afwijking van het bepaalde dat de koopsom voldaan moet worden in betaalmiddelen of ten laste van een vrije rekening van de koper, vgl. art. 3.1. De Bepaling vervalt bij Beschikking van 16 juli 1946, Stb. G 182.

(371)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen (?) houdende gelijkstelling van bepaalde

effecten met effecten, uitgegeven door of ten laste van een publiekrechtelijk of privaatrechtelijk lichaam of instelling, gevestigd in de Verenigde Staten van Amerika, waarvan de opbrengsten in Amerikaanse dollars aldaar betaalbaar zijn, dan wel met certificaten van dgl. effecten, uitgegeven door in Nederland gevestigde trust- of administratiekantoren.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1946 - 1947

Grondslag: Beschikking Beursverkeer 1946, art. 4.2.c.; art. 4.3.c. [wijziging: Beschikking van 7 mei 1946, Stb. G 109]; art. 4.4.c. [wijziging: Beschikking van 16 juli 1946, Stb. G 182]; art. 4.2.c. [wijziging: Beschikking van 11 september 1946, Stb. G 182].

Produkt(en): ministeriële regelingen (?)

(372)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen (?) tot regeling van alle gevallen, waarin de Beschikking Beursverkeer 1946 niet voorziet.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1946 - 1947

Grondslag: Beschikking Beursverkeer 1946, art. 8.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(373)

Handeling: Het verlenen van vergunningen voor de aankoop en verkoop van effecten in de gevallen waarin deze vergunningen zijn voorgeschreven.

Actor: de Afdeeling Effectenregistratie van de Raad voor het Rechtsherstel

Periode: 1947 - (?)

Grondslag: Beschikking Beursverkeer 1947, art. 2.

Produkt(en): vergunningen

(374)

Handeling: Het verlenen van toestemming tot aankoop of verkoop van effecten anders dan door bemiddeling van leden van de Vereniging voor de Effectenhandel te Amsterdam, van de Vereniging van Effectenhandelaren te Rotterdam of van de Bond voor de geld- en effectenhandel in de Provincie te 's-Gravenhage.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1947 - 1986

Grondslag: Beschikking Beursverkeer 1947, art. 2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking van 7 december 1949, Stcrt. 241.

(375)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen waarin wordt bepaald dat de aankoop van effecten anders dan tegen voldoening van de koopsom in betaalmiddelen of ten laste van een vrije rekening van de koper mag plaatshebben.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1947 - 1954

Grondslag: Beschikking Beursverkeer 1947, art. 3.

Produkt(en): beschikkingen

(376)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen waarin wordt bepaald dat de leden van de Vereniging voor den Effectenhandel het aan de verkoper van effecten toekomende bedrag niet op een vrije rekening tegoed hoeven te schrijven.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1947 - 1954

Grondslag: Beschikking Beursverkeer 1947, art. 4.1.

Produkt(en): beschikkingen

(377)

Handeling: Het verlenen van toestemming tot de aankoop van effecten anders dan met eigen geld.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1947 - 1986

Grondslag: Beschikking Beursverkeer 1947, art. 5.

Produkt(en): beschikkingen

N.B. De toestemming kan namens de minister door anderen verstrekt worden.

(378)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen in gevallen die niet vallen onder de werking van de Beschikking Beursverkeer 1947.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1947 - 1986

Grondslag: Beschikking Beursverkeer 1947, art. 8.

Produkt(en): beschikkingen

7.3.20 Aanwijzing van toezichthouders (1978/1983/1989).3.20 Aanwijzing van toezichthouders (1978/1983/1989)

N.B. Het secretariaat van de Commissie van Toezicht op de Optiebeurs en de Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt berustte bij het hoofd van de Afdeling FMI van de Directie Binnenlands Geldwezen van het Ministerie van Financiën.

De Stichting Toezicht Effectenverkeer oefende aanvankelijk toezicht uit op de Effectenbeurs, de

Optiebeurs en de Financiële Termijnmarkt, alle te Amsterdam. In oktober 1989 werd daaraan de Olietermijnmarkt te Rotterdam toegevoegd.

- Commissie van Toezicht op de Optiebeurs- Commissie van Toezicht op de Optiebeurs

(379)

Handeling: Het - na raadpleging van het bestuur van de Optiebeurs - benoemen van de voorzitter en de leden van de Commissie van Toezicht op de Optiebeurs.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 - 1989

Grondslag: Beschikking van 20 februari 1978, Stcrt. 38, art. 3.; art. 4.

Produkt(en): beschikkingen

N.B. De eerste benoemingen werden in een aanvullend besluit van dezelfde datum geregeld.

(380)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot goedkeuring van het reglement ter regeling van de werkzaamheden van de Commissie van Toezicht op de Optiebeurs en van eventuele wijzigingen daarin.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 - 1989

Grondslag: Beschikking van 20 februari 1978, Stcrt. 38, art. 5.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(381)

Handeling: Het - in overleg met het bestuur van de Optiebeurs - vaststellen van een reglement ter regeling van 'de eigen werkzaamheden'.

Actor: de Commissie van Toezicht op de Optiebeurs

Periode: 1978 - 1989

Grondslag: Beschikking van 20 februari 1978, Stcrt. 38, art. 5.

Produkt(en): reglementen

(382)

Handeling: Het verstrekken van inlichtingen aan de Minister van Financiën met betrekking tot de Optiebeurs.

Actor: de Commissie van Toezicht op de Optiebeurs

Periode: 1978 - 1989

Grondslag: Beschikking van 20 februari 1978, Stcrt. 38, art. 6.

Produkt(en): inlichtingen

(383)

Handeling: Het vaststellen van het bedrag van de jaarlijkse onkosten van de Commissie van Toezicht op de Optiebeurs en het verhalen van dat bedrag op de Optiebeurs.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1978 - 1989

Grondslag: Beschikking van 20 februari 1978, Stcrt. 38, art. 8.3.

Produkt(en): diverse

- Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt- Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt

(384)

Handeling: Het - na raadpleging van het bestuur van de Financiële Termijnmarkt - vaststellen van beschikkingen tot benoeming van de voorzitter en de leden van de Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1987 - 1989

Grondslag: Beschikking van 4 november 1987, Stcrt. 216, art. 3.; art. 4.

Produkt(en): beschikkingen

(385)

Handeling: Het - in overleg met het bestuur van de Financiële Termijnmarkt - vaststellen van een reglement ter regeling van 'de eigen werkzaamheden'.

Actor: de Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt

Periode: 1987 - 1989

Grondslag: Beschikking van 4 november 1987, Stcrt. 216, art. 5

Produkt(en): reglementen

(386)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot goedkeuring van het reglement tot regeling van de werkzaamheden van de Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt en van eventuele wijzigingen daarin.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1987 - 1989

Grondslag: Beschikking van 4 november 1987, Stcrt. 216, art. 5.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(387)

Handeling: Het verstrekken van inlichtingen aan de Minister van Financiën met betrekking tot de Financiële Termijnmarkt.

Actor: de Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt

Periode: 1987 - 1989

Grondslag: Beschikking van 4 november 1987, Stcrt. 216, art. 6.

Produkt(en): inlichtingen

(388)

Handeling: Het vaststellen van het bedrag van de jaarlijkse onkosten van de Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt en het verhalen van dat bedrag op de Financiële Termijnmarkt.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1987 - 1989

Grondslag: Beschikking van 4 november 1987, Stcrt. 216, art. 8.3.

Produkt(en): diverse

- Stichting Toezicht Effectenverkeer- Stichting Toezicht Effectenverkeer

(389)

Handeling: Het verstrekken van inlichtingen aan de Minister van Financiën met betrekking tot de Effectenbeurs, de Optiebeurs, de Financiële Termijnmarkt en de Olietermijnmarkt.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1989 - 1992 (?)

Grondslag: Beschikking van 24 januari 1989, Stcrt. 23, art. 3.

Produkt(en): inlichtingen

8 Toezicht op de handel in effecten buiten de beurs om (1985 - (1990)(1992)Toezicht op de handel in effecten buiten de beurs om (1985 - (1990)(1992)

Doordat de handel in niet ter beurze genoteerde effecten door niet-leden van de Beurs ('het optreden als effectenhandelaar buiten de beurs om') aan geen enkele wettelijke regeling was onderworpen, deden zich op dat terrein in de jaren '70 en '80 in toenemende mate misstanden voor. Met name de verregaande internationalisering van de handel gaf aanleiding tot situaties, waarbij beleggers de dupe werden van malafide praktijken van bemiddelaars.⁸⁵)

8.1 De Wet effectenhandel 1985.1 De Wet effectenhandel 1985

Met de Wet van 30 oktober 1985, Stb. 570, houdende regelen ter bestrijding van ongewenste ontwikkelingen die zich bij de handel in effecten voordoen (Wet effectenhandel 1985), beoogde de wetgever bescherming te bieden aan de (potentiële) beleggers op de Nederlandse kapitaalmarkt. Daarnaast moest de wet de basis vormen voor een versterking van het vertrouwen van die beleggers in de markt.

De Wet effectenhandel gaf voorschriften op het gebied van:

1. de openbare aanbidding van effecten;

2. de aanbieder van bemiddeling bij effectentransacties;
3. het openstellen van deelnemingen in beleggingsfondsen.

De wet was primair gericht op de regeling van deze activiteiten voorzover zij buiten de officiële effectenbeurzen om plaatsvonden en voorzover particuliere beleggers daarbij betrokken waren (bij de professionele beleggers werd voldoende deskundigheid veronderstelt, 'de regeling behoeft dan ook niet van toepassing te zijn indien de handelingen uitsluitend zijn gericht tot personen die zich in het kader van hun beroep of bedrijf met de uitgifte van of de handel of belegging in effecten bezighouden, zoals commissionairs, banken en institutionele beleggers').⁸⁶⁾

De Wet verbood het buiten een besloten kring aanbieden van (nog) niet tot de officiële notering aan een - binnen de EG of buiten de EG nader aan te wijzen - beurs toegelaten effecten aan personen die niet beroeps- of bedrijfsmatig handelen of beleggen in effecten. De Wet bevatte echter ook een aantal uitzonderingsregels, die handel in niet beurs-genoteerde effecten alsnog mogelijk maakten. Verder kon de Minister van Financiën vrijstelling, dan wel ontheffing verlenen van het in de Wet gestelde verbod (zie o.a. art. 5).

Ook de uitoefening van het beroep van effectenbemiddelaar en de openstelling van beleggingsfondsen ('fondsen voor gemene rekening'⁸⁷⁾) werd gebonden aan door de Minister van Financiën te verstrekken vergunningen (zie o.a. art. 6, art. 9). Ook hier echter konden vrijstellingen dan wel ontheffingen worden verleend van in de regelingen gestelde eisen of verboden (zie o.a. art. 8, art. 11).

Tegen beschikkingen van de minister konden rechtstreeks in hun belangen getroffen rechtspersonen in beroep gaan bij het College van beroep voor het Bedrijfsleven (art. 13).

Gegevens betreffende de aanbieders van effecten, effectenbemiddelaars en beheerders van beleggingsfondsen werden, blijkens Regeling van 21 april 1986, Stcrt. 79, vastgelegd in een door de Minister van Financiën, i.c. het hoofd van de Afdeling FMI van de Directie BGW, bijgehouden in een geautomatiseerd systeem. Genoemde regeling voorzag in maatregelen gericht op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer van de geregistreerden.

De bepalingen uit de Wet effectenhandel die betrekking hadden op beleggingsinstellingen werden in 1990, met het van kracht worden van de Wet toezicht beleggingsinstellingen, ingetrokken. De overige artikelen vervielen in 1992, met de inwerkingtreding van de Wet toezicht Effectenverkeer.

8.2 Actoren.2 Actoren

De Minister van Financiën, 1985 - 1992

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot de effectenhandel buiten de beurs om, alsmede met betrekking tot beleggingsinstellingen; verleent vrijstellingen, dan wel ontheffingen van het in de wet gestelde verboden en eisen met betrekking tot de handel in effecten buiten de beurs om; verleent vergunningen voor de uitoefening van het beroep van effectenbemiddelaar en de openstelling van beleggingsfondsen; beheert een geautomatiseerd systeem houdende gegevens betreffende

aanbieders van effecten, effectenbemiddelaars en beheerders van beleggingsfondsen (effectief beheert door het hoofd van de Afdeling FMI).

Het College van beroep voor het bedrijfsleven, 1985 - 1992

Beschikt op bezwaarschriften van (rechts)personen die zich rechtstreeks in hun belangen getroffen achten door beschikkingen van de minister.

8.3 Handelingen.3 Handelingen

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5.

8.3.1 Aanwijzing van effectenbeurzen.3.1 Aanwijzing van effectenbeurzen

(390)

Handeling: Het aanwijzen van effectenbeurzen in landen buiten de EG als zijnde beurzen in de zin van de Wet effectenhandel.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 - 1990(?)

Grondslag: Wet effectenhandel, art. 1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking van 15 april 1986, Stcrt. 73.

8.3.2 (Vaststelling van) Vergunningvereisten.3.2 (Vaststelling van) Vergunningvereisten

(391)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende regels waaraan het prospectus, dat algemeen verkrijgbaar moet zijn bij de aanbieding van effecten, moet voldoen om de aanbieding van die effecten niet onder het in art. 4.1. van deze wet vervatte verbod te laten vallen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 - 1992

Grondslag: Wet effectenhandel, 4.2.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 4 april 1986, Stb. 164.

(392)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende eisen ten aanzien van deskundigheid en betrouwbaarheid,

financiële waarborgen, bedrijfsvoering en aan het publiek te verstrekken informatie in geval van verlening van vrijstelling, dan wel ontheffing van het verbod om in of vanuit Nederland buiten een besloten kring bij uitgifte effecten aan te bieden aan natuurlijke personen en rechtspersonen, die niet of beroepsmatig handelen of beleggen in effecten.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 - 1992

Grondslag: Wet effectenhandel, art. 6.2.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 4 april 1986, Stb. 164.

(393)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende regels waaraan het prospectus ten aanzien van de deelneming in een fonds voor gemene rekening moet voldoen, alsmede houdende eisen ten aanzien van deskundigheid en betrouwbaarheid, financiële waarborgen, bedrijfsvoering en aan het publiek te verstrekken informatie, waaraan de beheerder van een dergelijk fonds, moeten voldoen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 - 1992

Grondslag: Wet effectenhandel, art. 9.2.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 4 april 1986, Stb. 164.

N.B. Artikel 9 is vervallen met de inwerkingtreding van de Wet toezicht beleggingsinstellingen - Wet van 27 juni 1990, Stb. 380 - op 15 oktober 1990.

8.3.3 Verlening van vergunningen (vrijstellingen/ontheffingen van bepalingen).3.3 Verlening van vergunningen (vrijstellingen/ontheffingen van bepalingen)

(394)

Handeling: Het verlenen/intrekken van vrijstellingen, dan wel ontheffingen van het verbod om in of vanuit Nederland buiten een besloten kring bij uitgifte effecten aan te bieden aan natuurlijke personen en rechtspersonen, die niet of beroepsmatig handelen of beleggen in effecten; het stellen van beperkingen aan die ontheffingen; het verbinden van voorschriften aan die vrijstellingen/ontheffingen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 - 1992

Grondslag: Wet effectenhandel, art. 5.2.; art. 12.; art. 14.

Produkt(en): regelingen/beschikkingen/publicaties

1. Regeling van 18 september 1989, Stcrt. 188.

(395)

Handeling: Het verlenen/intrekken van vergunningen om in of vanuit Nederland buiten een besloten kring bemiddeling bij effectentransacties aan te bieden aan natuurlijke personen en rechtspersonen die niet effecten plegen uit te geven of daarin beroeps- of bedrijfsmatig handelen of beleggen; het stellen van beperkingen aan die vergunningen; het verbinden van voorschriften aan die vergunningen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 - 1992

Grondslag: Wet effectenhandel, art. 6.; art. 12.; art. 14.; zie ook Besluit effectenhandel, art. 3 - 9.

Produkt(en): beschikkingen/vergunningen

(396)

Handeling: Het verlenen/intrekken van vrijstellingen, dan wel ontheffingen van het verbod om zonder vergunning in of vanuit Nederland buiten een besloten kring bemiddeling bij effectentransacties aan te bieden aan natuurlijke personen en rechtspersonen die niet effecten plegen uit te geven of daarin beroeps- of bedrijfsmatig handelen of beleggen; het stellen van beperkingen en het verbinden van voorschriften aan die vrijstellingen of ontheffingen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 - 1992

Grondslag: Wet effectenhandel, art. 8.; art. 12.; art. 14.

Produkt(en): regelingen/beschikkingen/publicaties

1. Beschikking van 15 april 1986, Stcrt. 73.
2. Regeling van 18 juli 1986, Stcrt. 138.
3. Regeling van 22 januari 1987, Stcrt. 24.
4. Regeling van 18 september 1989, Stcrt. 188.

(397)

Handeling: Het verlenen/intrekken van vergunningen om vanuit Nederland buiten een besloten kring de deelneming in een fonds voor gemene rekening open te stellen voor natuurlijke personen of rechtspersonen die niet beroeps- of bedrijfsmatig handelen of beleggen in effecten; het stellen van beperkingen aan die vergunningen; het verbinden van voorschriften aan die vergunningen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 - 1990

Grondslag: Wet effectenhandel, art. 9.; art. 12.; art. 14.; zie ook Besluit effectenhandel, art. 11 - 16.

Produkt(en): beschikkingen/vergunningen

N.B. Artikel 9 is vervallen met de inwerkingtreding van de Wet toezicht beleggingsinstellingen - Wet van 27 juni 1990, Stb. 380 - op 15 oktober 1990.

(398)

Handeling: Het verlenen/intrekken van vrijstellingen dan wel ontheffingen van het verbod om zonder vergunning vanuit Nederland buiten een besloten kring de deelneming in een fonds voor gemene rekening open te stellen voor natuurlijke personen of rechtspersonen die niet beroeps- of bedrijfsmatig handelen of beleggen in effecten; het stellen van beperkingen en het stellen van voorschriften aan die vrijstellingen en ontheffingen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 - 1990

Grondslag: Wet effectenhandel, art. 11.; art. 12.; art. 14.

Produkt(en): regelingen/beschikkingen

1. Beschikking van 15 april 1986, Stcrt. 73.
2. Regeling van 18 juli 1986, Stcrt. 138.
3. Regeling van 22 januari 1987, Stcrt. 24.
4. Regeling van 18 september 1989, Stcrt. 188.

N.B. Artikel 11 is vervallen met de inwerkingtreding van de Wet toezicht beleggingsinstellingen - Wet van 27 juni 1990, Stb. 380 - op 15 oktober 1990.

8.3.4 Beschikking op bezwaarschriften.3.4 Beschikking op bezwaarschriften

(399)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op beroepschriften van natuurlijke of rechtspersonen die rechtstreeks in hun belangen zijn getroffen door op grond van deze wet door de minister afgegeven beschikkingen.

Actor: College van Beroep voor het Bedrijfsleven

Periode: 1986 - 1992

Grondslag: Wet effectenhandel, art. 13.

Produkt(en): beschikkingen

8.3.5 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer.3.5 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

N.B. Art. 5 van de Regeling van 21 april 1986, Stcrt. 79, houdende regeling bescherming persoonlijke levenssfeer bij geautomatiseerde registratie van persoonsgegevens bij de uitvoering van de Wet effectenhandel, wijst het hoofd van de Afdeling FMI van de Directie BGW aan als houder van de registratie.

(400)

Handeling: Het systematisch vastleggen, opslaan, verwijderen en ter beschikking stellen van gegevens ten behoeve van de uitvoering van het toezicht op grond van de Wet effectenhandel en de naleving van de Wet effectenhandel.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 - (?)

Grondslag: Regeling van 21 april 1986, Stcrt. 79, art. 3- 11.

Produkt(en): geautomatiseerde gegevensbestanden

(401)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op bezwaarschriften van geregistreerden die verzet aantekenen tegen de weigering van de houder van de registratie om verbetering of verwijdering te bewerkstelligen van gegevens die naar het oordeel van die geregistreerden onjuist zijn of ten onrechte in de registratie zijn opgenomen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 - (?)

Grondslag: Regeling van 21 april 1986, Stcrt. 79, art. 10.3.

Produkt(en): beschikkingen

9 Toezicht op beleggingsinstellingen (1990 -)Toezicht op beleggingsinstellingen (1990 -)

In 1990 werd het toezicht op beleggingsinstellingen uit de Wet effectenhandel gelicht en ondergebracht in een zelfstandige wet.

9.1 De Wet toezicht beleggingsinstellingen 1990.1 De Wet toezicht beleggingsinstellingen 1990

Met de Wet van 27 juni 1990, Stb. 380, houdende bepalingen inzake het toezicht op beleggingsinstellingen (Wet toezicht beleggingsinstellingen) werd uitvoering gegeven aan de EG-richtlijn van 1985 tot '... coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten'⁸⁸).

Vanuit de gedachte dat de overheid de taak heeft om het vertrouwen van beleggers en spaarders in de financiële sector te bevorderen, beoogde de wet een toezichtskader te scheppen door eisen te stellen aan beleggingsinstellingen (beleggingsmaatschappijen en beleggingsfondsen). Die eisen betroffen o.a de deskundigheid en betrouwbaarheid van de 'beheerders', de bedrijfsvoering, de te verstrekken informatie en de te stellen financiële waarborgen. De eisen werden vastgelegd in een algemene maatregel van bestuur, niet in de wet zelf. Daarmee hoopte de overheid de flexibiliteit in de regelgeving te vergroten.⁸⁹)

Uitgangspunt van de wet was, dat het verboden is om in of vanuit Nederland buiten een besloten kring aandelen of andere rechten van deelneming in een beleggingsinstelling aan te bieden zonder dat daartoe een vergunning is verleend. Een instelling die een vergunning heeft verkregen, kan de door haar uitgegeven deelnemingsrechten vervolgens ook in andere EG-

lidstaten aanbieden, zonder dat daar een nieuwe vergunning behoeft te worden aangevraagd.

De Wet toezicht beleggingsinstellingen maakte onderscheid tussen de eisen die gelden ten aanzien van het verkrijgen van een vergunning, en de regels waaraan de instelling zich gedurende de duur van de vergunning dient te houden. Hierdoor wordt bewerkstelligd dat toezicht niet alleen kan worden uitgeoefend bij toelating tot de markt doch ook blijvend mogelijk is.⁹⁰⁾

De toezichthoudende taken en bevoegdheden werden door de WTB toegekend aan de Minister van Financiën. Deze kon ze echter delegeren aan een privaatrechtelijke of publiekrechtelijke rechtspersoon: 'Deze delegatiemogelijkheid is in de wet opgenomen in verband met het kabinetsstreven om de rol van de rijksoverheid in het economische leven te beperken.'⁹¹⁾ Bij Besluit van 14 augustus 1990, Stb. 458, werd de uitvoering van de WTB opgedragen aan De Nederlandsche Bank.

9.2 Actoren.2 Actoren

De Minister van Financiën, 1990 -

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving inzake beleggingsinstellingen; verleent in een aantal gevallen vergunningen aan beleggingsinstellingen; heeft toezicht op beleggingsinstellingen gedelegeerd aan De Nederlandsche Bank.

De Minister van Justitie, 1990 -

Beslist op verzoeken van buitenlandse toezichthouders in zake het gebruik van gegevens betreffende beleggingsinstellingen voor andere doeleinden dan waarvoor zij zijn verstrekt; verleent al dan niet goedkeuring tot wijziging van de statuten van beleggingsinstellingen.

De Nederlandsche Bank, 1990 -

Bij delegatie belast met de uitvoering van het toezicht op beleggingsinstellingen (zie Besluit van 14 augustus 1990, Stb. 380); verleent vergunningen aan beleggingsinstellingen; verleent ontheffingen van aan beleggingsinstellingen gestelde eisen; houdt register van beleggingsinstellingen bij; geeft aanwijzingen aan geregistreerde beleggingsinstellingen die niet meer aan de gestelde eisen voldoen; adviseert de Minister van Justitie inzake de wijziging van de statuten van beleggingsinstellingen; sluit overeenkomsten met buitenlandse toezichthouders inzake de uitwisseling van gegevens.

Het openbaar ministerie, 1990 -

Stelt verzoeken op aan de rechterlijke macht tot het benoemen van bewindvoerders bij beleggingsinstellingen.

De rechterlijke macht, 1990 -

Benoemt bewindvoerders bij beleggingsinstellingen; ontbindt beleggingsmaatschappijen waarvan de vergunning is ingetrokken.

Het College van beroep voor het bedrijfsleven, 1992 -

Beschikt op beroepschriften van (rechts)personen die zich rechtstreeks in hun belangen achten

geschaad door op grond van de WTB afgegeven beschikkingen.

De Stichting Toezicht Effectenverkeer, 1990 -

Wijst samen met De Nederlandsche Bank effectenbeurzen aan waar rechten van deelneming van beleggingsmaatschappijen als bedoeld in art. 6.1. van de WTB moeten worden toegelaten.

Beleggingsinstellingen, 1990 -

Beleggingsfondsen en beleggingsmaatschappijen wier doel en feitelijke werkzaamheid bestaat in het beleggen van vermogen en wel uitsluitend in effecten, onroerend goed of hypotheek.

9.3 Handelingen.3 Handelingen

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5.

9.3.1 (Vaststelling van) Vergunningvereisten/voorschriften.3.1 (Vaststelling van) Vergunningvereisten/voorschriften

- vereisten- vereisten

(402)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende eisen waaraan beleggingsinstellingen moeten voldoen om voor een vergunning in aanmerking te komen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 5.1.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 25 september 1990, Stb. 504 (Besluit toezicht beleggingsinstellingen).

(403)

Handeling: Het stellen van nadere voorwaarden waaraan beleggingsinstellingen moeten voldoen, indien zij bij overeenkomst derden belasten met taken inzake de administratie, inkoop, verkoop of bewaarneming van de door hen uitgegeven deelnemingsrechten.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 5.3.

Produkt(en): regelingen/beschikkingen (?)

N.B. De oorspronkelijke voorwaarden waaraan beleggingsinstellingen moeten voldoen zijn vastgelegd in bijlage A van dit Besluit.

(404)

Handeling: Het stellen van nadere eisen met betrekking tot de gegevens die in een prospectus van (openbare) aanbieding van effecten moeten worden opgenomen, alsmede ten aanzien van de talen waarin die prospectus moet zijn gesteld.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 6.4.; art. 6.5.; art. 6.6.; vgl. art. 18.5.

Produkt(en): regelingen/beschikkingen (?)

N.B. Zie voor de oorspronkelijke eisen bijlage B van het Besluit toezicht beleggingsinstellingen.

(405)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende regels waaraan beleggingsmaatschappijen moeten voldoen wanneer wordt afgeweken van de eis, dat activa in bewaring moeten worden gegeven bij van die beleggingsmaatschappijen onafhankelijke bewaarders.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 6.5.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 25 september 1990, Stb. 504 (Besluit toezicht beleggingsinstellingen).

(406)

Handeling: Het - in overleg met de Stichting Toezicht Effectenverkeer - aanwijzen van effectenbeurzen, waar de rechten van deelneming van beleggingsmaatschappijen als bedoeld in artikel 6.1. van deze wet moeten worden toegelaten.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 9.1.

Produkt(en): regelingen

(407)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot aanwijzing van soorten beleggingsinstellingen waarvoor de bij en krachtens artikel 12.2. van de Wet toezicht beleggingsinstellingen gestelde regels met betrekking tot het beleggen, gelet op het beleid van die instellingen inzake beleggingen of het aangaan van leningen, niet geschikt zijn, en waarop artikel 6 derhalve niet van toepassing is.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 7., onder c.

Producten: ministeriële regelingen

1. Regeling van 9 oktober 1990, Stcrt. 198.

(408)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen (?) waarin geeist wordt dat een beleggingsinstelling een verklarende vermelding aan zijn naam toevoegt.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 10.; vgl. art. 17.5.

Product(en): beschikkingen (?)

- voorschriften- voorschriften

(409)

Handeling: Het opstellen van verzoeken aan de rechter tot het benoemen van bewindvoerders bij beleggingsinstelling die een vergunning hebben verkregen op basis van artikel 6 van de WTB, wanneer die beleggingsinstellingen hun statuten of reglementen zodanig hebben gewijzigd dat zij niet meer vallen onder de toepassing van artikel 6.

Actor: het Openbaar Ministerie

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 11.2.

Product(en): verzoekschriften (?)

(410)

Handeling: Het - op verzoek van het Openbaar Ministerie - benoemen van bewindvoerders bij beleggingsinstellingen die een vergunning hebben verkregen op basis van artikel 6 van de WTB, wanneer die beleggingsinstellingen hun statuten of reglementen zodanig hebben gewijzigd dat zij niet meer vallen onder de toepassing van artikel 6.

Actor: de rechterlijke macht

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 11.2.

Product(en): beschikkingen/aanwijzingen

(411)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende regels met betrekking tot deskundigheid en betrouwbaarheid, financiële waarborgen, bedrijfsvoering en informatieverschaffing.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 12.1.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 25 september 1990, Stb. 504 (Besluit toezicht beleggingsinstellingen).

(412)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot goedkeuring van de benoeming van personen als bedoeld in artikel 2 (bestuurders van beleggingsinstellingen en/of daaraan verbonden bewaarders).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 11.

Produkt(en): beschikkingen

(413)

Handeling: Het goedkeuren van wijzigingen van de voorwaarden of de overeenkomsten als bedoeld in artikel 5 (voorwaarden van beleggingsinstellingen, overeenkomsten tussen beleggingsinstellingen en bewaarders ter zake van beheer en bewaring).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 14.1.; art. 14.3.

Produkt(en): beschikkingen

(414)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Justitie inzake goedkeuring van voorgenomen wijzigingen van de statuten van beleggingsinstellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 14.4.

Produkt(en): adviezen

(415)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot goedkeuring van voorgenomen statutenwijzigingen van beleggingsinstellingen (de toezichthouder gehoord).

Actor: de Minister van Justitie

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 14.4.

Produkt(en): beschikkingen

(416)

Handeling: Het (voor onderscheiden groepen van beleggingsinstellingen) vaststellen van regelingen houdende de vorm waarin balans en winst- en verliesrekening, mutatie-overzichten van het eigen vermogen van beleggingsmaatschappijen of van de vermogens van beleggingsfondsen alsmede van beleggingen, en gegevens betreffende de intrinsieke waarde van beleggingsinstellingen, het aantal uitstaande deelnemingsrechten en de intrinsieke waarde per recht van deelneming, aan de toezichthouder bekend moeten worden gemaakt; het vaststellen van de termijn waarop die gegevens betrekking moeten hebben en van de termijnen waarbinnen zij moeten worden ingediend.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 17.2.

Produkt(en): regelingen

(417)

Handeling: Het beoordelen van de door een beleggingsinstelling ingediende gegevens (zie vorige handeling), jaarrekeningen met de daarbij gevoegde accountantsverklaringen, jaarverslagen en halfjaarcijfers, wijzigingen van gegevens zoals opgenomen in het handelsregister, verklaringen van accountants waaruit blijkt dat beleggingsinstellingen handelen in overeenstemming met de regels in de artikelen 27 tot en met 42 van dit Besluit.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 17.; art. 19.; art. 20.; art. 21.; art. 22.; art. 23.5.; art. 43.

Produkt(en): rapporten/veklaringen van goedkeuring (?)

(418)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende aanvullende regels met betrekking tot deskundigheid en betrouwbaarheid, financiële waarborgen, bedrijfsvoering en informatieverschaffing wanneer een vergunning verstrekt is op basis van art. 6.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 12.2.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 25 september 1990, Stb. 504 (Besluit toezicht beleggingsinstellingen).

(419)

Handeling: Het - op verzoek van een beleggingsinstelling (in de zin van artikel 6.1. van de wet) - goedkeuren van een verhoging van het percentage (tot 100%, in afwijking van het in artikel 34.1. genoemde percentage van 35%) van haar activa dat mag worden belegd in effecten die zijn uitgegeven of gegarandeerd door een lid-staat, een openbaar lichaam met verordenende bevoegdheid in een lid-staat, een staat buiten het grondgebied van de EG, of een volkenrechtelijke

organisatie waarin één of meer lid-staten deelnemen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 34.2.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(420)

Handeling: Het verlenen van ontheffingen van het bepaalde in de artikelen 32, 33 en 34 aan nieuw opgerichte beleggingsinstellingen (in de zin van art. 6.1. van de wet).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 36.

Produkt(en): ontheffingen/beschikkingen (?)

(421)

Handeling: Het verlenen van toestemming voor de verwerving van rechten van deelneming in een beleggingsinstelling die wordt beheerd door a) dezelfde rechtspersoon als de verwervende beleggingsinstelling, of b) een rechtspersoon waarmee de beheerder van de verwervende beleggingsinstelling is verbonden door gemeenschappelijke bedrijfsvoering, gemeenschappelijke zeggenschapsuitoefening of een aanmerkelijke rechtstreekse of middelijke deelneming.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 38.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(422)

Handeling: Het verlenen van toestemming aan beleggingsinstellingen om gegevens betreffende de uitgave, inkoop en verkoop van rechten van deelneming of inzake terugbetalingen op die rechten van deelneming slechts éénmaal per maand bekend te maken (in plaats van telkens wanneer dat plaatsvindt).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit toezicht beleggingsinstellingen, art. 45.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(423)

Handeling: Het verlenen, wijzigen en intrekken van ontheffingen van de eis dat beleggingsinstellingen waaraan een vergunning is verleend, en bewaarders, indien aan die instellingen verbonden, verplicht zijn zich te houden aan bij algemene maatregel van bestuur te stellen regels met betrekking tot deskundigheid en betrouwbaarheid en, in geval een vergunning verleend is op basis van artikel 6, aan de aanvullende regels met betrekking tot financiële waarborgen,

beleggingen en informatieverschaffing.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 12.3.

Produkt(en): ontheffingen/beschikkingen

N.B. Vergelijk handeling 426 (ontheffing van vereisten in geval van vergunningverlening).

(424)

Handeling: Het verstrekken van verklaringen aan beleggingsinstellingen waaraan op grond van artikel 6 van de WTB een vergunning is verleend en die voldoen aan de in artikel 12 van de WTB gestelde regels, dat zij moeten voldoen aan de voorwaarden van de richtlijn.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 13.2.

Produkt(en): verklaringen/beschikkingen

- vrijstelling van vergunning/vergunningvereisten- vrijstelling van vergunning/vergunningvereisten

(425)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot het - onder beperkingen en voorschriften - verlenen van vrijstelling van het verbod (art. 4) om in of vanuit Nederland buiten een besloten kring gelden of andere goederen ter deelneming in een beleggingsinstelling waaraan geen vergunning is verleend, te vragen of te verkrijgen dan wel rechten van deelnemingen in een dergelijke beleggingsinstelling aan te bieden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 14.

Produkten: ministeriële regelingen

1. Regeling van 9 oktober 1990, Stcrt. 198.

9.3.2 Verlening/intrekking van vergunningen.3.2 Verlening/intrekking van vergunningen

(426)

Handeling: Het - onder voorwaarden - verlenen van vergunningen aan beleggingsinstellingen, die voldoen aan in de wet en bij algemene maatregel van bestuur te stellen eisen, dan wel aantonen anderszins aan de doeleinden in deze wet beoogt te kunnen voldoen (ontheffingen); het in geval van bepaalde omstandigheden intrekken van vergunningen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 5.; art. 6.; art. 8.; art. 15.; art. 16.

Produkt(en): beschikkingen/vergunningen

N.B. Zie voor de gestelde eisen art. 5 en 6. Vgl. handeling 423 (ontheffing van vereisten voor vergunninghouders).

(427)

Handeling: Het doen van mededeling aan het bevoegd gezag in de lidstaten van de EG van de intrekking van op basis van artikel 6 van de WTB verleende vergunningen van beleggingsinstellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 16.1.

Produkt(en): mededelingen

(428)

Handeling: Het op verzoek van de toezichthouder ontbinden van beleggingsmaatschappijen waarvan de vergunning is ingetrokken.

Actor: het openbaar ministerie

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 16.2.

Produkt(en): beschikkingen/vonnissen

(429)

Handeling: Het verlenen van ontheffingen van het bepaalde in artikel 16, lid 3 ('Het vermogen van een beleggingsfonds waarvan de vergunning is ingetrokken moet worden vereffend binnen een door Onze minister te bepalen termijn. Hij kan een termijn verlengen. Hij kan een of meer vereffenaars aanwijzen die aan hem verantwoording schuldig zijn.'), aan beleggingsfondsen waarvan de op grond van artikel 5 verleende vergunning is ingetrokken, indien de werkzaamheden van het fonds worden voortgezet in besloten kring.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 16.4.

Produkt(en): ontheffingen/beschikkingen

9.3.3 Toezicht op beleggingsinstellingen gevestigd in andere lidstaten van de EG.3.3 Toezicht op beleggingsinstellingen gevestigd in andere lidstaten van de EG

(430)

Handeling: Het al dan niet instemmen met, dan wel het verbieden van of het geven van voor-
schriften voor het te koop aanbieden van rechten van deelneming in Nederland buiten een beslo-
ten kring door beleggingsinstellingen die hun zetel of een beheerder met zetel in een andere lid-
staat hebben en voldoen aan de in artikel 6, eerste lid onderdelen a en b, gegeven omschrijving
(‘waarvan het statutaire of reglementaire doel uitsluitend is het beleggen in effecten met
toepassing van het beginsel van risicospreiding; waarvan de rechten van deelneming op verzoek
van de deelnemer ten laste van de activa rechtstreeks of middelijk worden ingekocht of terugbe-
taald’); het doen van mededeling van een verbod aan de bevoegde autoriteiten in de andere lid-
staten.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 17.

Produkt(en): beschikkingen/ontheffingen/mededelingen

9.3.4 (Doorhalen van) Inschrijvingen in het register van beleggingsinstellingen.3.4 (Doorhalen van) Inschrijvingen in het register van beleggingsinstellingen

(431)

Handeling: Het inschrijven dan wel het doorhalen van inschrijvingen van beleggingsinstellingen
in het register van beleggingsinstellingen; het publiceren van inschrijvingen en doorhalingen in
de Staatscourant; het jaarlijks publiceren van een lijst van ingeschreven beleggingsinstellingen in
de Staatscourant.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 18.

Produkt(en): register van beleggingsinstellingen/publicaties

(432)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen waarin wordt bepaald, dat een doorhaling van een
inschrijving van een beleggingsinstelling in het register van beleggingsinstellingen in afwijking
van de regels niet binnen 2 weken in de Staatscourant hoeft te worden gepubliceerd.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 18.4.

Produkt(en): beschikkingen

9.3.5 Controle van beleggingsinstellingen/uitvoering van het toezicht.3.5 Controle van beleggingsinstellingen/uitvoering van het toezicht

(433)

Handeling: Het vragen van inlichtingen of het instellen van onderzoeken bij aanvragers van vergunningen voor een beleggingsinstelling, bij beleggingsinstellingen en hun bewaarders, en bij organisaties van beleggingsinstellingen, ten einde na te gaan of kan worden voldaan of wordt voldaan aan de bij of krachtens deze wet gestelde eisen, regels, beperkingen of gegeven voorschriften; het vragen van inlichtingen ... etc. bij beleggingsinstellingen als bedoeld in art. 17, voorzover het betreft het toezicht op de naleving van het bij en krachtens artikel 17 bepaalde.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 19.; art. 20.

Produkt(en): rapporten (?)

(434)

Handeling: Het geven van aanwijzingen aan beleggingsinstellingen of daaraan verbonden bewaarders, indien zij niet voldoen aan de bij of krachtens deze wet gestelde eisen, regels, beperkingen of gegeven voorschriften.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 21.

Produkt(en): aanwijzingen

(435)

Handeling: Het doen van aanzeggingen, waarbij aan de organen van een beleggingsinstelling wordt opgelegd dat zij hun bevoegdheden slechts mogen uitoefenen met toestemming van door de toezichthouder aangewezen personen (instellen van 'stille curatele'); het verlenen van ontheffing van deze bepaling voor bepaalde handelingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 22

Produkt(en): beschikkingen

(436)

Handeling: Het aanwijzen, vervangen en ontslaan van personen wier toestemming vereist is voor het verrichten van bepaalde handelingen door de organen van beleggingsinstellingen in geval van 'stille curatele'.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 22.1.; art. 22.2.c.

Produkt(en): beschikkingen

(437)

Handeling: Het beoordelen van mededelingen van beleggingsinstellingen die kenbaar maken dat zij de inkoop van rechten van deelneming opschorten.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 23.

Produkt(en): rapporten (?)

(438)

Handeling: Het - in afwijking van artikel 19.5. en artikel 24 - ter openbare kennis brengen van:

a. een weigering om een aangevraagde vergunning te verlenen wanneer deze weigering niet meer in beroep kan worden getroffen;

b. een mededeling, als bedoeld in art. 17.4., wanneer deze niet meer in beroep kan worden getroffen;

c. het feit dat een beleggingsinstelling die valt onder het verbod van artikel 4, niet over een vergunning beschikt dan wel geen mededeling heeft gedaan als bedoeld in artikel 17.1.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 25

Produkt(en): mededelingen (?)

(439)

Handeling: Het - in afwijking van artikel 24 - publiceren van gegevens voortkomende uit de informatieverschaffing als bedoeld in artikel 12 in de Staatscourant; het met toestemming van instellingen publiceren van gegevens betreffende afzonderlijke instellingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 26.

Produkt(en): publicaties in de Staatscourant

(440)

Handeling: Het uitwisselen van gegevens met:

a. het bevoegde gezag dat in andere staten met het toezicht op beleggingsinstellingen en bewaarders is belast;

b. instanties die uit anderen hoofde in Nederland belast zijn met het toezicht op rechtspersonen die mede als beleggingsinstelling of bewaarder optreden (in afwijking van artikel 19.5. en artikel 24) (tot wetwijziging 1994); het verstrekken van gegevens of inlichtingen aan Nederlandse of buitenlandse overheidsinstanties dan wel aan Nederlandse of buitenlandse instanties die belast zijn met het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn (in afwijking van artikel 19.5. en artikel 24) (na wetwijziging 1994).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 27.1.; WTB, zoals gewijzigd bij Wet van 17 maart 1994, Stb. 235, art.

27.1., art. 27.2.

Produkt(en): diverse

(441)

Handeling: Het vragen van inlichtingen aan en het instellen van onderzoeken bij een ieder ter uitvoering van verdragen tot uitwisseling van inlichtingen inzake beleggingsinstellingen en bewaarders.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 - 1994

Grondslag: WTB, art. 27.2.; art. 27.3.

Produkt(en): rapporten (?)

(442)

Handeling: Het vaststellen van beslissingen op verzoeken van buitenlandse autoriteiten die belast zijn met het toezicht op de financiële markten en instellingen om gegevens, die op grond van art. 27.1. zijn verstrekt, voor andere doelen te mogen gebruiken dan waarvoor zij zijn verstrekt, indien het een onderzoek naar strafbare feiten betreft.

Actor: de Minister van Justitie

Periode: 1994 -....

Grondslag: WTB, zoals gewijzigd bij Wet van 17 maart 1994, Stb. 235, art. 27.3.

Produkt(en): beschikkingen

(443)

Handeling: Het - in overleg met de autoriteiten die ingevolge de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht verzekeringsbedrijf en de Wet toezicht effectenverkeer, belast zijn met het toezicht op kredietinstellingen, verzekeraars en effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders, die tot eenzelfde groep behoren als de beleggingsinstellingen waarop krachtens de WTB toezicht wordt uitgeoefend - opstellen van regelingen, houdende afspraken inzake het stellen van gemeenschappelijke eisen, het coördineren van werkzaamheden en het uitwisselen van gegevens en inlichtingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1993 -....

Grondslag: WTB, zoals gewijzigd bij Wet van 23 december 1992, Stb. 722, art. 27a.

Produkt(en): regelingen

(444)

Handeling: Het verstrekken van inlichtingen aan autoriteiten als bedoeld in art. 27a.1. inzake de deskundigheid en betrouwbaarheid van personen als bedoeld in de algemene maatregel van bestuur tot uitvoering van art. 5.1. onder a, voorzover de toezichthouder van oordeel is dat deze inlichtingen van belang zijn voor het toezicht dat door die andere autoriteit wordt ugeoefend.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1994 -....

