

De Minister van Justitie

's-Gravenhage, 31 januari 1997

Ons kenmerk 96.A.481

Onderwerp Besluit politieregisters en informatieverstrekking aan financiële toezichthouders

Bij brief van 31 juli 1996 heeft u, mede namens uw ambtgenoot van Binnenlandse Zaken, de Registratiekamer verzocht te adviseren over een voorstel tot wijziging van het Besluit politieregisters (Bpolr). Deze wijziging beoogt een regeling voor het verschaffen van (vertrouwelijke) gegevens uit politieregisters aan de minister van Financiën en aan andere toezichthoudende instanties. Voorts is om advies gevraagd over een concept-wijziging van de Wet toezicht kredietwezen 1992.

Met onderstaand advies voldoet de Registratiekamer aan uw verzoek.

Algemeen

In de aanhef van de wijziging is verwezen naar een voordracht tot wijziging van de ministers van Justitie, van Binnenlandse Zaken en van Financiën. Gezien het bepaalde in artikel 1, onder a, jo. artikel 2 van de Wet politieregisters, vraagt de Registratiekamer zich af of de vermelding van de minister van Financiën in deze op zijn plaats is.

Met de wijziging van het Bpolr wordt beoogd een bijdrage te leveren aan de integriteit van de financiële sector. Het in de toelichting op de wijziging aangegeven belang daarvan voor de integriteit van de gehele samenleving wordt door de Registratiekamer onderschreven.

De wijziging betreft een uitbreiding van het BPolr met een artikel 14a. Artikel 14 en het voorgestelde artikel 14a zijn gebaseerd op artikel 18, derde lid, van de Wet politieregisters (WPolr). Dit artikel bevat een uitputtende regeling van de verstrekking van persoonsgegevens uit politieregisters aan personen of instanties die met een publieke taak zijn belast. Kenmerkend voor deze regeling is dat de verstrekking -in tegenstelling tot de overige verstrekkingsovereenkomsten van wet en besluit- geen betrekking heeft op de uitvoering van de politietaak, maar op de uitvoering van de (publieke) taak

Uw brief

Bijlagen

Contactpersoon

Doorkiesnummer 070-3811355

Prins Clauslaan 20

Postbus 93374

2509 AJ 's-Gravenhage

Tel. 070-3811300

Fax 070-3811301

van de ontvanger. Bijkomende voorwaarde is dat het openbaar belang de verstrekking vordert. Bij de vaststelling of aan deze voorwaarde is voldaan en daaruit voortvloeiend welke informatie noodzakelijk is voor de uitvoering van de publieke taak speelt de eis van proportionaliteit en subsidiariteit een belangrijke rol. De informatie moet ter zake dienend en niet overmatig zijn en gebruikt kunnen worden voor het doel waarvoor zij is verstrekt. Tevens is van belang dat de procedure van toetsing aan de hand van de politieke informatie helder is geregeld. De kwaliteit van de toetsingsinstrumenten bepaalt voorts de rechtszekerheid.

Bruikbaarheid informatie

De wijziging bevat een opsomming van wettelijke regelingen voor verschillende financiële sectoren. Op grond van deze wettelijke regelingen is de minister van Financiën of een andere instantie belast met het houden van toezicht in de betreffende sector. Het gaat in het bijzonder om de wettelijke taak van de minister van Financiën en de andere toezichthouders onderzoek te doen naar de antecedenten van beleidsbepalende dan wel medebeleidsbepalende personen binnen financiële instellingen, alsmede om het verlenen van een verklaring van geen bezwaar ten aanzien van bepaalde aandeelhouders van financiële instellingen.

De bijdrage aan de verbetering van de effectiviteit van het betrouwbaarheidsonderzoek door de minister van Financiën en andere toezichthoudende instanties wordt gevormd door het creëren van een mogelijkheid om voor dergelijke onderzoeken gebruik te maken van politieke informatie. De Registratiekamer merkt hierbij op dat een daadwerkelijke verbetering van de effectiviteit afhankelijk is van een aantal factoren. Deze hebben met name betrekking op de bruikbaarheid van de politieke informatie. Zowel de aard van de informatie, de beoordeling van de waarde daarvan als de geschiktheid van deze informatie voor het beoogde doel spelen hierbij een rol. In de toelichting op het eerste lid wordt terecht benadrukt dat op zich voor de toezichthouder interessante informatie onbruikbaar kan zijn indien deze te vaag of onvoldoende onderbouwd is. Voor zover het toezicht zich uitsluitend richt op bedrijfseconomische en financiële aspecten in een bepaalde financiële sector zal de politieke informatie over de achtergronden van een persoon geen dan wel een beperktere rol spelen dan wanneer het

handelt om onderzoeken naar de betrouwbaarheid in de betekenis van integriteit van personen.

