

Toegestane grensoverschrijdende financiële dienstverlening door VK-instellingen aan NL-klienten na 2020 (niet-uitputtend)

	Soort dienst	Grensoverschrijdende dienstverlening toegestaan onder NL-wetgeving	Passieve dienstverlening toegestaan onder NL-wetgeving*	Verantwoordelijke toezichthouder
<i>VK-verzekeraars</i>	Schade- en levensverzekeringen	Nog tijdelijk toegestaan in 2021 (zie hieronder)	Ja, bij levenproducten en mogelijk ook bij schade-producten (zie hieronder).	DNB
<i>VK-herverzekeraars</i>	Herverzekeringen	Ja	Ja	DNB
<i>VK-banken (NL retail klanten)**</i>	Opvorderbare gelden (o.a. deposito's)	Nee	Nee	DNB
<i>VK-banken (NL professionele marktpartijen)</i>	Opvorderbare gelden (o.a. deposito's)	Ja (zie hieronder)	Ja (zie hieronder)	DNB
<i>VK-betalinstellingen en egi's</i>	Betaal- en elektronischgeld-dienstverlening	Nee	Nee	DNB

* Hier gedefinieerd als dienstverlening die in het verleden lokaal is afgenomen bij een Britse financiële instelling door een klant die destijds in het VK woonde, maar waarbij de betreffende klant inmiddels weer is terugverhuisd naar Nederland terwijl de dienst nog doorloopt (ook na de Brexit overgangperiode).

** De AFM is in Nederland de verantwoordelijke toezichthouder bij grensoverschrijdende dienstverlening gerelateerd aan kredieten (o.a. hypotheek, credit cards en andere leningen).

Verzekeringdienstverrichting (schade- en levenproducten)

De Wet op het financieel toezicht (Wft) staat op dit moment directe dienstverrichting vanuit derde landen verzekeraars aan NL-klienten toe op basis van art. 2:45 Wft. Het ministerie van Financiën heeft echter een wetsvoorstel aanhangig gemaakt (TK 35599, nr. 2) om dit artikel aan te passen, met als insteek dat deze diensten na de wetswijziging niet langer aangeboden mogen worden.

Na de inwerkingtreding van de wetswijziging, kunnen derdeland verzekeraars die onder artikel 2:45 Wft een kennisgeving hebben ingediend die door DNB is bevestigd voorafgaande aan de inwerkingtreding van de wetswijziging, tijdelijk nog gebruik maken van een beoogde overgangperiode van 24 maanden om dienstverrichting af te bouwen. Echter op dit moment is nog onduidelijk wanneer de wetswijziging inwerking zal treden. Ook de beoogde overgangperiode van 24 maanden is pas definitief na parlementaire goedkeuring. DNB zal een eventuele kennisgeving op grond van artikel 2:45 Wft door Britse verzekeraars bevestigen zolang het huidige artikel 2:45 Wft nog bestaat.

Het is van belang dat Britse verzekeraars in hun *contingency planning* rekening houden met de voorziene aanpassing van het huidige artikel 2:45 Wft waardoor dit artikel naar verwachting hoogstens nog tijdelijk beschikbaar zal zijn.

Passieve dienstverrichting (verzekeraars)

Passieve dienstverrichting door derdeland verzekeraars is toegestaan in het geval van levensverzekeringen. Er is hierbij geen sprake van grensoverschrijdende dienstverrichting onder de Nederlandse wet, zolang geen aanpassingen worden gedaan aan de doorlopende producten/diensten die aan polishouders worden geleverd. Indien aanpassingen worden gedaan, dan kan – afhankelijk van de specifieke omstandigheden – wel sprake zijn van grensoverschrijdende dienstverrichting (*in dat geval zijn de overwegingen en ontwikkelingen rondom artikel 2:45 Wft zoals hierboven beschreven, ook hier van toepassing*).

In het geval van schadeverzekeringen, is onder de Nederlandse wet van belang of het verzekerde object (het risico) is meeverhuisd met een naar Nederland

terugverhuisde polishouder. Als bij een verhuizing bijvoorbeeld een auto wordt meegenomen, moet deze ook worden geregistreerd in Nederland. Indien dit leidt tot een wijziging van de autoverzekering die is afgesloten bij de in het VK gevestigde verzekeraar, of indien de verzekeringnemer een nieuwe verzekering afsluit met een in het VK gevestigde verzekeraar, dan is sprake van grensoverschrijdende dienstverrichting (*in dat geval zijn de overwegingen en ontwikkelingen rondom artikel 2:45 Wft zoals hierboven beschreven, ook hier van toepassing*).