Grondslag: WTB, zoals gewijzigd bij Wet van 17 maart 1994, Stb. 235, art. 27a.4., art. 27a.5.

Produkt(en): inlichtingen

(445)

Handeling: Het - ten behoeve van instanties die werkzaam zijn in staten die met Nederland partij zijn bij een verdrag of die met Nederland vallen onder eenzelfde bindend besluit van een volkenrechtelijke organisatie, en die in die staten belast zijn met de uitvoering van wettelijke regelingen inzake het toezicht op beleggingsinstellingen - inwinnen van inlichtingen, dan wel instellen van onderzoeken bij een ieder die ingevolge de WTB onder het toezicht valt of van wie mag worden aangenomen dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die in het kader van dat toezicht van belang kunnen zijn.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1994 -....

Grondslag: WTB, zoals gewijzigd bij Wet van 17 maart 1994, Stb. 235, art. 27b.; art. 27c.

Produkt(en): rapporten (?)

9.3.7 Kostenverhaal.3.7 Kostenverhaal

(446)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen inzake het in rekening brengen aan beleggingsinstellingen van de kosten die gemaakt worden voor de uitvoering van die taken en de uitoefening van die bevoegdheden die uit de wet voortvloeien.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 28

Produkten: ministeriële regelingen

1. Regeling van 9 oktober 1990, Stcrt. 198.
2. Regeling van 29 november 1993, Stcrt. (?)

(447)

Handeling: Het opstellen van jaarlijkse begrotingen van de kosten verbonden aan de uitvoering van de Wet toezicht beleggingsinstellingen; het publiceren van die begroting in de Staatscourant.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Regeling van 9 oktober 1990, Stcrt. 198 (art. 28 WTB), art. 2.1.; art. 10.

Produkt(en): begrotingen

(448)

Handeling: Het jaarlijks opstellen van regelingen:

a. tot vaststelling van het bedrag dat De Nederlandsche Bank éénmalig in rekening mag brengen aan iedere beleggingsinstelling, die ingevolge artikel 5.1. een aanvraag voor een vergunning bij haar indient;

b. tot vaststelling van het bedrag dat De Nederlandsche Bank éénmalig in rekening mag brengen aan iedere beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 17.1. van de WTB, die de in dat lid bedoelde mededeling doet;

c. tot vaststelling van de bedragen die aan vergunninghouders in rekening mogen worden gebracht: a) een vast bedrag dat voor alle beleggingsinstellingen gelijk is (zie echter onder d), b) een bedrag dat een percentage is van het balanstotaal van de beleggingsinstellingen, c) een vast bedrag dat in rekening wordt gebracht aan beleggingsinstellingen die zijn toegelaten op grond van artikel 17.4., d) een vast bedrag, voor alle beleggingsinstellingen, waarvan de zetel of, wanneer het een beleggingsfonds betreft, de beheerder, buiten Nederland gelegen is en die aldaar onder een adequaat geacht toezicht staan (sinds 1993).

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Regeling van 9 oktober 1990, Stcrt. 198 (art. 28 WTB):

a. art. 4.2.; art. 10.;

b. art. 5.2.; art. 10.;

c. art. 7.3., na 29 november 1993 art. 7.4., art. 10.

Produkt(en): regelingen

(449)

Handeling: Het heffen van een jaarlijkse bijdrage van beleggingsinstellingen die in het register als bedoeld in artikel 18 van de WTB zijn/worden ingeschreven.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1992 -

Grondslag: Regeling van 9 oktober 1990, Stcrt. 198 (art. 28 WTB), art. 6.; art. 7.; art. 8.; art. 9.

Produkt(en): diverse

N.B. Artikel 6 werd pas per 1 januari 1992 van kracht.

(450)

Handeling: Het opstellen van jaarstaten van werkelijke kosten en de ingevolge deze regeling aan beleggingsinstellingen in rekening gebrachte bedragen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Regeling van 9 oktober 1990, stcrt. 198 (art. 28 WTB), art. 12

Produkt(en): overzichten/staten

9.3.8 Overdracht van toezichtstaken aan een andere toezichtshouder dan de minister.3.8 Overdracht van toezichtstaken aan een andere toezichtshouder dan de minister

(451)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende (gedeeltelijke) overdracht van de taken en bevoegdheden welke de minister op basis van de WTB heeft aan één of meer rechtspersonen, die deze als eigen taken uitvoeren en als eigen bevoegdheden uitoefenen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 29.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 14 augustus 1990, Stb. 458.

(452)

Handeling: Het vaststellen van (schriftelijke) overeenkomsten met andere toezichthoudende autoriteiten, tot uitwerking van de in de artikel 27 van de WTB bedoelde informatieuitwisseling.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit van 14 augustus 1990, art. 3.2.; art. 3.3.

Produkt(en): overeenkomsten

N.B. Voor deze afspraken is de goedkeuring van de Minister van Financiën vereist.

(453)

Handeling: Het (opnieuw) goedkeuren van (schriftelijke) overeenkomsten tot uitwerking van de in artikel 27 van de WTB bedoelde informatieuitwisseling tussen De Nederlandsche Bank en andere toezichthoudende autoriteiten (na de totstandkoming van verdragen tot wederzijdse informatieuitwisseling tussen Nederland en andere staten).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit van 14 augustus 1990, art. 3.2.; art. 3.3.

Produkt(en): ministeriële regelingen (?)

(454)

Handeling: Het verstrekken van inlichtingen aan de Minister van Financiën die van betekenis kunnen zijn voor a) de aanwijzing als bedoeld in artikel 7, onder c, van de WTB, b) het verlenen of intrekken van een vrijstelling als bedoeld in artikel 14 van de WTB, c) de toepassing van artikel 30 van de WTB, of d) de aanwijzing als bedoeld in artikel 32 van de WTB.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: Besluit van 14 augustus 1990, art. 3.4.

Produkt(en): inlichtingen

9.3.9 Verslaglegging inzake het toezicht.3.9 Verslaglegging inzake het toezicht

(455)

Handeling: Het opstellen van jaarverslagen over de uitoefening van de op grond van de WTB gedelegeerde taken en bevoegdheden.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 29.6.

Produkt(en): jaarverslagen

(456)

Handeling: Het (gedeeltelijk) publiceren van het jaarverslag van de toezichthoudende instelling.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 29.6.

Produkt(en): jaarverslagen

N.B. Van publicatie zijn uitgesloten de passages handelend over de uitvoering van de artn. 5.3., 6.7., 12.3., 21 en 22.

9.3.10 Toezicht op beleggingsinstellingen gevestigd in niet lidstaten van de EG.3.10 Toezicht op beleggingsinstellingen gevestigd in niet lidstaten van de EG

(457)

Handeling: Het weigeren of intrekken van vergunningen, dan wel het stellen van beperkingen of het verbinden van voorschriften aan vergunningen, dan wel het wijzigen van eerder gestelde beperkingen en voorschriften, indien a) de beleggingsinstelling haar zetel heeft of haar beheerder zijn zetel heeft in een staat, niet zijnde een lid-staat, waar Nederlandse financiële instellingen niet worden toegelaten of aan onredelijke beperkingen worden onderworpen, of b) een natuurlijke persoon of rechtspersoon met de nationaliteit van een onder a bedoelde staat rechtstreeks of middellijk overwegende zeggenschap kan uitoefenen in de beleggingsinstelling.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 30.

Produkt(en): beschikkingen

(458)

Handeling: Het van overeenkomstige toepassing verklaren van het bepaalde bij of krachtens artikel 6.3. tot en met 6.7., alsmede van artikel 12.2., op beleggingsinstellingen die onder de omschrijving in artikel 6.1.a en 6.1.b. vallen en die niet in een lid-staat gevestigd zijn, dan wel in

een lid-staat gevestigd zijn die nog geen uitvoering aan de richtlijn heeft gegeven.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 31.

Produkt(en): beschikkingen

9.3.11 Aanwijzing van representatieve organisaties.3.11 Aanwijzing van representatieve organisaties

(459)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot aanwijzing van een organisatie van beleggingsinstellingen of van bewaarders als representatieve organisatie met betrekking tot de uitvoering van deze wet.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 32.

Produkten: ministeriële regelingen

9.3.12 Beschikkingen op bezwaarschriften.3.12 Beschikkingen op bezwaarschriften

(460)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op beroepschriften van diegenen die rechtstreeks in hun belang worden getroffen door op grond van de WTB afgegeven beschikkingen.

Actor: het College van Beroep voor het Bedrijfsleven

Periode: 1990 -

Grondslag: WTB, art. 33.

Produkt(en): beschikkingen

10 Toezicht op het effectenverkeer (1992 -)Toezicht op het effectenverkeer (1992 -)

De Wet van 7 maart 1991, Stb. 141, houdende regelen inzake het toezicht op het effectenverkeer (Wet toezicht effectenverkeer) verving de Beurswet 1914 en dat deel van de Wet effectenhandel, dat betrekking had op de openbare aanbidding bij uitgifte van effecten en op de bemiddeling bij effectentransacties door personen die niet waren aangesloten bij een erkende effectenbeurs.

10.1 De Wet toezicht effectenverkeer 1992.1 De Wet toezicht effectenverkeer 1992

De Beurswet 1914 bevatte een nog slechts summiere regeling van het toezicht op de effectenbeurzen. Bevoegdheden waren in zeer algemene bewoordingen gesteld waardoor er onzekerheid bestond over de exacte omvang ervan. Over de werking van de wet was men echter

tevreden: 'Weliswaar was het instrumentarium beperkt, maar aan meer bestond in het verleden geen behoefte in verband met het vermogen van het beurswezen om in voldoende mate zelf orde op zaken te houden. Handel buiten de beurs om kwam nog niet op grote schaal voor; de commerciële bemiddeling bij effectentransacties werd voornamelijk door de leden van de effectenbeurs verzorgd'.⁹²⁾

In de jaren '70 en '80 echter kwam, onder invloed van veranderende omstandigheden (verregaande internationalisering van de handel met een daarmee samenhangende toename van de concurrentie in het effectenbedrijf, een groeiend aantal activiteiten buiten de beurs om), de noodzaak van een herziening van de wetgeving helder aan het licht. Een eerste stap in de richting van die herziening was de Wet Effectenhandel van 1985 (zie hiervoor). In 1991 werd die wet, met wat er nog van de Beurswet resteerde, vervangen door de Wet toezicht effectenverkeer.

Met de Wet toezicht effectenverkeer beoogde de wetgever twee doelen:

1. een adequate functionering van de effectenmarkten, o.a te bereiken door een bevordering van het vertrouwen van beleggers en spaarders in het financieel bestel;
2. een betere bescherming van beleggers en spaarders tegen malafide aanbiedingen, onvoldoende informatie en ondeskundig optreden.

De rol van de overheid ten aanzien van de effectenmarkten werd in de memorie van toelichting als volgt gemotiveerd: 'Dat de overheid een verantwoordelijkheid heeft voor een adequate functionering van de effectenmarkten vloeit direct voort uit de sleutelrol die deze markten in het economisch proces spelen. De financiering van activiteiten door het bedrijfsleven vindt voor een groot deel via de kapitaalmarkt plaats. Ook bij de financiering van het Rijk en de lagere overheden vervullen de financiële markten een onmiskenbare functie.'⁹³⁾ De noodzaak van een betere regeling van het toezicht hing ondermeer samen met het feit dat het belang van de effectenmarkten ten opzichte van de markten voor bankkredieten in de laatste decennia sterk was toegenomen.

Het toezicht in het kader van de Wet toezicht effectenverkeer diende betrekking te hebben op een viertal gebieden⁹⁴⁾:

1. de verhouding tussen de vragers van kapitaal en de aanbieders (de beleggers); daarbij gaat het er vooral om de beleggers ervan te verzekeren dat zij voldoende en betrouwbare informatie krijgen om een verantwoorde beleggingsbeslissing te kunnen nemen;
2. de verhouding tussen beleggers en tussenpersonen - m.n. effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders - die hen financiële diensten verlenen; de belegger moet er vanuit kunnen gaan dat die dienstverlening van een kwalitatief aanvaardbaar niveau is en dat er geen misleiding plaatsvindt;
3. de organisatie van de markt, m.n. van de beurzen; ter bevordering van het vertrouwen in de werking van de beurs moet de handel op een dusdanige manier worden georganiseerd dat een vlotte afwikkeling van transacties en nakoming van verplichtingen kan plaatsvinden; de bevoegdheden die in dit verband in de wet zijn opgenomen beogen de wettelijke basis van het toezicht te verduidelijken en te verbeteren (in vergelijking met de Beurswet 1914);
4. de relatie tussen de beleggers onderling; door middel van toezicht moet worden voorkomen dat beleggers zich door oneerlijke praktijken kunnen verrijken ten koste van andere beleggers.

Bepalend voor de toepasselijkheid van deze regeling - m.u.v. het toezicht op de beurzen en de informatieuitwisseling - was dat de desbetreffende activiteiten zich al dan niet richten op een besloten kring. Alleen in het eerste geval is de wet van toepassing. Door middel van een vrijstellingenbeleid konden aanbiedingen van effecten aan alsmede effectenbemiddeling en vermogensbeheer ten behoeve van professionele partijen van de werking van de wet worden vrijgesteld (er was dus geen sprake van een algehele vrijstelling van professionele partijen).

De Wet toezicht effectenverkeer regelde⁹⁵):

- a. de informatieverschaffing betreffende uit te geven en te verhandelen effecten door middel van prospectus en periodieke berichtgeving t.a.v. de gang van zaken bij het betreffende aan de beurs, dan wel niet aan de beurs genoteerde bedrijf waarvan de effecten afkomstig zijn (art. 3-5)⁹⁶;
- b. de uitoefening van het beroep of bedrijf van effectenbemiddelaar en vermogensbeheerder, gebonden aan een vergunning - met de mogelijkheid van vrijstellingen; effectenbemiddelaars moeten voldoen aan eisen ten aanzien van deskundigheid en betrouwbaarheid, financiële waarborgen, inrichting van de bedrijfsvoering en informatieverstrekking aan cliënten; voor vermogensbeheerders gelden eisen ten aanzien van deskundigheid, betrouwbaarheid, bedrijfsvoering en informatie aan het publiek (art. 6 - 15);
- c. het toezicht op de beurzen; zonder erkenning is het houden van een beurs verboden (art. 16 - 20);
- d. controle op de naleving van bepalingen; voor wat betreft de beurs worden regelgeving en controle geïnitieerd en uitgevoerd door de beurs zelf, ter zake waarvan rapportage geschiedt aan de Minister van Financiën of aan een instelling die bij delegatie taken en bevoegdheden van de minister uitoefent; de regels en de uitvoering van de controle worden marginaal getoetst aan hetgeen nodig is met het oog op een adequate functionering van de effectenmarkten en de positie van de beleggers op die markten; indien de regels en controle in strijd zijn met de gestelde criteria kunnen aan de beurs bindende voorschriften worden gegeven (art. 21 - 23);
- e. de informatie-uitwisseling met Nederlandse instellingen die toezicht uitoefenen in het kader van andere wetten, alsmede met buitenlandse autoriteiten (art. 24).

Taken en bevoegdheden kunnen - met uitzonderingen, o.a. betreffende de erkenning van beurzen, de omslag van kosten en het verlenen van vrijstellingen - door de Minister van Financiën overgedragen (gedelegeerd) worden aan rechtspersonen buiten de overheid (art. 25). Beoogd uitvoerder van het in de wet bepaalde was de Stichting Toezicht Effectenverkeer.

Tegen besluiten van de houder van een effectenbeurs inzake de toelating tot of het doen vervallen van fondsen uit de notering kon beroep worden ingesteld bij de Minister van Financiën (art. 29). Tegen beschikkingen van de minister of van degene aan wie de bevoegdheden in het kader van de wet waren gedelegeerd, was beroep mogelijk bij het College van beroep voor het bedrijfsleven (art. 30).

Hoewel de Wet toezicht effectenverkeer ook de verhouding tussen beleggers onderling wilde regelen, werd het voorkomen van misbruik van voorwetenschap bij effectentransacties geregeld in een afzonderlijke wet, nl. de Wet misbruik voorwetenschap⁹⁷). Daarin werd de handel in effecten met voorwetenschap strafbaar gesteld.

10.2 Actoren.2 Actoren

De Minister van Financiën, 1992 -

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving inzake het toezicht op het effectenverkeer; stelt beschikkingen op inzake de erkenning van beurzen; verleent vrijstelling van in de wet gestelde eisen en verboden; stelt voorschriften vast voor houders van effectenbeurzen; benoemt bestuurders van de rechtspersoon aan wie de minister zijn bevoegdheden heeft overgedragen; verleent vergunningen in een aantal bijzondere gevallen; keurt wijzigingen goed in de statuten van de rechtspersoon aan wie taken zijn overgedragen; keurt wijzigingen goed in het Fondsenreglement van de Vereniging voor de Effectenhandel; de minister heeft een deel van de aan hem op basis van de WTE toegekende bevoegdheden gedelegeerd aan de Stichting Toezicht Effectenverkeer.

De Stichting Toezicht Effectenverkeer, 1992 -

Bij delegatie belast met het toezicht op de effectenbeurzen; adviseert de minister inzake de verlening van vrijstellingen van eisen en verboden; verleent ontheffingen van bepaalde eisen en verboden; houdt een register bij van effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders; stelt voorschriften vast voor houders van effectenbeurzen met betrekking tot door die beurzen te hanteren regels; verstrekt inlichtingen aan buitenlandse toezichthouders; is beroepsinstantie voor wat betreft besluiten van houders van effectenbeurzen inzake de toelating of verwijdering van fondsen uit de notering; adviseert de minister met betrekking tot goedkeuring van wijzigingen in het fondsenreglement van de Vereniging voor de Effectenhandel.

Het College van beroep voor het bedrijfsleven, 1992 -

Beschikt op bezwaarschriften van (rechts)personen die zich rechtstreeks in hun belangen getroffen achten door beschikkingen van de minister of de rechtspersoon aan wie deze zijn bevoegdheden heeft gedelegeerd.

De rechtbank van Amsterdam, 1992 -

Oordeelt in eerste aanleg over strafbare feite inzake handel met voorwetenschap in effecten die zijn genoteerd aan een effectenbeurs in Nederland.

De Minister van Justitie, 1994 -

Beslist op verzoeken van buitenlandse toezichthouders in zake het gebruik van gegevens betreffende financiële markten en instellingen voor andere doeleinden dan waarvoor zij zijn verstrekt.

10.3 Handelingen.3 Handelingen

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5.

10.3.1 Ontheffing/vrijstelling van het verbod op het aanbieden van effecten.3.1 Ontheffing/vrijstelling van het verbod op het aanbieden van effecten

(461)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur waarin regels worden gesteld met betrekking tot prospectussen waarin effecten bij uitgifte worden aangeboden, dan wel een aanbieding van (eerder in omloop zijnde) effecten in het vooruitzicht wordt gesteld.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 3.2.b-c.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 18 december 1991, Stb. 750.
2. Besluit van 25 november 1993, Stb. 656.

(462)

Handeling: Het beoordelen, erkennen of goedkeuren, dan wel kennis nemen van prospectussen c.a. (advertenties, folders en brochures) waarin de uitgifte van effecten in het vooruitzicht wordt gesteld, alsmede van documenten houdende overzicht van wijzigingen in de omstandigheden van de uitgevende instelling) die algemeen verkrijgbaar moeten worden gesteld bij de aanbieding van (niet beurs genoteerde) effecten bij uitgifte, alsmede op schriftelijke vooraankondiging van een zodanige aanbieding bij uitgifte; het stellen van eisen ten aanzien van de inhoud van die prospectussen; het stellen van eisen ten aanzien van de talen waarin die prospectussen moeten worden aangeboden.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 750, art. 2.; art. 3.; art. 4.; art. 5.

Produkt(en): beschikkingen (?)

N.B. Van erkenning is sprake als de prospectussen al eerder zijn goedgekeurd door toezichthouders in EG-lidstaten; goedkeuring is noodzakelijk als door bevoegde autoriteiten in andere EG-lidstaten afwijking van ten aanzien van de inhoud gestelde eisen is toegestaan. Zie 'Bijlage bij artikel 2 van het Besluit toezicht effectenverkeer'.

(463)

Handeling: Het vaststellen van nadere regels met betrekking tot de indeling van de prospectussen welke dienen te worden uitgegeven door de instellingen te wier laste effecten in omloop zijn of worden gebracht.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 750, art. 2.6.

Produkt(en): regelingen

1. Regeling van 28 april 1992, Stcrt. 93.
2. Regeling van 3 februari 1993, Stcrt. 25.
3. Regeling van 6 juli 1993, Stcrt. 129.

4. Regeling van 24 februari 1994, Stcrt. 42.
5. Regeling van 18 oktober 1994, Stcrt. 202.

(464)

Handeling: Het beoordelen van jaarrekeningen (met bijlagen) van uitgevende instellingen, voorzover de opstelling van die jaarrekeningen geschiedt in afwijking van titel 9 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek of van de voorschriften van de vierde en zevende richtlijn vennootschapsrecht inzake jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -....

Grondslag: Regeling van 28 april 1992, Stcrt. 93, art. 3.

Produkt(en): rapporten (?)

(465)

Handeling: Het beoordelen van kwartaalstaten waarmee effectenininstellingen opgave doen van de stand van het vermogen en/of de eigen middelen, alsmede van niet uit hun balans blijkende verplichtingen.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -....

Grondslag: Regeling van 28 april 1992, Stcrt. 93, art. 4.3.; art. 5.7.

Produkt(en): rapporten (?)

(466)

Handeling: Het aanwijzen van posities in effecten van effectenininstellingen die met elkaar kunnen worden gecompenseerd.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -....

Grondslag: Regeling van 28 april 1992, Stcrt. 93, art. 5.3.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(467)

Handeling: Het beoordelen van wekelijkse staten waarmee effectenininstellingen opgave doen van hun eigen posities in effecten.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -....

Grondslag: Regeling van 28 april 1992, Stcrt. 93, art. 5.6.

Produkt(en): rapporten (?)

(468)

Handeling: Het beoordelen van wijzen van vermogensscheiding (tussen effectenininstelling en

cliënt) als bedoeld in artikel 2, onder b (andere vormen van vermogensscheiding die naar het oordeel van de Stichting voldoende waarborg bieden voor de vermogensrechtelijke positie van de cliënt met betrekking tot diens gelden en effecten).

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -....

Grondslag: Regeling van 28 april 1992, Stcrt. 93, art. 6.5. [m.i.v. 1 april 1994 art. 13.5.]

Produkt: rapporten (?)

(469)

Handeling: Het - in overleg met buitenlandse toezichthouders - vaststellen van beschikkingen, waarin wordt bepaald dat effecteninstellingen die reeds zijn onderworpen aan buitenlandse eisen met betrekking tot het eigen vermogen en/of eigen middelen, niet of slechts gedeeltelijk zijn onderworpen aan de bepalingen in de voorafgaande leden.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1993 -....

Grondslag: Regeling van 28 april 1992, Stcrt. 93, zoals gewijzigd bij Regeling van 6 juli 1993, Stcrt. 129, art. 4.4.; art. 5.8.

Produkt(en): beschikkingen

(470)

Handeling: Het - onder voorschriften - verlenen van vrijstellingen van het verbod op het aanbieden van effecten.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 4.; art. 14.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van 25 maart 1992, Stcrt. 63.
2. Regeling van 23 december 1992, Stb. 253.
3. Regeling van 22 november 1993, Stcrt. 228.
4. Regeling van 18 oktober 1994, Stcrt. 202.

(471)

Handeling: Het verlenen van ontheffingen van het verbod op het aanbieden van effecten.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 4.; art. 14

Produkt(en): ontheffingen/beschikkingen

(472)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene

maatregelen van bestuur waarin regels worden gesteld met betrekking tot de inhoud en de beschikbaarheid van informatie die instellingen, te wier laste buiten een besloten kring effecten zijn uitgegeven, die niet zijn toegelaten tot de notering aan een op grond van artikel 16 erkende effectenbeurs, verkrijgbaar moeten stellen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 5.1.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 18 december 1991, Stb. 750.
2. Besluit van 25 november 1993, Stb. 656.

(473)

Handeling: Het vaststellen van nadere regels inzake het verschaffen van informatie omtrent de gehanteerde waarderinggrondslagen en de omschrijving van de posten in de jaarrekening, wanneer de opstelling van de jaarrekening en het jaarverslag van de instelling te wier laste (niet beursgenoteerde) effecten worden of zijn uitgegeven niet geschiedt overeenkomstig titel 9 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, danwel overeenkomstig de richtlijnen genoemd in artikel 6 van dit Besluit.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 750, art. 6.8.

Produkt(en): regelingen

1. Regeling van 28 april 1992, Stcrt. 93.
2. Regeling van 3 februari 1993, Stcrt. 25.
3. Regeling van 6 juli 1993, Stcrt. 129.
4. Regeling van 24 februari 1994, Stcrt. 42.
5. Regeling van 18 oktober 1994, Stcrt. 202.

(474)

Handeling: Het - onder voorschriften - verlenen van vrijstellingen van de verplichting tot het aanbieden van periodieke informatie door instellingen, te wier laste buiten een besloten kring effecten zijn uitgegeven, die niet zijn toegelaten tot de notering aan een op grond van artikel 16 erkende effectenbeurs.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 5.2-3.; art. 14.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van 25 maart 1992, Stcrt. 63.
2. Regeling van 23 december 1992, Stb. 253.

3. Regeling van 22 november 1993, Stcrt. 228.
4. Regeling van 18 oktober 1994, Stcrt. 202.

(475)

Handeling: Het verlenen van ontheffingen van de verplichting tot het aanbieden van periodieke informatie door instellingen, te wier laste buiten een besloten kring effecten zijn uitgegeven, die niet zijn toegelaten tot de notering aan een op grond van artikel 16 erkende effectenbeurs.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 5.2-3.; art. 14

Produkt(en): ontheffingen/beschikkingen

10.3.2 (Vaststelling van) Vergunningvereisten/vereisten voor erkenning.3.2 (Vaststelling van) Vergunningvereisten/vereisten voor erkenning

- effectenbemiddelaars- effectenbemiddelaars

(476)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur waarin eisen worden gesteld ten aanzien van deskundigheid en betrouwbaarheid, financiële waarborgen, bedrijfsvoering en aan het publiek te verstrekken informatie, waaraan een aanvrager van een vergunning om als effectenbemiddelaar te mogen optreden, moet voldoen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 6.2.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 18 december 1991, Stb. 750.
2. Besluit van 25 november 1993, Stb. 656.

(477)

Handeling: Het beoordelen van de deskundigheid en betrouwbaarheid van bestuurders van effecteninstellingen en van de betrouwbaarheid van diegenen die gerechtigd zijn tot het benoemen van die bestuurders (in verband met de verlening van vergunningen).

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 750, art. 9.

Produkt(en): rapporten (?)

(478)

Handeling: Het beoordelen van de vraag of de houder van een gekwalificeerde deelneming in een effecteninsetting op grond van die deelneming geen ongewenste invloed heeft of kan hebben op een gezonde en prudente bedrijfsvoering van die effecteninsetting (in verband met de verlening van vergunningen).

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 750, art. 10.

Produkt(en): rapporten (?)

(479)

Handeling: Het vaststellen van nadere regelingen houdende:

a. vaststelling van de hoogte van het eigen vermogen waarover een kredietinstelling tenminste dient te beschikken;

b. vaststelling van wat voor de verschillende rechtsvormen van effecteninstellingen onder eigen vermogen moet worden verstaan;

c. regels met betrekking tot het bedrag aan eigen middelen dat door een effecteninsetting moet zijn gereserveerd ter dekking van risico's die aan haar specifieke activiteiten verbonden zijn; het vaststellen van wat onder eigen middelen moet worden verstaan;

d. regels met betrekking tot de structurering (inrichting en organisatie) van effecteninstellingen teneinde belangenconflicten te vermijden tussen die effecteninstellingen en hun klanten en/of tussen die klanten onderling;

e. regels inzake de regelingen welke effecteninstellingen met betrekking tot effecten en gelden van cliënten getroffen dienen te hebben, om de rechten van de cliënten te beschermen en om te voorkomen dat effecten en gelden van cliënten door die effecteninstellingen voor eigen rekening worden gebruikt;

f. regels met betrekking tot de administratieve organisatie van effecteninstellingen, zodat de toezichthouder in staat is om na te gaan of de regels inzake de bedrijfsvoering en de financiële waarborgen worden nageleefd.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 750, art. 11.1.; art. 11.2.; art. 12.; art. 13.; art. 14.2.; art. 15.2.

Produkt(en): regelingen

1. Regeling van 28 april 1992, Stcrt. 93.
2. Regeling van 3 februari 1993, Stcrt. 25.
3. Regeling van 6 juli 1993, Stcrt. 129.
4. Regeling van 24 februari 1994, Stcrt. 42.
5. Regeling van 18 oktober 1994, Stcrt. 202.

(480)

Handeling: Het (onder beperkingen) verlenen of intrekken van vergunningen om als effectenbemiddelaar in of vanuit Nederland diensten aan te bieden aan of te verrichten voor natuurlijke personen of rechtspersonen niet behorende tot een besloten kring.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 6.2.; art. 6.3.; art. 6.4.; art. 14.

Produkt(en): vergunningen/beschikkingen

(481)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur waarin eisen worden gesteld met betrekking tot deskundigheid en betrouwbaarheid, financiële waarborgen, bedrijfsvoering en aan het publiek te verstrekken informatie, waaraan een effectenbemiddelaar aan wie een vergunning is verleend verplicht is zich te houden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 7.1.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 18 december 1991, Stb. 750.

2. Besluit van 25 november 1993, Stb. 656.

(482)

Handeling: Het goedkeuren van voorgenomen wijzigingen in a) de identiteit van de personen bedoeld in art. 9, b) de structurering bedoeld in art. 13, c) de regelingen bedoeld in art. 14, of d) de administratieve organisatie bedoeld in art. 15.; het kennismaken van wijzigingen in de identiteit van de personen bedoeld in artikel 10, alsmede van vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen als die bepaalde grenzen overschrijden.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 750, art. 17.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(483)

Handeling: Het stellen van bijzondere regels wanneer een effecteninstituting niet beschikt over een eigen vermogen, respectievelijk eigen middelen ten belope van het bedrag dat ingevolge artikel 11, respectievelijk artikel 12 van dit besluit is vereist.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 750, art. 19.; vgl. art. 18.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(484)

Handeling: Het vaststellen van nadere regelingen houdende:

- a. regels waaraan effecteninstellingen zich bij de uitoefening van hun activiteiten dienen te houden;
- b. nadere voorschriften met betrekking tot de overeenkomsten welke effecteninstellingen met iedere cliënt afzonderlijk dienen te sluiten, welke de uitsluitende grondslag vormen voor de diensten die de effecteninstellingen in de uitvoering van hun bedrijf voor hun cliënten verrichten;
- c. regels met betrekking tot de gegevens die op de effectennota dienen te worden vermeld, welke effecteninstellingen aan hun cliënten wegens verrichte diensten dienen uit te reiken;
- d. het model van de opgave van de samenstelling van het voor de cliënt beheerde vermogen, die een effecteninstelling die vermogensbeheer verricht periodiek aan haar cliënten beschikbaar moet stellen.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 750, art. 20.; art. 21.; art. 22.; art. 23.

Produkt(en): regelingen

1. Regeling van 28 april 1992, Stcrt. 93.
2. Regeling van 3 februari 1993, Stcrt. 25.
3. Regeling van 6 juli 1993, Stcrt. 129.
4. Regeling van 24 februari 1994, Stcrt. 42.
5. Regeling van 18 oktober 1994, Stcrt. 202.

(485)

Handeling: Het vaststellen, wijzigen en intrekken van beschikkingen waarbij aan effectenbemiddelaars aan wie een vergunning is verleend, op verzoek vrijstelling wordt verleend van de verplichting om te voldoen aan de eisen met betrekking tot deskundigheid en betrouwbaarheid, financiële waarborgen, bedrijfsvoering en aan het publiek te verstrekken informatie.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 7.2.

Produkt(en): beschikkingen

(486)

Handeling: Het geven van aanwijzingen met betrekking tot een jegens effectenbemiddelaars, die zijn vrijgesteld van het in artikel 6, eerste lid, vervatte verbod, te volgen gedragslijn aan de organisaties, waarbij die effectenbemiddelaars zijn aangesloten, dan wel aan de houders van de effectenbeurs waartoe zij via die organisaties toegang hebben, wanneer die effectenbemiddelaars zich niet houden aan de gestelde regels.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 8.3.

Produkt(en): aanwijzingen

N.B. Vrijgesteld van het in artikel 6, lid 1, gestelde verbod zijn effectenbemiddelaars die zijn aangesloten bij een organisatie, waarvan de leden toegang hebben tot een effectenbeurs, waarvan de houder een erkenning heeft als bedoeld in artikel 16, voor zover hun bemiddeling effecten betreft die zijn toegelaten tot de notering aan die effectenbeurs of waarvan aannemelijk is dat zij daartoe spoedig zullen worden toegelaten.

(487)

Handeling: Het onder voorschriften verlenen van vrijstelling van het in artikel 6.1. vervatte verbod aan instellingen die ingevolge artikel 52.2.c, d, f, en g van de WTK 1992 zijn geregistreerd, mits het verrichten van werkzaamheden als effectenbemiddelaar ingevolge de artikelen 31.2., 32.2., 50.1. en 51 van de WTK 1992 is toegestaan; het opleggen van een verbod ter zake het verrichten van werkzaamheden als effectenbemiddelaar indien niet aan de gestelde voorschriften wordt voldaan.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1993 -....

Grondslag: WTE, zoals gewijzigd bij Wet van 23 december 1992, Stb. 722, art. 8a.

Produkt(en): regelingen/beschikkingen

N.B. Artikel 6.1. luidt: Het is verboden zonder vergunning als effectenbemiddelaar in of vanuit Nederland diensten aan te bieden aan of te verrichten voor natuurlijke personen of rechtspersonen niet behorende tot een besloten kring.

(488)

Handeling: Het - onder voorschriften - verlenen van vrijstellingen van het verbod om zonder vergunning als effectenbemiddelaar in of vanuit Nederland diensten aan te bieden aan of te verrichten voor natuurlijke personen of rechtspersonen niet behorende tot een besloten kring (onder voorwaarden en beperkingen).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 9.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van 25 maart 1992, Stcrt. 63.
2. Regeling van 23 december 1992, Stb. 253.
3. Regeling van 22 november 1993, Stcrt. 228.
4. Regeling van 18 oktober 1994, Stcrt. 202.

- vermogensbeheerders- vermogensbeheerders

(489)

Handeling: Het (onder beperkingen) verlenen of intrekken van vergunningen om als vermogensbeheerder in of vanuit Nederland diensten aan te bieden aan of te verrichten voor natuurlijke personen of rechtspersonen niet behorende tot een besloten kring.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 10.2.; art. 10.3.; art. 10.4.; art. 14.

Produkt(en): vergunningen/beschikkingen

(490)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur waarin eisen worden gesteld ten aanzien van betrouwbaarheid en deskundigheid, financiële waarborgen, bedrijfsvoering en aan het publiek te verstrekken informatie, waaraan een vermogensbeheerder aan wie een vergunning wordt verleend, moet voldoen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 10.2.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 18 december 1991, Stb. 750.
2. Besluit van 25 november 1993, Stb. 656.

(491)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur waarin eisen worden gesteld met betrekking tot deskundigheid en betrouwbaarheid, financiële waarborgen, bedrijfsvoering en aan het publiek te verstrekken informatie, waaraan een vermogensbeheerder aan wie een vergunning is verleend verplicht is zich te houden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 11.1.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 18 december 1991, Stb. 750.
2. Besluit van 25 november 1993, Stb. 656.

(492)

Handeling: Het vaststellen, wijzigen en intrekken van beschikkingen waarbij aan vermogensbeheerders aan wie een vergunning is verleend op verzoek vrijstelling wordt verleend van de verplichting om te voldoen aan de eisen met betrekking tot deskundigheid en betrouwbaarheid, financiële waarborgen, bedrijfsvoering en aan het publiek te verstrekken informatie.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 11.2.

Produkt(en): vrijstellingen/beschikkingen

(493)

Handeling: Het - onder voorschriften - verlenen van vrijstellingen van het verbod om zonder vergunning als vermogensbeheerder in of vanuit Nederland diensten aan te bieden aan of te verrichten voor natuurlijke personen of rechtspersonen niet behorende tot een besloten kring (onder voorwaarden en beperkingen).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 12.; art. 13

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van 25 maart 1992, Stcrt. 63.
2. Regeling van 23 december 1992, Stb. 253.
3. Regeling van 22 november 1993, Stcrt. 228.
4. Regeling van 18 oktober 1994, Stcrt. 202.

(494)

Handeling: Het opstellen van verklaringen die inhouden dat met de door de organisatie, waarbij vermogensbeheerders, die vrijgesteld zijn van het in artikel 10, eerste lid, vervatte verbod, zijn aangesloten, en met de door de houder van de effectenbeurs, waartoe zij via die organisatie toegang hebben, gestelde regels, de doeleinden die deze wet beoogt voldoende worden bereikt.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 12.1.

Produkt(en): verklaringen/publicaties in de Staatscourant

(495)

Handeling: Het geven van aanwijzingen met betrekking tot een jegens vermogensbeheerders, die zijn vrijgesteld van het in artikel 10, eerste lid, vervatte verbod, te volgen gedragslijn aan de organisaties, waarbij die vermogensbeheerders zijn aangesloten, dan wel aan de houders van de effectenbeurs waartoe zij via die organisaties toegang hebben, wanneer die vermogensbeheerders zich niet houden aan de gestelde regels.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 12.3.

Produkt(en): aanwijzingen

N.B. Vrijgesteld van het in artikel 10, lid 1, gestelde verbod zijn vermogensbeheerders die zijn aangesloten bij een organisatie, waarvan de leden toegang hebben tot een effectenbeurs, waarvan de houder een erkenning heeft als bedoeld in artikel 16, voor zover onze minister heeft verklaard dat met de door de desbetreffende organisatie en de door de houder van de desbetreffende effectenbeurs gestelde regels de doeleinden die deze wet beoogt voldoende worden bereikt.

(496)

Handeling: Het onder voorschriften verlenen van vrijstelling van het in artikel 10.1. vervatte verbod aan instellingen die ingevolge artikel 52.2.c, d, f, en g van de WTK 1992 zijn geregistreerd, mits het verrichten van werkzaamheden als vermogensbeheerder ingevolge de artikelen 31.2., 32.2., 50.1. en 51 van de WTK 1992 is toegestaan; het opleggen van een verbod ter zake het verrichten van werkzaamheden als vermogensbeheerder indien niet aan de gestelde voorschriften wordt voldaan.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1993 -....

Grondslag: WTE, zoals gewijzigd bij Wet van 23 december 1992, Stb. 722, art. 12a.

Produkt(en): regelingen/beschikkingen

N.B. Artikel 10.1. luidt: Het is verboden zonder vergunning als vermogensbeheerder in of vanuit Nederland diensten aan te bieden aan of te verrichten voor natuurlijke personen of rechtspersonen niet behorende tot een besloten kring.

(497)

Handeling: Het doen van mededeling van de verlening van een vrijstelling, vergunning, erkenning en de intrekking daarvan in de Staatscourant.

Actor: de Minister van Financiën
de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 35.

Produkt(en): publicaties in de Staatscourant

10.3.3 (Doorhalen van) Inschrijving in het register van effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders.3.3 (Doorhalen van) Inschrijving in het register van effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders

(498)

Handeling: Het inschrijven van effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders die ingevolge een vergunning of een vrijstelling hun diensten mogen aanbieden of verrichten in een daartoe bestemd register; het doorhalen van inschrijvingen als de vergunning is ingetrokken; het doen

van mededeling in de Staatscourant van inschrijving of doorhaling; het jaarlijks publiceren van een lijst van ingeschreven effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders (naar de stand van 31 december van het voorgaande jaar) in de Staatscourant.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 15.

Produkt(en): registers/publicaties/lijsten

10.3.4 Erkenning van effectenbeurzen.3.4 Erkenning van effectenbeurzen

(499)

Handeling: Het (onder voorwaarden en beperkingen) verlenen/intrekken van erkenning aan/van de houder(s) van effectenbeurzen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 16.; vgl. art. 17.; art. 19.

Produkt(en): beschikkingen

N.B. Het verlenen/intrekken van dgl. erkenningen geschiedt na raadpleging van de rechtspersonen aan wie bevoegdheden in het kader van de WTE zijn gedelegeerd, vgl. art. 27.

(500)

Handeling: Het vaststellen van voorschriften voor houder(s) van effectenbeurzen met betrekking tot de voor die effectenbeurzen te hanteren regels, inzake beschermingsconstructies en hun toepassing; het vaststellen van voorschriften inzake de opening en sluiting van effectenbeurzen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 18.; Besluit van 18 december 1991, Stb. 751, art. 2.

Produkt(en): regelingen

N.B. Bij Besluit van 18 december 1991, Stb. 751, art. 2, werd deze bevoegdheid uitgezonderd van overdracht aan de Stichting Toezicht Effectenverkeer. Andere uitzonderingen worden genoemd in artikel 25 van de WTE.

(501)

Handeling: Het vaststellen van voorschriften voor houder(s) van effectenbeurzen met betrekking tot de voor die effectenbeurzen te hanteren regels, hun toepassing, of de controle op de naleving van deze regels.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 18.; Besluit van 18 december 1991, Stb. 751, art. 2.

Produkt(en): regelingen/beschikkingen

1. Fondsenreglement van de Vereniging voor de Effectenhandel (Reglement inzake vereisten voor notering aan de officiële markt en de officiële parallelmarkt ter beurze van Amsterdam.)

N.B. Bij Besluit van 18 december 1991, Stb. 751, art. 2, werd de bevoegdheid tot het geven van voorschriften inzake beschermingsconstructies en inzake de opening en sluiting van beurzen aan de minister voorbehouden. Andere uitzonderingen worden genoemd in artikel 25 van de WTE. De toezichthouder kan op grond van artikel 18 zowel in algemene als in individuele gevallen regels stellen.

10.3.5 Aanpassing van voorschriften aan de Europese regelgeving.3.5 Aanpassing van voorschriften aan de Europese regelgeving

(502)

Handeling: Het vaststellen van voorschriften voor organisaties als bedoeld in artikel 8 en 12 om de regels die gelden voor effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders in overeenstemming te doen zijn met de richtlijnen van de Raad van de Europese Gemeenschappen/de Europese Unie inzake het effectenverkeer; het vaststellen van voorschriften ter uitvoering van dergelijke richtlijnen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 20.1.

Produkt(en): voorschriften

N.B. Het geven van voorschriften geschiedt na raadpleging van de rechtspersonen aan wie bevoegdheden in het kader van de WTE zijn gedelegeerd, vgl. art. 27.

(503)

Handeling: Het vaststellen van voorschriften voor de houder(s) van effectenbeurzen ter uitvoering van de richtlijnen van de Raad van de Europese Gemeenschappen/Europese Unie inzake het effectenverkeer.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 20.2.

Produkt(en): voorschriften

1. Regeling van 30 maart 1992, Stcrt. 63.

N.B. Het geven van voorschriften geschiedt na raadpleging van de rechtspersonen aan wie bevoegdheden in het kader van de WTE zijn gedelegeerd, vgl. art. 27.

(504)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen (?) tot goedkeuring van wijzigingen in het Fondsenreglement van de Vereniging voor de Effectenhandel.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: Regeling van 30 maart 1992, Stcrt. 63, art. 2.2.

Produkt(en): ministeriële regelingen (?)

(505)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake wijzigingen in het Fondsenreglement van de Vereniging voor de Effectenhandel.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Regeling van 30 maart 1992, Stcrt. 63, art. 2.2.