Daarbij moet nog worden opgemerkt dat de voorgestelde regeling uitgaat van een bevoegdheid van de politie om de informatie te verstrekken.

De in deze bevoegdheid besloten afweging zal betrekking hebben op de belangen van opsporing en vervolging, financieel toezicht en privacy.

Om tot een evenwichtig oordeel te komen zal de politie een duidelijk en uniform toetsingskader moeten hebben.

Niet alleen uit oogpunt van effectiviteit is dit van belang. Ook de noodzaak van een voldoende mate van rechtsbescherming voor de betrokkene dwingt hiertoe. Bij de toetsing is niet alleen van belang met het oog waarop deze plaatsvindt maar ook aan de hand van welke gedragingen van de betrokkene. Een veel gehanteerd begrip in dit kader zijn 'voornemen en antecedenten'. Met name het begrip 'voornemen' is dermate onbepaald dat het de vraag is of dit begrip een toetsing aan artikel 8 EVRM kan doorstaan. De Registratiekamer beveelt een scherpere omschrijving met klem aan.

Procedure toetsing/BIBOB

In de adviesaanvraag is aangegeven dat het voorstel tot wijziging vooruitloopt op de uitkomsten van het project Gewapend Bestuur.

De Registratiekamer heeft in dit verband kennisgenomen van het kabinetsstandpunt zoals verwoord in een brief aan de Tweede Kamer van de ministers van Binnenlandse Zaken en van Justitie van 10 oktober 1996. In deze brief zijn de uitgangspunten geformuleerd voor het project Bevordering Integere Besluitvorming Openbaar Bestuur (BIBOB).

Alhoewel het project BIBOB geen betrekking heeft op de financiële sector hebben zowel het project als de onderhavige wijziging de bevordering van de integriteit van bepaalde sectoren van de samenleving tot doel. De Registratiekamer meent dan ook dat de in dat project gehanteerde uitgangspunten en de te ontwikkelen toetsingsinstrumenten evenzeer in de financiële sector toepasbaar zijn. Beide hebben betrekking op de hierboven aangegeven aspecten van de bruikbaarheid van de politieke informatie.

Kenmerkend verschil tussen de onderhavige wijziging van het Bpolr en het project BIBOB is de systematiek van de toetsing. In de bestuurlijke informatiebehoefte wordt in het project voorzien door een bij de divisie Centrale Recherche Informatie van het Korps landelijke politiediensten op te richten bureau. Deze wordt belast met een adviestaak ten opzichte van het openbaar bestuur. De wijziging van het Bpolr gaat uit van een informatieverstrekking, na een daarvoor verkregen toestemming van het openbaar ministerie, door de politie aan, en de beoordeling van de waarde daarvan, door de minister van Financiën en andere toezichthouders.

Noch in de voorgestelde wijziging van het Bpolr noch in de toelichting op de wijziging vindt de Registratiekamer aanknopingspunten om te beoordelen of dit verschil veroorzaakt wordt door de aan de minister van Financiën en andere toezichthouders opgedragen taken.

Waar de integriteit van zowel de financiële sector als van het openbaar bestuur beide gebaat kunnen zijn bij het gebruik van politiële informatie lijkt een uniforme toetsingsmethodiek voor deze sectoren voor de hand te liggen. Nu in de toelichting op de wijziging van het Bpolr op dit punt de keuze voor de te volgen methodiek niet nader wordt gemotiveerd adviseert de Registratiekamer om dit punt nader te overwegen in het licht van de uitgangspunten van het BIBOB-project.

Met betrekking tot de beoordeling van personen verwijst de Registratiekamer voorts naar haar advies over onder meer de screening van politiepersoneel (advies Registratiekamer, nr. 95.A.014.02, d.d. 9 juli 1996 - bijlage -). De in dat advies weergegeven uitgangspunten voor screening van personen en de noodzakelijke rechtswaarborgen zijn in deze van overeenkomstige toepassing.

Integriteit en toetsingskaders

Het overkoepelende belang van de voorgestelde uitbreiding van het BPolr is de integriteit van de financiële sector als geheel. Het toezicht hierop is geregeld in sectorale wetgeving.