DNB volgt met deze interpretatie de relevante aanbeveling van EIOPA.¹

Banken

Britse banken kunnen na de Brexit overgangperiode niet langer grensoverschrijdend diensten verlenen aan Nederlandse retail klanten door opvorderbare gelden aan te trekken, ter beschikking te verkrijgen of ter beschikking te hebben, zoals blijkt uit artikel 3:5 Wft. De reikwijdte van dit verbod beperkt zich tot dienstverlening in Nederland. Om vast te stellen of er sprake is van dienstverlening in Nederland wordt gekeken of de klant ingezetene is in Nederland. Om te bepalen of iemand ingezetene is volgt DNB de interpretatie van de Nederlandse overheid dat personen die langer dan 4 maanden in Nederland wonen zich als ingezetenen dienen in te schrijven in de Basisadministratie Persoonsgegevens en Reisdocumenten (BPR).

Er kunnen uitzonderingen bestaan waardoor een klant niet als ingezetene in Nederland kan worden aangemerkt, en daardoor ook niet binnen de reikwijdte van de verbodsbepaling valt. Zo kunnen sommige klanten aanspraak maken op een geprivilegieerde status onder internationale verdragen waardoor zij niet als ingezetene in Nederland kunnen worden aangemerkt. Deze situaties moeten per geval worden beoordeeld op basis van de specifieke feiten en omstandigheden die van toepassing zijn. Zo worden bijvoorbeeld Britse militairen die tijdelijk in Nederland zijn geplaatst, op basis van hun geprivilegieerde status uit het NAVO-

¹ Zie aanbeveling 6: https://www.eiopa.europa.eu/content/recommendations-insurance-sector-light-united-kingdom-withdrawing-european-union_en

statusverdrag, niet beschouwd als ingezetene in Nederland. Ook door de Britse overheid tijdelijk uitgezonden ambtenaren, zoals diplomaten, kunnen vallen onder internationale verdragen waardoor zij een geprivilegieerde status hebben en niet aangemerkt worden als ingezetene in Nederland.

Daarnaast kunnen ook specifieke groepen professionele klanten (professionele marktpartijen) wel bediend blijven worden. De definitie van een professionele marktpartij (PMP) staat beschreven in artikel 1:1 Wft en artikel 3 van het *Besluit definitiebepalingen Wft*. PMPs omvatten onder meer Nederlandse banken, beleggingsondernemingen, verzekeraars en pensioenfondsen. Het aanbieden van depositofaciliteiten aan Nederlandse niet-financiële partijen is alleen toegestaan als deze kwalificeert als een PMP onder de Nederlandse wet.

Een specifieke categorie klanten die kwalificeren als PMP betreft grote depositohouders (*“large denomination lenders”*), zoals gedefinieerd in artikel 3 van het *Besluit definitiebepalingen Wft*. Om te bepalen of een klant kwalificeert als grote depositohouder (*“large denomination lender”*), is het startpunt van de dienstverlening van de bank aan de betreffende depositohouder van belang. Op dit specifieke moment, wanneer de dienstverlening wordt aangegaan, dient sprake te zijn van een deposito of deposito's van tenminste EUR 100.000 die in één keer worden gestort door de depositohouder om in aanmerking te komen voor de kwalificatie PMP.

Wanneer een klant eenmaal kwalificeert als PMP en vervolgens bijvoorbeeld geld opneemt zodat de totale hoogte van het deposito of de deposito's onder de EUR 100.000 zakt, dan verandert dit niet de PMP-status. Echter, indien bij dienstverlening bij aanvang sprake was van een deposito of deposito's van minder dan EUR 100.000 zoals hierboven beschreven en additionele stortingen doen de totale hoogte van het deposito in een later stadium alsnog uitkomen op tenminste EUR 100.000, dan is herkwalificering als PMP niet toegestaan onder deze overeenkomst.

In de bijzondere context van Brexit waarbij Britse banken onder de toepasselijke EU regels opvorderbare gelden konden aantrekken zonder dat daarbij de kwalificatie als PMP relevant was, zal bij wijze van pragmatische toepassing worden toegestaan dat door deze banken gekeken wordt naar de situatie per 31 december 2020 (het einde van de Brexit overgangperiode) om vast te stellen of een klant op dat moment kwalificeert als grote depositohouder en daarmee als PMP. Indien op dat moment een klant een deposito of deposito's heeft van tenminste EUR 100.000 kan deze klant worden gekwalificeerd als PMP.