Produkt(en): adviezen

10.3.6 Controle/uitvoering van het toezicht.3.6 Controle/uitvoering van het toezicht

- instellen van onderzoeken/vragen en verschaffen van inlichtingen- instellen van onderzoeken/vragen en verschaffen van inlichtingen

(506)

Handeling: Het vragen van inlichtingen, dan wel het instellen of doen instellen van onderzoeken teneinde na te gaan of kan worden voldaan, dan wel wordt voldaan aan de bij en krachtens deze wet gestelde eisen, beperkingen en voorschriften en ten einde na te gaan of er aanleiding is tot het doen van aangifte ter zake van misbruik van voorwetenschap.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 21.1.; art. 21.4.; art. 21.6.

Produkt(en): rapporten (?)

N.B. Het onderzoek kan worden ingesteld bij effectenbemiddelaars, vermogensbeheerders, aanvragers van een vergunning als bedoeld in de artikelen 6 en 10, organisaties als bedoeld in de artikelen 8 en 12, organisaties waarbij effectenbemiddelaars of vermogensbeheerders zijn aangesloten op wie wegens die aansluiting een vrijstelling als bedoeld in artikel 9 of 13 van toepassing is, degene op wie artikel 3.2. van toepassing is, degene op wie de vrijstelling als bedoeld in artikel 4.1. van toepassing is of die een in dat artikel bedoelde ontheffing heeft aangevraagd of gekregen.

(507)

Handeling: Het vragen van inlichtingen, dan wel het instellen of doen instellen van onderzoeken bij houders van effectenbeurzen, dan wel bij de aanvragers van erkenningen als bedoeld in

artikel 16.1. teneinde na te gaan of de voor de effectenbeurs te hanteren regels, de toepassing daarvan en de controle op de nakoming van die regels voldoen dan wel kunnen voldoen aan hetgeen nodig is met het oog op een adequate functionering van de effectenmarkten en de de positie van de beleggers op die effectenmarkten en teneinde na te gaan of er aanleiding is tot het doen van aangifte ter zake van misbruik van voorwetenschap.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 21.2.; vgl. art. 21.3.; art. 21.4.; art. 21.6.

Produkt(en): rapporten (?)

N.B. Indien nodig kan de toezichthouder ook inlichtingen inwinnen of onderzoeken instellen bij de effectenbeurs aangesloten effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders.

(508)

Handeling: Het - in afwijking van het bepaalde in artikel 21.7. ('Inlichtingen omtrent afzonderlijke ondernemingen en instellingen die ingevolge dit artikel zijn verkregen zijn geheim.') en artikel 22 ('Het is aan een ieder, die uit hoofde van de toepassing van deze wet of van de krachtens deze wet genomen besluiten enige taken vervult, verboden van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze wet verstrekt, of van gegevens of inlichtingen, bij het onderzoek verkregen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze wet wordt geist.') - ter openbare kennis brengen van gegevens inzake effecten-uitgevende instellingen, effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 23.

Produkt(en): bekendmakingen

(509)

Handeling: Het - in afwijking van het bepaalde in artikel 21.7. ('Inlichtingen omtrent afzonderlijke ondernemingen en instellingen die ingevolge dit artikel zijn verkregen zijn geheim.') en artikel 22 ('Het is aan een ieder, die uit hoofde van de toepassing van deze wet of van de krachtens deze wet genomen besluiten enige taken vervult, verboden van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze wet verstrekt, of van gegevens of inlichtingen, bij het onderzoek verkregen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze wet wordt geist.') - verstrekken van inlichtingen, verkregen bij de uitvoering van deze wet, aan het bevoegde gezag dat in andere staten met het toezicht op het effectenwezen is belast en aan instanties die uit andere hoofde in Nederland belast zijn met het toezicht op natuurlijke personen en rechtspersonen die mede als effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder optreden (tot wetwijziging van 1994); het verstrekken van inlichtingen aan Nederlandse of buitenlandse overheidsinstanties, dan wel aan Nederlandse of buitenlandse van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn (sinds wetwijziging van 1994).

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 24.1.; WTE, zoals gewijzigd bij Wet van 17 maart 1994, Stb. 235, art. 24.1., art. 24.2.

Produkt(en): inlichtingen

(510)

Handeling: Het bij een ieder inwinnen van inlichtingen, dan wel het instellen of doen instellen van een onderzoek ter uitvoering van verdragen tot uitwisseling van inlichtingen inzake het effectenverkeer.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 24.2.; art. 24.3.; art. 24.4.

Produkt(en): rapporten (?)

(511)

Handeling: Het - in overleg met de autoriteiten die ingevolge de Wet toezicht kredietwezen 1992, de Wet toezicht verzekeringsbedrijf en de Wet toezicht beleggingsinstellingen, belast zijn met het toezicht op kredietinstellingen, verzekeraars en beleggingsinstellingen, die tot eenzelfde groep behoren als de effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders waarop krachtens de WTE toezicht wordt uitgeoefend - opstellen van regelingen, houdende afspraken inzake het stellen van gemeenschappelijke eisen, het coördineren van werkzaamheden en het uitwisselen van gegevens en inlichtingen.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1993 -....

Grondslag: WTE, zoals gewijzigd bij Wet van 23 december 1992, Stb. 722, art. 24a.

Produkt(en): regelingen

(512)

Handeling: Het verstrekken van inlichtingen aan autoriteiten als bedoeld in art. 24a.1. inzake de deskundigheid en betrouwbaarheid van personen als bedoeld in de algemene maatregel van bestuur tot uitvoering van art. 6.2a. en 10.2a., voorzover de toezichthouder van oordeel is dat deze inlichtingen van belang zijn voor het toezicht dat door die andere autoriteit wordt uitgeoefend.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1994 -....

Grondslag: WTE, zoals gewijzigd bij Wet van 17 maart 1994, Stb. 235, art. 24a.4., art. 24a.5.

Produkt(en): inlichtingen

(513)

Handeling: Het ten behoeve van instanties die werkzaam zijn in staten die met Nederland partij zijn bij een verdrag of die met Nederland vallen onder eenzelfde bindend besluit van een

volkenrechtelijke organisatie, en die in die staten belast zijn met de uitvoering van wettelijke regelingen inzake het toezicht op het effectenwezen, inwinnen van inlichtingen, dan wel instellen van onderzoeken bij een ieder die ingevolge de WTE onder het toezicht valt of van wie mag worden aangenomen dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die in het kader van dat toezicht van belang kunnen zijn.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1994 -....

Grondslag: WTE, zoals gewijzigd bij Wet van 17 maart 1994, Stb. 235, art. 24b.; art. 24c.

Produkt(en): rapporten (?)

(514)

Handeling: Het (mede)vaststellen van beschikkingen op verzoeken van buitenlandse autoriteiten die belast zijn met het toezicht op de financiële markten en instellingen om gegevens die op grond van art. 24.1. zijn verstrekt voor andere doelen te mogen gebruiken dan waarvoor zij zijn verstrekt, indien het een onderzoek naar strafbare feiten betreft.

Actor: de Minister van Justitie.

Periode: 1994 -....

Grondslag: WTE, zoals gewijzigd bij Wet van 17 maart 1994, Stb. 235, art. 24.2c.

Produkt(en): beschikkingen

10.3.7 Overdracht van toezichtstaken aan andere rechtspersonen.3.7 Overdracht van toezichtstaken aan andere rechtspersonen

(515)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur waarbij - onder voorwaarden en beperkingen - taken en bevoegdheden die de minister van Financiën krachtens deze wet heeft, kunnen worden overgedragen aan één of meer rechtspersonen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 25.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 18 december 1991, Stb. 751
2. Besluit van 25 november 1993, Stb. 656.

N.B. Van deze mogelijkheid zijn uitgesloten de bevoegdheden in de artikelen 16, 19, 20, 26, 28 en 31; hetzelfde geldt voor het verlenen van vrijstellingen als bedoeld in de artikelen 4, 5, 9 en 13.

(516)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen:

- a. tot goedkeuring van (schriftelijke) overeenkomsten tot uitvoering van de in artikel 24 van de Wet toezicht effectenverkeer bedoelde informatie-uitwisseling tussen de Stichting Toezicht Effectenverkeer en andere toezichthoudende autoriteiten;
- b. tot het opnieuw goedkeuren van (schriftelijke) overeenkomsten tot uitvoering van de in artikel 24 van de Wet toezicht effectenverkeer bedoelde informatie-uitwisseling tussen de Stichting Toezicht Effectenverkeer en andere toezichthoudende autoriteiten, na totstandkoming van een verdrag tot uitwisseling van informatie met andere landen;
- c. tot goedkeuring (?) van de door de Stichting Toezicht Effectenverkeer op grond van artikel 18 van de Wet toezicht effectenverkeer te stellen voorschriften met betrekking tot de voor een effectenbeurs te hanteren regels, hun toepassing en de controle op de naleving van deze regels, voor zover deze regels van algemene strekking zijn.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 751, art. 3.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(517)

Handeling: Het voeren van overleg met de Stichting Toezicht Effectenverkeer over door de Stichting uit te vaardigen nadere regels op basis van de artikelen 3, 5, 6, 7, 10 en 11 van de Wet toezicht effectenverkeer.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 751, art. 3.5.

Produkt(en): verslagen

(518)

Handeling: Het verschaffen van inlichtingen aan de minister die van betekenis kunnen zijn voor het verlenen van vrijstellingen (art. 4, 5, 9, 13 WTE), het verlenen van erkenningen (art. 16 WTE), het geven van voorschriften (art. 18 WTE, art. 3.6. van dit Besluit), het intrekken van erkenningen (art. 19 WTE), het geven van voorschriften (art. 20 WTE), het stellen van regels (art. 28 WTE), het weigeren, intrekken of wijzigen van vergunningen (art. 31 WTE).

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 751, art. 3.7.

Produkt(en): inlichtingen

(519)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot benoeming, schorsing en ontslag van de bestuurders van de rechtspersoon waaraan de Minister van Financiën zijn bevoegdheden krachtens de WTE heeft overgedragen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 25.2.b.

Produkt(en): beschikkingen

(520)

Handeling: Het vaststellen van voorschriften voor rechtspersonen aan wie bevoegdheden in het kader van de WTE zijn overgedragen ter uitvoering van richtlijnen van de Raad van de Europese Gemeenschappen/Europese Unie inzake het effectenverkeer.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 25.4.

Produkt(en): voorschriften

1. Regeling van 30 maart 1992, Stcrt. 63.

N.B. Het geven van voorschriften geschiedt na raadpleging van de rechtspersonen aan wie bevoegdheden in het kader van de WTE zijn gedelegeerd, vgl. art. 27.

(521)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot goedkeuring van wijzigingen in de statuten van rechtspersonen waaraan taken in het kader van de WTE zijn gedelegeerd.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 26.

Produkt(en): beschikkingen

10.3.8 Verslaglegging inzake de uitoefening van het toezicht.3.8 Verslaglegging inzake de uitoefening van het toezicht

(522)

Handeling: Het (deels) publiceren van jaarverslagen van de rechtspersoon of rechtspersonen over de uitoefening van de aan hem/hen gedelegeerde taken en bevoegdheden in het kader van de WTE.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 25.5.

Produkt(en): jaarverslagen

N.B. Van publicatie zijn uitgezonderd de gedeelten die handelen over de uitvoering van de artikelen 4, 5.2., 5.3., 6.3., 7.2., 10.3. en 11.2.

10.3.9 Kostenverhaal.3.9 Kostenverhaal

(523)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen inzake de kosten die door de minister van Financiën dan wel door rechtspersonen aan wie bevoegdheden in het kader van de WTE zijn overgedragen in rekening mogen worden gebracht.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 28.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van 25 maart 1992, Stcrt. 63.

(524)

Handeling: Het opstellen van een jaarlijkse begroting van te verwachten kosten en ontvangsten die voor de Stichting aan de uitvoering van de WTE zijn verbonden.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Regeling van 25 maart 1992, Stcrt. 63, art. 2.1.; art. 9.

Produkt(en): begrotingen

(525)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen (?) inzake de onderverdeling en het door een accountant doen controleren van de begroting van de Stichting Toezicht Effectenverkeer.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: Regeling van 25 maart 1992, Stcrt. 63, art. 2.2.; art. 2.3.

Produkt(en): ministeriële regelingen (?)

(526)

Handeling: Het jaarlijks vaststellen van regelingen houdende:

a. het bedrag dat door de Stichting éénmalig in rekening mag worden gebracht aan een ieder die ingevolge artikel 4.1. of artikel 5.2. van de WTE een aanvraag tot ontheffing indient, aan iedere effectenbemiddelaar die ingevolge artikel 6.2. of 6.3 van de wet en aan iedere vermogensbeheerder die ingevolge artikel 10.2. of 10.3. van de wet een aanvraag voor een vergunning indient;

b. het bedrag dat door de Stichting in rekening mag worden gebracht aan a) natuurlijke personen en rechtspersonen die per 31 december van het aan het begrotingsjaar voorafgaande jaar in het register als bedoeld in artikel 15 van de Wet toezicht effectenverkeer zijn ingeschreven/zouden moeten zijn ingeschreven, en b) beurshouders die ingevolge artikel 16 van de Wet toezicht effectenverkeer erkenning van de Minister van Financiën hebben verkregen; het vaststellen van het tijdstip en de wijze waarop die betaling moet geschieden.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Regeling van 25 maart 1992, Stcrt. 63, art. 4.2.; art. 5.2.; art. 6.; art.7.; art. 9.

Produkt(en): regelingen

(527)

Handeling: Het opstellen van een staat van werkelijke kosten en ontvangsten over het afgelopen jaar; het publiceren daarvan in de Staatscourant.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Regeling van 25 maart 1992, Stcrt. 63, art. 10.

Produkt(en): jaarstaten

10.3.10 Beschikkingen op beroepschriften.3.10 Beschikkingen op beroepschriften

(528)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op (het administratiefberoep) beroepschriften van belanghebbenden tegen de beslissing van de houder van een effectenbeurs omtrent de toelating van effecten tot, of het doen vervallen van effecten uit de notering aan die effectenbeurs.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 29.

Produkt(en): beschikkingen

(529)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op beroepschriften van hen die rechtstreeks in hun belangen worden getroffen door/van belanghebbenden bij een op grond van deze wet door de minister van Financiën, dan wel door een rechtspersoon aan wie bevoegdheden zijn overgedragen, gegeven beschikking.

Actor: het College van Beroep voor het Bedrijfsleven

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 30.

Produkt(en): beschikkingen

10.3.11 Toezicht op effectenhandelaren gevestigd in niet- lidstaten van de EG.3.11 Toezicht op effectenhandelaren gevestigd in niet- lidstaten van de EG

(530)

Handeling: Het weigeren of intrekken van vergunningen, dan wel het stellen van beperkingen of het verbinden van voorschriften aan vergunningen, dan wel het wijzigen van eerder gegeven beperkingen en voorschriften, indien a) de effectenhandelaar of vermogensbeheerder zijn zetel heeft in een staat, niet zijnde een lid-staat van de EG, waar Nederlandse financiële instellingen

niet worden toegelaten of aan onredelijke beperkingen worden onderworpen; b) een natuurlijke persoon of rechtspersoon met de nationaliteit van een onder a bedoelde staat rechtstreeks of middellijk overwegende zeggenschap kan uitoefenen in het bedrijf van de effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WTE, art. 31.

Produkt(en): beschikkingen

10.3.12 Beoordeling van strafbare feiten.3.12 Beoordeling van strafbare feiten

(531)

Handeling: Het - in eerste aanleg - vaststellen van vonnissen met betrekking tot strafbare feiten inzake handel met voorwetenschap in effecten die zijn genoteerd op een op grond van artikel 16 erkende effectenbeurs in Nederland.

Actor: de rechtbank van Amsterdam

Periode: 1992 -....

Grondslag: WTE, zoals gewijzigd bij Wet van 1 juli 1992, Stb. 378, art. 31a.5.

Produkt(en): vonnissen

11 Melding van zeggenschap in ter beurze genoteerde vennootschappenMelding van zeggenschap in ter beurze genoteerde vennootschappen

Ter bevordering van de transparantie - en daarmee van de werking - van effectenbeurzen, ter bescherming van de beleggers en ter voorkoming van het opnemen van een overvloed aan beschermingsconstructies in de statuten van aan de beurs genoteerde vennootschappen, werden in 1991 regels gesteld met betrekking tot de melding van de verwerving van zeggenschap in ter beurze genoteerde vennootschappen.

11.1 De Wet melding zeggenschap.1 De Wet melding zeggenschap

De Wet van 18 december 1991, Stb. 748, houdende regelen inzake de melding van de verkrijging of overdracht van zeggenschap of van een belang in ter beurze van de Europese Gemeenschappen genoteerde vennootschappen naar Nederlands recht (Wet melding zeggenschap in ter beurze genoteerde vennootschappen) beoogde - zoals de titel aangeeft - een regeling te geven voor de melding van zeggenschap of van een belang in naar Nederlands recht opgerichte naamloze vennootschappen, waarvan de aandelen of certificaten zijn toegelaten tot de officiële notering aan een binnen de EG gelegen en werkzame effectenbeurs. In Nederland ging het daarbij om de officiële markt op de Amsterdamse Effectenbeurs en de officiële Parallelmarkt.

Melding dient plaats te hebben door de aandeelhouder zelf, indien deze de in de wet vastgelegde percentages aan stemmen die op het geplaatste kapitaal van de desbetreffende vennootschap kunnen worden uitgebracht of de in de wet genoemde percentages aan aandelen - waaronder

certificaten - in het geplaatste kapitaal van die vennootschap bereikt, dan wel in bovenwaartse of benedenwaartse richting passeert. De aandeelhouder dient zich daarbij te richten tot de Minister van Financiën en de betreffende vennootschap (art. 2 - 8). De melding moet vervolgens door de vennootschap openbaar worden gemaakt (art. 9). Van deze laatste bepaling is in een aantal gevallen ontheffing mogelijk (art. 11). Tegen beschikkingen van de Minister van Financiën inzake ontheffing van de verplichting tot het openbaar maken van meldingen kan beroep worden aangetekend bij het College van Beroep voor het bedrijfsleven (art. 11).

De uitoefening van taken en bevoegdheden uit hoofde van de wet werd - bij algemene maatregel van bestuur - gedelegeerd aan de Stichting Toezicht Effectenverkeer, echter met uitzondering van de bevoegdheid tot het verlenen van ontheffing van de verplichting tot openbaarmaking van de melding en van de bevoegdheid tot het stellen van regels inzake de doorberekening van de kosten van de regeling aan de meldingsplichtigen of vennootschappen (art. 15).

Handelen in strijd met de bepalingen van de wet werd aangemerkt als een strafbaar feit (art. 12 - 13). Op die feiten was de Wet op de economische delicten van toepassing (art. 18).

De wet gaf uitvoering aan de Richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 12 december 1988⁹⁸). In die richtlijn was vastgelegd welke gegevens moeten worden gepubliceerd bij de verkrijging of overdracht van een belangrijke deelneming in een ter beurse genoteerde vennootschap.⁹⁹)

11.2 Actoren.2 Actoren

De Minister van Financiën, 1992 -

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving ten aanzien van de melding van zeggenschap in ter beurse genoteerde vennootschappen; heeft de bevoegdheden in het kader van deze wet gedelegeerd aan de Stichting Toezicht Effectenverkeer; verleent ontheffing van de verplichting om verkrijging van een bepaald belang ook bij de betreffende ter beurse genoteerde onderneming te moeten melden.

Aandeelhouders in aan de beurs genoteerde vennootschappen, 1992 -

Moeten bij de Stichting Toezicht Effectenverkeer en bij de betreffende ter beurse genoteerde vennootschap melding maken van de verkrijging of overdracht van zeggenschap of een belang wanneer dat belang een bepaald percentage overschrijdt of onder een bepaald niveau daalt.

Aan de beurs genoteerde vennootschappen, 1992 -

Belast met de openbaarmaking van meldingen door aandeelhouders in het kader van de Wet melding zeggenschap.

De Stichting Toezicht Effectenverkeer, 1992 -

Oefent - bij delegatie (zie Besluit van 18 december 1991, Stb. 749) - de taken en bevoegdheden uit welke in de wet aan de Minister van Financiën zijn toegekend; instelling waarbij aandeelhouders melding moeten maken van de verkrijging of overdracht van zeggenschap of van een belang in ter beurse genoteerde vennootschappen (wanneer dat belang een bepaald percentage overschrijdt of onder een bepaald niveau daalt).

Het College van beroep voor het bedrijfsleven, 1991 -

Beschikt op beroepschriften van (rechtspersonen) tegen beschikkingen van de minister van Financiën en de Stichting Toezicht Effectenverkeer op basis van deze wet genomen.

De rechterlijke macht, 1992 -

Treft sancties in geval van het niet nakomen van verplichtingen van de wet.

11.3 Handelingen.3 Handelingen

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5.

11.3.1 Meldingsprocedure.3.1 Meldingsprocedure

(532)

Handeling:

Het beoordelen van meldingen door natuurlijke personen of rechtspersonen in het kader van de WMZ (verkrijgen of overdragen van aandelen; verkrijgen of beëindigen van stemrecht).

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 2.; art. 3.; vgl. ook art. 4 - 8.

Produkt(en): rapporten (?)

(533)

Handeling: Het vaststellen van regels met betrekking tot de wijze waarop de samenstelling van het percentage (zie artikel 8, eerste lid, onder b) dat dient te worden gemeld door natuurlijke of rechtspersonen, kenbaar moet worden gemaakt.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 8.3.

Produkt(en): regelingen

1. Regeling van 21 januari 1992, Stcrt. 16.

(534)

Handeling: Het beoordelen van de openbaarmakingen van vennootschappen die een melding als bedoeld in artikel 2 en 3 hebben ontvangen.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 9.

Produkt(en): rapporten (?)

N.B. De bekendmaking betreft de inhoud van de melding voorzover die betreft de onderdelen a en b als bedoeld in art. 8.1.

(535)

Handeling: Het instellen of doen instellen van onderzoeken en het nemen van aanvullende maatregelen indien de toezichthouder vermoedt dat uit hoofde van artikel 2 of 3 meldingen zijn gedaan die onjuist of onvolledig zijn.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 10.

Produkt(en): rapporten (?)

N.B. Vennootschappen zijn verplicht zelf een verzoek tot een dergelijk onderzoek bij de toezichthouder in te dienen wanneer zij onjuistheid of onvolledigheid in meldingen vermoeden.

(536)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake het (op verzoek) verlenen van ontheffing van de in artikel 9 omschreven verplichting tot openbaarmaking door vennootschappen van meldingen in het kader van de WMZ.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 11.1.

Produkt(en): adviezen

(537)

Handeling: Het - de Stichting Toezicht Effectenverkeer gehoord - (op verzoek) verlenen van ontheffingen aan vennootschappen van de in artikel 9 omschreven verplichting tot openbaarmaking van meldingen in het kader van de Wet melding zeggenschap.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 11.1.; art. 11.2.

Produkt(en): beschikkingen

(538)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op beroepschriften van vennootschappen tegen de afwijzing door de Minister van Financiën of de Stichting Toezicht Effectenverkeer van verzoeken tot ontheffing van de verplichting tot openbaarmaking van meldingen in het kader van de WMZ.

Actor: het College van Beroep voor het Bedrijfsleven

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 11.3.

Produkt(en): beschikkingen

11.3.2 Vaststellen van sancties.3.2 Vaststellen van sancties

(539)

Handeling: Het opleggen van sancties in geval van handelen in strijd met de verplichtingen als bedoeld in de artikelen 2., 3., 8.1, 8.3., 9, 10.1, 10.3, 14.1 en 17 van de WMZ.

Actor: de rechterlijke macht

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 12

Produkt(en): vonnissen

(540)

Handeling: Het - op vordering van degene die krachtens artikel 13.2. daartoe bevoegd is - treffen van - de in artikel 13.4. genoemde - bijzondere maatregelen, indien is gehandeld in strijd met de verplichtingen als bedoeld in de artikelen 2., 3., 8.1. of 17.

Actor: de rechterlijke macht

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 13.

Produkt(en): vonnissen (?)

N.B. De maatregelen worden opgelegd door de rechtbank in de woonplaats van de betrokken vennootschap. Tot het instellen van de vordering zijn bevoegd a) één of meer houders van aandelen in het kapitaal van de vennootschap die alleen of gezamenlijk ten minste een twintigste gedeelte van het geplaatste kapitaal vertegenwoordigen, en b) de vennootschap.

11.3.3 Verschaffen van inlichtingen.3.3 Verschaffen van inlichtingen

(541)

Handeling: Het doorgeven van gegevens of inlichtingen, verkregen ingevolge de WMZ, aan buitenlandse bevoegde autoriteiten (in afwijking van de in artikel 14.1. opgelegde geheimhoudingsplicht); het verwerven van gegevens van buitenlandse bevoegde autoriteiten in het kader van de toepassing van de WMZ.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 14.2.; art. 14.3. [art. 14.1. en 14.2. na 4 juni 1992]

Produkt(en): inlichtingen

11.3.4 Overdracht van taken en bevoegdheden aan andere organen.3.4 Overdracht van taken en bevoegdheden aan andere organen

(542)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur, waarin taken en bevoegdheden die de Minister van Financiën op basis van de WMZ heeft - onder voorwaarden - worden overgedragen aan een rechtspersoon.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 15.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 18 december 1991, Stb. 749.

(543)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende:

a. goedkeuring vooraf van de door de Stichting Toezicht Effectenverkeer opgestelde regels met betrekking tot de wijze waarop de samenstelling van het percentage als bedoeld in artikel 8, eerste lid, onder b, van de WMZ moet worden kenbaar gemaakt;

b. goedkeuring vooraf van schriftelijke afspraken tussen de Stichting Toezicht Effectenverkeer en buitenlandse bevoegde autoriteiten ten behoeve van de in artikel 14.2. en 14.3. van de WMZ bedoelde informatie-uitwisseling;

c. goedkeuring (opnieuw) van schriftelijke afspraken tussen de Stichting Toezicht Effectenverkeer en buitenlandse bevoegde autoriteiten ten behoeve van de in artikel 14.2. en 14.3. van de WMZ bedoelde informatie-uitwisseling, na totstandkoming van verdragen tot informatie-uitwisseling.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 749, art. 3.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(544)

Handeling: Het sluiten van (schriftelijke) overeenkomsten met buitenlandse bevoegde autoriteiten ten behoeve van de in artikel 14.2. en 14.3. van de WMZ bedoelde informatie-uitwisseling; het publiceren van dergelijke afspraken in de Staatscourant.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 749, art. 3.2.; art. 3.5.

Produkt(en): overeenkomsten; publicaties

(545)

Handeling: Het (desgevraagd) verschaffen van inlichtingen aan de Minister van Financiën, die van belang kunnen zijn voor de regels bedoeld in artikel 16 van de WMZ.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Besluit van 18 december 1991, Stb. 749, art. 3.6.

Produkt(en): inlichtingen

11.3.5 Verslaglegging met betrekking tot de uitvoering van de wet.3.5 Verslaglegging met betrekking tot de uitvoering van de wet

(546)

Handeling: Het opstellen van een jaarlijks verslag over de uitoefening van de aan haar in het kader van de WMZ gedelegeerde taken en bevoegdheden.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 14.4.

Produkt(en): jaarverslagen

(547)

Handeling: Het publiceren van een door de Stichting Toezicht Effectenverkeer opgesteld jaarlijks verslag over de uitoefening van de aan haar in het kader van de Wet melding zeggenschap gedelegeerde taken en bevoegdheden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 15.4.

Produkt(en): jaarverslagen

11.3.6 Kostenverhaal.3.6 Kostenverhaal

(548)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen inzake het verhaal van de kosten voor de uitvoering en uitoefening van de taken en bevoegdheden in het kader van de WMZ op vennootschappen en op degenen op wie een meldingsplicht rust.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: WMZ, art. 16.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van 16 januari 1992, Stcrt. 16.

(549)

Handeling: Het opstellen van begrotingen van de in het volgende jaar te verwachten kosten en

ontvangsten die aan de uitvoering van de WMZ zijn verbonden.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Regeling van 16 januari 1992, art. 2.1.; art. 7.

Produkt(en): begrotingen

(550)

Handeling: Het beoordelen van de begrotingen van inkomsten en uitgaven van de Stichting Toezicht Effectenverkeer, alsmede van de staten van werkelijke inkomsten en uitgaven.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: Regeling van 16 januari 1992, art. 2.1.; art. 7.; art. 8.

Produkt(en): rapporten (?)

(551)

Handeling: Het vaststellen van regels met betrekking tot de onderverdeling van de begroting van de Stichting Toezicht Effectenverkeer; het opleggen van de verplichting om die begroting voor te leggen aan een externe accountant.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1992 -

Grondslag: Regeling van 16 januari 1992, art. 2.2.; art. 2.3.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(552)

Handeling: Het vaststellen van regelingen houdende de wijze en het tijdstip waarop de betaling van de jaarlijkse bijdrage van vennootschappen als bedoeld in artikel 3 moet geschieden.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Regeling van 16 januari 1992, art. 6.

Produkt(en): regelingen

(553)

Handeling: Het opstellen en publiceren van een staat van werkelijke kosten en ontvangsten over het afgelopen jaar ten behoeve van de Minister van Financiën.

Actor: de Stichting Toezicht Effectenverkeer

Periode: 1992 -

Grondslag: Regeling van 16 januari 1992, art. 8.

Produkt(en): staten van ontvangsten en uitgaven

12 EffectenvernieuwingEffectenvernieuwing

De vervanging van onverhandelbaar geworden of verloren gegane effecten was voor 1940 onbevredigend geregeld. Wetgeving ontbrak (voor wat betreft effecten afkomstig van particuliere ondernemingen) of dateerde uit de vorige eeuw (voor wat betreft schuldbewijzen uitgegeven door de Staat). De door de uitgevende instellingen gehanteerde procedures inzake vervanging waren omslachtig en gingen meestal gepaard met hoge kosten voor de benadeelde rechthebbenden.¹⁰⁰⁾

De bijzondere gebeurtenissen van 1940 maakten een wettelijke regeling van deze zaak urgent. Door de oorlogsomstandigheden waren niet alleen veel effecten verloren gegaan, maar ook de administraties van eigenaren van effecten of van hun bankiers of commissionairs in het ongereede geraakt.

12.1 Het Effectenvernieuwingsbesluit 1941.1 Het Effectenvernieuwingsbesluit 1941

Bij Besluit van 13 januari 1941, Verordeningenblad 33/1941, tot regeling van de vervanging van waardepapieren welke verloren gegaan dan wel in die mate geschonden zijn, dat zij onverhandelbaar zijn geworden, werd een Stichting Effectenvernieuwingsbureau ingesteld (art. 3). De terbeschikkingstelling van vervangende exemplaren van verlorengedane of onverhandelbaar geworden effecten zou voortaan geschieden door tussenkomst van dit bureau. De werkwijze van het bureau zou geregeld worden in door de secretaris-generaal van Financiën te geven voorschriften (art. 3).¹⁰¹⁾ Aan degenen die effecten hadden uitgegeven werd de verplichting opgelegd om, op aanvraag van het Effectenvernieuwingsbureau en tegen vergoeding van kosten, vervangende stukken ter beschikking te stellen (art. 4).

Het Besluit maakte onderscheid in onverhandelbare geschonden stukken (art. 5 - 6), stukken welke verloren zijn gegaan en waarvan alle kenmerken direct of indirect kunnen worden vastgesteld (art. 7 - 12) en stukken welke verloren zijn gegaan en waarvan niet alle kenmerken kunnen worden vastgesteld (art. 13). Voor elke categorie werd een procedure vastgesteld. Het besluit regelde verder de uitkeringen en voorschotten die door het Bureau konden worden verstrekt (art. 14 - 17). Het niet voldoen aan het in het Besluit gestelde werd deels aangemerkt als een misdrijf, deels als een overtreding (art. 18 - 20). Tenslotte verleende het bureau ook bij de vervanging van buitenlandse papieren zijn bemiddeling (art. 21).

Het Effectenvernieuwingsbesluit bleef na 1945 gehandhaafd.¹⁰²⁾ De uitvoeringsvoorschriften echter werden in 1944 opgeschort en later, in 1945, ingetrokken. Pas in 1955 werden zij vervangen door nieuwe, die terugwerkende kracht kregen tot 5 mei 1945.¹⁰³⁾

Aan het eind van de jaren '50 achtten de Minister van Financiën en zijn ambtgenoot van Justitie, juist omdat het Besluit bevredigend had gewerkt en er ook buiten tijd van oorlog behoefte bleef bestaan aan een dergelijke regeling, gewijzigde vaststelling bij wet wenselijk. Het duurde echter tot 1965 eer de Wet van 7 juli 1965, Stb. 325, houdende regeling van de vervanging van geschonden en verloren gegane effecten (Effectenvernieuwingswet) tot stand kwam.

12.2 De Effectenvernieuwingswet (1965).2 De Effectenvernieuwingswet (1965)

In afwijking van het Effectenvernieuwingsbesluit was in de nieuwe wet geen regeling opgenomen ten aanzien van effecten welke verloren zijn gegaan en waarvan de identiteit niet volledig kan worden vastgesteld. Dergelijke gevallen zouden zich alleen voordoen na een catastrofe, waarbij zowel de bewijzen in het bezit van de rechthebbende, als de administratie van diens bankier of commissionair in effecten vernietigd zouden zijn. Gedurende de periode van het bestaan van het Bureau - sinds 1941 - had een dergelijke zaak zich nog nooit voorgedaan. De ministers zagen dan ook geen aanleiding meer om een dergelijke bepaling in de wet op te nemen.

De wet opende de mogelijkheid om ook tot vernieuwing over te gaan van effecten die in het buitenland verloren waren gegaan. In het Besluit uit 1941 had deze mogelijkheid nog ontbroken. Voor het overige bleef de strekking van de Wet gelijk aan die van het Besluit. Zo behield het Effectenvernieuwingsbureau de bevoegdheid om ten opzichte van verloren gegane of geschonden effecten, uitgegeven door in het buitenland gevestigde instellingen, op verzoek bemiddeling tot vervanging te verlenen. De bepalingen ten aanzien van binnenlandse effecten waren in dit geval niet van toepassing. De wet bleef tot op heden vrijwel ongewijzigd van kracht.

12.3 Actoren.3 Actoren

De Rijkscommissaris voor het bezette Nederlandsche Gebied, 1941 - 1945

Volgens het 'Decreet van de Führer over de uitoefening van de regeeringsbevoegdheden in Nederland' van 18 mei 1940 belast met het opperste regeeringsgezag; als zodanig gerechtigd tot het uitvaardigen van verordeningen met de kracht van wet.

De secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën, 1941 - 1945

Gedurende de Duitse bezetting - bij afwezigheid van de Minister van Financiën - belast met de zorg voor de totstandkoming, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving, onder gezag van de Rijkscommissaris; stelt voorschriften vast voor de werkwijze van de Stichting Effectenvernieuwingsbureau.

De Minister van Financiën, 1945 -

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot de vervanging van verloren gegane effecten.

De Minister van Justitie, 1945 - (?)

Medeverantwoordelijk voor de voorbereiding van wet- en regelgeving op het terrein van de vervanging van verloren gegane effecten.

De Stichting Effectenvernieuwingsbureau, 1941 -

Ingesteld bij Besluit van 13 januari 1941, Verordeningenblad 33/1941; stelt vervangende exemplaren beschikbaar van (verlorengegane of) onverhandelbaar geworden effecten; verstrekt uitkeringen en voorschotten.

De uitgevers van effecten, 1941 -

Stellen op verzoek van de Stichting Effectenvernieuwingsbureau en tegen vergoeding van kosten vervangende stukken ter beschikking.

De rechterlijke macht, 1941 -

Beschikt in gevallen van onenigheid tussen aanvragers van vervanging en anderen die menen recht te hebben op de effecten waarvan vervanging wordt gevraagd.

De Afdeling Effectenregistratie van de Raad voor het Rechtsherstel, 1944 - (?)

Verleent goedkeuring aan het Effectenvernieuwingsbureau voor de uitoefening van zijn werkzaamheden.

Het Agentschap van het Ministerie van Financiën, 1966 -

Beheert de door de Stichting Effectenvernieuwingsbureau in beheer gegeven duplicaten van effecten waaraan een kans op het winnen van een premie is verbonden.

12.4 Handelingen.4 Handelingen

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5.

12.4.1 Behandeling van aanvragen.4.1 Behandeling van aanvragen

(554)

Handeling: Het behandelen van aanvragen ter verkrijging van nieuwe waardepapieren; het zorgdragen voor de terbeschikkingstelling van nieuwe exemplaren van geschonden of verloren gegane waardepapieren; het verlenen van voorschotten op uitkeringen voortvloeiend uit waardepapieren waarvan vervanging is gevraagd; het beschikken op schriftelijke aanvragen van rechthebbenden tot vervanging van effecten die dermate zijn geschonden dat zij onverhandelbaar zijn, dan wel verloren zijn gegaan, doch waarvan de identiteit - met inbegrip van het nummer - kan worden aangetoond; het vorderen van vervanging (in de vorm van duplicaten of vervangende waarden) bij de uitgevende instellingen; het onder voorwaarden afgeven van duplicaten of vervangende waarden en ter zake van het vervangen effect ontvangen uitkeringen aan de aanvrager.

Actor: het Effectenvernieuwingsbureau

Periode: 1941 -

Grondslag: Effectenvernieuwingsbesluit 1941, art. 2.; art. 3.; art. 4.; art. 5.; art. 6.; art. 7.; art. 8.; art. 9.; art. 10.; art. 11.; art. 12.; art. 13.; art. 14.; art. 15.; art. 16. Zie ook: Beschikking van 10 juni 1941, Ned. Stcrt. 110, art. 2-10.; Beschikking van 6 april 1955, Stcrt. 69, art. 2 - 10.; Effectenvernieuwingswet, art. 3; art. 4.; art. 5.; art. 6.; art. 7.; art. 8.; art. 9.; art. 10.; art. 11.; art. 12.; art. 13.; art. 14.; art. 15.; art. 16.; art. 17.; art. 18.; art. 19. Zie ook: Regeling van 20 december 1965, Stcrt. 246, art. 2-9.

Produkt(en): beschikkingen/diverse

(555)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen in zaken, waarin de aanvrager van vervanging van effecten opheffing verzoekt van het verzet van personen, die menen recht te hebben op de in de aankondigingen van aanvragen van vervanging genoemde effecten.

Actor: de rechterlijke macht

Periode: 1941 -

Grondslag: Effectenvernieuwingsbesluit 1941, art. 10.; Effectenvernieuwingswet, art. 15.

Produkt(en): beschikkingen

12.4.2 Verantwoording van inkomsten en uitgaven.4.2 Verantwoording van inkomsten en uitgaven

(556)

Handeling: Het opstellen van jaarrekeningen en verantwoordingen ten behoeve van de secretaris-generaal van het Departement van Financiën, later de Minister van Financiën.

Actor: het Effectenvernieuwingsbureau

Periode: 1941 -

Grondslag: Effectenvernieuwingsbesluit 1941, art. 3.3.; Effectenvernieuwingswet, art. 2.2.

Produkt(en): jaarrekeningen

12.4.3 Vaststelling van tarieven.4.3 Vaststelling van tarieven

(557)

Handeling: Het doen van voorstellen aan de secretaris-generaal van het Departement van Financiën, later de Minister van Financiën inzake de tarieven welke het Effectenvernieuwingsbureau in rekening mag brengen.

Actor: het Effectenvernieuwingsbureau

Periode: 1941 -

Grondslag: Effectenvernieuwingsbesluit 1941, art. 3.4.; art. 17.; Effectenvernieuwingswet, art. 2.3.

Produkt(en): tariefvoorstellen

(558)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen tot goedkeuring van de tarieven welke het Effectenvernieuwingsbureau voor zijn bemoeiingen (en ter dekking van de door hem te dragen risico's) in rekening mag brengen.

Actor: de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën
de Minister van Financiën

Periode: 1941 -

Grondslag: Effectenvernieuwingsbesluit 1941, art. 3.4.; art. 17.; Effectenvernieuwingswet, art. 2.3.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

1. Beschikking van 13 augustus 1941, Ned. Stcrt. 156.
2. Beschikking van 6 april 1955, Stcrt. 69.
3. Beschikking van 31 maart 1964, Stcrt. 63.

4. Regeling van 20 december 1965, Stcrt. 246.
5. Regeling van 4 november 1970, Stcrt. 216.
6. Regeling van 13 januari 1975, Stcrt. 9.

12.4.4 Borgstelling/kasvoorschotten ten behoeve van het Effectenvernieuwingsbureau.4.4 Borgstelling/kasvoorschotten ten behoeve van het Effectenvernieuwingsbureau

(559)

Handeling: Het stellen van waarborgen met betrekking tot de verplichtingen van het Effectenvernieuwingsbureau en het verlenen van benodigde kasvoorschotten.

Actor: de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën
de Minister van Financiën

Periode: 1941 -

Grondslag: Effectenvernieuwingsbesluit 1941, art. 3.5.; Effectenvernieuwingswet, art. 2.4.

Produkt(en): diverse

12.4.5 (Vaststelling van de) Werkwijze van het Effectenvernieuwingsbureau.4.5 (Vaststelling van de) Werkwijze van het Effectenvernieuwingsbureau

(560)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen inzake de werkwijze van het Effectenvernieuwingsbureau (en de aanwijzing en de wijze van behandeling van de ingevolge artikel 1 van het Effectenvernieuwingsbesluit aangewezen waardepapieren).

Actor: de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën
de Minister van Financiën

Periode: 1941 -

Grondslag: Effectenvernieuwingsbesluit 1941, art 3.6.; Effectenvernieuwingswet, art. 2.6.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

1. Beschikking van 10 juni 1941, Ned. Stcrt. 110.
2. Beschikking van 6 april 1955, Stcrt. 69.
3. Regeling van 20 december 1965, Stcrt. 246.

(561)

Handeling: Het verlenen van goedkeuring tot uitoefening van zijn werkzaamheden aan het Effectenvernieuwingsbureau.

Actor: de Afdeling Effectenregistratie van de Raad voor het Rechtsherstel

Periode: 1944 - (?)

Grondslag: Besluit van 2 november 1945, Stb. F 249, art. 1.

Produkt(en): besluiten (?)

N.B. Met terugwerkende kracht tot inwerkingtreding van het Besluit Bezettingsmaatregelen (Stb. E 93).

12.4.6 Bemiddeling bij de vervanging van buiten Nederland verloren gegane effecten/effecten uitgegeven door buiten Nederland gevestigde ondernemingen.4.6 Bemiddeling bij de vervanging van buiten Nederland verloren gegane effecten/effecten uitgegeven door buiten Nederland gevestigde ondernemingen

(562)

Handeling: Het verlenen van bemiddeling tot het verkrijgen van duplicaten of nieuwe effecten ter vervanging van buiten Nederland verloren gegane effecten en van geschonden of verloren gegane effecten, uitgegeven door een buiten Nederland gevestigde uitgevende instelling.

Actor: het Effectenvernieuwingsbureau

Periode: 1941 -

Grondslag: Effectenvernieuwingsbesluit 1941, art. 21; Effectenvernieuwingswet, art. 24.

Produkt(en): diverse

12.4.7 (Vaststelling van de) Voorwaarden waaronder teruggave/vervanging kan plaatsvinden.4.7 (Vaststelling van de) Voorwaarden waaronder teruggave/vervanging kan plaatsvinden

(563)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen tot goedkeuring van de voorwaarden waaronder het Effectenvernieuwingsbureau duplicaten of vervangende waarden van effecten en de ter zake van die effecten ontvangen uitkeringen aan de aanvrager kan teruggeven.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1965 -

Grondslag: Effectenvernieuwingswet, art. 12.2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

12.4.8 Aanwijzing van effectenprijscouranten waarin aankondigingen van het Effectenvernieuwingsbureau moeten plaatsvinden.4.8 Aanwijzing van effectenprijscouranten waarin aankondigingen van het Effectenvernieuwingsbureau moeten plaatsvinden

(564)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen tot aanwijzing van een effectenprijscourant, waarin het Effectenvernieuwingsbureau de aanvraag tot vervanging van effecten bekend moet maken, wanneer de identiteit van de te vervangen effecten is komen vast te staan, doch niet is voldaan aan de in artikel 9 gestelde vereisten.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1965 -

Grondslag: Effectenvernieuwingswet, art. 14.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van 20 december 1965, Stcrt. 246.