De in het voorstel tot wijziging van de BPolr opgenomen wettelijke regelingen bevatten verschillende toetsingskaders. Blijkens het voorstel zal aan de hand van deze kaders met gebruikmaking van politieke informatie een oordeel gevormd moeten worden over een (potentiële) bedreiging van de integriteit van de betreffende sector. Hieronder is een overzicht opgenomen van de toetsingsgronden in de verschillende financiële wetten waar de wijziging van het BPolr naar verwijst.

1. 'Het voorkomen van ongewenste ontwikkelingen in het kredietwezen', (Wet toezicht kredietwezen 1992);
2. 'Deskundigheid en betrouwbaarheid', (Wet toezicht beleggingsinstellingen);
3. 'Deskundigheid en betrouwbaarheid' en 'strijd met een gezonde en prudente bedrijfsvoering', (Wet toezicht effectenverkeer);
4. 'Ongewenste ontwikkeling verzekeringswezen' en 'geschiktheid voor een gekwalificeerde deelneming', (Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993);
5. 'Ongewenste ontwikkeling verzekeringswezen' en 'geschiktheid voor een gekwalificeerde deelneming', (Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf);
6. 'Aantasting integriteit van het financiële stelsel' en 'het schuldig maken aan heling', (Wet inzake de wisselkantoren).

Hiervoor heeft de Registratiekamer reeds benadrukt dat een uniforme toetsingsmethodiek onontbeerlijk is voor een evenwichtig oordeel over het (potentiële) gevaar voor de integriteit van het financiële stelsel. Dit pleidooi geldt niet alleen voor de te volgen procedure maar ook voor de inhoudelijke toetsing. In het voorstel zal aan de hand van deze verschillende toetsingskaders zowel door politie als door de toezichthouders moeten worden beoordeeld of informatie kan worden verstrekt en worden gebruikt. Bovenstaand overzicht leert dat van een uniform kader geen sprake is. Gebruik wordt bovendien gemaakt van weinig normatieve begrippen als 'ongewenste ontwikkeling' in de desbetreffende sectoren. Het zal vaak niet duidelijk zijn welk soort

politie-informatie voor deze beoordeling gebruikt moet worden. Dit brengt met zich mee dat het gebruik daarvan kan leiden tot onzekerheid en rechtsongelijkheid voor alle betrokkenen: de financiële instellingen, de politie en de onderzochte personen.

De Registratiekamer herhaalt om deze reden haar pleidooi voor een helder en uniform toetsingskader. Zij beveelt aan de betrouwbaarheid zoals in het Besluit toezicht beleggingsinstellingen (Stb. 1990, 380) nader is uitgewerkt, als uitgangspunt te nemen. Per sector kunnen waar nodig specifieke criteria worden ontwikkeld op grond waarvan deze betrouwbaarheid kunnen worden getoetst. Daarbij verdient het de voorkeur specifiek aan te geven wat de aard van de voor een dergelijke toetsing benodigde politieke informatie kan zijn. De Registratiekamer zal vervolgens de verschillende in de wijziging van het Bpolr opgenomen wettelijke regelingen afzonderlijk bespreken. Deze bespreking onderstreept de noodzaak voor een uniform toetsingskader.

Wet toezicht kredietwezen 1992

In deze wet is een aantal vergunningverlenende en toezichthoudende taken aan de minister van Financiën en aan de Nederlandsche Bank opgedragen. Op grond van de artikelen 23 en 24 van de Wet toezicht kredietwezen 1992 (Wtk) mogen door kredietinstellingen (artikel 23) of andere natuurlijke - of rechtspersonen (artikel 24) bepaalde handelingen niet worden verricht zonder een door de minister van Financiën afgegeven verklaring van geen bezwaar. De minister wordt in deze geadviseerd door de Nederlandsche Bank. Een van de in deze artikelen opgenomen weigeringsgronden waarop de wijziging van het Bpolr op betrekking heeft, betreft het weigeren van een dergelijke verklaring indien naar het oordeel van de toezichthouder de handeling zou leiden of zou kunnen leiden tot een ongewenste ontwikkeling van het kredietwezen. Uit de wetsgeschiedenis blijkt dat het hier gaat om het voorkomen van concentratie van economische macht, verstrengeling tussen bankieren en ondernemen en de structuur van het financiële stelsel. Gezien deze invulling van het begrip, ongewenste ontwikkeling, betwijfelt de Registratiekamer of politieke informatie een bijdrage kan leveren voor de beoordeling of een in artikel 23 vermelde handeling tot een ongewenste ontwikkeling in het kredietwezen kan leiden. Artikel 24 geeft, gezien het type handeling waarop dat artikel ziet meer aanknopingspunten om politieke informatie in de besluitvorming rond de afgifte van een verklaring van geen bezwaar te betrekken. Met betrekking tot de in de

wijziging van het Bpolr opgenomen verwijzing naar artikel 26, zesde en zevende lid, en artikel 41 zijn bovenstaande opmerkingen over artikel 23 en 24 van overeenkomstige toepassing.