(565)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen tot aanwijzing van een effectenprijscourant, waarin het Effectenvernieuwingsbureau de vordering van een duplicaat of vervangende waarden bekend moet maken.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1965 -

Grondslag: Effectenvernieuwingswet, art. 17.2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van 20 december 1965, Stcrt. 246.

12.4.9 Beheer van door de Stichting Effectenvernieuwing in beheer gegeven effecten.4.9 Beheer van door de Stichting Effectenvernieuwing in beheer gegeven effecten

(566)

Handeling: Het beheren van door de Stichting Effectenvernieuwing in beheer gegeven duplicaten van effecten waaraan een kans op het winnen van een premie is verbonden (vgl. art. 19 van de Effectenvernieuwingswet 1965).

Actor: het Agentschap van het Ministerie van Financiën

Periode: 1966 -

Grondslag: Beschikking van 20 december 1965, art. 8.1.

Produkt(en): diverse

(567)

Handeling: Het voeren van overleg met de Stichting Effectenvernieuwing over de voorwaarden die gesteld moeten worden bij de overdracht van premies van meer dan fl. 1000 die zijn gevallen op door de Stichting in bewaring gehouden duplicaten van effecten (vgl. art. 19 van de Effectenvernieuwingswet).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1966 -

Grondslag: Beschikking van 20 december 1965, art. 8.2.

Produkt(en): diverse

13 Giraal EffectenverkeerGiraal Effectenverkeer

Ter vereenvoudiging van het effectenverkeer werd in 1977 in het belang van de effectenbezitter de Wet giraal effectenverkeer van kracht.

13.1 De Wet giraal effectenverkeer.1 De Wet giraal effectenverkeer

De Wet van 8 juni 1977, Stb. 333, houdende bepalingen betreffende het giraal effectenverkeer (Wet giraal effectenverkeer) regelde niet de handel in effecten zelf, maar de afwikkeling van effectentransacties, i.c. de levering en de daarmee verbonden bewaring, alsmede de administratie en het beheer van effectengoederen.

Het traditionele stelsel van de administratie, het beheer en de levering van effecten werd gekenmerkt door de individualisering van de aan iedere cliënt toekomende effecten. Deze individualisering geschiedde door middel van een nummerverantwoording, waarbij in de administraties werd aangegeven welke nummers bij welke eigenaars hoorden. Daarnaast kenmerkte het stelsel van stukkenbehandeling bij overdracht van effecten zich door een materiële levering van stukken door de bewaarnemer van de vervreemder aan de bewaarnemer van de verkrijger.

Door de enorme toename van het aantal in bewaring genomen effecten echter - een toename die ondermeer samenhang met de splitsing van effecten in kleinere coupures - ontstond er behoefte aan een systeem, waarbij cliëntsgewijze individualisering en materiële levering overbodig werden.

In 1969 wendde de Vereniging van Effectenhandelaren zich daarom tot de Minister van Justitie met het verzoek de totstandkoming te bevorderen van een wettelijke regeling, waardoor:

- a. bij afschaffing van de nummerverantwoording het eigendomsrecht van effectenbezitters wordt verzekerd in de vorm van een mede-eigendomsrecht in een collectief depot, en
- b. de materiële levering van effecten wordt vervangen door een stelsel van giraal effectenverkeer.

Naar aanleiding van deze brief stelde de Minister van Justitie bij Beschikking van 19 januari 1970 de Commissie Giraal Effectenverkeer (de Commissie Ras) in. De taak van deze Commissie was de Minister te adviseren:

- a. inzake de wenselijkheid van een wettelijke voorziening voor het geval van vervanging van de materiële levering van effecten door een ander stelsel van effectenverkeer (met name met het oog op de belangen van effectenbezitters), en
- b. inzake de voorbereiding van een wettelijke voorziening, ingeval van wenselijkheid daarvan.

In zijn rapport (1974) kwam de Commissie tot de conclusie dat een wettelijke regeling inderdaad noodzakelijk was. De Commissie diende daartoe een voorontwerp van wet in dat door de wetgever met enige kanttekeningen werd overgenomen.

De wet voorzag in de instelling van een centraal instituut voor de bewaring van effecten en de verzorging van het effectengiroverkeer. Dit instituut moest een interprofessioneel karakter dragen: uitsluitend instellingen werkzaam op het gebied van het effectenbedrijf konden zich erbij aansluiten. Het centrale instituut werd belast met de bewaring en het beheer (de administratie) van effecten en de verzorging van het effectengiroverkeer ten behoeve van de

aangesloten instellingen. Bij dat effectengiroverkeer werd - in grote lijnen - de navolgende procedure gevolgd:

1. een aangesloten instelling die toondereffecten onder haar berusting heeft - toebehorend aan de instelling zelf (nostrobestand) of aan anderen (lorobestand) - geeft van elk soort van effecten er zoveel in bewaring bij het centraal instituut, als zij met het oog op haar deelname aan het giraal effectenverkeer noodzakelijk acht;
2. het centraal instituut voegt deze effecten per fondsensoort bijeen ('verzameldepot'); de aangesloten instellingen beschikken over een rekening per fondsensoort;
3. het centraal instituut crediteert iedere deelnemende instelling in de betreffende fondsensoort voor de door haar geleverde hoeveelheid; de cliënten van de aangesloten instellingen worden in de boeken van die instellingen gecrediteerd voor de hoeveelheid effecten die voor hun rekening in het girale systeem zijn opgenomen;
4. beurstransacties tussen aangesloten instellingen worden zo afgewikkeld dat het centraal instituut in opdracht van de instelling-verkoper ten laste van haar tegoed bij het centraal-instituut de instelling-koper crediteert;
5. bij de uitvoering van verkooporders ter beurse verkoopt de instelling op de beurs en levert giraal op de wijze als hierboven omschreven; haar rekening bij het centraal instituut wordt gedebiteerd en zij debiteert in haar boeken de rekening van haar cliënt;
6. bij de uitvoering van aankooporders ter beurse koopt de instelling op de beurs, haar rekening bij het centraal instituut wordt gecrediteerd en zij crediteert de rekening van haar cliënt.

Het leveringsverkeer tussen aangesloten instellingen onderling en tussen de instellingen en hun cliënten voltrok zich in dit systeem dus door middel van boekingen. Naast de daardoor verkregen vereenvoudiging in levering, betekende dit ook een vereenvoudiging in bewaring: per bewaargevende instelling hoefden geen nummers meer te worden vastgelegd. De concentratie van grote pakketten bij een centrale bewaarder bood verder de mogelijkheid van vervanging van die pakketten door verzamelstukken.

De wet voorzag in de aanwijzing van een centraal instituut door de Minister van Financien (art. 1). Op deze instelling zou vanwege de minister toezicht worden uitgeoefend door een door hem aangewezen toezichthouder (art. 2). De minister kon verder nadere regels vaststellen inzake dit toezicht (art. 2). Wijzigingen in de statuten van het instituut moesten door de minister worden goedgekeurd (art. 2). Besluiten van de organen van de centrale instelling konden - op voordracht van de toezichthouder - door de minister worden vernietigd (art. 3). De minister diende verder goedkeuring te verlenen aan de door het centrale instituut vastgestelde regels inzake de toelating als aangesloten instelling en betreffende de intrekking van zodanige toelating (art. 4). In geval van weigering van toelating dan wel intrekking van toelating, diende de minister als beroepsinstantie (art. 5 - 6). De minister verleende verder ontheffingen aan de bij het centraal instituut aangesloten instellingen van de verplichting om terstond kennis te geven van de door hen verrichte bijschrijvingen aan degenen op wiens naam de bijschrijvingen hadden plaatsgevonden (art. 25). Tenslotte wees de minister buitenlandse instellingen aan waarbij het centraal instituut tegoeden mocht aanhouden (art. 35).

Bij Beschikking van 11 augustus 1977, Stcrt. 157, werd het 'Nederlands Centraal Instituut voor Giraal Effectenverkeer B.V.' te Amsterdam (Necigef) door de minister aangewezen als centraal instituut in de zin der wet. De doelstelling van deze vennootschap werd in haar statuten

omschreven als 'het bewaren en administreren van effecten en de verzorging van het effectengiroverkeer, één en ander ten behoeve van de bij Necigef aangesloten instellingen als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer, als mede het verrichten van al datgene wat in het kader van genoemde wet tot de werkzaamheden van Necigef kan behoren.'

13.2 Actoren.2 Actoren

De Minister van Justitie, (?) - (?)

Betrokken bij de voorbereiding van wetgeving met betrekking tot het giraaleffectenverkeer.

De Minister van Financiën, 1977 -

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot het giraaleffectenverkeer; wijst centraal instituut aan; wijst (rechts)persoon aan die namens hem toezicht houdt op het centraal instituut; keurt wijzigingen goed in de statuten van het instituut; vernietigt besluiten van het bestuur van het centraal instituut, op voordracht van de toezichthouder; verleent goedkeuring aan de door het centraal instituut opgestelde regels inzake de toelating als aangesloten instelling; dient als beroepsinstantie in geval van weigering van toelating door het centraal instituut.

De Commissie Giraal Effectenverkeer (Commissie Ras), 1970 - 1974

Ingesteld bij Beschikking van 19 januari 1970, Stcrt. 20; adviseert de minister van Justitie inzake de wenselijkheid van een wettelijke voorziening voor het geval van vervanging van de materiële levering van effecten door een ander stelsel van effectenverkeer.

Het Nederlands Centraal Instituut voor Giraal Effectenverkeer, 1977 -

Ingesteld bij Beschikking van 11 augustus 1977, Stcrt. 157; draagt zorg voor de bewaring van effecten en het effectengiroverkeer ten behoeve van aangesloten instellingen; interprofessioneel van karakter, uitsluitend instellingen op het gebied van het effectenbedrijf kunnen zich aansluiten.

De toezichthouder op het Nederlands Centraal Instituut voor Giraal Effectenverkeer, 1977

-

Oefent namens de Minister van Financiën toezicht uit op het Nederlands Centraal Instituut voor Giraal Effectenverkeer.

13.3 Handelingen.3 Handelingen

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5.

13.3.1 Aanwijzing van een centraal instituut.3.1 Aanwijzing van een centraal instituut

(568)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende aanwijzing van een rechtspersoon als centraal instituut zoals bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking van 11 augustus 1977, Stcrt. 157.

13.3.2 Toezicht op het centraal instituut.3.2 Toezicht op het centraal instituut

(569)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot benoeming en ontslag van de toezichthouder op het centraal instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 2.1.

Produkt(en): beschikkingen

(570)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende nadere regels met betrekking tot het toezicht op het centraal instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 2.4.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Bijlage 1 van de Beschikking van 11 augustus 1977, Stcrt. 157.

(571)

Handeling: Het - vanwege de Minister van Financiën - uitoefenen van toezicht op (de handelingen van) het centraal instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer.

Actor: de toezichthouder

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 2.

Produkt(en): diverse

N.B. Vgl. art. 2 van Bijlage 1 van de Beschikking van de Minister van Financiën van 11 augustus 1977, nr. 377-6991, Stcrt. 157.

(572)

Handeling: Het jaarlijks - en zo nodig tussentijds - opstellen van verslagen inzake het toezicht op het centraal instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer ten behoeve van de Minister

van Financiën.

Actor: de toezichthouder

Periode: 1977 -

Grondslag: Instructie toezichthouder, art. 5.2.

Produkt(en): (jaar)verslagen

(573)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen (?) houdende aanwijzingen ten behoeve van de toezichthouder op het centraal instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 -

Grondslag: Instructie toezichthouder, art. 5.1.

Produkt(en): ministeriële regelingen/instructies

(574)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen waarbij aan de toezichthouder toestemming wordt verleend om functies te bekleden bij instellingen die zijn aangesloten bij het centraal instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 -

Grondslag: Instructie toezichthouder, art. 6.

Produkt(en): beschikkingen

13.3.3 Goedkeuring/vernietiging van besluiten van (organen van) het centraal instituut.3.3 Goedkeuring/vernietiging van besluiten van (organen van) het centraal instituut

(575)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot goedkeuring van wijzigingen in de statuten van het centraal instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 2.5.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(576)

Handeling: Het doen van voordrachten tot vernietiging van besluiten van organen van het centraal instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer aan de Minister van Financiën.

Actor: de toezichthouder

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 3.

Produkt(en): voordrachten

(577)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot vernietiging van besluiten van organen van de centrale instelling als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 3.

Produkt(en): beschikkingen

13.3.4 Toelating als aangesloten instelling.3.4 Toelating als aangesloten instelling

(578)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot goedkeuring van de door het centrale instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer vastgestelde regels betreffende de toelating als aangesloten instelling en betreffende de intrekking van zodanige toelating.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 4.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Bijlage 2 van de Beschikking van 11 augustus 1977, Stcrt. 157.
2. Beschikking van 26 juni 1978, Stcrt. 131.
3. Beschikking van 31 augustus 1989, Stcrt. 170.
4. Beschikking van 26 mei 1992, Stcrt. 103.
5. Beschikking van 24 december 1992, Stcrt. 252

(579)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op beroepschriften van instellingen wier verzoek tot toelating als aangesloten instelling door het centrale instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer is afgewezen, dan wel wier toelating is ingetrokken.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 5.; art. 6.

Produkt(en): beschikkingen

N.B. Art. 6 is vervallen in 1994 in verband met de invoering van de Algemene wet bestuursrecht.

(580)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende nadere regels met betrekking tot de behandeling van beroepschriften van instellingen wier verzoek tot toelating als aangesloten

instelling door het centrale instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer is afgewezen, dan wel wier toelating is ingetrokken (1977 - (1994).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 6.2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

N.B. Art. 6 is vervallen in 1994 in verband met de invoering van de Algemene wet bestuursrecht.

13.3.5 Verzameldepot en/of girodepot.3.5 Verzameldepot en/of girodepot

(581)

Handeling: Het houden van een verzameldepot, cq. girodepot in de zin van de Wet giraal effectenverkeer.

Actor: het Nederlands Centraal Instituut voor het Giraal Effectenverkeer

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 9 ev.

Produkt(en): beheersstukken

N.B. Vgl. Reglement houdende bepalingen nopens het bewaren, beheren en administreren van de girodepots vastgesteld door de directie en goedgekeurd door de raad van commissarissen van Necigef op 21 juli 1977.

13.3.6 Verlening van vrijstelling van verplichtingen door de wet opgelegd.3.6 Verlening van vrijstelling van verplichtingen door de wet opgelegd

(582)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen, waarin bij het centrale instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer aangesloten instellingen voor bepaalde soorten effecten worden vrijgesteld van de verplichting om terstond kennis te geven van een door haar verrichte bij-schrijving aan degene op wiens naam de bijschrijving in het verzameldepot heeft plaatsge-vonden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 25.3.

Produkt(en): beschikkingen

13.3.7 Aanwijzing van buitenlandse instellingen waar door het centraal instituut tegoeden mogen worden aangehouden.3.7 Aanwijzing van buitenlandse instellingen waar door het centraal instituut tegoeden mogen worden aangehouden

(583)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot aanwijzing - op verzoek van het centrale instituut als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer - van buitenlandse instellingen waarbij het centrale instituut tegoeden mag aanhouden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 -

Grondslag: Wet giraal effectenverkeer, art. 35.b.

Produkt(en): ministeriële regelingen

13.3.8 Advisering inzake het giraal effectenverkeer.3.8 Advisering inzake het giraal effectenverkeer

(584)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Justitie inzake de wenselijkheid van een wettelijke voorziening voor het geval van vervanging van de materiële levering van effecten door een ander stelsel van effectenverkeer en de mogelijke voorbereiding van een dgl. voorziening.

Actor: de Commissie Giraal Effectenverkeer (Commissie Ras)

Periode: 1970 - 1974

Grondslag: Beschikking van de Minister van Justitie van 19 januari 1970, Stcrt. (?)

Produkt(en): advies

E. REGULERING VAN EN TOEZICHT OP HET GIROVERKEER/DE RIJKS-POSTSPAARBANKE. REGULERING VAN EN TOEZICHT OP HET GIROVERKEER/DE RIJKSPPOSTSPAARBANK

14 Girale instellingen (en de Rijkspostspaarbank)Girale instellingen (en de Rijkspostspaarbank)¹⁰⁴⁾

14.1 Ontwikkelingen met betrekking tot giroverkeer (en Rijkspostspaarbank).1 Ontwikkelingen met betrekking tot giroverkeer (en Rijkspostspaarbank)

Tot in de 50-er jaren bleef het girale betalingsverkeer het vrijwel exclusieve terrein van de in 1918 van overheidswege opgerichte Postcheque- en Girodienst. Daarnaast bestonden er gemeentelijke girodiensten in Amsterdam (tot 1979, in dat jaar gefuseerd met de PCGD) en - korte tijd - in Zaandam, Bussum en Arnhem. De banken hielden zich op dit terrein lange tijd min of meer afzijdig.

De snelle economische veranderingen in de jaren '50 en '60 echter maakten het voor de banken noodzakelijk om hun dienstverlening uit te breiden. Om voldoende gelden te kunnen aantrekken, begonnen handelsbanken, landbouwkredietinstellingen en spaarbanken betaalrekeningen aan te bieden aan het grote publiek.

In 1967 werd door de leden van de Nederlandse Bankiersvereniging, de Centrale Boerenleenbank en de Centrale Raiffeisenbank een Bankgirocentrale opgericht, waarbij in 1969 ook de Bondsspaarbanken zich aansloten. Deze Bankgirocentrale ging functioneren als een verwerkingsinstituut voor het girale betalingsverkeer dat de banken voor hun cliënten verzorgden. Daarnaast speelde de centrale een belangrijke rol bij de verevening van interbancaire vorderingen die ontstonden ten gevolge van het via de Bankgirocentrale geleide bankgiroverkeer. Overigens werd reeds in november 1975 een aanvang gemaakt met een onderzoek naar de mogelijkheden om te komen tot een integratie van de girocircuits van de PCGD, De Nederlandsche Bank en de (algemene) banken. Dit onderzoek resulteerde - in samenhang met daarop volgende onderzoeken - in de jaren '90 in de totstandkoming van een Nationaal Betalingscircuit.

Het giroverkeer kreeg in de jaren '60 en '70 een extra stimulans door de invoering van de betaalcheque (o.a. Girobetaalkaart - 1969 - en Eurocheque - 1974). Ook het feit dat steeds meer bedrijven hun salarissen niet meer contant, maar giraal gingen betalen, droeg bij tot een verdere opbloei.

Om aan de toenemende concurrentie van de banken het hoofd te bieden werd het dienstenpakket van de Postcheque- en Girodienst in de loop der jaren aanzienlijk uitgebreid (bij voorbeeld met hypotheek, consumptief krediet, reischeques en reisverzekeringen). In dat verband werd ook de samenwerking met de in 1881 opgerichte Rijkspostspaarbank steeds meer geïntensiveerd (vgl. bij voorbeeld de introductie van de gemeenschappelijke renterekening, waarbij een betaalrekening van de PCGD gekoppeld werd aan een girale spaarrekening van de RPS).

In 1985 gingen PCGD en RPS op in de geprivatiseerde Postbank. In 1989 vormde de Postbank met de Nederlandsche Middenstandsbank N.V. de groep NMB-Postbank, waarbij Postbank en

NMB als afzonderlijke dochters bleven bestaan. In 1991 tenslotte vormden beide met Nationale Nederlanden de Internationale Nederlanden Groep.

De Postcheque- en Girodienst en de RPS waren tot 1986 overheidsinstellingen. Omdat beide hun diensten vnl. aanboden via de postkantoren, liepen de bemoeiingen van de overheid via de minister die verantwoordelijk was voor het Staatsbedrijf der PTT (meestal de Minister van Verkeer en Waterstaat). De rol van de Minister van Financiën hing samen met zijn verantwoordelijkheid voor het algemeen financieel beleid en de bancaire zaken.

14.2 Wet- en regelgeving.2 Wet- en regelgeving

- De Postwet 1919- De Postwet 1919

De wettelijke grondslag van de PCGD werd bij Wet van 29 juli 1916, Stb. 342, houdende aanvulling van de wet tot regeling der brievenposterij, opgenomen in de Wet van 15 april 1891, Stb. 87. Deze wet - na diverse herzieningen aangeduid als de Postwet 1919¹⁰⁵) - bepaalde in artikel 19bis, later 22, dat er 'door Ons' voorwaarden konden worden vastgesteld, waaronder gelegenheid gegeven kon worden tot storting van en beschikking over gelden in rekening-courant.

- Het Girobesluit 1934- Het Girobesluit 1934

Op basis van de Postwet 1919 kwam in 1934 het Besluit van den 28sten augustus tot herziening en aanvulling van de voorschriften betreffende den postcheque- en girodienst tot stand (Girobesluit 1934, Stb. 493).¹⁰⁶) Het Girobesluit 1934 kende aan de Minister belast met de zorg voor de PTT een aantal regelgevende bevoegdheden toe, o.a. ten aanzien van het opschorten van de mogelijkheden tot het openen van rekeningen (art. 2.3.), het vaststellen van maximale stortingsbedragen (art. 6) en het goedkeuren van voorwaarden inzake de uitgifte van reispostchequeboekjes (art. 21). De minister beschikte verder op bezwaarschriften van hen, wier rekening door de directeur der PCGD werd opgeheven (art. 41.3.). De rol van de Minister van Financiën beperkte zich vooral tot die van mede-regelgever. Het Girobesluit 1934 regelde verder o.a. de verantwoordelijkheden van de directeur van de PCGD, die belast werd met de zorg voor de dagelijkse gang van zaken.

- De Girowet 1936- De Girowet 1936

In verband met de vrijwel gelijktijdige opkomst van gemeentelijke girokantoren naast de PCGD, achtte de regering het wenselijk om te bezien of de verzorging van het girale betalingsverkeer op den duur voldoende gewaarborgd was en of in het algemeen belang maatregelen tegen een decentralisatie daarvan noodzakelijk waren. De in 1932 ingestelde Commissie Heldring kwam in zijn rapport tot de conclusie dat het openbare girowezen als één geheel moest worden gezien. Dit behoorde zijn vertaling te vinden in een wettelijke regeling. Heldring c.s. achtten het zonder enige beperking instellen van meer gemeentelijke girodiensten niet gewenst (want ondoelmatig en onnodig kostbaar).¹⁰⁷)

Het rapport van de commissie leidde tot de Wet van den 1sten augustus 1936, Stb. 307, tot vaststelling van wettelijke regelen betreffende de taak der openbare lichamen met betrekking tot

het betalingsverkeer zonder gereed geld, met inbegrip van de daarmee verband houdende werkzaamheden (Girowet 1936). De Girowet bond de oprichting van nieuwe gemeentelijke girodiensten aan een vergunning van de Kroon. De strekking van de wet was¹⁰⁸):

- a. een wettelijke regeling van het gehele overheidsgiroverkeer in verband met grote belangen van het betalingsverkeer en de geldvoorziening, waarop door de werking van de giro-instrumenten direct invloed wordt uitgeoefend;
- b. het zoveel mogelijk behouden van de voordelen, welke verbonden zijn aan een gecentraliseerd giroverkeer;
- c. een zekere eenheid in de uitoefening van het overheidsgiroverkeer en het daarop te houden toezicht.

Art. 1 van de wet voorzag in de instelling van een PCGD van Rijkswegen. Art. 10 bepaalde verder dat art. 22 van de Postwet 1919 - tot dan de grondslag van de PCGD - zou komen te vervallen. De artikelen 1 en 10 traden - in tegenstelling tot de overige artikelen van de wet - echter nooit in werking, zodat de Girowet 1936 in de praktijk alleen betrekking had op gemeentelijke girodiensten.

De Girowet 1936 verleende aan de Minister belast met de zorg voor de PTT de bevoegdheid tot het verlenen van vergunningen voor gemeentelijke girodiensten (art. 2 en 5; van deze bevoegdheid werd overigens nooit gebruik gemaakt; bestaande diensten behoeften geen vergunning meer aan te vragen). Bij algemene maatregel van bestuur kon de minister verder nadere regels stellen ten aanzien van de bedrijfsuitoefening. Hetzelfde gold ten aanzien van het gezamenlijk met de Minister van Financiën uit te oefenen toezicht (art. 2, 4).

De wet voorzag verder in de instelling van een 'Commissie van Advies betreffende de bemoeiingen van de openbare lichamen met betrekking tot het betalingsverkeer zonder gereed geld'. Deze commissie zou de minister - gevraagd en ongevraagd - van advies dienen inzake de uitvoering van de wet. De wijze waarop zou geregeld worden bij algemene maatregel van bestuur (art. 9).

Ook in de Girowet 1936 beperkte de rol van de Minister van Financiën zich voornamelijk tot die van mede-regelgever en mede-toezichthouder.

- Het Rijksgirobesluit 1940- Het Rijksgirobesluit 1940

In 1940 werd een nieuw Girobesluit vastgesteld, het Rijksgirobesluit 1940.¹⁰⁹) Volgens artikel 48 zou dit besluit dienen ter vervanging van het Girobesluit 1934 en in werking treden op dezelfde dag waarop de artikelen 1 en 10 van de Girowet van kracht zouden worden. Dit laatste is nooit gebeurd, zodat het Girobesluit 1934 gewoon van kracht bleef.

- Regelgeving van de bezetter- Regelgeving van de bezetter

De Tweede Wereldoorlog leidde tot een veranderde status van de PCGD. Bij Wet van 29 december 1928, Stb. 514, was de PTT aangewezen als staatsbedrijf zoals bedoeld in de Comptabiliteitswet 1927 en de Bedrijvenwet 1928. Bij Besluit van de secretarissen-generaal van

Binnenlandse Zaken en van Financiën van 11 september 1940, VB 139/1940, echter werd aan de PCGD rechtspersoonlijkheid toegekend. Alle goederen, rechten en verplichtingen van de staat 'de PCGD betreffende', gingen daarbij over op de PCGD. De verhouding tot de PTT wijzigde niet. Wel gingen bij Verordening van 31 maart 1941, VB 67/1941, betreffende de organisatie van het Staatsbedrijf der PTT alle goederen, rechten en verplichtingen van de staat 'de PTT betreffende' over op de rechtspersoon PTT. Bij Besluit van de secretaris-generaal van het Departement van Binnenlandsche Zaken van 30 januari 1943, Ned. Stcrt. 2, werd i.v.m. de oorlogsomstandigheden een beperking van het aantal nieuw te openen postrekeningen ingevoerd. Deze beperking werd na de bevrijding lange tijd gehandhaafd: ten gevolge van de opbloei van de economie groeide het giroverkeer snel. Daardoor en door een gebrek aan personeel kon de PCGD de toestroom van opdrachten niet langer verwerken. De situatie werd pas verlicht door de vestiging van een tweede administratiekantoor in Arnhem (1956, naast dat in Den Haag) en door een verregerende mechanisering en - later - automatisering.

Het internationale giroverkeer werd in mei 1940 direct gestaakt, met uitzondering van dat met Duitsland. Door opheffing van de deviezensgrens in 1941¹¹⁰⁾, kon het giroverkeer met dat land een grote omvang bereiken.

Na de bevrijding werden de maatregelen van de Duitsers pas zeer geleidelijk aan teruggedraaid. De PCGD kreeg verder te maken met maatregelen inzake de geldzuivering, die rond 1950 vrijwel geheel voltooid was.

- De Postwet 1954- De Postwet 1954

Met de Wet van 23 december 1954, Stb. 593, houdende aanwijzing van de takken van Rijksdienst der posten, der telegrafie en der telefonie voor een beheer als bedoeld in artikel 88 der Comptabiliteitswet 1927 (Aanwijzingswet PTT 1954) werden de regelingen van de bezetter inzake de status van de PTT ingetrokken: de PTT werd opnieuw staatsbedrijf. Daarmee werd tegemoet gekomen aan de vrees '... voor een te grote onafhankelijkheid ten opzichte van de begrotingswetgever, een onvoldoende toezicht van de Algemene Rekenkamer op het geldelijk beheer van het bedrijf en het gevaar van verstoring van de eenheid van het beheer van 's Rijks gelden...'¹¹¹⁾

Mede in verband met het totstandkomen van de Aanwijzingswet PTT 1954 achtte de Minister van Verkeer en Waterstaat ook een herziening van de postwetgeving - daterend uit de tweede helft van de 19de eeuw en in de loop der jaren regelmatig aangevuld en gewijzigd - noodzakelijk. De minister wilde een 'homogeen en goedsluitend geheel', waarin in principe alleen algemene grondslagen gegeven zouden worden. Deze zouden dan door de Kroon nader uitgewerkt worden in algemene maatregelen van bestuur.¹¹²⁾

Art. 7 van de Wet van 23 december 1954, Stb. 592, houdende regeling van de postdienst en van de postcheque- en girodienst (Postwet 1954) bepaalde dat de Staat door middel van de PCGD op bij algemene maatregel van bestuur te bepalen wijze gelegenheid geeft tot het verrichten of het ontvangen van betalingen door middel van overschrijvingen, stortingen of cheques. De PCGD kon verder bemiddeling verlenen bij de uitvoering van andere 'door Ons' aan te wijzen en met dit betalingsverkeer verband houdende werkzaamheden. De Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT en de Minister van Financiën konden daarnaast tezamen regelen vaststel-

len voor het monetaire beleid van de PCGD. In 1978 echter, bij het in werking treden van de Wet toezicht kredietwezen 1978, werd het monetair toezicht uit de Postwet gelicht.

Met de totstandkoming van de Postwet 1954 werden de Postwet 1919 en art. 1 van de Girowet 1936 ingetrokken.

- Het Girobesluit 1955/1966- Het Girobesluit 1955/1966

Nadere regels inzake de PCGD werden vastgesteld bij Besluit van 5 oktober 1955, Stb. 459 (Girobesluit 1955). Met dit besluit '... dat in vergelijking tot zijn voorganger veel minder details regelde, was een vrij vergaande delegatie van regelende bevoegdheden bereikt.¹¹³) Aan de directeur van de PCGD werd in dat verband een vooraanstaande rol toegekend. Een nieuw Girobesluit volgde in 1966 (Besluit van 5 februari 1966, Stb. 69).

- De Rijkspostspaarbankwet en Rijkspostspaarbankwet 1954- De Rijkspostspaarbankwet en Rijkspostspaarbankwet 1954

De Aanwijzingswet PTT 1954 was ook aanleiding voor een nieuwe wet met betrekking tot de Rijkspostspaarbank (RPS), ter vervanging van de Wet van 25 mei 1880, Stb. 88, tot instelling eener Rijkspostspaarbank.

De Wet van 23 december 1954, Stb. 594, houdende instelling van een Rijkspostspaarbank, ging uit van de gedachte dat er een duidelijke splitsing kon worden aangebracht tussen het beleid inzake de RPS als spaarinstelling en de dagelijkse uitvoering van de dienst. De verantwoordelijkheid ten aanzien van het beleid werd gelegd bij de Minister van Financiën. Deze kreeg de bevoegdheid om te dien aanzien algemene regels vast te stellen (art. 2).

Het Staatsbedrijf der PTT werd belast met het beheer van de RPS: een groot deel van de werkzaamheden ten behoeve van de spaarbank werd immers verricht op de postkantoren. Voor de dagelijkse gang van zaken bleef derhalve de Minister van Verkeer en Waterstaat verantwoordelijk.

De RPS stond onder leiding van een directeur, die direct ressorteerde onder de directeur-generaal der PTT (art. 3, 4). Deze laatste was verantwoording schuldig aan zowel de Minister van Financiën als de Minister van Verkeer en Waterstaat (art. 4).

Het toezicht op de toestand en het beheer der RPS werd gelegd bij de nieuw in te stellen PTT-Raad, die de directeur-generaal der PTT tevens van advies kon dienen met betrekking tot de uitvoering van de diensten der RPS (art. 6). De taken van de Raad van Toezicht op de Rijkspostspaarbank (in 1942 vervangen door een Commissie van Advies) werden in deze Raad geïncorpeerd (art. 6).

De Wet voorzag verder in de regeling van een groot aantal verschillende zaken bij algemene maatregel van bestuur (art. 7, 13). De Nederlandsche Bank werd aangewezen als kassier van de RPS (art. 11).

De in de wet aangekondigde nadere regels werden gegeven in het Besluit van 5 oktober 1955, Stb. 458, tot regeling van inleg op, uitbetaling van, rentevergoeding over en aankoop van Staatsobligaties uit spaarrekeningen bij de Rijkspostspaarbank (Postspaarbankbesluit 1955).

- De Postbankwet 1985- De Postbankwet 1985

De toenemende concurrentie op de markten waarop de PCGD en de RPS zich bewogen, leidden in de jaren '70 en '80 tot een afname van het marktaandeel. Om een rendabel voortbestaan van beide weliswaar zelfstandige, maar in commercieel opzicht een eenheid vormende, bedrijven te garanderen (het spaarbedrijf was winstgevend, het girobedrijf niet) bleken maatregelen noodzakelijk.

De Wet van 11 september 1985, Stb. 510, houdende regelen met betrekking tot de oprichting van de Postbank N.V. (Postbankwet 1985) beoogde, naast het veiligstellen van de continuïteit, een einde te maken aan de bestaande situatie die, mede vanwege het wettelijk kader waarbinnen de RPS en de PCGD moesten functioneren, volgens de wetgever aanleiding kon geven tot concurrentievervalsing. De status van staatsbedrijf gaf aan beide ondernemingen enerzijds een concurrentievoordeel in de vorm van 'een odium van betrouwbaarheid'. Anderzijds zorgde diezelfde status voor belemmeringen in de bedrijfsuitvoering: beide bedrijven waren gebonden aan procedures ten aanzien van bestuur en beheer die de flexibiliteit en de doorzichtigheid van de onderneming belemmerden. Productvernieuwingen en -uitbreidingen waren gebonden aan wetswijzigingen, waardoor een slagvaardig opereren niet of nauwelijks mogelijk was.

In de Postbankwet kreeg de Postbank, waarin PCGD en RPS zouden opgaan, de status van een vennootschap naar burgerlijk recht. De nieuwe bank kreeg geen specifieke overheidstaken. De wet bood de overheid wel de mogelijkheid om op te treden als aandeelhouder in die vennootschap. Het overheidsaandeel kon op termijn ook worden afgestoten. De Postbank moest vooral een retailbank zijn, die zich zo veel mogelijk diende te onthouden van branchevreemde en parabancaire activiteiten (deze konden worden overgelaten aan de private sector). Bemiddeling en advisering inzake effecten, alsmede de uitvoering van bepaalde valutatransacties bleven - gezien de daaraan verbonden risico's - voorlopig verboden. De positie op de zakelijke markt moest verder worden uitgebreid, om langs die weg saldotegoeden te binden.

De Postbank zou volledig onafhankelijk van de overheid worden bestuurd. De wet voorzag slechts in de benoeming van een drietal leden van de Raad van Commissarissen door de Minister van Verkeer en Waterstaat (2) en de Minister van Financiën (1). De directie zou worden benoemd door de Raad van Commissarissen (N.B. Bij de oprichting zouden de Raad van Commissarissen en de directie beide eenmalig door de overheid worden benoemd).

14.3 Actoren.3 Actoren

De Rijkscommissaris voor het bezette Nederlandse gebied, 1940 - 1945

Volgens het 'Decreet van de Führer over de uitoefening van de overheersingsbevoegdheden in Nederland' van 18 mei 1940 belast met het opperste overheersingsgezag; als zodanig gerechtigd tot het uitvaardigen van verordeningen met de kracht van wet.

De Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, i.c.:

- **De Minister van Binnenlandse Zaken, 1940 - 1946**
- **De Minister van Algemene Zaken, 1944 - 1945**
- **De Minister van Verkeer, 1946 - 1947**
- **De Minister van Wederopbouw en Volkshuisvesting, 1947 - 1948**
- **De Minister van Verkeer en Waterstaat, 1948 - (1985)**

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot giro; beschikt op bezwaarschriften van hen wier rekening door de directeur van de PCGD wordt opgeheven; stelt nadere regels ten aanzien van de bedrijfsuitoefening; oefent gezamenlijk met de Minister van Financiën toezicht uit op de girodiensten (N.B. In 1978 werd het monetair toezicht uit de Girowetgeving gelicht); stelt instructies vast voor de directeurs van de PCGD en de RPS; benoemt leden van de Commissie van Advies betreffende de bemoeiingen van etc. (zie hierna); verleent vergunningen voor de oprichting van gemeentelijke girodiensten; verantwoordelijk voor de dagelijkse gang van zaken bij de Rijkspostspaarbank (1954 ev.); heeft benoemingsbevoegdheden met betrekking tot de directie der RPS.

De secretaris-generaal van het Ministerie van Binnenlandse Zaken, 1940 - 1945

Gedurende de Duitse bezetting - bij afwezigheid van de Minister van Binnenlandse Zaken - belast met de zorg voor de totstandkoming, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving, onder gezag van de Rijkscommissaris;

De Minister van Financiën, 1940 - (1985)

Medebelast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot giro ('mederegelgever' vanuit zijn verantwoordelijkheid voor het algemeen financieel beleid);

oefent samen met de Minister belast met de zorg voor de PTT toezicht uit op de girodiensten (N.B. In 1978 werd het monetair toezicht uit de Girowetgeving gelicht); medeverantwoordelijk voor de benoeming van leden van de Commissie van Advies betreffende de bemoeiingen van etc. (zie hierna); verleent mede vergunningen voor de oprichting van gemeentelijke girodiensten; verantwoordelijk voor het beleid ten aanzien van de Rijkspostspaarbank als spaarinstelling (1954 ev.).

De secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën, 1940 - 1945

Gedurende de Duitse bezetting - bij afwezigheid van de Minister van Financiën - belast met de zorg voor de totstandkoming, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving, onder gezag van de Rijkscommissaris

De directeur-generaal der PTT, 1940 - 1985

Heeft met name regelgevende bevoegdheden ten aanzien van de werkwijze van PCGD en RPS; doet daarnaast voordrachten voor de vaststelling van instructies van directeurs van de PCGD en de RPS; beschikt op bezwaarschriften van personen aan wie een machtiging tot het openen van een rekening bij de PCGD is geweigerd of wier rekening ambtshalve is opgeheven (1940 - 1966).

De directeur van de Postcheque en Girodienst, 1940 - 1985

Belast met de zorg voor de dagelijkse gang van zaken bij de PCGD; beschikt over een groot

aantal regelende en beschikkende bevoegdheden; vertegenwoordigt de PCGD in en buiten rechte (1940 - 1945); beschikt op bezwaarschriften van personen tegen besluiten van de directeur van een girokantoor.

De directeur van de Rijkspostspaarbank, 1940 - 1985

Voert dagelijks beheer over de RPS; heeft regelgevende bevoegdheden.

De Postcheque- en Girodienst, 1940 - 1985

In 1918 van overheidswege opgericht; in 1985 met de Rijkspostspaarbank opgegaan in de Postbank; dienstverlening beperkt zich aanvankelijk tot de verzorging van het giroverkeer (het verrichten of ontvangen van betalingen door middel van overschrijvingen, stortingen of cheques), later uitgebreid met andere diensten (hypotheken, consumptief krediet, reisverzekeringen, reischeques).

De Rijkspostspaarbank, 1940 - 1985

In 1881 van overheidswege opgerichte spaarinstelling; in 1985 met de PCGD opgegaan in de Postbank.

De Commissie van Advies betreffende de bemoeïingen van de openbare lichamen met betrekking tot het betalingsverkeer zonder gereed geld, 1940 - (1985)

Ingesteld in 1936 (artikel 9 van de Girowet 1936); dient de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT en de Minister van Financiën gevraagd en ongevraagd van advies inzake de uitvoering van de Girowet; adviseert met betrekking tot de RPS.

De Commissie Giraal Geldverkeer, 1946 - (?)

Ingesteld door de Minister van Financiën bij Besluit van (?); belast met een onderzoek naar de mogelijkheid van onderlinge aanpassing van de girale netten van de posterijen, van de stad Amsterdam en van het bankwezen. Rapport in (?).

De Raad van toezicht op de Rijkspostspaarbank, 1940 - 1942

Belast met het toezicht op de RPS; adviseert de minister met betrekking tot de werkzaamheden van de Raad en het toezicht op de RPS, alsmede met betrekking tot de vaststelling van instructies.

De Commissie van Advies inzake de Rijkspostspaarbank, 1942 - 1954

Vervangt de Raad van toezicht op de RPS.

De Nederlandsche Bank, 1955 - 1985

Kassier van de RPS; stelt voorwaarden vast waaronder bedragen van postrekeningen kunnen worden overgeboekt naar rekeningen bij De Nederlandsche Bank en omgekeerd.

De rechterlijke macht/de kantonrechter, 1940 - 1985

Verleent machtigingen inzake uitbetaling van bij de RPS ingelegde gelden; stelt erfrechtverklaringen op ten behoeve van hen aan wie tegoeden van RPS-rekeningen kunnen worden uitbetaald.

Notarissen, 1955 - 1985

Stellen erfrechtverklaringen op ten behoeve van hen aan wie tegoeden van RPS-rekeningen kunnen worden uitbetaald.

De PTT-Raad, 1955 - 1985

Dient de directeur-generaal van de PTT van advies met betrekking tot de PCGD en de RPS; oefent toezicht uit op het beheer en de toestand van de RPS.

Gemeentelijke girodiensten, 1940 - (1979)

Van gemeentewege opgerichte giroinstellingen die diensten (het verrichten of ontvangen van betalingen door middel van overschrijvingen, stortingen of cheques) verrichten ten behoeve van cliënten binnen een beperkt ressort; de laatste gemeentelijke girodienst - die van Amsterdam - fuseerde in 1979 met de PCGD.

14.4 Handelingen met betrekking tot het giroverkeer.4 Handelingen met betrekking tot het giroverkeer

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5. In het overzicht zijn handelingen opgenomen tot op het niveau van de directeur-generaal der PTT. Handelingen van 'lagere organen' ontbreken, daarvoor raadplege men 'De gelddiensten bekeken'. Zie voor 'de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT' het actoren overzicht.

14.4.1 (Vaststelling van) Voorwaarden voor de uitoefening van diensten op het terrein van het giroverkeer.4.1 (Vaststelling van) Voorwaarden voor de uitoefening van diensten op het terrein van het giroverkeer

(585)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur regelende de wijze waarop door de staat door middel van de postcheque- en girodienst:

- a. gelegenheid wordt gegeven betalingen te verrichten of te ontvangen door middel van overschrijvingen, stortingen of cheques;
- b. bemiddeling wordt verleend voor uitvoering van andere door Ons aan te wijzen met dit betalingsverkeer verband houdende werkzaamheden, één en ander ten laste of ten bate van een door de rekeninghouders bij de dienst aan te houden tegoed.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Postwet 1919, art. 22.1.; Postwet 1954, art. 7.1.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van den 28sten augustus 1934, Stb. 493 (Girobesluit 1934).
2. Besluit van 5 oktober 1955, Stb. 495.
3. Besluit van 5 februari 1966, Stb. 69.

N.B. In 1971 werd artikel 7 gewijzigd en aangevuld; daarbij werd artikel 1b vernummerd tot 1c;

toegevoegd werd een nieuw artikel 1b: 'gelegenheid wordt gegeven betalingen te verrichten of te ontvangen door middel van postwissels'.

(586)

Handeling: Het voorbereiden van Koninklijke Besluiten tot aanwijzing van met het giraal betalingsverkeer verbandhoudende werkzaamheden, welke door de Postcheque- en Girodienst mogen worden verricht.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën (tot 1955), de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Girowet 1936, art. 1.1.b.; Postwet 1954, art. 7.1.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(587)

Handeling: Het voorbereiden van Koninklijke Besluiten houdende regels ten aanzien van de organisatie, het beheer en het gebruik van de PCGD, de voorwaarden waarop de handelingen en werkzaamheden door de dienst worden verricht, zomede ten aanzien van de rechten, welke worden geheven.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Girowet 1936, art. 1.2.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

14.4.2 Opening/opheffing van rekeningen.4.2 Opening/opheffing van rekeningen

(588)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op beroepschriften van personen aan wie (door de directeur van de PCGD) een machtiging tot het openen van een postrekening is geweigerd.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1940 - 1966

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 2.1.; Girobesluit 1955, art. 2.4.

Produkt(en): beschikkingen

(589)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen (meestal in overleg met de Minister van Financiën) waarbij de mogelijkheid van het openen van postrekeningen wordt opgeschort danwel aan bijzondere voorwaarden wordt gebonden (in geval van bijzondere omstandigheden).

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 2.3.; Girobesluit 1955, art. 3.; Girobesluit 1966, art. 3.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

1. Besluit van 30 januari 1943, Ned. Stcrt. 2.

(590)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op bezwaarschriften van rekeninghouders wier rekening in het belang van de dienst/ambtshalve (door de directeur der PCGD) is opgeheven.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1966

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 41.3.; Girobesluit 1955, art. 12.3.

Produkt(en): beschikkingen

14.4.3 Stortingen/overschrijvingen.4.3 Stortingen/overschrijvingen

(591)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende vaststelling van het maximum bedrag in geld, waarmee een postrekening door storting op een kantoor per dag of in een langer tijdvak mag worden vermeerderd.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 6.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

(592)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende regels ten aanzien van het toelaten van de in artikel 8, lid 1, onder d bedoelde overschrijvingen op girorekeningen bij De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 9.5.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

N.B. Art. 8, lid 1, onder d: 'De rekeninghouders kunnen over het beschikbare tegoed op hunnen postrekeningen beschikken: I. voor het binnenland door middel van ... d. girobiljetten voor overschrijvingen op girorekeningen bij De Nederlandsche Bank'.

(593)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende vaststelling van de bedragen die verschuldigd zijn voor elke overschrijving van de ene postrekening op de andere, welke worden uitgevoerd krachtens doorlopende machtiging aan de directeur van de PCGD.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 35.1.b.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

(594)

Handeling: Het vaststellen van regelingen waarbij wordt bepaald dat de rechten voor overschrijving op een rekening-courant bij een buitenlandse postcheque- en girodienst (geheel of ten dele) niet verschuldigd zijn.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1949 - 1955

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 35.1.g., zoals gewijzigd bij Besluit van 25 maart 1949, Stb. J. 136/Stb. 493, art. 1.

Produkt(en): regelingen

(595)

Handeling: Het - onder voorwaarden - verlenen van vrijstelling van de betaling van rechten als bedoeld in artikel 35, lid 1, onder a en d (en in het geval van De Nederlandsche Bank ook onder c), aan houders van postrekeningen ten behoeve van openbare besturen of instellingen of De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 37.3.

Produkt(en): beschikkingen

(596)

Handeling: Het (mede)goedkeuren van door de directeur van de PCGD verleende vrijstellingen van de betaling van rechten bedoeld in artikel 35, lid 1, onder a en d, aan de houders van postrekeningen, geopend ten behoeve van (de takken van) 's rijks dienst (die onder hun ministerie ressorteren).

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financien, de vakministers

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 37.2.

Produkt(en): vrijstellingen/beschikkingen

(597)

Handeling: Het - in overeenstemming met de directeur van de PCGD - vaststellen van de voorwaarden waaronder bedragen van postrekeningen kunnen worden overgebracht op rekeningen aangehouden bij De Nederlandsche Bank en omgekeerd.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1955 - (1985)

Grondslag: Girobesluit 1955, art. 9.2.; Girobesluit 1966, art. 9.; art. 9.1. (1972);

Produkt(en): regelingen

14.4.4 Reispostchequeboekjes.4.4 Reispostchequeboekjes

(598)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende goedkeuring van door de directeur der PCGD gestelde voorwaarden inzake de uitgifte van reispostchequeboekjes voor betalingen door buitenlandse postinstellingen, alsmede voor het uitbetalen van cheques uit soortgelijke boekjes uitgegeven door buitenlandse administraties.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 21.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

(599)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende vaststelling van de bedragen die verschuldigd zijn voor elk reispostchequeboekje voor het buitenland, alsmede van de wijze waarop de rechten voor reispostchequeboekjes voor het buitenland moeten worden voldaan.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 35.1.h.; art. 36.1.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

14.4.5 Giroverkeer in geval van ontreddeering van de dienst.4.5 Giroverkeer in geval van ontreddeering van de dienst

(600)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende besluiten tot gehele/gedeeltelijke sluiting (cq. wederopenstelling) van girokantoren voor de behandeling van opdrachten tot bijschrijving of afschrijving in geval van gevaar voor ontreddeering van de dienst, alsmede tot vaststelling van de voorwaarden waaronder en de wijze waarop rekeninghouders tijdens de sluiting over hun tegoed kunnen blijven beschikken.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 47.; Girobesluit 1955, art. 7.; Girobesluit 1966, art. 7.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

14.4.6 Ontheffing van het verbod op het verschaffen van inlichtingen door ambtenaren van

de PCGD.4.6 Ontheffing van het verbod op het verschaffen van inlichtingen door ambtenaren van de PCGD

(601)

Handeling: Het verlenen van ontheffingen van de verplichting van geheimhouding ten zake van 'alle overige zaken, welke door hunne ambtsvervulling te hunner kennis komen' aan ambtenaren die met de uitvoering van de dienst (PCGD) worden belast.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de directeur-generaal der PTT

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Girobesluit 1934, art. 45.2.; Girobesluit 1955, art. 26.; Girobesluit 1966, art. 25.; art.27 (1972)

Produkt(en): ontheffingen/beschikkingen

14.4.7 Beschikbaarstelling van lijsten van rekeninghouders.4.7 Beschikbaarstelling van lijsten van rekeninghouders

(602)

Handeling: Het vaststellen van regelingen houdende de bedragen waartegen lijsten van rekeninghouders beschikbaar kunnen worden gesteld.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1955 - 1966

Grondslag: Girobesluit 1955, art. 5.3.

Produkt(en): regelingen

(603)

Handeling: Het beschikbaar stellen van lijsten van rekeninghouders.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1955 - 1966

Grondslag: Girobesluit 1955, art. 5.3.

Produkt(en): lijsten van rekeninghouders

14.4.8 Vaststelling van rentepercentages/vergoeding van rente.4.8 Vaststelling van rentepercentages/vergoeding van rente

(604)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur inzake de vergoeding van rente over rekeningen bij de PCGD (sinds 1971, echter met terugwerkende kracht tot 1 augustus 1970).

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1955 - 1985

Grondslag: Postwet 1954, art. 7.3.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

(605)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot vaststelling van de hoogte van de rente die vergoed wordt aan houders van particuliere postrekeningen (1972 - 1974); tot vaststelling van de categorieën van rekeninghouders aan wie rente over het beschikbare tegoed wordt vergoed en tot vaststelling van de hoogte van die rentevoet (sinds 1974).

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën

Periode: 1955 - (1985)

Grondslag: Girobesluit 1955, art. 20.1.; Girobesluit 1966, art. 20.1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking 27 juni 1972, Stcrt. 122.
2. Beschikking van 27 november 1974, Stcrt. 233.
3. Beschikking van 30 juni 1982, Stcrt. 122.
4. Beschikking van 26 april 1983, Stcrt. 88.
5. Beschikking van 10 oktober 1984, Stcrt. (?)

(606)

Handeling: Het verlenen van machtigingen aan de directeur van de Postcheque- en Girodienst tot het mogen weigeren van opdrachten tot verhoging van rentedragende tegoeden op postrekeningen, dan wel tot weigering van rentevergoeding over bedragen boven een door de directeur der PCGD te bepalen maximum.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën

Periode: 1982 - (1985)

Grondslag: Beschikking van 30 juni 1982, Stcrt. 122, art. 4.; Beschikking van 26 april 1983, Stcrt. 88, art. 4.

Produkt(en): machtigingen

(607)

Handeling: Het vaststellen van regelingen houdende vaststelling van de wijze van berekening van het rente-bedrag (en - tot 1974 - het maximum rentegevend tegoed) en de gevallen waarin op rentevergoeding geen aanspraak kan worden gemaakt (bij postrekeningen) (sinds 1972).

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1972 - (1985)

Grondslag: Girobesluit 1966, art. 22.2.

Produkt(en): regelingen

1. Regeling van 28 februari 1973, Stcrt. (?)
2. Regeling van 25 november 1974, Stcrt. 233.

3. Beschikking van 28 november 1980, Stcrt. 232.
4. Beschikking van 15 oktober 1981, Stcrt. 201.
5. Beschikking van 6 juli 1982, Stcrt. 127.
6. Beschikking van 2 november 1982, Stcrt. 217.

14.4.9 Vaststelling van tarieven van door de PCGD verleende diensten.4.9 Vaststelling van tarieven van door de PCGD verleende diensten

(608)

Handeling: Het vaststellen van regelingen houdende vaststelling van de verschuldigde rechten en vergoedingen voor diensten en werkzaamheden (anders dan in art. 20, lid 1 t/m 3 - 1955 - of art. 19, lid 1 en 2 - 1966 - genoemd).

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1955 - (1985)

Grondslag: Girobesluit 1955, art. 20.4.; Girobesluit 1966, art. 19.4.; art. 21.4. (1972).

Produkt(en): regelingen

1. Beschikking van 28 oktober 1955, Stcrt. (?).
2. Beschikking van 15 maart 1957, Stcrt. 54.
3. Beschikking van 12 juli 1960, Stcrt. 135.
4. Beschikking van 9 maart 1966, Stcrt. 53.
5. Beschikking van 13 mei 1968, Stcrt. 104.
6. Beschikking van 27 juli 1976, Stcrt. 143.
7. Beschikking van 19 september 1981, Stcrt. 191.
8. Beschikking van 15 oktober 1981, Stcrt. 104.
9. Beschikking van 22 oktober 1984, Stcrt. 212.
10. Beschikking van 11 januari 1985, Stcrt. 13.
11. Beschikking van 21 februari 1985, Stcrt. 42.

14.4.10 Behandeling van bezwaarschriften.4.10 Behandeling van bezwaarschriften

N.B. Zie ook onder Openen/opheffen van rekeningen.

(609)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op bezwaarschriften van personen en instellingen tegen besluiten van de directeur van de PCGD.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1966 - (1985)

Grondslag: Girobesluit 1966, art. 26.; art. 28. (1972)

Produkt(en): beschikkingen

14.4.11 Nieuwe vormen van dienstverlening.4.11 Nieuwe vormen van dienstverlening

(610)

Handeling: Het verlenen van toestemming om het bij wijze van proef invoeren van nieuwe vormen van dienstverlening of het wijzigen van bestaande vormen van dienstverlening langer te laten voortduren dan een jaar.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1972 - (1985)

Grondslag: Girobesluit 1966, art. 29.

Produkt(en): vergunningen/beschikkingen

14.4.12 (Benoeming/instructies van de) Leiding van de PCGD.4.12 (Benoeming/instructies van de) Leiding van de PCGD

- instructies- instructies

(611)

Handeling: Het vaststellen van instructies voor de directeur van de PCGD.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Organiek Besluit PTT 1928, art. 8.; Organiek Besluit P.T.T. 1946, art. 7.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(612)

Handeling: Het doen van voordrachten voor de vaststelling van instructies van de directeur van de PCGD.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1945 - 1955

Grondslag: Organiek Besluit PTT 1928, zoals gewijzigd bij Besluit van 3 september 1945, Stb. F 156, art. 8.; Organiek Besluit P.T.T. 1946, art. 7.

Produkt(en): voordrachten

- benoemingen- benoemingen

(613)

Handeling: Het doen van voordrachten voor de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot benoeming van de directeur/onderdirecteur van de PCGD.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1983

Grondslag: Organiek Besluit PTT 1928, art. 3.; Organiek Besluit PTT 1946, art. 4.; Organiek

Besluit PTT 1955, art. 25 (vervalt in 1983).

Produkt(en): voordrachten

(614)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot benoeming van de adjunct-directeur van de PCGD.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1955 - (1976)

Grondslag: Organiek Besluit PTT 1955, art. 25.

Produkt(en): beschikkingen

(615)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot voorziening in de tijdelijke waarneming van de functies van directeur en onderdirecteur van de PCGD, wanneer beiden afwezig zijn.

Actor: de secretaris-generaal van het Ministerie van Binnenlandse Zaken

Periode: 1940 - (1945)

Grondslag: Besluit van 11 september 1940, VB 139/1940, art. 2.3.

Produkt(en): beschikkingen

14.4.13 Bewaring van bij de PCGD belegde gelden.4.13 Bewaring van bij de PCGD belegde gelden

(616)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van (Koninklijke Besluiten) waarbij wordt bepaald op welke wijze de bewaring van bij de PCGD belegde gelden zal geschieden.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1954

Grondslag: Postwet 1919, art. 22.4.

Produkt(en): (Koninklijke Besluiten)

(617)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende regels voor de belegging van gelden van de PCGD, alsmede voor het bewaren van de beleggingen en van de in pand genomen waarden.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Girowet 1936, art. 1.3.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

14.4.14 (Samenstelling/taken van) De Commissie van Advies betreffende de bemoeiingen van de openbare lichamen met betrekking tot het betalingsverkeer zonder gereed geld.4.14 (Samenstelling/taken van) De Commissie van Advies betreffende de bemoeiingen van de openbare lichamen met betrekking tot het betalingsverkeer zonder gereed geld

(618)

Handeling: Het - desgevraagd of uit eigener beweging - adviseren van de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT dan wel de Minister van Financiën, inzake de uitvoering van de Girowet.

Actor: de Commissie van Advies

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Girowet 1936, art. 9.; zie ook: Besluit van den 6den augustus 1937, Stb. 354, art. 2.1.; art. 3.; art. 4.; art. 6.

Produkt(en): adviezen

N.B. De adviezen worden altijd toegezonden aan de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, onder gelijktijdige toezending van een afschrift aan de Minister van Financiën.

(619)

Handeling: Het voorbereiden van Koninklijke Besluiten tot vaststelling van instructies tot regeling van de werkzaamheden der Commissie van Advies betreffende de bemoeiingen van de openbare lichamen met betrekking tot het betalingsverkeer zonder gereed geld.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: (1937)1940 - 1955

Grondslag: Girowet 1936, art. 9.2.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

1. Besluit van den 4den juni 1937, Stb. 388, tot vaststelling van de instructie voor de Commissie van Advies ingesteld bij artikel 9 van de Girowet.

(620)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen:

a. tot aanwijzing van een secretaris van de Commissie van Advies, ingesteld bij artikel 9 van de Girowet 1936;

b. tot aanwijzing van een vervanger van de voorzitter van de Commissie van Advies, ingesteld bij artikel 9 van de Girowet 1936, bij diens ontstentenis.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Besluit van den 4den juni 1937, Stb. 288, art. 2.; art. 3.2.

Produkt(en): beschikkingen

(621)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen tot benoeming van de leden van de Commissie van Advies betreffende de bemoeiingen van de openbare lichamen met betrekking tot het betalingsverkeer zonder gereed geld; het aanwijzen van de voorzitter van die Commissie.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Girowet 1936, art. 9.2.

Produkt(en): benoemingsbeschikkingen

(622)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur regelende de wijze waarop de Commissie van Advies betreffende de bemoeiingen van de openbare lichamen met betrekking tot het betalingsverkeer zonder gereed geld van advies dient bij de uitvoering van deze wet.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Girowet 1936, art. 9.3.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van den 6den augustus 1937, Stb. 354.

(623)

Handeling: Het (mede)opstellen van en het zo nodig voeren van overleg met de andere minister over adviesaanvragen die aan de Commissie van Advies, ingesteld bij artikel 9 van de Girowet, zullen worden voorgelegd.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Besluit van den 6den augustus 1937, Stb. 354, art. 2.2.

Produkt(en): adviesaanvragen

(624)

Handeling: Het verlenen van toestemming aan de Commissie van Advies, ingesteld bij artikel 9 van de Girowet 1936, tot openbaarmaking van zijn adviezen.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën,

de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Besluit van den 6den augustus 1937, Stb. 354, art. 5.

Produkt(en): diverse

(625)

Handeling: Het opstellen van jaarlijkse verslagen inzake zijn werkzaamheden in het afgelopen jaar.

Actor: de Commissie van Advies

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Besluit van den 6den augustus 1937, Stb. 354, art. 7.

Produkt(en): jaarverslagen

14.4.15 (Toezicht op) Gemeentelijke girodiensten.4.15 (Toezicht op) Gemeentelijke girodiensten

(626)

Handeling: Het verlenen en intrekken van vergunningen aan/van gemeenten die een girodienst willen oprichten/hebben opgericht.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Girowet 1936, art. 2.; art. 5.

Produkt(en): vergunningen/beschikkingen

(627)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende bepalingen ten aanzien van gemeentelijke girodiensten (o.a ten aanzien van de belegging van gelden, de deelneming aan het interlokale en internationale betalingsverkeer en de aan de PCGD voor diens bemoeiingen te betalen vergoedingen).

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Girowet 1936, art. 2.3; art. 2.4.; art. 2.5.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 22 december 1938, Stb. 359 A (Gemeentegirobesluit 1938);

(628)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot goedkeuring van de voorwaarden

voor het aanhouden van rekening-courant-tegoeden bij De Nederlandsche Bank door gemeentelijke girodiensten.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Gemeentegirobesluit 1938, art. 3.4.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(629)

Handeling: Het verlenen van toestemming aan gemeentelijke girodiensten om rekeningen-courant ten name van natuurlijke of rechtspersonen die afkomstig zijn van buiten de gemeente te openen of aan te houden, terwijl deze natuurlijke of rechtspersonen in die gemeente geen bedrijf of beroep uitoefenen.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Gemeentegirobesluit 1938, art. 4.1.

Produkt(en): regelingen/beschikkingen (?)

(630)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot vaststelling van het model volgens hetwelk gemeenten binnen een maand na afloop van het kalenderjaar opgaaf moeten doen van het aantal opdrachten dat hetzij in debet, hetzij in credit, door de PCGD is geboekt op de postrekening van gemeentelijke girodiensten (i.v.m. de vaststelling van de verschuldigde vergoeding).

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Gemeentegirobesluit 1938, art. 5.3.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking van 12 januari 1939, Stcrt. 14.
2. Beschikking van 18 september 1939, Stcrt. 186.

(631)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot vaststelling van het model volgens hetwelk gemeenten elk kwartaal opgaaf moeten doen van de namen, beroepen en de woonplaatsen van degenen, te wier behoefte in dat kwartaal door gemeentelijke girodiensten rekeningen-courant zijn geopend, en van de rekening-couranthouders in wier gegevens veranderingen zijn gekomen.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Gemeentegirobesluit 1938, art. 7.1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking van 12 januari 1939, Stcrt. 14.
2. Beschikking van 18 september 1939, Stcrt. 186.

(632)

Handeling: Het beoordelen van periodiek door gemeenten verstrekte opgaven van nieuw geopende rekeningen-courant en van het gezamenlijk tegoed van lopende rekeningen-courant bij gemeentelijke girodiensten, alsmede van overzichten van de wijze waarop de gelden door gemeentelijke girodiensten zijn belegd.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Gemeentegirobesluit 1938, art. 7.

Produkt(en): diverse

(633)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende vaststelling van de rentevoet en van de voorwaarden in acht te nemen met betrekking tot de saldi-tegoeden welke bij gemeentelijke girodiensten worden aangehouden.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Girowet 1936, art. 2.6., zoals gewijzigd bij Wet van 13 april 1978, houdende bepalingen inzake het toezicht op het kredietwezen, art. 57.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

(634)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen (?) waarin aan een gemeentelijke dienst, die al voor inwerkingtreding van de Girowet bestond, voorschriften worden gegeven terzake van de belegging van gelden, de deelneming aan het interlokale en internationale betalingsverkeer en de aan de PCGD voor diens bemoeiingen te betalen vergoedingen.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Girowet 1936, art. 3.2.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(635)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende regels volgens welke door de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT en Financiën toezicht wordt uitgeoefend op gemeentelijke girodiensten.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën,

de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Girowet 1936, art. 4.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 22 december 1938, Stb. 359 A (Gemeentegirobesluit 1938);

(636)

Handeling: Het beoordelen van door gemeenten verstrekte opgaven van alle bepalingen betreffende het gebruik van een gemeentelijke girodienst en van de in die bepalingen aangebrachte wijzigingen.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Gemeentegirobesluit 1938, art. 8.

Produkt(en): diverse

(637)

Handeling: Het aanwijzen van ambtenaren die inzage nemen in de boeken en bescheiden betreffende de administratie van gemeentelijke girodiensten.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Gemeentegirobesluit 1938, art. 9.1.

Produkt(en): beschikkingen

(638)

Handeling: Het oefenen van toezicht op gemeentelijke girodiensten (door te onderzoeken of de voor de diensten geldende bepalingen en voorwaarden worden nageleefd, door zich op de hoogte te stellen van de wijze waarop de diensten worden geëxploiteerd, door zich te overtuigen van de juistheid van de door de diensten verstrekte opgaven en van de wijze, waarop de beleggingen en de in onderpand genomen waarden worden bewaard).

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - (1985)

Grondslag: Gemeentegirobesluit 1938, art. 9. (zie ook: Girowet 1936, art. 4.)

Produkt(en): diverse

(639)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende voorwaarden waaronder gemeentelijke stortings- en ophaaldiensten en gemeentelijke spaardiensten betalingen mogen verrichten aan openbare lichamen en daarmee gelijk te stellen begunstigden, ten behoeve van de

daarbij aangeslotenen en ten laste van door dezen bij die diensten aan te houden tegoeden.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Girowet 1936, art. 7.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

1. Beschikking van 29 december 1938/11 januari 1939, Stcrt. 1939, 18.
2. Beschikking van 18 september 1939/3 oktober 1939, Stcrt. 197.
3. Beschikking van 25 september/28 oktober 1940, Ned. Stcrt. 1941, 28.
4. Beschikking van 7 februari 1944/14 maart 1944, Ned. Stcrt. 153.

N.B. Wanneer diensten zich beperken tot het verrichten van dgl. betalingen vallen zij niet onder de werking van de wet.

(640)

Handeling: Het vaststellen van bijzondere voorwaarden waaraan een gemeentelijke stortings- of ophaaldienst of gemeentelijke spaarbank moet voldoen om te worden aangemerkt als dienst waarvoor de bepalingen van de Girowet niet gelden.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Beschikking BIZA/FIN 18 september 1939/3 oktober 1939, Stcrt. 197, art. 2.; Beschikking BIZA/FIN 25 september/18 oktober 1940, art. 2.

Produkt(en): beschikkingen

(641)

Handeling: Het beoordelen van de bepalingen tot regeling van de werkzaamheden van een gemeentelijke stortings- of ophaaldienst of gemeentelijke spaarbank, alsmede van de wijzigingen daarin, voordat zij in werking treden.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Beschikking BIZA/FIN 18 september 1939/3 oktober 1939, Stcrt. 197, art. 7.2.; Beschikking BIZA/FIN 25 september/18 oktober 1940, art. 7.2.

Produkt(en): regelingen

(642)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen houdende het model volgens hetwelk gemeentelijke stortings- of ophaaldiensten opgaaf moeten verstrekken aan de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT van de door hen verrichtte betalingen als bedoeld in artikel 4, onder III, letter f (aan 'andere begunstigden, voor zover aan hen betalingen worden gedaan, die in het algemeen naar haar aard uit gespaarde gelden worden verricht').

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - (?)

Grondslag: Beschikking BIZA/FIN 18 september 1939/3 oktober 1939, Stcrt. 197, art. 8.1.; Beschikking BIZA/FIN 25 september/18 oktober 1940, art. 8.1.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

1. Beschikking van 4 februari 1939, Stcrt. 27.
2. Beschikking van 18 oktober 1939, Stcrt. 207.

(643)

Handeling: Het aanwijzen van begunstigen waarvan de minister (i.c. de secretaris-generaal) het bijzonder belang voor de gemeente erkent en aan wie op basis daarvan door rekeninghouders betalingen mogen worden gedaan.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1941 - (?)

Grondslag: Beschikking BIZA/FIN 25 september/18 oktober 1940, art. 4.

Produkt(en): beschikkingen

(644)

Handeling: Het aanwijzen van tot andere gemeenten behorende gebieden waaruit aangeslotenen van een gemeentelijke dienst afkomstig mogen zijn (om tot uitvoering van betalingsopdrachten te kunnen overgaan).

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1941 - (?)

Grondslag: Beschikking BIZA/FIN 25 september/18 oktober 1940, art. 5.

Produkt(en): regelingen

(645)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen waarin gemeenten worden vrijgesteld van de inzending van opgaven als bedoeld in artikel 8, lid 1, van de voorwaarden betreffende gemeentelijke stortings- en ophaaldiensten.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1944 - (?)

Grondslag: Beschikking van 7 februari 1944, Ned. Stcrt. 153, art. 1.

Produkt(en): beschikkingen

(646)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende gelijkstelling van andere met name aan te duiden openbare lichamen dan het Rijk en de gemeenten met gemeenten (voor de toepassing van deze wet).

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën,

de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Girowet 1936, art. 8.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

14.4.16 Monetair toezicht.4.16 Monetair toezicht

(647)

Handeling: Het vaststellen van regels voor het monetaire beleid van de PCGD (tot 1978); het vaststellen van de wijze waarop de bewaring van de beleggingen en van de in pand genomen waarden zal geschieden.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1955 - 1985

Grondslag: Postwet 1954, art. 7.2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking van 8 april 1957/17 april 1957 Stcrt. 81 (belegging van gelden).
2. Beschikking van 15 oktober 1970/27 oktober 1970, Stcrt. 211.
3. Beschikking van 11 december 1972/28 december 1972, Stcrt. 1973, 10.
4. Beschikking van 11 maart 1975, Stcrt. 66.

(648)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende:

- a. het percentage van het bedrag hoger dan fl. 10 miljoen, dat op de postrekeningen gestort en nog niet terugbetaald is (met uitzondering van de tegoeden der rijkscomptabelen en van de saldi der dienstpostrekeningen), dat als kasreserve moet worden aangehouden bij De Nederlandsche Bank;
- b. goedkeuring van onttrekkingen aan de kasreserve(s), anders dan bedoeld in art. 2, lid 3.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën

Periode: 1957 - 1972

Grondslag: Beschikking van 8/17 april 1957, Stcrt. 81, art. 2.1.; art. 2.2. (1972); art. 2.1. (1975); art. 2.6.; art 2.5. (1972); art. 2.4. (1975).

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking van 31 maart 1958/27 februari 1958, Stcrt. (?)
2. Beschikking van 5 juni 1958, Stcrt. 124.
3. Beschikking van 21 juli/9 juli 1958, Stcrt. 139.
4. Beschikking van 21 augustus 1958/12 augustus 1958, Stcrt. 163.
5. Beschikking van 24 november 1958/13 november 1958, Stcrt. 229.
6. Beschikking van 17 december 1958, Stcrt. 250.

N.B. Art. 2.3. (art. 2.2. (1972)) luidt: 'Telkens als door wijziging van het percentage voor de

kasreserve of door wijziging van het bedrag der op postrekeningen gestorte en nog niet terugbetaalde bedragen als bedoeld in lid 1, het bedrag van de aldaar bedoelde kasreserve moet worden verhoogd of verlaagd, doet de Directeur-Generaal van het Staatsbedrijf der PTT daarvan mededeling aan de Minister van Financiën en De Nederlandsche Bank N.V.'

(649)

Handeling: Het doen van mededeling aan de Minister van Financiën van de noodzaak tot wijziging van het bedrag van de kasreserve als dat door wijziging van het percentage voor de kasreserve of door wijziging van het bedrag der op de postrekeningen gestorte en nog niet terugbetaalde bedragen noodzakelijk is.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1957 - 1975

Grondslag: Beschikking van 8/17 april 1957, Stcrt. 81, art. 2.3.; art. 2.2. (1972);

Produkt(en): mededelingen

(650)

Handeling: Het overschrijven van het bedrag der kasreserve(s) op een rekening Kasreserve PCGD bij De Nederlandsche Bank; het verhogen of verlagen van de kasreserve(s) van de PCGD door overschrijving op of van de Rekening Kasreserve PCGD bij De Nederlandsche Bank ten laste van of ten gunste van de rekening van 's Rijks Schatkist.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1957 - (1985)

Grondslag: Beschikking van 8/17 april 1957, Stcrt. 81, art. 2.4.; art. 2.5.; art. 2.3 (1972); art. 2.2. (1975); art. 2.4 (1972); art. 2.3. (1975)

Produkt(en): diverse

(651)

Handeling: Het doen van mededeling van mutaties op de rekening Kasreserve PCGD aan de directeur van de PCGD; het opstellen van een rekening-courantoverzicht alsmede van een saldobiljet ter toezending aan en accordering door de directeur van de PCGD.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1957 - (1985)

Grondslag: Beschikking van 8/17 april 1957, Stcrt. 81, art. 2.7.; art. 2.6. (1972); art. 2.5. (1975)

Produkt(en): mededelingen; rekening-courantoverzichten; saldobiljetten

(652)

Handeling: Het doen van mededeling aan de directeur van de Rijkspostspaarbank van de mogelijkheid dat een bedrag voor belegging kan worden aangewend.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1957 - (1985)

Grondslag: Beschikking van 8/17 april 1957, Stcrt. 81, art. 3.1.

Produkt(en): mededelingen

(653)

Handeling: Het ter beschikking stelen van bedragen ter belegging aan de directeur van de Rijkspostspaarbank door overschrijving van de rekening van 's Rijks Schatkist bij De Nederlandsche Bank op de bij deze bank aangehouden beleggingsrekening (PCGD).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1957 - (1985)

Grondslag: Beschikking van 8/17 april 1957, Stcrt. 81, art. 3.2.

Produkt(en): diverse

(654)

Handeling: Het bewaren van de aan het rijk toebehorende of in pand gegeven waarden ten name van de Staat der Nederlanden (PCGD); het innen van rente- en aflossing van de bedoelde fondsen en het crediteren daarvan op de beleggingsrekening van de PCGD; het crediteren van de rente en aflossingen van niet voor bewaring in aanmerking komende beleggingen op de beleggingsrekening van de PCGD.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1957 - (1985)

Grondslag: Beschikking van 8/17 april 1957, Stcrt. 81, art. 5.1.; art. 5.2.; art. 5.3.

Produkt(en): diverse

(655)

Handeling: Het doen van mededeling van mutaties op de beleggingsrekening PCGD aan de directeur van de Rijkspostspaarbank; het opstellen van een rekening-courantoverzicht alsmede van een saldo-biljet ter toezending en accordering aan de directeur van de RPS.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1957 - (1985)

Grondslag: Beschikking van 8/17 april 1957, Stcrt. 81, art. 6.1.

Produkt(en): mededelingen; rekening-courantoverzichten; saldobiljetten

(656)

Handeling: Het wederzijds aangaan van overeenkomsten inzake het aanhouden van kasreserves van de PCGD bij De Nederlandsche Bank.

Actor: de directeur-generaal der PTT, de Nederlandsche Bank

Periode: 1975 - (1985)

Grondslag: Beschikking van 8/17 april 1957, Stcrt. 81, art. 1.1. (1975)

Produkt(en): overeenkomsten

(657)

Handeling: Het doen van mededeling aan de Minister van Financiën van wijziging van de

bedragen van de kasreserves die door de PCGD bij De Nederlandsche Bank moeten worden aangehouden.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1975 - (1985)

Grondslag: Beschikking van 8/17 april 1957, Stcrt. 81, art. 2.1. (1975)

Produkt(en): mededelingen

(658)

Handeling: Het beoordelen van wijzigingen in de bedragen van de kasreserves die door de PCGD bij De Nederlandsche Bank moeten worden aangehouden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1975 - (1985)

Grondslag: Beschikking van 8/17 april 1957, Stcrt. 81, art. 2.1. (1975)

Produkt(en): diverse

14.4.17 Aanpassing girale netwerken.4.17 Aanpassing girale netwerken

(659)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de mogelijkheid van aanpassing van de girale netwerken van de posterijen, van de stad Amsterdam en van de banken.

Actor: de Commissie Giraal Geldverkeer

Periode: 1946 - (?)

Grondslag: Besluit van (?)

Produkt(en): advies

N.B. De Commissie had in 1957 nog niet gerapporteerd en was nog niet ontbonden.

14.5 Handelingen met betrekking tot de Rijkspostspaarbank.5 Handelingen met betrekking tot de Rijkspostspaarbank

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5.

14.5.1 (Benoeming/instructies van de) Leiding van de Rijkspostspaarbank.5.1 (Benoeming/instructies van de) Leiding van de Rijkspostspaarbank

- benoemingen- benoemingen

(660)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van (Koninklijke) Besluiten:

- a. tot benoeming, schorsing en ontslag van de directeur/onderdirecteur van de RPS;
- b. voorziening in de tijdelijke waarneming van hun functies bij verhindering, afwezigheid of ontstentenis van zowel de directeur als de onderdirecteur (tot 1942).

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 2.4.; art. 2.5.; Postspaarbankwet, zoals gewijzigd bij Uitvoeringsbesluit reorganisatie RPS, art. 3.; Postspaarbankwet 1954, art. 3.4.

Organiek Besluit PTT 1928, art. 3.; Organiek Besluit PTT 1946, art. 4.; Organiek Besluit PTT 1955, art. 25 (vervalt in 1983).

Produkt(en): voordrachten/(Koninklijke) Besluiten

(661)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen ter voorziening in de waarneming van de functie van directeur of onderdirecteur der RPS in geval van beider afwezigheid.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1942 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, zoals gewijzigd bij Uitvoeringsbesluit reorganisatie RPS, art. 2.3.

Produkt(en): beschikkingen

- instructies- instructies

(662)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot vaststelling van de instructie van de directeur van de RPS.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1942

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 4.2.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(663)

Handeling: Het adviseren van de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT inzake de vaststelling van de instructie van de directeur van de RPS.

Actor: de Raad van Toezicht op de RPS

Periode: 1940 - 1942

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 4.2.

Produkt(en): adviezen

(664)

Handeling: Het doen van voordrachten voor de vaststelling van instructies van de directeur van de RPS.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1942 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, zoals gewijzigd bij Uitvoeringsbesluit reorganisatie RPS, art. 3.1.; Organiek Besluit PTT 1928, zoals gewijzigd bij Besluit van 3 september 1945, Stb. F 156, art. 8.; Organiek Besluit P.T.T. 1946, art. 8.

Produkt(en): voordrachten

(665)

Handeling: Het vaststellen van instructies voor de directeur van de RPS.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1942 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, zoals gewijzigd bij Uitvoeringsbesluit reorganisatie RPS, art. 3.1.; Organiek Besluit PTT 1928, zoals gewijzigd bij Besluit van 3 september 1945, Stb. F 156, art. 8.a.; Organiek Besluit P.T.T. 1946, art. 8.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

- uitoefening van het hoogste gezag- uitoefening van het hoogste gezag

(666)

Handeling: Het voeren van het opperbevel/het beheer over de RPS/de directeur van de RPS; het medevertegenwoordigen (naast de directeur van de RPS) van het Staatsbedrijf der PTT in zaken de RPS betreffende.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1942 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet, zoals gewijzigd bij Uitvoeringsbesluit reorganisatie RPS, art. 2.1.; art. 4.1.; Postspaarbankwet 1954, art. 3.1.; art. 4.1.

Produkt(en): diverse

14.5.2 Benoeming/schorsing/ontslag overig personeel.5.2 Benoeming/schorsing/ontslag overig personeel

(667)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur inzake de wijze van benoeming, schorsing en ontslag van de ambtenaren der RPS (m.u.v. de directeur en de onderdirecteur).

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, (de Minister van Financiën), (de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën)

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 2.5.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

14.5.3 Toezicht op de Rijkspostspaarbank (Raad van Toezicht en PTT-Raad).5.3 Toezicht op de Rijkspostspaarbank (Raad van Toezicht en PTT-Raad)

(668)

Handeling: Het uitoefenen van toezicht op het beheer en de toestand van de RPS.

Actor: de Raad van Toezicht op de RPS, de PTT-Raad

Periode: 1940 - 1942; 1955 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 3.1.; Postspaarbankwet 1954, art. 6.

Produkt(en): diverse

(669)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van (Koninklijke) Besluiten tot benoeming en ontslag van de leden van de Raad van Toezicht op de RPS; voorbereiding van besluiten tot benoeming van een voorzitter van die Raad.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1942

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 3.2.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(670)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen tot toekenning van presentiegelden (en bureaunkosten) aan de leden (en de secretaris) van de Raad van Toezicht op de RPS.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1942

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 3.4.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

(671)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot vaststelling van voorschriften tot regeling der werkzaamheden van de Raad van Toezicht op de RPS.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1942

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 4.1.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(672)

Handeling: Het adviseren van de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

inzake de regeling der werkzaamheden van de Raad van Toezicht op de RPS.

Actor: de Raad van Toezicht op de RPS

Periode: 1940 - 1942

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 4.1.

Produkt(en): adviezen

14.5.4 Inleg/terugbetaling van gelden bij/door de Rijkspostspaarbank.5.4 Inleg/terugbetaling van gelden bij/door de Rijkspostspaarbank

(673)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen tot aanwijzing van de kantoren der posteries waar inleg en terugbetaling uit de RPS kan geschieden.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de directeur-generaal der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 5.1.; Postspaarbankwet, zoals gewijzigd bij Uitvoeringsbesluit reorganisatie RPS, art. 5.1.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

(674)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur:

- a. regelende de inleg en terugbetaling van gelden uit de RPS;
- b. regelende toelating van bepalingen, welke hij, die een inleg doet op een nieuw boekje ten name van een ander, kan stellen;
- c. tot vaststelling van regelingen die afwijken van het bepaalde in de voorgaande leden van artikel 5;
- d. inzake de voorwaarden waaronder gelegenheid wordt gegeven tot het openen van een spaarrekening en het daarop rentegevend inleggen van gelden, alsmede tot het sluiten van andere spaarcontracten bij de RPS.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 5.1.; art. 5.5.; art. 5.6.; Postspaarbankwet 1954, art. 7.1.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 15 december 1910, Stb. 369 (Postspaarbankbesluit).
2. Besluit van 27 januari 1940, Stb. 342.
3. Besluit van 22 juni 1942, Stcrt. 201.
4. Besluit van 28 december 1945, Stb. F 335.
5. Besluit van 6 juli 1951, Stb. 274.
6. Besluit van 29 april 1952, Stb. 230.
7. Besluit van 5 oktober 1955, Stb. 458 (Postspaarbankbesluit 1955).

8. Besluit van 6 november 1957, Stb. 479.
9. Besluit van 11 maart 1958, Stb. 123.
10. Besluit van 1 oktober 1958, Stb. 460.
11. Besluit van 14 juli 1961, Stb. 222.
12. Besluit van 27 april 1964, Stb. 126.
13. Besluit van 10 december 1964, Stb. 490.
14. Besluit van 28 juni 1966, Stb. 251.
15. Besluit van 28 juni 1966, Stb. 252.
16. Besluit van 29 december 1966, Stb. 599.
17. Besluit van 23 augustus 1967, Stb. 437.
18. Besluit van 23 december 1968, Stb. 702.
19. Besluit van 26 juni 1969, Stb. 399.
20. Besluit van 29 december 1969, Stb. 604.
21. Besluit van 29 december 1970, Stb. 626.
22. Besluit van 2 juni 1971, Stb. 381.
23. Besluit van 17 december 1973, Stb. 624.
24. Besluit van 15 april 1975, Stb. 201.
25. Besluit van 25 juni 1975, Stb. 330.

N.B. Tot 1955 was de Minister belast met etc. de hoofdfactor, daarna de Minister van Financiën.

(675)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen houdende de openingsuren van de voor de spaarbankdienst opengestelde kantoren der posterijen.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de directeur-generaal der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankbesluit, art. 2.; Postspaarbankbesluit, zoals gewijzigd bij uitvoeringsbesluit reorganisatie RPS, art. 2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(676)

Handeling: Het vaststellen van regelingen waarin wordt bepaald dat inleg en uitbetaling in contanten niet bij elk kantoor kunnen geschieden.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1955 - 1985

Grondslag: Postspaarbankbesluit 1955, art. 4.

Produkt(en): regelingen

(677)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot vaststelling van het model van het spaarbankboekje en van het Staatsschuldboekje.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankbesluit, art. 3.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(678)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende regels volgens welke inleg bij de RPS kan plaatsvinden door overschrijving of storting op een door de directeur der RPS aan te wijzen rekening ten name van de RPS bij de PCGD.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de directeur-generaal der PTT

Periode: 1940 - 1942

Grondslag: Postspaarbankbesluit, art. 10bis.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(679)

Handeling: Het aanwijzen van een rekening ten name van de RPS bij de PCGD waarop kan worden ingelegd door overschrijving of storting.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1942 - 1955

Grondslag: Postspaarbankbesluit, zoals gewijzigd bij Uitvoeringsbesluit reorganisatie RPS, art. 10bis.

Produkt(en): regelingen

(680)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende regels inzake het inleggen van gelden tot een bedrag van een gulden door middel van spaarbankzegels.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankbesluit, art. 11.1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(681)

Handeling: Het onder bijzondere omstandigheden verlenen van machtigingen aan de directeur der RPS om terugbetaling bij andere kantoren dan eerder daartoe aangewezen te doen geschieden.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1942

Grondslag: Postspaarbankbesluit, art. 13.2.

Produkt(en): machtigingen

(682)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot opschorting of beëindiging van de uitgifte van beleggingsbewijzen.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1975 - 1985

Grondslag: Postspaarbankbesluit 1955, zoals gewijzigd bij Besluit van 17 december 1973, Stb. 624, art. 10.c.1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(683)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot opschorting van de uitgifte van bepaalde soorten beleggingsbewijzen voor ten hoogste een maand.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1974 - 1985

Grondslag: Postspaarbankbesluit 1955, zoals gewijzigd bij Besluit van 17 december 1973, Stb. 624, art. 10.c.2.

Produkt(en): regelingen

(684)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen waarin bij de vaststelling van de rentevoet voor spaardeposito's wordt onderscheiden naar de duur van de inleg en het minimum bedrag van de inleg.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1975 - 1985

Grondslag: Postspaarbankbesluit 1955, zoals gewijzigd bij Besluit van 15 april 1975, Stb. 201, art. 10.e.2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(685)

Handeling: Het vaststellen van regelingen tot opschorting van de gelegenheid tot de inleg van gelden met betrekking tot één of meer categorieën van spaardeposito's voor ten hoogste een week.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1975 - 1985

Grondslag: Postspaarbankbesluit 1955, zoals gewijzigd bij Besluit van 15 april 1975, Stb. 201, art. 10.e.7.

Produkt(en): regelingen

(686)

Handeling: Het verlenen van ontheffingen aan medewerkers van de RPS van de verplichting tot strikte geheimhouding van hetgeen bij de uitoefening van de dienst te hunner kennis komt.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1955 - 1985

Grondslag: Postspaarbankbesluit 1955, art. 20.

Produkt(en): ontheffingen/beschikkingen

(687)

Handeling: Het aanwijzen van gerechtigden aan wie op spaarbankboekjes verschuldigde gelden mogen worden terugbetaald.

Actor: de rechterlijke macht

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 10.1.

Produkt(en): beschikkingen/vonnissen

(688)

Handeling: Het verlenen van machtigingen aan hen die de ouderlijke macht uitoefenen over minderjarigen van 12 jaar en ouder/de wettelijke vertegenwoordigers van minderjarigen, ouder dan 14 jaar, om terugbetaling te vorderen van het verschuldigde op spaarbankboekjes ten name van die minderjarigen (kantonrechter).

Actor: de kantonrechter

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 10.4.; Postspaarbankwet 1954, art. 8.2.

Produkt(en): machtigingen

(689)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen waarbij 'het verband' van gelden die bij de RPS zijn ingelegd om te dienen tot zekerheid van voogdijbeheer wordt bevolen of toegestaan; het vaststellen van beschikkingen, waarbij de doorhaling wordt bevolen van de inschrijving in de bescheiden van de RPS van de rechterlijke uitspraak, waarbij 'het verband' van gelden die bij de RPS zijn ingelegd om te dienen tot zekerheid van voogdijbeheer wordt bevolen of toegestaan.

Actor: de rechterlijke macht

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 10.6.; art. 10.9.

Produkt(en): beschikkingen

(690)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur houdende nadere voorschriften betreffende de inschrijving en doorhaling van de inschrijving in de bescheiden van de RPS van de rechterlijke uitspraak inzake het bevel of de toestemming tot het verbinden van gelden, welke zijn ingelegd om te dienen tot zekerheid van voogdijbeheer.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, (de Minister van Financiën), (de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën)

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 10.9.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

(691)

Handeling: Het afgeven van verklaringen van erfrecht ten behoeve van degenen aan wie de tegoeden van RPS-rekeningen na overlijden van de inleggers kan worden uitbetaald.

Actor: de kantonrechter, notarissen

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 10 bis.; Postspaarbankwet 1954, art. 8.6.

Produkt(en): verklaringen van erfrecht

(692)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen tot verlenging - de raad van toezicht gehoord/de commissie van advies gehoord - van de termijn waarbinnen aan elke aanvraag om terugbetaling van op spaarbankboekjes verschuldigde gelden moet worden voldaan.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 16.2.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

(693)

Handeling: Het adviseren van de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT en de Minister van Financiën inzake het vaststellen van besluiten tot verlenging van de termijn waarbinnen aan elke aanvraag om terugbetaling van op spaarbankboekjes verschuldigde gelden moet worden voldaan.

Actor: de Raad van Toezicht op de RPS, de Commissie van Advies

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 16.2.; Postspaarbankwet, zoals gewijzigd bij Uitvoeringsbesluit reorganisatie RPS, art. 16.2.

Produkt(en): adviezen

(694)

Handeling: Het verlenen van machtigingen aan (?) om terugbetaling van op boekjes als bedoeld in artikel 438 onder d (sinds 1964 art. 438, tweede lid; sinds 1969 art. 1.15.12.12, lid 2) van het Burgerlijk Wetboek (sinds 1969 het Nieuw Burgerlijk Wetboek) ingelegde gelden te vorderen.

Actor: de kantonrechter

Periode: 1955 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet 1954, art. 8.5.

Produkt(en): machtigingen

14.5.5 Bemiddeling bij de aankoop/verkoop van Nationale Schuld.5.5 Bemiddeling bij de

aankoop/verkoop van Nationale Schuld

(695)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur:

a. waarin wordt bepaald hoeveel de RPS als commissieloon en verdere kosten in rekening mag brengen aan rekeninghouders, die gebruik maken van de mogelijkheid om door tussenkomst van de RPS inschrijvingen op naam in een Grootboek van de Nationale Schuld, rentegevende obligatiën ten laste van de Staat, of certificaten aan toonder van inschrijving in een Grootboek te doen aankopen;

b. tot vaststelling van het formulier, waarbij de inlegger de directeur van de RPS machtigt om over te gaan tot invordering van de rente van het kapitaal, dat ten kantore van de Directeur van het Grootboek der Nationale Schuld op enig hoofd van rekening door tussenkomst van de RPS is ingeschreven (tot 1942).

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, (de Minister van Financiën), (de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën)

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, art. art. 8.2.; art. 8.4.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

(697)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur:

a. tot vaststelling van het percentage, waarmee de waarde van inschrijving in het Grootboek der Nationale Schuld mag worden vermeerderd in geval van op- of afschrijvingen van Staatsschuldboekjes;

b. vaststelling van de regelen betreffende het in en afschrijven op Staatsschuldboekjes;

c. vaststelling van de hoogte van het commissieloon dat de RPS in rekening mag brengen in verband met inschrijvingen op of afschrijvingen van Staatsschuldboekjes.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, (de Minister van Financiën), (de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën)

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 9.5.; art. 9.7.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

(698)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur:

a. inzake de voorwaarden waaronder aan inleggers gelegenheid wordt gegeven tot het verkrijgen - ten laste van hun tegoed - van inschrijving in een staatsschuldboekje;

b. inzake de voorwaarden waaronder ten behoeve van inleggers bemiddeling wordt verleend voor het aankopen van nationale schuld ten laste van hun tegoed;

c. inzake de voorwaarden waaronder de rente van beleggingen in staatsschulden als inleg op een

spaarrekening wordt bijgeschreven.

Actor: de Minister van Financiën, (de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT)

Periode: 1955 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet 1954, art. 7.2.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

14.5.6 Afgifte van duplicaatboekjes.5.6 Afgifte van duplicaatboekjes

(699)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur tot vaststelling van de gevallen waarin en de voorwaarden waaronder duplicaatboekjes kunnen worden afgegeven of spaarbankboekjes kunnen worden vervangen.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, (de Minister van Financiën), (de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën)

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 11.2.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

14.5.7 Vaststelling van rentepercentages/betaling van rente op spaarrekeningen.5.7 Vaststelling van rentepercentages/betaling van rente op spaarrekeningen

(700)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur tot vaststelling van de hoogte van de rente die wordt uitgekeerd op spaarrekeningen/tot vaststelling van de rentevoet, de wijze van berekening van het rentebedrag, het maximum rentegevend tegoed en de gevallen waarin de rentevergoeding kan worden beëindigd.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT, de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1971

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 13.2.; Postspaarbankwet 1954, art. 7.3.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 15 december 1910, Stb. 369 (Postspaarbankbesluit).
2. Besluit van 27 januari 1940, Stb. 342.
3. Besluit van 22 juni 1942, Stcrt. 201.
4. Besluit van 28 december 1945, Stb. F 335.
5. Besluit van 6 juli 1951, Stb. 274.
6. Besluit van 29 april 1952, Stb. 230.
7. Besluit van 5 oktober 1955, Stb. 458 (Postspaarbankbesluit 1955).
8. Besluit van 6 november 1957, Stb. 479.

9. Besluit van 11 maart 1958, Stb. 123.
10. Besluit van 1 oktober 1958, Stb. 460.
11. Besluit van 14 juli 1961, Stb. 222.
12. Besluit van 27 april 1964, Stb. 126.
13. Besluit van 10 december 1964, Stb. 490.
14. Besluit van 28 juni 1966, Stb. 251.
15. Besluit van 28 juni 1966, Stb. 252.
16. Besluit van 29 december 1966, Stb. 599.
17. Besluit van 23 augustus 1967, Stb. 437.
18. Besluit van 23 december 1968, Stb. 702.
19. Besluit van 26 juni 1969, Stb. 399.
20. Besluit van 29 december 1969, Stb. 604.
21. Besluit van 29 december 1970, Stb. 626.
22. Besluit van 2 juni 1971, Stb. 381.

(701)

Handeling: Het vaststellen van nadere voorschriften voor de uitvoering van de bepaling in art. 23.5. van het Postspaarbankbesluit: "Voor zoveel de door den directeur ingeleverde saldobiljetten in orde zijn bevonden, wordt op elken renteverschijndag te zijner beschikking gesteld de alsdan verschenen rente van alle door tusschenkomst van den RPS verkregen inschrijvingen, waarvan de rente, krachtens procuratie als in het tweede lid bedoeld, door den directeur wordt geïnd."

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankbesluit, art. 23.6.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(702)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen houdende vaststelling van de rentevoet, de wijze van berekening van het rentebedrag, de gevallen waarin de rentevergoeding kan worden beeindigd en, zo nodig, een maximum rentegevend tegoed.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1971 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet 1954, zoals gewijzigd bij Wet van 9 december 1970, Stb. 663, art. 7.3.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking van 25 maart 1971, Stcrt. 61 (Rentebesikking RPS).
2. Beschikking van 23 december 1971, Stcrt. 255;
3. Beschikking van 27 april 1972, Stcrt. 84;
4. Beschikking van 29 december 1972, Stcrt. 253;
5. Beschikking van 29 maart 1973, Stcrt. 64;

6. Beschikking van 24 augustus 1973, Stcrt. 167;
7. Beschikking van 29 oktober 1973, Stcrt. 210;
8. Beschikking van 20 december 1973, Stcrt. 248;
9. Beschikking van 28 december 1973, Stcrt. 250;
10. Beschikking van 15 mei 1974, Stcrt. 94;
11. Beschikking van 4 juni 1974, Stcrt. 106;
12. Beschikking van 9 augustus 1974, Stcrt. 156;
13. Beschikking van 14 november 1974, Stcrt. 224;
14. Beschikking van 19 december 1974, Stcrt. 248;
15. Beschikking van 27 december 1974, Stcrt. 253;
16. Beschikking van 13 februari 1975, Stcrt. 32;
17. Beschikking van 24 februari 1975, Stcrt. 39;
18. Beschikking van 27 maart 1975, Stcrt. 61;
19. Beschikking van 1 mei 1975, Stcrt. 83;
20. Beschikking van 26 mei 1975, Stcrt. 97;
21. Beschikking van 9 juni 1975, Stcrt. 108;
22. Beschikking van 16 juni 1975, Stcrt. 113;
23. Beschikking van 26 juni 1975, Stcrt. 121;
24. Beschikking van 3 juli 1975, Stcrt. 126;
25. Beschikking van 31 juli 1975, Stcrt. 146;
26. Beschikking van 5 augustus 1975, Stcrt. 149;
27. Beschikking van 3 september 1975, Stcrt. 171;
28. Beschikking van 17 september 1975, Stcrt. 179;
29. Beschikking van 22 oktober 1975, Stcrt. 207;
30. Beschikking van 13 januari 1976, Stcrt. 9;

14.5.8 Aanwijzing van De Nederlandsche Bank als kassier van de Rijkspostspaarbank.5.8 Aanwijzing van De Nederlandsche Bank als kassier van de Rijkspostspaarbank

(703)

Handeling: Het optreden als kassier van de RPS; het bewaren van alle eigendommen der RPS en van de door haar in pand genomen waarden; het bewaren van alle bezittingen welke de PTT door middel van de RPS verkrijgt.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1940 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 17.1.; Postspaarbankwet 1954, art. 11.

Produkt(en): diverse

14.5.9 Bestemming van het 'batig slot' van de rekening van de Rijkspostspaarbank.5.9 Bestemming van het 'batig slot' van de rekening van de Rijkspostspaarbank

(704)

Handeling: Het opstellen van lastgevingen waarbij de voordelige sloten van de rekeningen van

de ontvangsten en uitgaven door de ambtenaren van de posten gedaan ten behoeve van de RPS aan de RPS ter beschikking wordt gesteld.

Periode: 1940 - 1942

Actor: de Minister van Financiën, de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 17.2.

Produkt(en): lastgevingen

14.5.10 Kostenverhaal van door de PTT aan de Rijkspostspaarbank verleende diensten.5.10 Kostenverhaal van door de PTT aan de Rijkspostspaarbank verleende diensten

(705)

Handeling: Het vaststellen van (ministeriële) regelingen tot vaststelling van de hoogte en de uitbetaling van het bedrag dat jaarlijks voor de verzending van brieven en andere stukken welke de dienst der RPS betreffen aan de PTT wordt uitgekeerd (tot 1942).

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1942; 1955 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 22.2.; Postspaarbankwet 1954, art. 16.2.

Produkt(en): (ministeriële) regelingen

14.5.11 Verslaglegging inzake de Rijkspostspaarbank.5.11 Verslaglegging inzake de Rijkspostspaarbank

(706)

Handeling: Het opstellen van jaarverslagen van de RPS.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 23.2.

Produkt(en): jaarverslagen

(707)

Handeling: Het opstellen van jaarverslagen inzake het gevoerde beheer over de RPS (ten behoeve van de Minister van Financiën en de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT).

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1955 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet 1954, art. 18.

Produkt(en): jaarverslagen

14.5.12 Uitgifte van spaarbankzegels.5.12 Uitgifte van spaarbankzegels

(708)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot het uitgeven van spaarbankzegels.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1940 - 1955

Grondslag: Postspaarbankwet, art. 24

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

14.5.13 Dienstverlening door de Rijkspostspaarbank in geval van bijzondere omstandigheden.5.13 Dienstverlening door de Rijkspostspaarbank in geval van bijzondere omstandigheden

(709)

Handeling: Het vaststellen van uitvoeringsbesluiten tot uitvoering van het Besluit van 3 december 1942.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1942 - (?)

Grondslag: Besluit van 3 december 1942, art. 4.

Produkt(en): uitvoeringsbesluiten

1. Uitvoeringsbesluit van 3 december 1942, Stcrt. 249.

14.5.14 Toezicht van de Minister van Financiën op de Rijkspostspaarbank als spaarinstelling.5.14 Toezicht van de Minister van Financiën op de Rijkspostspaarbank als spaarinstelling

(710)

Handeling:

Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen houdende:

- a. algemene regels met betrekking tot het beleid terzake van de werkzaamheid van de RPS als spaarbank;
- b. algemene aanwijzingen ter nadere regeling van het bepaalde in art. 4.2.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1955 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet 1954, art. 2.; art. 4.3.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Besluit van 26 mei 1977, Stcrt. 130 (Beschikking consumptief krediet RPS).
2. Beschikking van 6 december 1977, Stcrt. 238.
3. Beschikking van 14 november 1978, Stcrt. 236.

4. Beschikking van 10 december 1980, Stcrt. 243.

N.B. Artikel 4.2. luidt: "Terzake van de uitvoering van het beleid, bedoeld in artikel 2 - van de RPS als spaarinstelling -, is de directeur-generaal voornoemd - van het Staatsbedrijf der PTT - verantwoordig verschuldigd aan Onze Minister van Financiën."

(711)

Handeling: Het beoordelen van door de RPS ingezonden staten, cq. door de minister aan de RPS gevraagde informatie, inzake kredietverleningen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 - 1985

Grondslag: Besluit van 26 mei 1977, Stcrt. 130, art. 3.; Besluit van 10 december 1980, Stcrt. 243, art. 4.

Produkt(en): rapporten (?)

(712)

Handeling: Het opstellen van lastgevingen ten behoeve van personen die een onderzoek moeten instellen naar het beheer en de bedrijfsuitvoering van de RPS.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 - 1985

Grondslag: Besluit van 26 mei 1977, Stcrt. 130, art. 4.; Besluit van 10 december 1980, Stcrt. 243, art. 5.

Produkt(en): lastgevingen

(713)

Handeling: Het vaststellen van regelingen met betrekking tot het totaal der uitstaande kredieten van de RPS.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1977 - 1980

Grondslag: Besluit van 26 mei 1977, Stcrt. 130, art. 5.

Produkt(en): regelingen

(714)

Handeling: Het opstellen van verantwoordingen inzake het beleid van de RPS als spaarinstelling ten behoeve van de Minister van Financiën.

Actor: de directeur-generaal der PTT

Periode: 1955 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet 1954, art. 4.2.

Produkt(en): verantwoordingen

14.5.15 Beperking van het vorderingsrecht.5.15 Beperking van het vorderingsrecht

(715)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur tot vaststelling van nadere regels inzake de beperking van het vorderingsrecht bij het openen van een spaarbankrekening op naam van een ander (door het stellen van een tijdsbepaling voor de uitoefening van dat vorderingsrecht).

Actor: de Minister van Financiën, (de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT)

Periode: 1955 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet 1954, art. 7.5.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

14.5.16 (Vorming van/onttrekkingen aan het) Reservefonds Rijkspostspaarbank.5.16 (Vorming van/onttrekkingen aan het) Reservefonds Rijkspostspaarbank

(716)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur tot vaststelling van de maximale omvang van het reservefonds van de RPS.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1955 - 1985

Grondslag: Postspaarbankwet 1954, art. 13.1.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

14.6 Handelingen met betrekking tot de Postbank.6 Handelingen met betrekking tot de Postbank

14.6.1 Oprichting.6.1 Oprichting

(717)

Handeling: Het vaststellen van een (regeling) tot oprichting van een naamloze vennootschap onder de naam Postbank N.V., met als doel de uitoefening van de dienstverlening zoals die werd verricht door de PCGD en de RPS.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1985

Grondslag: Postbankwet, art. 1.1.

Produkt(en): regeling (?)

(718)

Handeling: Het namens de Staat deelnemen in verdere plaatsing van het kapitaal van de Postbank.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1985

Grondslag: Postbankwet, art. 1.2.

Produkt(en): diverse

(719)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van besluiten (?) waarin wordt bepaald tot welke bedragen de in het eerste lid bedoelde storting wordt aangemerkt als storting op de in het eerste lid van artikel 4 bedoelde leningen, en waarbij de minister bepaalt welk gedeelte van deze leningen als achtergesteld wordt aangemerkt.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1985 -

Grondslag: Postbankwet, art. 4.2.

Produkt(en): besluiten (?)

N.B. Art. 4.1. luidt: 'De overgang op de Postbank N.V. van alle vermogensbestanddelen van de Staat welke aan de PCGD worden toegerekend en van de vermogensbestanddelen van de RPS, zoals bepaald in de artikelen 2 en 3, wordt aangemerkt als storting door de Staat op aandelen of leningen van de Staat aan de bank welke leningen, behalve bij conversie in aandelen, niet vatbaar zijn voor verrekening en al dan niet achtergesteld kunnen zijn bij de vorderingen van derden.'

(720)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van besluiten (?) waarin wordt bepaald tot welke bedragen de in het eerste lid bedoelde storting wordt aangemerkt als storting op de in het eerste lid van artikel 4 bedoelde leningen, en waarbij de minister bepaalt welk gedeelte van deze leningen als achtergesteld wordt aangemerkt.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1985 -

Grondslag: Postbankwet, art. 4.2.

Produkt(en): adviezen

N.B. Zie N.B. handeling 719.

(721)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen (?) waarmee wordt ingestemd met het voornemen van de Postbank om de door de Staat aan haar verstrekte leningen als bedoeld in artikel 4 vervroegd af te lossen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1985 -

Grondslag: Postbankwet, art. 5.1.

Produkt(en): beschikkingen (?)

(722)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën met betrekking tot het al dan niet instemmen met het voornemen van de Postbank om de door de Staat aan haar verstrekte leningen als bedoeld in artikel 4 vervroegd af te lossen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1986 -

Grondslag: Postbankwet, art. 5.1.

Produkt(en): adviezen

(723)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot:

a. vaststelling van de hoogte van de rente die de Postbank verschuldigd is over de door de Staat aan haar verstrekte leningen als bedoeld in art. 4.;

b. vaststelling van verzoeken tot conversie van leningen van de Staat aan de Postbank in aandelen Postbank N.V. en tot aanwijzing van de leningen ten laste waarvan die conversie plaatsvindt.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1985 -

Grondslag: Postbankwet, art. 5.2.; art. 5.3.; art. 5.4.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(724)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën:

a. inzake de vaststelling van de hoogte van de rente die de Postbank verschuldigd is over de door de Staat aan haar versterekte leningen als bedoeld in art. 4.;

b. inzake verzoeken tot conversie van leningen van de Staat aan de Postbank in aandelen Postbank N.V.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1985 -

Grondslag: Postbankwet, art. 5.2.; art. 5.4.

Produkt(en): adviezen

(725)

Handeling: Het vaststellen van opgaven van vermogensbestanddelen van de PCGD en de RPS, welke in openbare registers te boek zijn gesteld, in verband met de verandering van de tenaamstelling in die registers.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 -

Grondslag: Postbankwet, art. 6.

Produkt(en): opgaven

(726)

Handeling: Het vaststellen van waarborgen inzake de uitbetaling door de Postbank N.V. van tegoeden die op het tijdstip van inwerkingtreding van dit artikel worden aangehouden bij de PCGD en de RPS.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 -

Grondslag: Postbankwet, art. 8.

Produkt(en): waarborgen

(727)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen waarin op verzoek van de Postbank wordt bepaald, dat bepaalde werkzaamheden, die voor het tijdstip van inwerkingtreding van dit artikel bij het Staatsbedrijf der PTT werden verricht ten behoeve van de PCGD en de RPS - met uitzondering van de werkzaamheden als bedoeld in artikel 12 - ten behoeve van de Postbank worden voortgezet gedurende een door de minister te bepalen periode van ten hoogste vijf jaar.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1986 -

Grondslag: Postbankwet, art. 9.2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(728)

Handeling: Het sluiten van overeenkomsten met de Postbank inzake de wijze waarop en de vergoedingen waartegen door het Staatsbedrijf der PTT werkzaamheden (anders dan bedoeld in artikel 12) zullen worden verricht ten behoeve van de Postbank.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1986 -

Grondslag: Postbankwet, art. 9.2.

Produkt(en): overeenkomsten

(729)

Handeling: Het voorbereiden, vaststellen, wijzigen en intrekken van wetten waarin goedkeuring wordt verleend tot het wijzigen van de statuten van de Postbank met betrekking tot het doel en de werkzaamheden van de bank.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1986 -

Grondslag: Postbankwet, art. 11.

Produkt(en): wetten

N.B. Goedkeuring van de statutenwijziging kan ook stilzwijgend worden verleend. Uitdrukkelijke goedkeuring geschiedt per wet.

(730)

Handeling: Het - in overleg met de Postbank (en PTT Post BV. - 1988) - aanwijzen van postinrichtingen van het Staatsbedrijf der PTT (van PTT Post B.V. - 1988) waarvan de Postbank bij de uitoefening van haar bedrijf in elk geval gebruik moet maken.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1986 -

Grondslag: Postbankwet, art. 12.1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking van 25 april 1988, Stcrt. 96.
2. Beschikking van 13 juni 1989, Stcrt. 117 (wijziging).

(731)

Handeling: Het vaststellen van overeenkomsten tussen de Postbank en de Staat (het Staatsbedrijf der PTT) (en PTT Post BV - 1988) inzake de rechtsbetrekkingen ten aanzien van het gebruik van de postinrichtingen.

Actor: de Minister belast met de zorg voor het Staatsbedrijf der PTT

Periode: 1986 -

Grondslag: Postbankwet, art. 12.2.

Produkt(en): overeenkomsten

14.6.2 Deelneming door de Staat in de naamloze vennootschap waarin de Nederlandse Middenstandsbank N.V. en de Postbank N.V. samenwerken.6.2 Deelneming door de Staat in de naamloze vennootschap waarin de Nederlandse Middenstandsbank N.V. en de Postbank N.V. samenwerken

(732)

Handeling: Het namens de Staat der Nederlanden deelnemen in het kapitaal van de naamloze vennootschap die in het kader van het samengaan van de NMB NV. en de Postbank NV. houdster zal zijn van de aandelen in de Postbank NV. en van de aandelen in de NMB NV. dan wel van de aandelen in de vennootschap waarin de activa en passiva van de NMB NV. zullen worden ondergebracht.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1989 -....

Grondslag: Wet van 20 april 1989, Stb. 111, art. 1.

Produkt(en): diverse

F. ANTI-WITWAS WETGEVING. ANTI-WITWAS WETGEVING

Ter bestrijding van de criminaliteit en ter bescherming van de integriteit van het financiële stelsel werd op het terrein van de financiële markten en instellingen in het afgelopen decennium een viertal wetten van kracht gericht tegen het witwassen van gelden uit criminaliteit verkregen. Onder witwassen verstaat de wetgever het integreren van deze gelden in het legale circuit op een zodanige wijze, dat de herkomst van die gelden versluierd wordt of zelfs niet meer te achterhalen valt.¹¹⁴⁾ Het gaat daarbij om de Wet inzake spaarbewijzen (1985), de Wet identiteitsvaststelling bij financiële dienstverlening (1988), later vervangen door de Wet identificatie bij financiële dienstverlening 1993, de Wet melding ongebruikelijke transacties (1993) en de Wet inzake wisselkantoren.

15 Toezicht op de handel in spaarbewijzen Toezicht op de handel in spaarbewijzen

15.1 Inleiding.1 Inleiding

In de zomer van 1981 werd door de Minister van Financiën een wetsontwerp ingediend tot regeling van de uitgifte, de verhandeling en de verzilvering van niet op naam gestelde spaarbewijzen (Wet inzake spaarbewijzen - WIS). Met de ontwerp-WIS hoopte de minister de effectiviteit van een eerder dat jaar tussen De Nederlandsche Bank en de representatieve organisaties gesloten 'Overeenkomst inzake de vaststelling van een uniforme gedragslijn ten aanzien van niet op naam gestelde spaarbewijzen' te waarborgen.¹¹⁵⁾

Genoemde gedragslijn voorzag in het opmaken van registratienota's door banken en effectenhandelaren in geval van transacties in spaarbewijzen (waardepapieren aan toonder, welke een nominale vordering op de uitgevende instelling inhouden en waarbij de rente niet gedurende de looptijd opeisbaar wordt). In de registratienota's zouden naam en adres van degene met wie de transactie werd verricht, de aard van de transactie en een duidelijke omschrijving van de aantallen en soorten spaarbewijzen worden vastgelegd. Een transactie behelsde de afgifte, aankoop, ruil of verzilvering van spaarbewijzen. Doel van de Overeenkomst was om belastingfraude met spaarbewijzen tegen te gaan.

De Overeenkomst tussen De Nederlandsche Bank en de representatieve organisaties uit het bank- en effectenwezen was - volgens de minister - sluitend ten aanzien van de registratie bij afgifte en verzilvering voor de instellingen die waren ingeschreven in het krachtens de Wet toezicht kredietwezen 1978 gehouden register: deze waren alle aangesloten bij de representatieve organisaties en als zodanig aan de overeenkomst gebonden. Voor uitgevende instellingen die niet waren aangesloten - met name ondernemingen die vrijgesteld waren van het in de Wet toezicht kredietwezen 1978 gestelde verbod om zich tot het publiek te wenden ter zake van het bedrijfsmatig aantrekken van gelden - voorzag de ontwerp-WIS in een mogelijkheid om de door de representatieve organisaties en De Nederlandsche Bank gesloten Overeenkomst bij Koninklijk Besluit algemeen verbindend te verklaren (artikel 2). De representatieve organisaties werden aangewezen door de Minister van Financiën - De Nederlandsche Bank gehoord (artikel 1).

De ontwerp-WIS verbood verder het tussentijds verhandelen van spaarbewijzen zonder tussenkomst van een lid van de Vereniging voor de Effectenhandel dan wel van de onderneming

of instelling die de spaarbewijzen had uitgegeven. Daarmee wilde de wetgever voorkomen dat spaarbewijzen alsnog anoniem verkocht zouden worden door niet-erkende effectenhandelaren, die niet aan de overeenkomst waren gebonden (artikel 3).

Handelen in strijd met de op grond van artikel 2 algemeen verbindend verklaarde regeling werd aangeduid als een strafbaar feit, waarop de Wet op de economische delicten van toepassing werd verklaard (artikel 4 en 5).

Doordat het wetsontwerp op de groslijst van de 'Commissie vermindering en vereenvoudiging van overheidsregelingen werd geplaatst' en derhalve door de Dereguleringswerkgroep voor Financiën getoetst moest worden aan de door de Commissie ontwikkelde criteria, kon het wetsontwerp eerst in 1985 worden aangenomen: Wet van 21 mei 1985, Stb. 293, houdende regelen inzake niet op naam gestelde spaarbewijzen.

Bij Besluit van 11 maart 1987, Stb. 129, werd de Overeenkomst van 11 mei 1981 algemeen verbindend verklaard. Hetzelfde gold voor de 'Overeenkomst van 2 februari 1987 inzake de vaststelling van een nader gepreciseerde gedragslijn ten aanzien van niet op naam gestelde spaarbewijzen'. Nieuw element in deze laatste regeling was dat van de spaarbewijzen uitgegeven na 1 februari 1987 in de registratienota's ook de nummers moesten worden vermeld. De Overeenkomst bevatte verder een bepaling inzake de vaststelling van de naam, het adres en de woonplaats van degene met wie de transactie werd verricht: deze diende te geschieden 'in overeenstemming met de zorgvuldigheid die in het maatschappelijk verkeer betaamt'. Wat deze duiding inhield, werd vastgelegd in een 'Interbancaire gedragsregel voor vaststelling en vastlegging van de identiteit van cliënten in het kader van transacties in niet op naam gestelde spaarbewijzen' (1987).

Bij Wet van 19 mei 1988, Stb. 278 (Wet Identiteitsvaststelling bij financiële dienstverlening) werd de WIS gewijzigd. In artikel 2.2. werd nu vastgelegd dat bij algemene maatregel van bestuur nadere regels gesteld konden worden met betrekking tot de wijze van uitvoering van een in het kader van de WIS algemeen verbindend verklaarde regeling.

15.2 Actoren.2 Actoren

De Minister van Financiën, 1985 -

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot de uitgifte van spaarbewijzen; verantwoordelijk voor de coördinatie en evaluatie van het beleid; wijst representatieve organisaties aan; kan tussen de De Nederlandsche Bank en de representatieve organisaties gesloten overeenkomsten omtrent de uitgifte, de verhandeling en de uitbetaling tegen inlevering van spaarbewijzen algemeen bindend verklaren.

De Nederlandsche Bank, 1985 -

Overlegt met de representatieve organisaties over overeenkomsten omtrent de uitgifte, de verhandeling en de uitbetaling tegen inlevering van spaarbewijzen; adviseert de minister inzake de aanwijzing van representatieve organisaties.

Representatieve organisaties van het bankwezen, 1985 -)

Overleggen met De Nederlandsche Bank over overeenkomsten omtrent de uitgifte, de verhandeling en de uitbetaling tegen inlevering van spaarbewijzen; leden van de representatieve organisaties zijn automatisch gebonden aan die overeenkomsten.

Banken

Voeren transacties uit in spaarbewijzen aan toonder.

Effectenhandelaren

Voeren transacties uit in spaarbewijzen aan toonder.

15.3 Handelingen.3 Handelingen

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5.

15.3.1 Aanwijzing van representatieve organisaties.3.1 Aanwijzing van representatieve organisaties

(733)

Handeling: Het vaststellen, wijzigen en intrekken van ministeriële regelingen tot aanwijzing van representatieve organisaties in de zin van artikel 1 van de Wet inzake spaarbewijzen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1985 -

Grondslag: Wet inzake spaarbewijzen, art. 1.d.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Beschikking van 25 februari 1987, Stcrt. 40.

(734)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de aanwijzing van representatieve organisaties in de zin van art. 1 van de Wet inzake spaarbewijzen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1985 -

Grondslag: Wet inzake spaarbewijzen, art. 1.d.

Produkt(en): adviezen

15.3.2 Algemeen verbindend verklaring van regelingen.3.2 Algemeen verbindend verklaring van regelingen

(735)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur tot: a. algemeen verbindendverklaring van regelingen omtrent de uitgif-

te, de verhandeling en de uitbetaling tegen inlevering van spaarbewijzen voor ondernemingen en instellingen die spaarbewijzen uitgeven, wanneer over die regelingen overeenstemming is bereikt tussen De Nederlandsche Bank en de representatieve organisaties;

b. vaststelling van nadere regels met betrekking tot de uitvoering van algemeen verbindend verklaarde regelingen omtrent de uitgifte, de verhandeling en de uitbetaling tegen inlevering van spaarbewijzen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1985 -

Grondslag: Wet inzake spaarbewijzen, art. 2.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 11 maart 1987, Stb. 129.

(736)

Handeling: Het - in overleg met de representatieve organisaties (alsmede de gelddiensten van de PTT en de Postbank) - voorbereiden, vaststellen en intrekken van overeenkomsten omtrent de uitgifte, de verhandeling en de uitbetaling tegen inlevering van spaarbewijzen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: (1985) -

Grondslag: Wet inzake spaarbewijzen, art. 2.

Produkt(en): regelingen

1. Overeenkomst van 11 mei 1981 inzake vaststelling van een uniforme gedragslijn ten aanzien van niet op naam gestelde spaarbewijzen.

2. Overeenkomst van 2 februari 1987 inzake vaststelling van een nader gepreciseerde, uniforme gedragslijn ten aanzien van niet op naam gestelde spaarbewijzen.

N.B. De Overeenkomst van 11 mei 1981 bleef met de inwerkingtreding van de wet van kracht.

16 Identificatie bij financiële dienstverlening

16.1 De Wet identiteitsvaststelling bij financiële dienstverlening (1988).1 De Wet identiteitsvaststelling bij financiële dienstverlening (1988)

Ook de Wet van 19 mei 1988, Stb. 278, houdende regelen inzake de vaststelling en registratie van de identiteit van personen aan wie financiële diensten worden verleend (Wet identiteitsvaststelling bij financiële dienstverlening) had tot doel de mogelijkheid te scheppen om een door De Nederlandsche Bank met de representatieve organisaties in het bankwezen gesloten overeenkomst bij algemene maatregel van bestuur algemeen verbindend te kunnen verklaren.¹¹⁶) De Wet ging dus uit van de zelfregulerende werking van de markt, maar legde de daarop betrekking hebbende overeenkomst wel dwingend op.

In de (bedoelde) 'Overeenkomst van 17 juni 1986 inzake een uniforme gedragslijn ten aanzien

van de vaststelling van de identiteit van cliënten bij bepaalde vormen van financiële dienstverlening' waren De Nederlandsche Bank en de representatieve organisaties overeengekomen de identiteitsvaststelling in het vervolg te laten geschieden 'met de zorgvuldigheid die het maatschappelijk verkeer betaamt'. De financiële diensten waarop de regeling betrekking had waren:

- a. het sluiten van een overeenkomst waarbij, onder welke benaming ook, ten name van een cliënt hetzij een effectendepôt hetzij een rekening waarop credit-saldi in welke vorm ook kunnen worden aangehouden dan wel debet kan worden gestaan, wordt geopend;
- b. het sluiten van een overeenkomst met betrekking tot de huur en verhuur van een safeloket ten name van een cliënt.

De kredietinstellingen dienden ten minste vast te leggen:

- a. de naam, het adres en de woonplaats van de wederpartij en van degene te wiens name de rekening of het depôt wordt gesteld, dan wel van degene die toegang tot het safe-loket zal hebben;
- b. de aard van de financiële dienst;
- c. een duidelijke omschrijving van soort en nummer van de rekening of het depôt, dan wel van het betreffende safe-loket.

De overeenkomst was erop gericht om te voorkomen dat personen die gebruik maken van de diensten van financiële instellingen, i.c. kredietinstellingen, onjuiste opgave doen van hun identiteit teneinde bepaalde financiële handelingen te onttrekken aan het oog van de fiscus. Naast het belang voor de fiscus had de overeenkomst echter ook een belang voor de kredietinstellingen zelf, alsmede voor hun cliënten: 'bij het uitoefenen van rechten en het nakomen van verplichtingen dienen immers misverstanden omtrent de identiteit van betrokkenen te worden voorkomen.'¹¹⁷)

De minister achtte een algemeen verbindend verklaring van de overeenkomst wenselijk om te voorkomen dat ondernemingen of instellingen die niet bij de overeenkomst met De Nederlandsche Bank waren betrokken oneerlijke concurrentie konden aandoen en de waarde van de overeenkomst konden verminderen door zich niet in overeenstemming daarmee te gedragen.

De Wet identiteitsvaststelling bij financiële dienstverlening bepaalde dat de Overeenkomst van De Nederlandsche Bank en de representatieve organisaties bij algemene maatregel van bestuur algemeen verbindend kon worden verklaard ten aanzien van degenen die bepaalde financiële diensten bedrijfsmatig verlenen. Intrekking van de algemeen verbindendverklaring diende te geschieden bij Koninklijk Besluit. Nadere regels inzake de uitvoering van de overeenkomst moesten worden vastgelegd in een algemene maatregel van bestuur (artikel 2). Handelen in strijd met de overeenkomst of de daarop betrekking hebbende nadere regels leidde tot een strafbaar feit.

Algemeen verbindendverklaring volgde bij Besluit van 30 november 1988, Stb. 679.

16.2 De Wet identificatie bij financiële dienstverlening 1993.2 De Wet identificatie bij

financiële dienstverlening 1993

In de periode na de inwerkingtreding van de Wet identiteitsvaststelling was er sprake van een toeneming van de internationale inspanningen om het witwassen van uit criminele activiteiten afkomstige gelden tegen te gaan. Daarvoor bleek het tot dan toe gehanteerde instrumentarium niet toereikend, intensivering van controle en opsporing van strafbare feiten was noodzakelijk. Duidelijk was ook dat het gehanteerde principe van zelfregulering plaats moest maken voor een strakker wettelijk kader met een ruimer toepassingsgebied.¹¹⁸⁾

De Wet van 16 december 1993, Stb. 704, houdende nieuwe bepalingen inzake identificatie bij financiële dienstverlening, strekte tot vervanging van de Wet identiteitsvaststelling en tot (gedeeltelijke) uitvoering van de Richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld.¹¹⁹⁾ Daarin werd aan de lidstaten opgedragen om ervoor te zorgen dat financiële instellingen bij het aangaan van zakelijke betrekkingen of het verrichten van transacties boven een bepaalde grens, van hun cliënten legitimatie verlangen om te voorkomen dat degenen die geld witwassen van hun anonimiteit gebruik maken om criminele activiteiten te kunnen verrichten. Daarnaast moeten de financiële instellingen er volgens de Richtlijn voor zorgen dat van de stukken op grond waarvan identificatie heeft plaatsgevonden afschriften worden bewaard.

Met de Wet identificatie 1993 werd verder uitvoering gegeven aan de 'Aanbevelingen' van de Financial Task Force on Money Laundering, die op 30 mei 1990 door 15 landen waaronder Nederland en de Europese Commissie werden ondertekend. Ook in de 'Aanbevelingen' achtten men identificatie bij financiële dienstverlening noodzakelijk.

In vergelijking met de Wet identiteitsvaststelling, werd het toepassingsgebied van de identificatieplicht in de nieuwe wet - zoals gezegd - verbreed: niet alleen bij het aangaan van duurzame relaties met een cliënt, maar ook bij het verlenen van bepaalde incidentele financiële diensten diende de identiteit van die cliënt te worden vastgesteld. En dit gold niet - zoals in de oude wet - alleen voor kredietinstellingen, maar voor alle financiële instellingen. Onder de werking van de wet vielen nu (vgl. artikel 1):

- a. kredietinstellingen;
- b. verzekeraars;
- c. beleggingsinstellingen;
- d. effectenbemiddelaars;
- e. vermogensbeheerders;
- f. assurantietussenpersonen;
- g. natuurlijke of rechtspersonen die behoren tot een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen categorie (creditcardorganisaties, wisselkantoren).

De financiële diensten waarop de wet betrekking had waren:

- a. het in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, muntbiljetten, edele metalen en andere waarden;
- b. het openstellen van een rekening waarop een saldo in geld, effecten etc. kan worden aangehouden;

- c. het verhuren van een safe-loket;
- d. het verrichten van een uitbetaling terzake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
- e. het sluiten van een levensverzekeringsovereenkomst;
- f. het doen van een uitkering uit hoofde van een levensverzekeringsovereenkomst boven een bepaalde waarde;
- g. het verlenen van een dienst terzake van een transactie of van kennelijk met elkaar samenhangende transacties met een gezamenlijke tegenwaarde welke gelijk is aan dan wel meer bedraagt dan een door Onze minister te bepalen bedrag;
- h. het verlenen van andere bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen diensten.

Genoemde diensten moesten door een financiële instelling in of vanuit Nederland worden verleend.

In de Wet identificatie werd gekozen voor een geheel uitgewerkte regeling met betrekking tot identificatie. Deze kwam in de plaats van de interbancaire overeenkomst of gedragsregel, die op grond van de Wet identiteitsvaststelling door de minister algemeen verbindend was verklaard.

16.3 Actoren.3 Actoren

De Minister van Financiën, 1988 -

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot de identiteitsvaststelling bij financiële dienstverlening; verantwoordelijk voor de coördinatie en evaluatie van het beleid; kan tussen de De Nederlandsche Bank en de representatieve organisaties gesloten overeenkomsten algemeen bindend verklaren.

De Nederlandsche Bank, 1988 - 1993

Overlegt met de representatieve organisaties over overeenkomsten omtrent de identiteitsvaststelling bij financiële dienstverlening.

Representatieve organisaties van het bankwezen, 1988 - 1993

Overleggen met De Nederlandsche Bank over overeenkomsten omtrent identiteitsvaststelling bij financiële dienstverlening.

Financiële instellingen

Instellingen die de financiële diensten verlenen waarop de wet Identiteitsvaststelling/Identificatie betrekking hebben.

16.4 Handelingen.4 Handelingen

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5.

16.4.1 Algemeen verbindend verklaren van overeenkomsten.4.1 Algemeen verbindend verklaren van overeenkomsten

(737)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur:

a. waarbij overeenkomsten omtrent de vaststelling en registratie van personen aan wie financiële diensten worden verleend, algemeen verbindend worden verklaard ten aanzien van degenen die deze financiële diensten bedrijfsmatig verrichten, wanneer over die regelingen overeenstemming is bereikt tussen De Nederlandsche Bank en de representatieve organisaties;

b. waarin nadere regels worden gesteld met betrekking tot de uitvoering van een algemeen verbindend verklaarde regeling.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1988 - 1993

Grondslag: Wet identiteitsvaststelling, art. 2.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 30 november 1988, Stb. 679.

(738)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling van Koninklijke Besluiten, waarbij de algemeen verbindend verklaring van overeenkomsten omtrent de vaststelling en registratie van personen aan wie financiële diensten worden verleend die zijn beëindigd, wordt ingetrokken.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1988 - 1993

Grondslag: Wet identiteitsvaststelling, art. 2.3.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

16.4.2 Vaststelling van overeenkomsten.4.2 Vaststelling van overeenkomsten

(739)

Handeling: Het - in overleg met de representatieve organisaties - voorbereiden, wijzigen en intrekken van overeenkomsten omtrent de vaststelling en registratie van personen aan wie financiële diensten worden verleend.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1988 - 1993

Grondslag: Wet identiteitsvaststelling, art. 2.

Produkt(en): overeenkomsten

1. Overeenkomst d.d. 17 juni 1986 inzake een uniforme gedragslijn ten aanzien van de vaststelling van de identiteit van cliënten bij bepaalde vormen van financiële dienstverlening.

N.B. Deze overeenkomst bleef na het totstandkomen van de wet van kracht.

16.4.3 Vaststelling van de reikwijdte/werking van de Wet identificatie 1993.4.3 Vaststelling van de reikwijdte/werking van de Wet identificatie 1993

(740)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur tot aanwijzing van andere dan in de wet genoemde categorieën van beroepen, bedrijven of instellingen die beschouwd worden als financieel instelling in de zin der wet.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet identificatie 1993, art. 1.1.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 29 juli 1994, Stb. 604.

(741)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot vaststelling van de waarden die bepaalde financiële diensten/transacties te boven moeten gaan om onder de werking van de wet te vallen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet identificatie 1993, art. 1.1.b.5-7

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van de Minister van Financiën van 20 januari 1994, Stcrt. 17.

(742)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur tot aanwijzing van andere dan in de wet genoemde diensten die onder de werking van de wet vallen, alsmede tot aanwijzing van de gegevens die in geval van een dergelijke dienstverlening moeten worden vastgelegd.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet identificatie 1993, art. 1.1.; art. 6.8.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Besluit van 29 juli 1994, Stb. 604.

16.4.4 Ontheffing/vrijstelling van de identificatieplicht.4.4 Ontheffing/vrijstelling van de identificatieplicht

(743)

Handeling: Het - onder voorwaarden - verlenen van vrijstellingen aan financiële instellingen van de verplichting tot vaststelling van de identiteit van bepaalde in de wet genoemde categorieën van cliënten.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet identificatie 1993, art. 2.4.; art. 2.6.

Produkt(en): vrijstellingen

(744)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot aanwijzing van andere dan in de wet genoemde ondernemingen of instellingen die optreden als cliënt in financiële transacties waarvan de identiteit door de dienstverlenende financiële instellingen niet behoeft te worden vastgesteld.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet identificatie 1993, art. 2.4.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van de Minister van Financiën van 20 januari 1994, Stcrt. 17.

(745)

Handeling: Het - onder voorwaarden - verlenen van ontheffingen aan financiële instellingen van de verplichting tot vaststelling van de identiteit van de in de wet c.a. genoemde categorieën van cliënten.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet identificatie 1993, art. 2.5.; art. 2.6.

Produkt(en): ontheffingen

(746)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot aanwijzing van andere dan in de wet genoemde documenten die kunnen dienen tot vaststelling van de identiteit van natuurlijke personen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet identificatie 1993, art. 3.1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van de Minister van Financiën van 20 januari 1994, Stcrt. 17.

(747)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen waarin wordt bepaald welke gegevens tenminste moeten worden opgenomen in de akte of het document dat rechtspersonen moeten overleggen ter vaststelling van hun identiteit.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet identificatie 1993, art. 3.4.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van de Minister van Financiën van 20 januari 1994, Stcrt. 17.

(748)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot aanwijzing van niet lid-staten van de EG waarin financiële instellingen gevestigd moeten zijn om cliënten - in afwijking van het in artikel 2.1. gestelde - toch te hebben laten voldoen aan de plicht tot identificatie in geval van in de wet genoemde, dan wel door onze minister aan te wijzen, vormen van financiële dienstverlening, waarbij betalingen op een bepaalde manier hebben plaatsgevonden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet identificatie 1993, art. 4.3.; art. 4.4.; art. 4.5.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van de Minister van Financiën van 20 januari 1994, Stcrt. 17.

(749)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot aanwijzing van niet lidstaten van de EG, welke in hun wetgeving zodanige bepalingen hebben opgenomen inzake de identiteitsvaststelling van natuurlijke personen, die namens een cliënt of namens een vertegenwoordiger van een cliënt optreden in financiële transacties, dat artikel 5.3. en 5.4. buiten toepassing kunnen blijven, indien die natuurlijke personen instellingen zijn dan wel optreden namens financiële instellingen waarop een vrijstelling als bedoeld in artikel 2.4., of een ontheffing als bedoeld in artikel 2.5. van toepassing is.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet identificatie 1993, art. 5.5.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van de Minister van Financiën van 20 januari 1994, Stcrt. 17.

(750)

Handeling: Het - onder voorwaarden - verlenen van vrijstellingen en - op verzoek - ontheffingen van de verplichting tot vaststelling van de identiteit van natuurlijke personen die namens een cliënt of een vertegenwoordiger van een cliënt optreden in financiële transacties, dan wel van de verplichting tot vaststelling van de identiteit van de vertegenwoordiger van de cliënt.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet identificatie 1993, art. 5.6.

Produkt(en): ministeriële regelingen, beschikkingen

17 Melding van ongebruikelijke financiële transacties

17.1 Inleiding

De Wet van 16 december 1993, Stb. 705, betreffende melding van ongebruikelijke transacties bij financiële dienstverlening strekt - net als de in het vorige hoofdstuk behandelde Wet identificatie bij financiële dienstverlening 1993 - tot (gedeeltelijke) uitvoering van de Richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld. Daarnaast geeft de wet (gedeeltelijk) uitvoering aan de 'Aanbevelingen' van de Financial Task Force on Money Laundering, die op 30 mei 1990 door 15 landen - waaronder Nederland - en de Europese Commissie werden ondertekend.¹²⁰⁾

Onder financiële diensten verstaat de Wet in artikel 1:

- a. het in bewaring nemen van waarden;
- b. het openstellen van rekeningen waarop saldo's kunnen worden aangehouden;
- c. het verhuren van safe-loketten;
- d. het verrichten van uitbetalingen ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
- e. het sluiten van levensverzekeringsovereenkomsten;
- f. het doen van uitkeringen uit hoofde van en levensverzekeringsovereenkomst;
- g. het (doen)crediteren of debiteren van rekeningen waarop tegoeden (in verschillende waarden) worden aangehouden;
- h. het wisselen van guldens of vreemde valuta;
- i. het verlenen van andere bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen diensten.

In hetzelfde artikel wordt een financiële transactie omschreven als:

- 'een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van één of meer financiële diensten.'

Of een transactie ongebruikelijk is moet worden bepaald aan de hand van een aantal door de

Minister van Financiën bepaalde indicatoren.

In de artikelen 416, 417 en 417bis van het Wetboek van Strafrecht is het witwassen van geld strafbaar gesteld: degene die geld verwerft, voorhanden heeft of overdraagt, terwijl hij weet of redelijkerwijs kan vermoeden dat het van misdrijf afkomstig is, maakt zich schuldig aan opzet-respectievelijk schuldhealing. De Wet melding ongebruikelijke transacties beoogt vereenvoudiging van de rechtshandhaving met betrekking tot financiële transacties. De wetgever denkt dit te kunnen realiseren door invoering van een meldingsplicht. Met behulp van die meldingsplicht wil de wetgever voorkomen dat gelden die door misdrijf zijn verkregen via financiële instellingen worden witgewassen. Centraal daarbij staat de handhaving van de integriteit van het financiële stelsel.

Naast deze preventieve functie kent de wetgever aan de meldingsplicht ook een repressieve functie toe. Door analyse van de door de financiële instellingen verstrekte gegevens en de vergelijking ervan met andere gegevensbestanden kunnen feiten worden ontdekt die voor de opsporing en vervolging van misdrijven van belang kunnen zijn.

Artikel 6 van de hiervoor genoemde Europese Richtlijn van 1990 zegt dat feiten die kunnen wijzen op het witwassen van geld dienen te worden gemeld. Deze meldingsplicht geldt niet alleen voor banken, maar ook voor niet- bancaire financiële instellingen. De Wet melding ongebruikelijke transacties bepaalt in artikel 9 dat elke (voorgenomen) ongebruikelijke transactie onverwijld moet worden gemeld. Dit geldt voor elke financiële instelling die beroeps- of bedrijfsmatig in of vanuit Nederland financiële diensten verleent. Daarbij rust de bedoelde meldingsplicht zowel op de rechtspersoon als op de natuurlijke persoon die de dienst verleent. De instelling, die meldingsplichtig is, wordt geacht goede interne procedures inzake melding te ontwikkelen.

Melding moet plaatsvinden bij het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (artikel 2 - 7). De leiding, de organisatie en het beheer van dit Meldpunt vallen onder de verantwoordelijkheid van de Minister van Justitie (artikel 5).

Het Meldpunt dient de gegevens die het uit de meldingen verkrijgt te verzamelen, te registreren, te bewerken en te analyseren. Op basis van die analyse wordt vervolgens bepaald of de onderzochte gegevens van belang kunnen zijn voor de voorkoming of opsporing van misdrijven. Vervolgens is het de taak van het Meldpunt om de bedoelde gegevens - in overeenstemming met de wet en het bij of krachtens de Wet politieregisters bepaalde - te verstrekken aan de daartoe aangewezen personen met het oog op de voorkoming van misdrijven en ten behoeve van lopende opsporingsonderzoeken of om nieuwe onderzoeken te starten (artikel 3).

Voor de opzet en inrichting van een Meldpunt werd een 'Projectorganisatie inrichting meldpunt ongebruikelijke transacties' opgericht. Opdrachtgevers waren de directeur-generaal politie en criminaliteitsbestrijding van het Ministerie van Justitie en de thesaurier-generaal van het Ministerie van Financiën, beiden namens hun minister.¹²¹⁾

17.2 Actoren.2 Actoren

De Minister van Financiën, 1994 -

(Mede)Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot de melding van ongebruikelijke transacties bij financiële dienstverlening; verantwoordelijk voor de coördinatie en evaluatie van het beleid; doet - met de Minister van Justitie - voordrachten voor de benoeming, schorsing en ontslag van het hoofd van het Meldpunt; bepaalt met de Minister van Justitie het budget en de sterkte van het Meldpunt; stelt met de Minister van Justitie de indicatoren vast aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie als ongebruikelijk moet worden aangemerkt; doet voordrachten voor de benoeming van de leden van de Begeleidingscommissie; is vertegenwoordigd in de Begeleidingscommissie.

De Minister van Justitie, 1994 -

(Mede)Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot de melding van ongebruikelijke transacties bij financiële dienstverlening; verantwoordelijk voor de coördinatie en evaluatie van het beleid; is beheerder van het door het Meldpunt bijgehouden register van meldingen; belast met de algemene leiding, de organisatie en het beheer van het Meldpunt; doet met de Minister van Financiën voordrachten voor de benoeming, schorsing en ontslag van het hoofd van het Meldpunt; bepaalt met de Minister van Financiën het budget en de sterkte van het Meldpunt; stelt met de Minister van Financiën de indicatoren vast aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie als ongebruikelijk moet worden aangemerkt; benoemt de leden van de Begeleidingscommissie (op voordracht van de vertegenwoordigde instanties).

De Projectorganisatie inrichting Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, 1993 - 1994

Verantwoordelijk voor de opzet en inrichting van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, 1994 -

Verzamelt, registreert, bewerkt en analyseert gegevens die het verkrijgt uit meldingen; beziet of deze gegevens van belang zijn voor de voorkoming en opsporing van misdrijven; verstrekt persoons- en andere gegevens in overeenstemming met de bepalingen van de Wet melding ongebruikelijke transacties en het bij of krachtens de Wet politieregisters bepaalde; verricht onderzoek naar ontwikkelingen op het terrein van de heling van geld en naar verbetering van de methoden om heling van geld te voorkomen en op te sporen; adviseert de bedrijfstak omtrent de invoering van passende procedures; geeft voorlichting omtrent de voorkoming en opsporing van heling van geld aan de bedrijfstakken, het openbaar ministerie, andere ambtenaren belast met de opsporing van strafbare feiten en aan het publiek; onderhoudt contacten met buitenlandse autoriteiten die een vergelijkbare taak hebben; brengt jaarlijks verslag uit aan de Minister van Justitie; houdt - onder beheer van de Minister van Justitie - een register van meldingen bij; kan nadere regels stellen omtrent de manier waarop een melding moet worden gedaan.

De Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, 1994 -

Ingesteld bij artikel 14 van de Wet melding ongebruikelijke transacties; begeleidt het meldpunt in zijn functioneren; adviseert de Minister van Financiën en de Minister van Justitie over o.a. de vaststelling van de indicatoren.

De Nederlandsche Bank, 1994 -

Doet voordrachten voor de benoeming van leden van/is vertegenwoordigd in de Begelei-

dingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

De Stichting Toezicht Effectenverkeer, 1994 -

Doet voordrachten voor de benoeming van leden van/is vertegenwoordigd in de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

De Verzekeringskamer, 1994 -

Doet voordrachten voor de benoeming van leden van/is vertegenwoordigd in de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

De Economische Controledienst, 1994 -

Doet voordrachten voor de benoeming van leden van/is vertegenwoordigd in de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties; belast met de opsporing van strafbare feiten.

Het openbaar ministerie, 1994 -

Doet voordrachten voor de benoeming van leden van/is vertegenwoordigd in de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

De Raad van Hoofdcommissarissen, 1994 -

Doet voordrachten voor de benoeming van leden van/is vertegenwoordigd in de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

De Vereniging voor de Effectenhandel, 1994 -

Doet voordrachten voor de benoeming van leden van/is vertegenwoordigd in de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

De Vereniging European Options Exchange, 1994 -

Doet voordrachten voor de benoeming van leden van/is vertegenwoordigd in de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

De Nederlandse Vereniging van Banken, 1994 -

Doet voordrachten voor de benoeming van leden van/is vertegenwoordigd in de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

Het Verbond van Verzekeraars, 1994 -

Doet voordrachten voor de benoeming van leden van/is vertegenwoordigd in de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

De Vereniging van Makelaars in Assurantiën en Assurantieadviseurs, 1994 -

Doet voordrachten voor de benoeming van leden van/is vertegenwoordigd in de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

Financiële instellingen, 1994 -

Instellingen die verplicht zijn tot het doen van meldingen als bedoeld in de Wet melding ongebruikelijke transacties.

17.3 Handelingen.3 Handelingen

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5.

17.3.1 (Voorbereiding) Inrichting Meldpunt.3.1 (Voorbereiding) Inrichting Meldpunt

(751)

Handeling: Het voorbereiden van de inrichting, het daadwerkelijk inrichten en het laten functioneren van een meldpunt, dat op het tijdstip van de inwerkingtreding van de Wet melding ongebruikelijke transacties in staat is zijn wettelijke taken te vervullen.

Actor: de Projectorganisatie inrichting meldpunt ongebruikelijke transacties

Periode: 1993 - 1994

Grondslag: Instellingsbeschikking Projectorganisatie inrichting meldpunt ongebruikelijke transacties, art. 2. ev.

Produkt(en): diverse

N.B. Het secretariaat van de Projectgroep berustte bij de Directie Politie van het Ministerie van Justitie.

17.3.2 Vaststelling reikwijdte van de Wet melding ongebruikelijk transacties.3.2 Vaststelling reikwijdte van de Wet melding ongebruikelijk transacties

(752)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van algemene maatregelen van bestuur tot aanwijzing van andere dan in de wet genoemde financiële diensten die onder de werking van deze wet vallen.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister van Justitie

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 1.a.9.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

1. Koninklijk Besluit van 14 december 1994, Stb. 905.

2. Koninklijk Besluit van 14 december 1994, Stb. 906.

17.3.3 Taakuitoefening Meldpunt.3.3 Taakuitoefening Meldpunt

(753)

Handeling: Het afhandelen van meldingen in het kader van de Wet melding ongebruikelijke transacties.

Actor: Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 3.a.; art. 3.b.; art. 3.c.; art. 10.1.

Produkt(en): register/rapporten

N.B Die afhandeling omvat:

- het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van gegevens inzake financiële transacties teneinde na te gaan of deze gegevens van belang kunnen zijn voor de voorkoming en opsporing van misdrijven;
- het verstrekken van persoons- en andere gegevens uit het door hem bijgehouden register, in overeenstemming met deze wet en het bij of krachtens de Wet politieregisters bepaalde;
- het inwinnen van nadere gegevens of inlichtingen bij degene die een melding heeft gedaan of bij degene die betrokken is bij een financiële transactie als bedoeld onder artikel 1.a.7.;
- het - waar nodig - melden van ongebruikelijke transacties bij Justitie.

(754)

Handeling: Het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van heling van geld en naar verbetering van de methoden om heling van geld te voorkomen en op te sporen.

Actor: Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 3.d.

Produkt(en): rapporten/verslagen

(755)

Handeling: Het vaststellen van aanbevelingen ten behoeve van bedrijfstukken inzake de invoering van passende procedures voor interne controle en communicatie ter voorkoming van het gebruik van die bedrijfstukken voor heling van geld.

Actor: Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 3.e.

Produkt(en): aanbevelingen

(756)

Handeling: Het geven van voorlichting omtrent de voorkoming en opsporing van de heling van geld aan de bedrijfstukken, aan het openbaar ministerie en de overige ambtenaren belast met de opsporing van strafbare feiten en aan het publiek.

Actor: Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 3.f.

Produkt(en): diverse

(757)

Handeling: Het onderhouden van contacten met buitenlandse, van overheidswege aangewezen instellingen met een vergelijkbare taak.

Actor: Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 3.g.

Produkt(en): diverse

17.3.4 Verslaglegging taakuitoefening Meldpunt.3.4 Verslaglegging taakuitoefening Meldpunt

(758)

Handeling: Het opstellen van jaarverslagen en jaarplannen ten behoeve van de Minister van Justitie.

Actor: Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 3.h.

Produkt(en): jaarverslagen en jaarplannen

N.B. Het jaarverslag wordt ter kennisneming toegezonden aan de Minister van Financiën.

(759)

Handeling: Het beoordelen van de jaarverslagen en jaarplannen van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

Actor: de Minister van Justitie

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 3.h.

Produkt(en): jaarverslagen en jaarplannen

17.3.5 Beheer van het meldingenregister.3.5 Beheer van het meldingenregister

(760)

Handeling: Het bijhouden van/het voeren van het beheer over het register van gegevens met betrekking tot ongebruikelijke transacties.

Actor: de registerbeheerder, i.c. het hoofd van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 4.1.

Produkt(en): MOT-register

N.B. Het bedoelde register wordt deels handmatig, deels geautomatiseerd uitgevoerd. Zie ook het Reglement Politieregister Melding Ongebruikelijke Transacties.

(761)

Handeling: Het stellen van regels inzake en het houden van toezicht op het beheer van het door het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties bijgehouden register van meldingen.

Actor: de Minister van Justitie

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 4.1.; art. 5.

Produkt(en): regels, organisatiebesluiten,

17.3.6 Personeel/organisatie Meldpunt.3.6 Personeel/organisatie Meldpunt

(762)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten tot benoeming, schorsing en ontslag van het hoofd van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

Actor: de Minister van Justitie, de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 6.

Produkt(en): benoemingsbesluiten

(763)

Handeling: Het vaststellen van het budget en de (personele) sterkte van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

Actor: de Minister van Justitie, de Minister van Financiën

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 7.

Produkt(en): regelingen

17.3.7 Meldingsplicht.3.7 Meldingsplicht

- vaststelling indicatoren- vaststelling indicatoren

(764)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot vaststelling - voor een termijn van ten hoogste zes maanden - van de indicatoren aan de hand waarvan moet worden beoordeeld of een transactie moet worden aangemerkt als zijnde ongebruikelijk.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister van Justitie

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 8.1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van 20 januari 1994, Stcrt. 117.
2. Regeling van 22 december 1994, Stcrt. 251 (creditcards).
3. Regeling van 22 december 1994, Stcrt. 251 (speelcasino's).
4. Regeling van 7 juli 1995, Stcrt. 134.
5. Regeling van 29 september 1995, Stcrt. 190,

(765)

Handeling: Het voeren van overleg met de Minister van Justitie en de Minister van Financiën inzake de vaststelling van ministeriële regelingen tot vaststelling - voor een termijn van ten hoogste zes maanden - van de indicatoren aan de hand waarvan moet worden beoordeeld of een transactie moet worden aangemerkt als zijnde ongebruikelijk.

Actor: Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 8.1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(766)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Justitie en de Minister van Financiën inzake de vaststelling van de indicatoren bedoeld in artikel 8.

Actor: de Begeleidingscommissie van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 15.

Produkt(en): adviezen

(767)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, intrekking en wijziging van algemene maatregelen van bestuur tot goedkeuring van eerder vastgestelde indicatoren aan de hand waarvan moet worden beoordeeld of een transactie moet worden aangemerkt als zijnde ongebruikelijk.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister van Justitie

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 8.2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Besluit van 27 juli 1994, Stb. 558.
2. Besluit van 26 juni 1995, Stb. 336.

- vaststelling van nadere regels- vaststelling van nadere regels

(768)

Handeling: Het stellen van nadere regels omtrent de wijze waarop meldingen moeten worden gedaan en gegevens en inlichtingen, gevraagd krachtens artikel 10.1., moeten worden verstrekt.

Actor: het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 11.

Produkt(en): regels

(769)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Justitie en de Minister van Financiën inzake de effectiviteit van de meldingsplicht.

Actor: de Begeleidingscommissie van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 15.

Produkt(en): adviezen

17.3.8 (Taken)Begeleidingscommissie Meldpunt.3.8 (Taken)Begeleidingscommissie Meldpunt

(770)

Handeling: Het begeleiden van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties in de uitvoering van zijn taak.

Actor: de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 15.

Produkt(en): diverse

(771)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Justitie en de Minister van Financiën inzake de wijze waarop het meldpunt zijn taak verricht.

Actor: de Begeleidingscommissie van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 15.

Produkt(en): adviezen

(772)

Handeling: Het opstellen van voordrachten voor de benoeming van de leden van de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

Actor: de Minister van Justitie (Directie Politie), de Minister van Financiën (Directie BGW), De Nederlandsche Bank, de Stichting Toezicht Effectenverkeer, de Verzekeringskamer, de

Economische Controledienst, het openbaar ministerie, de Raad van Hoofdcommissarissen

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 16.1.

Produkt(en): voordrachten

(773)

Handeling: Het vaststellen van besluiten (ministeriële regelingen) tot benoeming van de leden van de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

Actor: de Minister van Justitie

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 16.2.

Produkt(en): benoemingsbesluiten

1. Beschikking van 22 augustus 1994, Stcrt. 246.

(774)

Handeling: Het vaststellen van reglementen voor de werkwijze van de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

Actor: de Begeleidingscommissie voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Periode: 1994 -

Grondslag: Wet melding ongebruikelijke transacties, art. 16.4.

Produkt(en): reglementen

18 Toezicht op wisselkantoren

18.1 Inleiding

Als laatste in een reeks van wetten gericht op het voorkomen van het witwassen van uit criminaliteit verkregen gelden werd in 1995 de Wet inzake de wisselkantoren van kracht (Wet van 15 december 1994, Stb. 903, houdende bepalingen inzake de wisselkantoren). In die Wet werden wisselkantoren omschreven als: 'de natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig ten behoeve van of op verzoek van een ander wisseltransacties uitvoert' (artikel 1).

Een wisseltransactie werd gedefinieerd als: 'het wisselen van munten of bankbiljetten, het uitbetalen van munten of bankbiljetten tegen inlevering van een of meer cheques, het uitbetalen van munten of bankbiljetten op vertoon van een credit-card en andere door onze ministers aan te wijzen transacties' (artikel 1).

De omzet van wisselkantoren in Nederland bedroeg (en bedraagt) enige miljarden per jaar. Een deel van de bedrijfstak hield zich daarbij bezig met het witwassen van gelden. Dat betekende een bedreiging van de integriteit van het financiële stelsel, waardoor wetgeving noodzakelijk werd

geacht.¹²²⁾

De Wet inzake de wisselkantoren bepaalde dat De Nederlandsche Bank toezicht uitoefent op de wisselkantoren (artikel 2), die slechts in Nederland werkzaam mogen zijn indien zij zijn opgenomen in het door De Nederlandsche Bank bijgehouden register van wisselkantoren (artikel 3 - 4). Via opname in het register verkrijgt een wisselkantoor dus een vergunning. Om voor registratie in aanmerking te komen moet een wisselkantoor aan bepaalde eisen voldoen, ondermeer voor wat betreft de betrouwbaarheid van bestuurders en van degenen die het dagelijks beleid mede bepalen. Ook degenen die de dagelijkse bestuurders benoemen moeten aan betrouwbaarheidseisen voldoen (artikel 3). Aan geregistreerde instellingen kan De Nederlandsche Bank verder aanbevelingen en richtlijnen verstrekken met betrekking tot de bedrijfsvoering en de administratieve organisatie (artikel 15). Op verzoek of onder bepaalde in de wet vastgelegde omstandigheden kan een instelling uit het register worden geschrapt (artikel 6).

De wet maakt het mogelijk om te bezien door wie, waar en op welke wijze beroeps- of bedrijfsmatig wisseltransacties worden aangeboden. Met behulp van die informatie kan worden nagegaan of wisselkantoren voldoen aan de hun opgelegde verplichtingen, met name voor wat betreft de melding van ongebruikelijke transacties en de identificatie bij financiële dienstverlening.

18.2 Actoren.2 Actoren

De Minister van Financiën, 1995 -

(Mede)Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot het toezicht op wisselkantoren; (mede)verantwoordelijk voor de coördinatie en evaluatie van het beleid.

De Minister van Justitie, 1995 -

(Mede)Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot het toezicht op wisselkantoren; (mede)verantwoordelijk voor de coördinatie en evaluatie van het beleid.

De Nederlandsche Bank, 1995 -

Belast met het toezicht op de wisselkantoren; houdt register van wisselkantoren bij; beschikt op verzoeken tot inschrijving; is bevoegd tot het schrappen van inschrijvingen; onderhoudt contacten met andere toezichthouders in binnen- en buitenland.

Het College van Beroep voor het bedrijfsleven, 1995 -

Beschikt op beroepsschriften tegen beschikkingen op grond van de Wet toezicht wisselkantoren afgegeven.

Wisselkantoren, 1995 -

Voeren beroeps- of bedrijfsmatig ten behoeve van of op verzoek van een ander wisseltransacties uit.

18.3 Handelingen.3 Handelingen

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5.

18.3.1 Vaststelling van de reikwijdte van het toezicht.3.1 Vaststelling van de reikwijdte van het toezicht

(775)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot aanwijzing van andere dan in de wet genoemde transacties die beschouwd moeten worden als wisseltransacties in de zin der wet.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister van Justitie

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake de wisselkantoren, art. 1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

18.3.2 Registratie/vergunningverlening.3.2 Registratie/vergunningverlening

- register van wisselkantoren- register van wisselkantoren

(776)

Handeling: Het bijhouden van een register van wisselkantoren; het jaarlijks publiceren van een afschrift van het register naar de stand van 31 december van het voorafgaande jaar in de Staatscourant.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake de wisselkantoren, art. 3.1.; art. 7.2.

Produkt(en): register

- inschrijving- inschrijving

(777)

Handeling: Het beschikken op verzoeken tot inschrijving en het inschrijven van wisselkantoren in het register van wisselkantoren; het doorhalen van inschrijvingen; het doen van mededeling van inschrijvingen/doorhalingen van inschrijvingen in de Staatscourant.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake de wisselkantoren, art. 3.2.; 3.4.; vgl. art. 4.; art. 6.; art. 7.1.

Produkt(en): register van wisselkantoren

N.B. Is eigenlijk het verlenen/intrekken van een vergunning om als wisselkantoor werkzaam te zijn.

(778)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot aanwijzing van andere dan in de wet genoemde gegevens die in de aanvraag tot inschrijving in het register van wisselkantoren moeten zijn opgenomen.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister van Justitie

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake de wisselkantoren, art. 3.3.

Produkt(en): ministeriële regelingen

18.3.3 Ontheffing/vrijstelling van het verbod om als wisselkantoor werkzaam te zijn.3.3 Ontheffing/vrijstelling van het verbod om als wisselkantoor werkzaam te zijn

(779)

Handeling: Het - onder voorwaarden en voorschriften - verlenen van vrijstelling of - op verzoek - ontheffing van het verbod om als wisselkantoor werkzaam te zijn; het doen van mededeling van die ontheffing in de Staatscourant.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister van Justitie, De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake de wisselkantoren, art. 5.1.; art. 5.3.; vgl. art. 5.2.

Regeling van 22 december 1994, Stcrt. 248, art. 1.; art. 2.

Produkt(en): ministeriële regelingen, publicaties in de Staatscourant

1. Regeling van 23 februari 1995, Stcrt. 43.

(780)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen waarin wordt bepaald in welke gevallen ontheffing van het verbod om als wisselkantoor werkzaam te zijn namens onze ministers kan worden verleend door De Nederlandsche Bank.

Actor: de Minister van Financiën, de Minister van Justitie

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake de wisselkantoren, art. 5.2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van 22 december 1994, Stcrt. 248.

(781)

Handeling: Het jaarlijks publiceren van een afschrift van alle bestaande ontheffingen naar de stand van 31 december van het voorafgaande jaar in de Staatscourant.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Regeling van 22 december 1994, Stcrt. 248, art. 2.2.

Produkt(en): publicaties in de Staatscourant

18.3.4 Kostenverhaal.3.4 Kostenverhaal

(782)

Handeling: Het vaststellen van de termijn waarbinnen de ingevolge artikel 8.2. verschuldigde betaling moet zijn ontvangen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake de wisselkantoren, art. 6.2.

Produkt(en): regelingen

N.B. Artikel 8.2. luidt: 'Het wisselkantoor dat is ingeschreven in het register is jaarlijks, ter zake van de dekking van de kosten verbonden aan het toezicht op de geregistreerde wisselkantoren, aan de Bank een bedrag verschuldigd ...'. Bij overschrijding van de termijn wordt de inschrijving geschrapt.

(783)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen tot vaststelling van de hoogte van het bedrag dat een wisselkantoor verschuldigd is terzake van een verzoek tot inschrijving, alsmede tot vaststelling van de hoogte van het bedrag dat een wisselkantoor jaarlijks aan De Nederlandsche Bank verschuldigd is terzake van de dekking van de kosten verbonden aan het toezicht.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake de wisselkantoren, art. 8.

Produkt(en): ministeriële regelingen

1. Regeling van 21 december 1994, Stcrt. 249.

(784)

Handeling: Het vaststellen van jaarlijkse overzichten van inkomsten uit het toezicht in het kader van de Wet inzake de wisselkantoren.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Regeling van 21 december 1994, Stcrt. 249, art. 5.

Produkt(en): jaaroverzicht van ontvangsten

18.3.5 Inwinnen/verschaffen van inlichtingen in het kader van het toezicht.3.5 Inwinnen/verschaffen van inlichtingen in het kader van het toezicht

(785)

Handeling: Het - in het kader van het toezicht - inwinnen van inlichtingen bij:

- a. geregistreerde wisselkantoren;
- b. wisselkantoren die vallen onder de vrijstelling ingevolge artikel 5 of waaraan op grond van artikel 5 een ontheffing is verleend;
- c. iedere natuurlijke persoon rechtspersoon of vennootschap waarvan De Nederlandsche Bank vermoedt dat zij een wisselkantoor in de zin van artikel 1 van deze wet is;
- d. iedere kredietinstelling of financiële instelling die ingevolge artikel 52, tweede lid, van de WTK 1992 is ingeschreven en transacties heeft verricht met een wisselkantoor.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake wisselkantoren, art. 9.1.; art. 10.; art. 11.; art. 12.

Produkt(en): rapporten

(786)

Handeling: Het beoordelen van door geregistreerde wisselkantoren ingezonden periodieke rapportages omtrent hun bedrijfsvoering en administratieve organisatie.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake wisselkantoren, art. 9.2.

Produkt(en): rapporten

(787)

Handeling: Het vaststellen van richtlijnen met betrekking tot de wijze waarop en de periode waarover geregistreerde wisselkantoren periodiek moeten rapporteren over hun bedrijfsvoering en administratieve organisatie.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake wisselkantoren, art. 9.2.

Produkt(en): richtlijnen

(788)

Handeling: Het vaststellen van aanbevelingen en algemene richtlijnen met betrekking tot de bedrijfsvoering en de administratieve organisatie van geregistreerde wisselkantoren, voorzover dat noodzakelijk is voor de uitoefening van de controletaak van De Nederlandsche Bank.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake wisselkantoren, art. 15.

Produkt(en): richtlijnen

1. Richtlijn van De Nederlandsche bank N.V. van 4 januari 1995, Stcrt. 3.

(789)

Handeling: Het doen van meldingen bij het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties indien De Nederlandsche Bank bij de uitoefening van haar toezichtstaak op de wisselkantoren feiten ontdekt die duiden op de heling van geld.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake wisselkantoren, art. 18.

Produkt(en): meldingen

(790)

Handeling: Het verstrekken van gegevens/inlichtingen inzake wisselkantoren aan Nederlandse of buitenlandse overheidsinstanties dan wel aan Nederlandse of buitenlandse van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die op die markten werkzaam zijn.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake wisselkantoren, art. 19.1.

Produkt(en): inlichtingen

(791)

Handeling: Het ten behoeve van een instelling die werkzaam is in een staat die met Nederland partij is bij een verdrag of die met Nederland valt onder eenzelfde bindend besluit van een volkenrechtelijke organisatie, en die in die staat belast is met de uitvoering van wettelijke regelingen inzake het toezicht op het kredietwezen of wisselkantoren, vragen van inlichtingen of instellen van onderzoeken bij ieder geregistreerd wisselkantoor, of bij een ieder waarvan redelekerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens beschikt die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van de hiervoor bedoelde wettelijke regelingen.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake wisselkantoren, art. 20.

Produkt(en): rapporten

(792)

Handeling: Het verschaffen van inlichtingen inzake de betrouwbaarheid van personen als bedoeld in artikel 3.3.a-c aan autoriteiten die belast zijn met het toezicht op kredietinstellingen, verzekeraars, beleggingsinstellingen, effectenbeheerders en vermogensbeheerders.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake wisselkantoren, art. 21.

18.3.6 Beschikkingen op beroepschriften.3.6 Beschikkingen op beroepschriften

(793)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen op beroepschriften tegen beschikkingen die op grond van deze wet zijn afgegeven.

Actor: het College van Beroep voor het Bedrijfsleven

Periode: 1995 -

Grondslag: Wet inzake wisselkantoren, art. 23.

Produkt(en): beschikkingen

G. FINANCIËEL VERKEER IN BUITENGEWONE OMSTANDIGHEDEN. FINANCIËEL VERKEER IN BUITENGEWONE OMSTANDIGHEDEN

19 Regulerings van en toezicht op het financieel verkeer in buitengewone omstandigheden

19.1 Inleiding.

Met de Wet van 25 mei 1978, Stb. 348, houdende regelen inzake voorzieningen op het gebied van het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden (Noodwet financieel verkeer) beoogde de wetgever een aantal voorzieningen te treffen, waarmee hij in geval van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden onmiddellijk maatregelen kan treffen, indien de ontwikkelingen op het terrein van het financiële verkeer daartoe aanleiding geven. De totstandkoming van de wet, waarvan de voornaamste bepalingen in geval van nood in werking kunnen worden gesteld, paste in het streven van de regering om regelingen tot het treffen van noodmaatregelen reeds vooraf aan de goedkeuring van de Staten-Generaal te onderwerpen.¹²³⁾

De Minister van Financiën kan - op basis van deze wet - regelingen treffen ten aanzien van een groot aantal verschillende onderwerpen. Daarbij is hij echter gebonden aan de grenzen die door de wet worden gesteld. In zijn toelichting benadrukte de minister dat in de wet niet kan worden voorzien in alle regelingen, waaraan onder buitengewone omstandigheden behoefte zou kunnen bestaan: onvoorziene omstandigheden eisen aangepaste maatregelen, die dan op basis van het staatsnoodrecht zullen worden getroffen. De Noodwet financieel verkeer voorziet in regelingen inzake:

- a. de beperking van het verlenen van kredieten door banken (art. 3);
- b. de instelling van een bankenmoratorium (nodig om de kaspositie van banken en girodiensten niet in gevaar te doen komen; het moratorium blijft beperkt tot het chartale geldverkeer, het girale hoeft daarbij niet te worden betrokken; geldopname in contanten is alleen nog mogelijk voorzover daartoe door of namens de Minister van Financiën vergunning is verleend) (art. 4 en 5);
- c. de rentevaststelling (gebonden aan een maximum om een oncontroleerbare, abnormale stijging van de rente tegen te gaan) (art. 6);
- d. de uitgifte van noodgeld (art. 7 - 10)¹²⁴⁾;
- e. de bescherming van de geldcirculatie (ter voorkoming van oppotting en het tegengaan van de uitgifte van hulpgeld) (art. 11 - 12);
- f. de regeling van het giraal betalingsverkeer (een schuldeiser mag girale betaling van schulden niet weigeren) (art. 13);
- g. het afwijken van de voorschriften met betrekking tot de werkzaamheden van De Nederlandsche Bank N.V. zoals die zijn vastgelegd in de Bankwet van 1948 (art. 14 - 16);
- h. een moratorium met betrekking tot levensverzekeringsondernemingen, pensioen- en spaarfondsen (bescherming van de kaspositie, verbod van niet-periodieke uitkeringen, verbod om overeenkomsten van levensverzekering door afkoop te beëindigen, polissen te belenen of rechten over te dragen) (art. 17 - 18);
- i. de dekking van oorlogsisico's door levensverzekeringsondernemingen, pensioen- en spaarfondsen (art. 19 - 24);

- j. de betaling van schadeloosstellingen (o.a. in geval van vordering of onteigening van goederen of de storting van vergoedingen op geblokkeerde rekeningen teneinde inflatie tegen te gaan) (art. 25);
- k. de regeling van het financieel verkeer met het buitenland (art. 26).

Overtreding van de in de wet voorziene voorschriften werd krachtens artikel 31 aangemerkt als een economische delict. De controle op de naleving ervan moest worden verricht door de Economische Controledienst.

Met het totstandkomen van de wet werd het Besluit van 27 april 1944, Stb. E 28, houdende vaststelling van het Besluit Bankenmoratorium 1944, ingetrokken. De omstandigheden waarop de Noodwet financieel verkeer betrekking heeft, hebben zich sinds 1978 nog niet voorgedaan.

19.2 Actoren.2 Actoren

De Minister van Financiën, 1940; 1944 -; -

Belast met (de voorbereiding van) de vaststelling, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving met betrekking tot het financieel verkeer 'onder bijzondere omstandigheden'; belast met regelgevende en beschikkende bevoegdheden in het kader van het Bankenmoratorium 1940/1944; in geval van buitengewone omstandigheden gerechtigd tot het treffen van regelingen ten aanzien van een groot aantal onderwerpen binnen de grenzen van de Noodwet financieel verkeer; verleent bijzondere of algemene vergunningen aan banken ed. tot het verrichten van bepaalde handelingen.

De secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën, 1940

Gedurende de Duitse bezetting - bij afwezigheid van de Minister van Financiën - belast met de zorg voor de totstandkoming, wijziging en intrekking van wet- en regelgeving, onder gezag van de Rijkscommissaris;
stelt regels op inzake de opheffing van het Bankenmoratorium 1940.

Het militair gezag, 1944 - 1946 (?)

Belast met regelgevende en beschikkende bevoegdheden in het kader van het Bankenmoratorium 1944 zolang de bijzondere staat van beleg geldt en het Militair Gezag met de bevoegdheid tot gezagsuitoefening is bekleed.

Economische Controledienst, -

Houdt toezicht op de naleving van de in de Noodwet Financieel verkeer voorziene regelingen.

De Kroon (de koning en zijn ministers), -

Belast met de voorbereiding van wet- en regelgeving inzake de in werking treding en het doen voortduren van de werking van de Noodwet financieel verkeer.

De Minister president, -

Doet voordrachten aan de Kroon inzake het in werking, dan wel buiten werking stellen van één of meer artikelen van de Noodwet Financieel verkeer.

De Nederlandsche Bank, -

Adviseert de Minister van Financiën; verstrekt credieten of voorschotten in blanco aan de Nederlandse staat.

De Minister van Buitenlandse Zaken, -

Medeverantwoordelijk voor het vaststellen van regels ten aanzien van financiële betrekkingen met het buitenland, alsmede ten aanzien van het vorderen van gouden munten, fijn goud, alliages van goud en buitenlandse activa van ingezetenen.

De Minister van Economische Zaken, -

Medeverantwoordelijk voor het vaststellen van regels ten aanzien van financiële betrekkingen met het buitenland, alsmede ten aanzien van het vorderen van gouden munten, fijn goud, alliages van goud en buitenlandse activa van ingezetenen.

De Minister van Landbouw, Natuurbeheer en Visserij, -

Medeverantwoordelijk voor het vaststellen van regels ten aanzien van financiële betrekkingen met het buitenland, alsmede ten aanzien van het vorderen van gouden munten, fijn goud, alliages van goud en buitenlandse activa van ingezetenen.

19.3 Handelingen.3 Handelingen

N.B. Vgl. N.B. onder hoofdstuk 5.5.

19.3.1 Instelling Bankenmoratorium (1940/1944).3.1 Instelling Bankenmoratorium (1940/1944)

(794)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen waarbij - in geval van twijfel - wordt bepaald of een bedrijf een onderneming of instelling is tot wier bedrijf het behoort om gelden ter beschikking te houden ten behoeve en ten name van rekeninghouders, onverschillig of al dan niet het woord bank in de naam van de onderneming of instelling voorkomt.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1940; 1944 - (1978)

Grondslag: Besluit Bankenmoratorium 1940, art. 1.; Besluit Bankenmoratorium 1944, art. 1.

Produkt(en): beschikkingen

(795)

Handeling: Het voorbereiden van de vaststelling, wijziging en intrekking van Koninklijke Besluiten (?) inzake de mate waarin en de wijze waarop door rechthebbenden vrijelijk kan worden beschikt over de met ingang van 10 mei uitstaande gelden bij ondernemingen, diensten en instellingen als bedoeld in artikel 1/over bij banken uitstaande gelden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1940; 1944 - (1978)

Grondslag: Besluit Bankenmoratorium 1940, art. 2.1.; Besluit Bankenmoratorium 1944, art. 2.1.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten (?)

(796)

Handeling: Het medevoorbereiden, -vaststellen, -wijzigen en -intrekken van Koninklijke Besluiten (?) inzake de mate waarin en wijze waarop door rechthebbenden vrijelijk kan worden beschikt over bij banken uitstaande gelden, alsmede tot vaststelling van de datum waarop de gestelde beperkingen zullen ingaan.

Actor: het Militair Gezag

Periode: 1944 - 1946 (?)

Grondslag: Bankenmoratorium 1944, art. 2.1.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten (?)

(797)

Handeling: Het vaststellen van beschikkingen waarbij wordt bepaald of bij ondernemingen, instellingen en diensten/banken uitstaande gelden al dan niet ter vrije beschikking blijven (omdat zij al dan niet vallen onder de in het besluit geformuleerde uitzonderingsgronden).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1940; 1944 - (1978)

Grondslag: Besluit Bankenmoratorium 1940, art. 2.5.; Besluit Bankenmoratorium 1944, art. 2.5.

Produkt(en): beschikkingen

(798)

Handeling: Het (mede)vaststellen van beschikkingen waarbij wordt bepaald of bij banken uitstaande gelden al dan niet ter vrije beschikking blijven (omdat zij al dan niet vallen onder de in het besluit geformuleerde uitzonderingsgronden).

Actor: het Militair Gezag

Periode: 1944 - 1946 (?)

Grondslag: Bankenmoratorium 1944, art. 2.5.

Produkt(en): beschikkingen

(799)

Handeling: Het instellen van een instantie/orgaan die/dat namens de minister vaststelt of bij ondernemingen, instellingen en diensten/banken uitstaande gelden al dan niet ter vrije beschikking blijven (omdat zij al dan niet vallen onder de in het besluit geformuleerde uitzonderingsgronden).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: 1940; 1944 - (1978)

Grondslag: Besluit Bankenmoratorium 1940, art. 2.5.; Besluit Bankenmoratorium 1944, art. 2.5.

Produkt(en): instellingsbesluiten

(800)

Handeling: Het (mede)instellen van een orgaan dat namens de minister vaststelt of bij banken uitstaande gelden al dan niet ter vrije beschikking blijven (omdat zijn al dan niet vallen onder de in het besluit geformuleerde uitzonderingsgronden).

Actor: het Militair Gezag

Periode: 1944 - 1946 (?)

Grondslag: Bankenmoratorium 1944, art. 2.5.

Produkt(en): instellingsbesluiten

19.3.2 Opheffing van het Bankenmoratorium (1940).3.2 Opheffing van het Bankenmoratorium (1940)

(801)

Handeling: Het vaststellen van regelingen inzake het opheffen van het Bankenmoratorium 1940 en het nemen van maatregelen aan die opheffing verbonden.

Actor: de secretaris-generaal van het Ministerie van Financiën

Periode: 1940

Grondslag: Verordening van 11 juni 1940, VB 10/1940, art. 1.

Produkt(en): regelingen

19.3.3 Inwerkingtreding/intrekking van de Noodwet financieel verkeer.3.3 Inwerkingtreding/intrekking van de Noodwet financieel verkeer

(802)

Handeling: Het doen van voordrachten aan de Kroon tot het in werking, dan wel buiten werking stellen van één of meer artikelen van de Noodwet financieel verkeer.

Actor: de Minister-president

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 2.1.; art. 2.5.

Produkt(en): voordrachten

(803)

Handeling: Het vaststellen van Koninklijke Besluiten waarbij:

- a. één of meer artikelen van de Noodwet financieel verkeer in werking worden gesteld;
- b. de Staten-Generaal ter goedkeuring van het besluit waarmee artikelen van de Noodwet financieel verkeer in werking worden gesteld, in buitengewone zitting bijeen worden geroepen, wanneer de zitting van de Staten-Generaal gesloten mocht zijn;
- c. één of meer artikelen van de Noodwet financieel verkeer buiten werking worden gesteld;
- d. de wijze waarop besluiten tot in werking of buiten werking stelling van artikelen in de Noodwet financieel verkeer in het Staatsblad bekend moeten worden gemaakt.

Actor: de Kroon (de Koning en zijn ministers)

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 2.

Produkt(en): Koninklijke Besluiten

(804)

Handeling: Het voorbereiden van wetsvoorstellen omtrent het voortdueren van de werking van de artikelen van de Noodwet financieel verkeer die eerder bij Koninklijk Besluit van kracht zijn verklaard.

Actor: de Kroon (de Koning en zijn ministers)

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 2.2.

Produkt(en): wetten

19.3.4 Opleggen van kredietbeperkingen.3.4 Opleggen van kredietbeperkingen

(805)

Handeling: Het vaststellen van (besluiten) waarin wordt bepaald dat het aan banken (en girodiensten - tot 1985) verboden is om zonder een door of namens hem verleende algemene of bijzondere vergunning kredieten te verlenen of beschikkingen op openstaande kredieten toe te staan.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 3.

Produkt(en): (besluiten)

(806)

Handeling: Het verlenen van bijzondere of algemene vergunningen aan banken (en girodiensten - tot 1985) tot het verlenen van kredieten of tot het toestaan van beschikkingen op openstaande kredieten.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 3.

Produkt(en): beschikkingen

19.3.5 Instelling van een bankenmoratorium.3.5 Instelling van een bankenmoratorium

(807)

Handeling: Het vaststellen van (besluiten) waarin wordt bepaald dat het aan anderen dan banken (en girodiensten - tot 1985) verboden is zonder een door of namens hem verleende algemene of bijzondere vergunning over schuldvorderingen op deze banken en girodiensten of op De Nederlandsche Bank, in contanten te beschikken.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 4.1.

Produkt(en): (besluiten)

(808)

Handeling: Het verlenen van bijzondere of algemene vergunningen waarin het aan anderen dan banken (en girodiensten - tot 1985) wordt toegestaan om over schuldvorderingen op banken (en girodiensten) of op De Nederlandsche Bank in contanten te mogen beschikken.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, div. art. 4.1.

Produkt(en): beschikkingen

(809)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende het bedrag waarover rechthebbers op opeisbare tegoeden op rekeningen bij banken (of girodiensten - tot 1985) of bij De Nederlandsche Bank de vrije beschikking houden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 4.1.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(810)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende nadere regels terzake een krachtens artikel 4. ingesteld bankenmoratorium.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 5.

Produkt(en): ministeriële regelingen

19.3.6 Regels met betrekking tot rentevaststelling.3.6 Regels met betrekking tot rentevaststelling

(811)

Handeling: Het vaststellen van (besluiten) houdende voorschriften met betrekking tot vergoeding voor diensten op het gebied van het bankwezen in de ruimste zin en van de geld- en kapitaalmarkt, voorzover die vergoedingen het karakter van rentevergoeding dragen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 6.

Produkt(en): (besluiten)

19.3.7 Regeling van het giraal betalingsverkeer.3.7 Regeling van het giraal betalingsverkeer

(812)

Handeling: Het vaststellen van (besluiten) waarin wordt bepaald dat in door hem aan te geven gevallen girale voldoening van schulden dezelfde rechtsgevolgen heeft als betaling in wettig betaalmiddel; ... dat een schuldeiser in door hem aan te geven gevallen girale betaling van een geldschuld niet kan uitsluiten (1989).

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 13.

Produkt(en): (besluiten)

19.3.8 Kredietverlening aan de staat door De Nederlandsche Bank.3.8 Kredietverlening aan de staat door De Nederlandsche Bank

(813)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende nadere regels met betrekking tot het verlenen van kredieten of voorschotten in blanco aan de staat door De Nederlandsche Bank, wanneer dit voor de versterking van 's Rijks schatkist nodig is, in afwijking van het bepaalde in artikel 16, eerste lid, van de Bankwet 1948.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 14.

Produkt(en): ministeriële regelingen

N.B. Artikel 16.1. van de Bankwet 1948 luidt: 'De Bank verleent aan niemand enig crediet of voorschot in blanco.'

(814)

Handeling: Het adviseren van de Minister van Financiën inzake de vaststelling van regels met betrekking tot het verlenen van kredieten of voorschotten in blanco door De Nederlandsche Bank aan de staat, in afwijking van het bepaalde in artikel 16, eerste lid, van de Bankwet 1948.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 14.

Produkt(en): adviezen

N.B. Zie N.B. handeling 813.

(815)

Handeling: Het sluiten van overeenkomsten (?) met De Nederlandsche Bank over het in onderpand nemen van andere waarden dan die bedoeld in artikel 15, sub 6, van de Bankwet 1948, bij het verstrekken van voorschotten bij wijze van belening of in rekening-courant.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 15.

Produkt(en): overeenkomsten (?)

(816)

Handeling: Het voeren van overleg met de Minister van Financiën over het in onderpand nemen van andere waarden dan die bedoeld in artikel 15, sub 6, van de Bankwet 1948, bij het verstrekken van voorschotten bij wijze van belening of in rekening-courant.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 15.

Produkt(en): diverse

(817)

Handeling: Het verstrekken van credieten of voorschotten in blanco aan de Nederlandse staat, dan wel het verstrekken van voorschotten bij wijze van belening of in rekening-courant tegen andere waarden dan die bedoeld in artikel 15, sub 6, van de Bankwet 1948.

Actor: De Nederlandsche Bank

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 14., art. 15.

Produkt(en): credieten/voorschotten/diverse

19.3.9 Instelling van een moratorium m.b.t. levensverzekeringsondernemingen, pensioen- en spaarfondsen.3.9 Instelling van een moratorium m.b.t. levensverzekeringsondernemingen, pensioen- en spaarfondsen

(818)

Handeling: Het vaststellen van (besluiten) waarin wordt bepaald dat het verboden is om zonder een door of namens hem verleende algemene of bijzondere vergunning:

a. niet-periodieke uitkeringen te doen ingevolge een overeenkomst van levensverzekering of ingevolge verzekering van zodanige uitkeringen door een pensioen- of spaarfonds, zodanige uitkeringen aan te nemen of daarover anders dan door wijziging van de begunstiging te beschikken;

b. een overeenkomst van levensverzekering door afkoop te beëindigen, daarop beleningen aan te gaan, de daarin vervatte rechten over te dragen of de daarin vervatte verplichting tot het doen van niet-periodieke uitkeringen om te zetten in de verplichting tot het doen van periodieke uitke-

ringen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 17.1.

Produkt(en): (besluiten)

(819)

Handeling: Het verlenen van bijzondere of algemene vergunningen tot:

a. het doen van niet-periodieke uitkeringen ingevolge overeenkomsten van levensverzekering of ingevolge verzekering van zodanige uitkeringen door een pensioen- of spaarfonds, het aannemen van zodanige uitkeringen of het daarover anders dan door wijziging van de begunstiging beschikken;

b. het beëindigen van een overeenkomst van levensverzekering door afkoop, het aangaan van beleningen daarop, het overdragen van de daarin vervatte of het omzetten van de daarin vervatte verplichting tot het doen van niet-periodieke uitkeringen in de verplichting tot het doen van periodieke uitkeringen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 17.1.

Produkt(en): beschikkingen

(820)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende nadere voorschriften terzake een krachtens artikel 18 ingesteld verzekeringsmoratorium.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 18.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(821)

Handeling: Het vaststellen van (besluiten) waarin het aan beleggingsinstellingen wordt verboden, zonder een door of namens de Minister van Financiën verleende algemene of bijzondere vergunning, rechten van deelneming in die beleggingsinstellingen rechtstreeks of middellijk in te kopen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 18.a.1. (sinds wetswijziging van 1990).

Produkt(en): (besluiten)

(822)

Handeling: Het verlenen van bijzondere of algemene vergunningen aan beleggingsinstellingen

om rechten van deelneming in die beleggingsinstellingen rechtstreeks of middellijk in te kopen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 18.a.1. (sinds wetswijziging van 1990).

Produkt(en): beschikkingen

(823)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende nadere regels terzake een door de Minister van Financiën ingesteld verbod voor beleggingsinstellingen om rechten van deelneming in die beleggingsinstellingen rechtstreeks of middellijk te kopen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 18.a.2. (sinds de wetswijziging van 1990).

Produkt(en): ministeriële regelingen

19.3.10 Dekking van oorlogsrisico's door levensverzekeringsondernemingen, pensioen- en spaarfondsen.3.10 Dekking van oorlogsrisico's door levensverzekeringsondernemingen, pensioen- en spaarfondsen

(824)

Handeling: Het vaststellen van (besluiten) waarin wordt bepaald dat in overeenkomsten van levensverzekering het oorlogsrisico vanaf een door hem vast te stellen tijdstip is medeverzekerd.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 19.

Produkt(en): (besluiten)

N.B. Krachtens artikel 24 ook van toepassing op de aanspraken, verbonden aan de deelneming in een pensioen- of spaarfonds.

(825)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende het tijdstip waarop het oorlogsrisico in overeenkomsten van levensverzekering is meeverzekerd.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 19.

Produkt(en): ministeriële regelingen

N.B. Zie N.B. handeling 824.

(826)

Handeling: Het vaststellen van (besluiten) waarin wordt bepaald dat in verband met de dekking van het oorlogsrisico door hem vast te stellen kortingen worden toegepast op de verzekerde bedragen, op de premievrije waarden, op de afkoopwaarden en al dan niet op de reeds verschuldigde uitkeringen uit hoofde van overeenkomsten van levensverzekering.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 20.1.

Produkt(en): (besluiten)

N.B. Zie N.B. handeling 824.

(827)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende vaststelling en herziening van de kortingen die in verband met de dekking van het oorlogsrisico worden toegepast op de verzekerde bedragen, op de premievrije waarden, op de afkoopwaarden en al dan niet op de reeds verschuldigde uitkeringen uit hoofde van overeenkomsten van levensverzekering.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 20.1.; art. 20.2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

N.B. Zie N.B. handeling 824.

(828)

Handeling: Het vaststellen van (besluiten) waarin wordt bepaald dat het verboden is zonder een door of namens hem verleende algemene of bijzondere vergunning uitkeringen ingevolge een overeenkomst van levensverzekering te doen, aan te nemen of daarover te beschikken.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 20.3.

Produkt(en): (besluiten)

N.B. Zie N.B. handeling 824.

(829)

Handeling: Het verlenen van bijzondere of algemene vergunningen tot het doen van uitkeringen ingevolge een overeenkomst van levensverzekering, het aannemen van of het beschikken over die uitkeringen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 20.3.

Produkt(en): beschikkingen

N.B. Zie N.B. handeling 824.

(830)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende nadere voorschriften terzake van het mede-verzekeren van het oorlogsrisico in overeenkomsten van levensverzekering en terzake van de in artikel 20 bedoelde kortingen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 21.

Produkt(en): ministeriële regelingen

N.B. Zie N.B. handeling 824.

(831)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende het tijdstip met ingang waarvan de krachtens artikel 20 vastgestelde kortingen niet meer worden toegepast ten aanzien van daarna te sluiten overeenkomsten van levensverzekering.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 22.

Produkt(en): ministeriële regelingen

N.B. Zie N.B. handeling 824.

(832)

Handeling: Het voorbereiden van wetsvoorstellen omtrent de definitieve regeling van krachtens artikel 20 genomen maatregelen (na het verstrijken van het in artikel 23 bedoelde tijdvak).

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 37.

Produkt(en): wetten

19.3.11 Opening/sluiting van effectenbeurzen.3.11 Opening/sluiting van effectenbeurzen

(833)

Handeling: Het vaststellen van (besluiten) omtrent de opening en sluiting van effectenbeurzen en de voor de effectenbeurzen te hanteren regels, hun toepassing en de controle op de naleving van deze regels.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 24.a. (sinds de wetwijziging van 1991).

Produkt(en): (besluiten)

19.3.12 Betaling van schadeloosstellingen.3.12 Betaling van schadeloosstellingen

(834)

Handeling: Het vaststellen van (besluiten) waarin wordt bepaald dat de betaling van schadeloosstellingen of van voorschotten daarop behoudens een door of namens hem te verlenen algemene of bijzondere vergunning uitsluitend kan geschieden door storting op een geblokkeerde rekening.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 25.1.

Produkt(en): (besluiten)

(835)

Handeling: Het verlenen van bijzondere of algemene vergunningen waarbij wordt toegestaan om betalingen van schadeloosstellingen of van voorschotten daarop op andere dan geblokkeerde rekeningen te storten.

Actor: de Minister van Financiën

Periode: -

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 25.1.

Produkt(en): beschikkingen

(836)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende nadere voorschriften terzake van overeenkomstig artikel 25.1. vastgestelde wijzen van betaling en het bepalen van de rechtsgevolgen daarvan voor de daarbij betrokken partijen en voor derden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 25.2.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(837)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende voorschriften terzake van de

vrijgave van op geblokkeerde rekeningen gestorte bedragen, alsmede terzake van de voorwaarden welke aan de vrijgave kunnen worden verbonden.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 25.3.

Produkt(en): ministeriële regelingen

N.B. De voorschriften kunnen betrekking hebben op alle geblokkeerde rekeningen, op bepaalde gedeelten of groepen daarvan, op afzonderlijke rekeningen.

19.3.13 Financieel verkeer met het buitenland.3.13 Financieel verkeer met het buitenland

(838)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende voorschriften ten aanzien van financiële betrekkingen met het buitenland, alsmede ten aanzien van het vorderen van gouden munten, fijn goud, alliages van goud en buitenlandse activa van ingezetenen.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 26.

Produkt(en): ministeriële regelingen

(839)

Handeling: Het (mede)vaststellen van ministeriële regelingen houdende voorschriften ten aanzien van financiële betrekkingen met het buitenland, alsmede ten aanzien van het vorderen van gouden munten, fijn goud, alliages van goud en buitenlandse activa van ingezetenen

Actor: de Minister van Buitenlandse Zaken, de Minister van Economische Zaken, de Minister van Landbouw, Natuurbeheer en Visserij

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 26.

Produkt(en): ministeriële regelingen

N.B. In overeenstemming met de Ministers van FIN, EZ en LNV.

19.3.14 Vergunningverlening door anderen dan de Minister van Financiën.3.14 Vergunningverlening door anderen dan de Minister van Financiën

(840)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende aanwijzingen ten aanzien van het verlenen van algemene of bijzondere vergunningen in het kader van de Noodwet, wanneer deze door anderen dan de Minister van Financiën worden verleend.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 27.

Produkt(en): ministeriële regelingen

19.3.15 Bekendmaking van besluiten.3.15 Bekendmaking van besluiten

(841)

Handeling: Het vaststellen van ministeriële regelingen houdende vaststelling van de manier waarop besluiten van de Minister van Financiën (anders dan ministeriële regelingen) bekend gemaakt zullen worden, indien zij niet in de Staatscourant worden geplaatst.

Actor: de Minister van Financiën

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 30.2. (sinds wetwijziging van 1992.

Produkt(en): ministeriële regelingen

19.3.16 Uitoefening van bevoegdheden.3.16 Uitoefening van bevoegdheden

(842)

Handeling: Het vaststellen van algemene maatregelen van bestuur waarbij de autoriteiten worden aangewezen, die onder daarbij te stellen regelen in enig gebied de daarbij aangewezen bevoegdheden, welke in de wet aan de Minister van Financiën worden toegekend, uitoefenen zolang de verbinding tussen dat gebied en de Minister van Financiën is verbroken.

Actor: de Kroon (de Koning en zijn ministers)

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 34.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

19.3.17 Verrichten van betalingen door het Rijk.3.17 Verrichten van betalingen door het Rijk

(843)

Handeling: Het vaststellen van algemene maatregelen van bestuur waarbij regels worden gesteld terzake van betalingen door het Rijk in enig gebied, zolang de verbinding tussen dat gebied en de Minister van Financiën is verbroken.

Actor: de Kroon (de koning en zijn ministers)

Periode:-....

Grondslag: Noodwet financieel verkeer, art. 35.

Produkt(en): algemene maatregelen van bestuur

LITERATUUR / BRONNENLITERATUUR / BRONNEN

L.G. van den Berge, *Algemeen Giroverkeer. De geschiedenis van het algemeen giroverkeer sinds 1900, de invloed en betekenis in economische zin en de behandeling van enkele juridische vraagstukken*, Zwolle, 1956.

L.G. van den Berge, *Het girale betalingsverkeer*, Studiepocketsprivaatrecht Nr. 12, Zwolle, 1976.

W.C. Boeschoten, *Commercial banks in the Netherlands, 1900 - 1985: a quantitative analysis in a historical perspective*, Amsterdam, 1987.

H.W.J. Bosman, *De Wet toezicht kredietwezen*, Leiden, 1959.

H.W.J. Bosman, *Het Nederlandse bankwezen*, Amsterdam, 1989, 4de druk.

H. Coljé, *Het toezicht op de banken in Nederland*, Amsterdam, 1988.

D.H. Cross, *Vereniging voor de Effectenhandel, haar positie en regelgevend beleid*, in, 1989, nr. 38, p. 25 - 30.

D.H. Cross, *De regulering van de effectenhandel; recente ontwikkelingen*, in: TVVS, jrg. 1992, nr. 92/3, p. 59 - 63.

N.P. van Egmond, samenst., *'Smelten, pletten, ponsen en slaan. Een institutioneel onderzoek naar actoren en handelingen op het terrein van het 'geldwezen' (de geldvoorziening), 1949 - 1993'*, PIVOT-rapport nr. 22, Den Haag, 1994.

I.M. Elferink, E.J. Giphart, samenst., *De gelddiensten bekeken: een rapport ten behoeve van de overbrenging van de archieven van de Rijkspostspaarbank en de Postcheque- en Girodienst, 1881 - 1985*, Amsterdam (ING Bank), 1995.

J.L. Gerards, R.J. Schotsman, *STE groeit op in zuinigheid en vlijt*, in: Bank en Effectenbedrijf, april 1992, p. 6 - 10.

J.A. Gons, C. de Pee, *Geld, banken en financiële markten*, Houten, 1994, vijfde druk.

D.H. de Leeuw, *70 jaar Giro: 'Betalingsverkeer in beweging'*, in: Bank- en Effectenbedrijf, december 1988, nr. 339, p. 438 - 443.

J. de Leeuw, *Wet toezicht kredietwezen*, in: Bank en Effectenbedrijf, september 1992, p. 6 - 10.

M. Peekel, J.W. Veluwenkamp, *Het girale betalingsverkeer in Nederland*, Serie Bank- en Effectenbedrijf nr. 20, Deventer 1984.

H. Reinoud, e.a., red., *Een halve eeuw postcheque- en girodienst*, Utrecht, 1968.

W.H.C. Schukking, *Wettelijke regeling van effectenhandel, beurs- en emissiewezen*, Groningen, 1947.

Joh. de Vries, *Het Nederlandse financiële imperium. Schets van de geschiedenis van het Nederlandse bankwezen*, in: z.a., *Bankwezen. Een geschiedenis en bronnenoverzicht*, Amsterdam, 1992 (Historische Bedrijfsarchieven, deel 1), p. 13 - 58.

z.a., *Herziening Wet toezicht kredietwezen. Memorie van Antwoord*, Amsterdam, 1975 (De Nederlandsche Bank).

z.a., *De herziene Wet toezicht kredietwezen*, Amsterdam, 1979 (De Nederlandsche Bank).

z.a., *Banklexicon*, Deventer, 1987.

z.a., *Het toezicht op het kredietwezen door de Nederlandsche Bank*, Amsterdam, 1989, tweede druk.

z.a., *Banken en effecteninstellingen in 1993. Een overzicht van Europese en overige internationale regelgeving van invloed op krediet- en effecteninstellingen in Nederland*, Den Haag, 1993, tweede druk.

z.a., *Handelend optreden. Overheidshandelen: modellen, onderzoeksmethoden en toepassingen*, Den Haag, 1994 (PIVOT-brochure).

z.a., *Ministerie van Financiën. Introductie*, Centrale Directie Voorlichting van het Ministerie van Financiën, Den Haag, 1995.

- Kamerstukken

Verklaring van het algemeen nut van de naasting van de aandelen in het maatschappelijk kapitaal van De Nederlandsche Bank N.V. door de Staat en de regeling dier naasting, Bijlagen, Tweede Kamer der Staten Generaal, zitting 1946 - 1947, Kamerstuk nr. 488.

Nieuwe bepalingen nopens het Statuut van De Nederlandsche Bank N.V., Bijlagen, Tweede Kamer der Staten Generaal, zitting 1946 - 1947, Kamerstuk nr. 488.

Aanwijzing van de takken van Rijksdienst der posterijen, der telegrafie en der telefonie voor een beheer als bedoeld in artikle 88 der Comptabiliteitswet (Stb. 1927, 259)(Aanwijzingswet PTT 1954), regeling van de postdienst en van de postcheque- en girodienst (Postwet 1954), instelling van een Rijkspostspaarbank (Postspaarbankwet 1954) en instelling van een PTT-raad, Bijlagen, Tweede Kamer der Staten-Generaal, zitting 1953 - 1954, Kamerstuk nr. 3300.

Regeling van de vervanging van geschonden of verloren gegane effecten (Effectenvernieuwingswet), Bijlagen, Tweede Kamer der Staten Generaal, vergaderjaar 1958 - 1959, 1959 - 1960 en 1964 - 1965, Kamerstuk nr. 5351.

Regelen inzake niet op naam gestelde spaarbewijzen, Bijlagen, Tweede Kamer der Staten-Generaal, vergaderjaar 1980 - 1981, 1981 - 1982, 1982 - 1983, 1983 - 1984, Kamerstuk nr. 17040.

Regelen inzake voorzieningen op het gebied van het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden (Noodwet financieel verkeer), Bijlagen, Tweede Kamer der Staten-Generaal, vergaderjaar 1975 - 1976, Kamerstuk nr. 13706.

Bepalingen betreffende het giraal effectenverkeer, Bijlagen, Tweede Kamer der Staten-Generaal, vergaderjaar 1975 - 1976, 1976 - 1977, Kamerstuk nr. 13780.

Regelen met betrekking tot de oprichting van de Postbank N.V. (Postbankwet), Bijlagen, Tweede Kamer der Staten-Generaal, vergaderjaar 1983 - 1984, 1984 - 1985, Kamerstuk nr. 18346.

Regelen inzake de vaststelling en registratie van de identiteit van personen aan wie financiële diensten worden verleend (Wet identiteitsvaststelling bij financiële dienstverlening), Bijlagen, Tweede Kamer der Staten-Generaal, vergaderjaar 1986 - 1987, 1987 - 1988, Kamerstuk nr. 19904.

Machtiging als bedoeld in artikel 40 van de Comptabiliteitswet 1976 tot deelneming door de Staat in de naamloze vennootschap waarin de NMB N.V. en de Postbank N.V. samenwerken, Bijlagen, Tweede Kamer der Staten-Generaal, vergaderjaar 1988- 1989, Kamerstuk nr. 20916.

Regelen inzake het toezicht op het effectenverkeer, Bijlagen, Tweede Kamer der Staten-Generaal, vergaderjaar 1988 - 1989, 1989 - 1990 en 1990 - 1991, Kamerstuk nr. 21038.

Regelen inzake de melding van de verkrijging of overdracht van zeggenschap of van een belang in ter beurze van de Europese Gemeenschappen genoteerde vennootschappen naar Nederlands recht (Wet melding zeggenschap in ter beurze genoteerde vennootschappen), Bijlagen, Tweede Kamer der Staten-Generaal, vergaderjaar 1989 - 1990, 1990 - 1991 en 1991 - 1992, Kamerstuk nr. 21492.

Bepalingen inzake het toezicht op het kredietwezen en de uitvoering van de Tweede Richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 15 december 1989 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen alsmede tot wijziging van de Richtlijn 77/780/EEG (89/646/EEG) (Wet toezicht kredietwezen 1992), Bijlagen, Tweede Kamer der Staten-Generaal, vergaderjaar 1991 - 1992 en 1992 - 1993, Kamerstuk nr. 22665.

Vaststelling van de begroting van de uitgaven en ontvangsten van het Ministerie van Financiën (hoofdstuk IX B) voor het jaar 1995, Tweede Kamer der Staten-Generaal, Vergaderjaar 1994 - 1995, Kamerstuk nr. 23900 IXB.

- Wetsedities

Wetten betreffende de Posterijen, Editie Schuurman en Jordens, nr. 22, Zwolle, 1957.

Beurswet 1914, Editie Schuurman en Jordens, nr. 129, Zwolle, 1939, 1950.

Wet toezicht kredietwezen, Editie Schuurman en Jordens, nr. 143, Zwolle, 1952, 1958.

Wetten Binnenlands Geldwezen, Editie Schuurman en Jordens, nr. 143, Zwolle, 1986, 1979, 1984, 1987.

Bank-, Munt- en nationale schuldwetgeving, Editie Schuurman en Jordens, nr. 143-I, Zwolle, 1993.

Effectenwetgeving, Editie Schuurman en Jordens, nr. 143-II, Zwolle 1992.

Anti-witwaswetgeving, Editie Schuurman en Jordens, nr. 143-III, Zwolle, 1995.

Wet giraal effectenverkeer, Editie Schuurman en Jordens, nr. 169, Zwolle, 1978, 1995.

NOTENNOTEN

1. De PIVOT-theorie en het door PIVOT gehanteerde begrippenkader worden uitvoerig beschreven in 'Handelend optreden'.
2. Vaststelling van de begroting van de uitgaven en ontvangsten van het Ministerie van Financiën (hoofdstuk IXB) voor het jaar 1995, memorie van toelichting, p. 13.
3. Zie voor de rol van de Minister van Financiën ten aanzien van de rijksbegroting: Wet van 8 december 1976, Stb. 671, houdende regeling van het beheer van 's rijks financiën (Comptabiliteitswet 1976).
4. Zie voor de taken van de Centrale Directie Wetgeving, Juridische en Bestuurlijke Zaken, de Centrale Directie Voorlichting, de Centrale Directie Financieel Economische Zaken, de Directie Personeel en Organisatie, de Directie Informatievoorziening en Algemene Zaken, de Departementale Accountantsdienst Financiën, het Bureau Schadeafwikkeling en de Directie der Domeinen: Ministerie van Financiën, Introductie.
5. Zie: S&J, Anti-witwaswetgeving, nr. 143-III, p. V.
6. Vgl. o.a. Bosman, De Wet toezicht kredietwezen, p. 40.
7. Nieuwe bepalingen ... etc., Kamerstuk 488, Eindverslag der Commissie van Voorbereiding, p. 2.
8. Gons, p. 100.
9. Zie o.a. Gons, p. 33.
10. Vgl. o.a. Gons, p. 37.
11. Omdat Nederland voor WO II geen industrieland was, kon in de behoefte aan langlopend-krediet worden voorzien op de emissiemarkt. Die behoefte was overigens beperkt; zie Gons, p. 37.
12. Peekel, p. 11.
13. Peekel, p. 12.
14. Zie o.a. Banklexicon, p. 33 en 174; in 1972 fuseerden beide centrales tot de Coöperatieve Centrale Raiffeissen-Boerenleenbank BA of Rabobank Nederland.
15. Vgl. Bosman, Het Nederlandse bankwezen, p. 43; zie ook: Banklexicon, p. 34.
16. Vgl. Gons, p. 37 - 38; Peekel, p. 20 - 21.
17. Peekel, p. 19; zie ook: De Leeuw, p. 439.
18. Peekel, p. 25.

19. Boeschoten, p. 9, komt tot 440 handelsbanken in 1928 en ca. 80 in 1985. Volgens Bosman, Het Nederlandse bankwezen, p. 17, waren er in 1954 nog 135 algemene of handelsbanken, in 1988 was dat aantal teruggelopen tot 84; het aantal coöperatieve banken liep terug van 1308 in 1963 tot 906 in 1988, zie p. 37; het aantal spaarbanken daalde van 266 in 1966 tot 23 in 1988, zie p. 43; in 1988 tenslotte waren er ca. 40 hypotheekbanken actief, zie p. 46. Peekel komt tot 113 zelfstandige Nederlandse handelsbanken in 1963 en tot 21 in 1981; het aantal spaarbanken daalde van 245 in 1962 tot 42 in 1982, zie p. 26 en 27.
20. Peekel, p. 25.
21. Voor deze en volgende alinea's, vgl. Gons, p. 101, 110 - 116.
22. Cross, De regulering, p. 59.
23. Besluit van den Souvereinen Vorst van 25 maart 1814, nr. 105, Stb. 40, houdende het octrooi en reglement voor De Nederlandsche Bank.
24. Koninklijk besluit van 21 augustus 1838, nr. 88, Stb. 29, houdende verlenging en bevestiging van het octrooi van De Nederlandsche Bank.
25. Vgl. Nieuwe bepalingen etc., Kamerstuk 488, Memorie van toelichting, p. 19.
26. Nieuwe bepalingen etc., Kamerstuk 488, Memorie van Toelichting, p. 19.
27. Nieuwe bepalingen etc., Kamerstuk 488, Memorie van toelichting, p. 20.
28. Artikel 23 betref de dekking der onmiddellijk opeisbare verplichtingen van De Nederlandsche Bank, artikel 27 de rol van de Commissie van Advies.
29. Het besluit regelde o.a. uitbreiding van de bevoegdheden van de Bank tot het verrichten van operatiën in de open markt (art. 4), de goedkeuring door de Kroon van de benoeming van directieleden door de aandeelhouders (art. 5) en de looptijd van het boekjaar (gelijk met het kalenderjaar) (art. 8).
30. Nieuwe bepalingen etc., Kamerstuk 488, Memorie van antwoord, p. 2.
31. Nieuwe bepalingen etc., Kamerstuk 488, Memorie van antwoord, p. 2.
32. Vgl. Nieuwe bepalingen etc., Kamerstuk 488, Memorie van antwoord, p. 2.
33. Het rapport van de Commissie De Vries ontbreekt in de bibliotheek van het ministerie van Financiën.
34. Verklaring van het algemeen nut etc., Kamerstuk 488, Memorie van Toelichting, p. 3 - 5.
35. De handelingen van De Nederlandsche Bank op dit terrein zijn beschreven in het rapport 'Smelten, pletten, ponsen en slaan' (PIVOT-rapport nr. 22).

36. Nieuwe bepalingen etc., Kamerstuk 488, Memorie van toelichting, p. 28.
37. 'Teneinde het gemeenschapselement in versterkte mate in het statuut der Bank tot gelding te doen komen, wenst de ondergetekende (= de minister van Financiën) de bestaande Bankraad te vervangen door een gelijknamig college van breder opzet.' Zie: Nieuwe bepalingen etc., Kamerstuk 488, Memorie van Toelichting, p. 29.
38. Zie voor de rol van de Koninklijk Commissaris de artikelen 30 en 31 van de Bankwet 1948.
39. De wet van 1956 is een gewijzigde versie van de Wet van 18 januari 1952, Stb. 35, houdende regeling van het toezicht op het kredietwezen (zie hoofdstuk 6).
40. Zie o.a. Bosman, Het Nederlandse bankwezen, p. 13 - 14; z.a., Het toezicht, p. 5 - 6; Gons, p. 2 - 9, 78 - 89, 137.
41. De totale geldhoeveelheid is het bedrag aan munten, bankbiljetten en girale tegoeden in handen van gezinnen, bedrijven, niet geldscheppende financiële instellingen en lagere overheden, zie: Gons, p. 32. Naast de geldmarktpolitiek is ook het rentebeleid van belang voor de waarde van de gulden. Dit onderdeel van de monetaire politiek heeft in de loop der tijd steeds meer gewicht gekregen.
42. Geldscheppende financiële instellingen: als door middel van overschrijvingen of cheques over de passiva kan worden beschikt. Zie: Gons, p. 28.
43. Zie o.a. Bosman, Het Nederlandse bankwezen, p. 14 - 19; z.a. Het toezicht op etc., p. 6 - 12; Coljé, Het toezicht op etc., p. 14 - 70; Gons, p. 93 - 94.
44. Eigen vermogen: in enge zin het gestorte kapitaal en de reserves, gelijk aan het verschil tussen het totaal aan bezittingen en vorderingen (activa) en verplichtingen (passiva); in ruime zin ook de achtergestelde leningen en de aansprakelijkheidsverplichtingen van de bedrijfsleden van coöperatief georganiseerde banken ('het aansprakelijk vermogen'); zie: z.a., Het toezicht, p. 11.
45. Zie o.a. Bosman, Het Nederlandse bankwezen, p. 14 - 15; z.a., Het toezicht, p. 6, 23 - 24; Gons, p. 97 - 99.
46. Deze veroordeelde o.a. te grote machtsconcentraties op financieel gebied.
47. Bosman, De Wet toezicht kredietwezen, p. 48.
48. Zie: Koninklijk Besluit van 4 maart 1937, Stcrt. 45; vgl. Bosman, De Wet toezicht, p. 40.
49. Vgl. Bosman, De Wet toezicht, p. 19.
50. Vgl. Bosman, De Wet toezicht, p. 41 - 42.
51. Vgl. Bosman, De Wet toezicht, p. 42.

52. Zie: Besluit van 17 september 1944, Stb. E 93 (Besluit bezettingsmaatregelen); vgl. Bosman, De Wet toezicht, p. 43.
53. Bosman, De Wet toezicht, p. 50.
54. Memorie van toelichting, in: S&J, Wet toezicht creditwezen 1952, p. 14.
55. De Leeuw, p. 16.
56. Zie: Richtlijn 77/780/EEG, Publicatieblad L 322 d.d. 17 december 1977, p. 30 - 37; een Richtlijn is een handeling van de Europese Commissie of van de Raad van ministers die gericht is tot één of meer lidstaten en hen de verplichting oplegt in hun nationale rechtsorde de in de richtlijn omschreven rechtstoestand in het leven te roepen; doel van een richtlijn is dus niet voor de gehele gemeenschap geldende uniforme regels te scheppen, maar om nationale wetgevingen aan elkaar aan te passen.
57. Deze en volgende alinea's zijn gebaseerd op Bosman, Het Nederlandse bankwezen, p. 12 - 15; z.a., Het toezicht op het kredietwezen, p. 7 - 9; 21 - 22; z.a., Herziening Wet toezicht kredietwezen. Memorie van antwoord, p. 5 - 12; z.a., De herziene Wet toezicht kredietwezen, p. 3 - 13.
58. Near-banks: instellingen die wel aan de passiefzijde, maar niet aan de actiefzijde met kredietinstellingen overeenkomen; near-banking: situatie waarin niet-banken, zoals institutionele beleggers en grote ondernemingen, ertoe overgaan hun overtollige middelen niet op deposito te plaatsen, maar tegen een aantrekkelijke rente rechtstreeks als kasgeldlening aan bedrijven die geld nodig hebben verstrekken; vgl. Coljé, p. 34; zie ook: Banklexicon, p. 195.
59. Richtlijn 89/646/EEG, Publicatieblad van de EG van 30 december 1989, L 386, p. 1 - 13.
60. Bepalingen inzake het toezicht, Kamerstuk 22665, Memorie van toelichting, p. 6 - 7.
61. Bepalingen inzake het toezicht, Kamerstuk 22665, Memorie van toelichting, p. 7.
62. Richtlijn 89/299/EEG, Publicatieblad van de EG van 5 mei 1989, nr. L 124, p. 16 - 20.
63. Richtlijn 89/647/EEG, Publicatieblad van de EG van 30 december 1989, nr. L 386, p. 14 - 22.
64. Vgl. Bepalingen inzake het toezicht, Kamerstuk 22665, Memorie van toelichting, p. 4.
65. Bepalingen inzake het toezicht etc., Kamerstuk 22665, Memorie van toelichting, p. 13.
66. Vgl. Bosman, De Wet toezicht, p. 43.
67. Zie: Memorie van Toelichting bij de Wet toezicht beleggingsinstellingen, in: S&J, Wetten Binnenlands Geldwezen, Zwolle 1987, p.305.

68. Schukking, p. 177 - 178.

69. In de Beurswet 1914 wordt de Commissie van Bijstand niet genoemd. De Commissie is ingesteld bij Besluit van de minister van Landbouw, Nijverheid en Handel van 28 september 1914, Stcrt. (?).

70. Schukking, p. 182.

71. Beursvoorschriften 1940, vastgesteld door den waarnemend Secretaris-Generaal, waarnemend hoofd van het Departement van Financiën op 3 juli 1940, Ned. Stcrt. 146.

72. Datum en nummer van het Besluit zijn niet bekend.

73. Besluit van 28 april 1943, Stcrt. 93, betreffende de uitoefening van den effectenhandel.

74. Beschikking van 27 maart 1947, Stb. H 105 (Beschikking Beursverkeer 1947).

75. Vgl. Cross, Vereniging, p. 27.

76. Cross, Vereniging, p. 30.

77. Beschikking van 20 februari 1978, Stcrt. 38, tot instelling van de Commissie van Toezicht op de Optiebeurs.

78. Beschikking van 4 november 1987, Stcrt. 216, tot instelling van de Commissie van Toezicht op de Financiële Termijnmarkt.

79. Gerards, p. 6.

80. Beschikking van 1 november 1983, Stcrt. 213 (Beschikking Beursnotering 1983).

81. Het betreft: 1) Richtlijn van de Raad van 5 maart 1979 tot coördinatie van de voorwaarden voor de toelating van effecten tot de officiële notering aan een effectenbeurs (79/279/EEG); 2) Richtlijn van de Raad van 17 maart 1980 tot coördinatie van de eisen gesteld aan de opstelling van het toezicht op en de verspreiding van het prospectus dat gepubliceerd moet worden voor toelating van effecten tot de officiële notering aan een effectenbeurs (80/390/EEG); 3) Richtlijn van de Raad van 15 februari 1982 betreffende de periodieke informatieverschaffing door vennootschappen waarvan de aandelen tot de officiële notering aan een effectenbeurs zijn toegelaten (82/121/EEG).

82. Voor deze en volgende alinea's, vgl. Cross, Vereniging, p. 28.

83. Beschikking van 24 januari 1989, Stcrt. 23, houdende de opdracht aan de Stichting Toezicht Effectenverkeer om namens de minister van Financiën bevoegdheden uit te oefenen ingevolge de Beurswet 1914.

84. Zie: Beschikkingen van 24 januari 1989, Stcrt. 23.

85. Vgl. Gerards, p. 7; Cross, De regulering, p. 59.
86. Zie: S&J, Wetten binnenlands geldwezen, vierde druk, p. 372.
87. Fondsen voor gemene rekening zijn door diverse beleggers bijeengebrachte vermogens die door iemand worden beheerd, maar juridisch niet zijn afgezonderd van het vermogen van de beheerder (zulks in tegenstelling tot beleggingsmaatschappijen).
88. Richtlijn van de Raad van 20 december 1985 (85/611/EEG, PB L 375), 'ICBE-richtlijn'.
89. Zie Toelichting, in: S&J, Effectenwetgeving, nr. 143-II, p. 307.
90. Zie Toelichting, in: S&J, Effectenwetgeving, nr. 143-II, p. 312.
91. Zie Toelichting, in: S&J, Effectenwetgeving, nr. 143-II, p. 317.
92. Zie Toelichting, in: S&J, Effectenwetgeving, nr. 143-II, p. 3.
93. Regelen inzake het toezicht op het effectenverkeer, Kamerstuk 21038, Memorie van Toelichting, p. 2.
94. Regelen inzake het toezicht op het effectenverkeer, Memorie van Toelichting, Kamerstuk 21038, p. 5.
95. Regelen inzake het toezicht op het effectenverkeer, Kamerstuk 21038, Memorie van Toelichting, p. 7 - 12.
96. Deze implementatie vindt zijn formele grond in de Beschikking Beursnotering 1983.
97. Wet van 2 februari 1989, Stb. 16, tot strafbaarstelling van misbruik van voorwetenschap.
98. Zie: Publicatieblad van de EG L 384/62.
99. Regelen inzake de melding van zeggenschap, Kamerstuk 21492, Memorie van toelichting, p. 2.
100. Voor deze en volgende alinea's, zie vooral: Regeling van geschonden of verloren gegane effecten, Kamerstuk 5351, Memorie van toelichting, p. 4 ev.
101. Zie: Beschikking van den secretaris-generaal van het Departement van Financiën van 10 juni 1941, Ned. Stcrt. 110, houdende uitvoeringsvoorschriften voor het Effectenvernieuwingsbureau.
102. Zie o.a.: Besluit van 17 september 1944, Stb. E 93, houdende vaststelling van het Besluit bezettingsmaatregelen, en het Besluit van 2 november 1945, Stb. F 249, houdende wijziging van de lijsten B en C van het Besluit bezettingsmaatregelen ten aanzien van het Effectenvernieuwingsbesluit 1941. Vanaf 1951 werd de geldigheid van het Effectenvernieuwingsbesluit jaarlijks

verlengd, voor het laatst bij Wet van 6 januari 1965, Stb. 4 (Wet bezettingsmaatregelen IV, 1965).

103. Zie voor schorsing en intrekking artikel 15.1. van het Besluit Bezettingsmaatregelen, alsmede de Wet Bezettingsmaatregelen I, Stb. H 195; de regeling van 1941 werd vervangen door de Beschikking van 5 april 1955, nr. G 8764, Stcrt. 69, houdende uitvoeringsvoorschriften van het Effectenvernieuwingsbesluit 1941.

104. In dit rapport wordt niet ingegaan op interne ontwikkelingen binnen de PCGD en de RPS. Daarvoor raadplege men 'De gelddiensten bekeken'. Dit rapport - gebaseerd op de PIVOT-methode - geeft een beschrijving van het handelen van diverse actoren op het terrein van het girowezen, echter vooral vanuit het gezichtspunt van de PCGD en de RPS. Het rapport en de inhoud van dit hoofdstuk zijn deels overlappend, deels aanvullend.

105. Zie: Stb. 543.

106. Eerdere besluiten zijn - gezien de begrenzing in de tijd - voor dit onderzoek niet van belang.

107. Vgl. Van den Berge, Algemeen giroverkeer, p. 55.

108. Van den Berge, Algemeen Giroverkeer, p. 16 - 17.

109. Besluit van 12 april 1940, Stb. 348, tot vaststelling van regelen betreffende den postcheque- en girodienst.

110. Verordening van de Rijkscommissaris van het Bezette Nederlandsche Gebied van 31 maart 1941, VB 65/1941, betreffende de opheffing van de deviezensgrens tussen het Duitse Rijk en het Bezette Nederlandsche Gebied.

111. Zie: Aanwijzingswet PTT 1954, Kamerstuk 3300, Memorie van Toelichting, p. 3.

112. Vgl. Postwet 1954, Kamerstuk 3300, Memorie van toelichting, p. 4.

113. W. Molenaar, Hoofdlijnen uit de geschiedenis van de PCGD, p. 71.

114. Zie: S&J, Anti-witwaswetgeving, nr. 143-III, Voorwoord, p. V.

115. Overeenkomst van 11 mei 1981 inzake vaststelling van een uniforme gedragslijn ten aanzien van niet op naam gestelde spaarbewijzen. Zie verder: Regelen inzake niet op naam gestelde spaarbewijzen, Kamerstuk 17040, Memorie van toelichting, p. 3 - 6.

116. Voor deze en volgende alinea's, zie vooral Regelen inzake de vaststelling en registratie, Kamerstuk 19904, Memorie van toelichting, p. 1 - 7.

117. Zie: S&J, Anti-witwaswetgeving, nr. 143-III, p. 4.

118. Deze en volgende alinea's zijn vooral gebaseerd op: S&J, Anti-witwaswetgeving, nr. 143-III,

p. 4 - 7.

119. Richtlijn 91/308/EEG, Publicatieblad van de EG, nr. L 166.

120. Voor deze en volgende alinea's, zie vooral: S&J, Anti-witwaswetgeving, nr. 143-III, p. 53 - 58.

121. Zie: Beschikking van de Minister van Justitie en de Minister van Financiën van 1 juli 1993, Stcrt. 152, tot instelling van een projectorganisatie inrichting meldpunt ongebruikelijke transacties.

122. Voor deze en volgende alinea's, vergelijk: S&J, Anti-witwaswetgeving, nr. 143-III, p. 139 ev.

123. Zie voor deze en volgende alinea's: Regelen inzake voorzieningen op het gebied van het financiële verkeer in buitengewone omstandigheden, Kamerstuk 13706, Memorie van Toelichting, p. 9 - 15.

124. Voor de uitgifte van noodgeld en de maatregelen ten aanzien van de geldcirculatie, zie 'Smelten, pletten, ponsen en slaan' (PIVOT-rapport nr. 22).