De Nederlandsche Bank heeft op grond van de Wtk meerdere vergunningverlenende - en toezichthoudende taken. Deze zijn opgenomen in artikel 9, eerste lid, onder c en e, artikel 14, onder b, artikel 15, eerste lid, onder d, artikel 45, eerste lid, en artikel 47, aanhef en onder d.

Artikel 9, eerste lid, onder c, bevat een beoordeling in het kader van een vergunningverlening van de voornemens of antecedenten van een persoon. Artikel 14, onder b, en artikel 15, eerste lid, onder c, welke het nemen van bijzondere maatregelen of het intrekken van de vergunning regelen, bevatten een verwijzing naar artikel 9, eerste lid, onder c. Bij de toetsing van de voornemens of antecedenten als bedoeld in artikel 9, eerste lid, onder c, ter bescherming van de belangen van crediteuren of toekomstige crediteuren, kan het gebruik van politieke informatie een rol kan spelen. De Registratiekamer wijst wel op de beperking van de te verstrekken informatie tot die welke betrekking hebben op een voornemen en/of antecedenten van de betrokken persoon waardoor de op grond van dat artikel te beschermen belangen in ernstig gevaar kunnen komen. Om te voorkomen dat op dit punt onduidelijkheid ontstaat verdient het aanbeveling om in de toelichting op deze beperking te wijzen.

Bij de adviesaanvraag is tevens een concept voor een wijziging van artikel 82, derde lid, Wtk gevoegd met het verzoek te adviseren over de toevoeging van dit artikel aan de onderhavige wijziging. Deze wijziging behelst een toetsing van de betrouwbaarheid van een persoon die het beleid van een onderneming of een instelling bepaalt. Toevoeging van dit artikel in artikel 14a Bpolr ligt naar de mening van de Registratiekamer voor de hand. Voor wat de betekenis van het begrip 'betrouwbaarheid' betreft verwijst de Registratiekamer naar haar onderstaand commentaar op artikel 5 Wet toezicht beleggingsinstellingen.

Wet toezicht beleggingsinstellingen

Bij of krachtens deze wet zijn een aantal vergunningverlenende en toezichthoudende taken aan de minister van Financiën en aan de Nederlandsche Bank opgedragen.

Artikel 5 van de Wet toezicht beleggingsinstellingen (Wtb) verbindt het voeren van een beleggingsinstelling aan een vergunning van de minister van Financiën. Artikel 5, eerste lid, onder a, vermeldt onder meer als eis voor het in aanmerking komen voor een vergunning de deskundigheid en betrouwbaarheid van de vergunningaanvrager. De wijziging van het Bpolr heeft op dit aspect betrekking. In het Besluit toezicht beleggingsinstellingen (Stb. 1990, 380) is in artikel 2 een nader invulling gegeven van het begrip betrouwbaarheid. Zowel op grond van voornemens als antecedenten kan een vergunning geweigerd worden indien gevaar bestaat dat de belangen van de deelnemers worden geschaad of dat in strijd met het bij of krachtens de wet bepaalde zal worden gehandeld.

Deze bepalingen bevatten een duidelijk toetsingskader waar het gebruik van politieke informatie een rol kan spelen. De Registratiekamer wijst wel op de beperking van de te verstrekken informatie tot die welke betrekking hebben op een voornemen en/of antecedenten van de betrokken persoon waardoor de op grond van dat artikel te beschermen belangen in ernstig gevaar kunnen komen. Gezien de formulering van dat belang zou overigens het vermoeden van witwassen van criminele winsten niet zonder meer aanleiding kunnen geven om de vergunning op deze grondslag te weigeren. Over het ruime begrip "voornemen" heeft de Registratiekamer in het algemeen deel van haar advies zich reeds uitgelaten.

Aan de Nederlandsche Bank zijn op grond van het Besluit houdende overdracht van taken en bevoegdheden ingevolge artikel 29 van de Wet toezicht beleggingsinstellingen (Stb. 1990, 380) de taken en bevoegdheden van de minister van Financiën overgedragen. Dit betreft ook de taak als bedoeld in artikel 5 Wtb. Waar de vergunningverlening en de daaraan voorafgaande beoordeling aan de Nederlandsche Bank is voorbehouden vraagt de Registratiekamer zich af om welke reden op dit punt in de wijziging op het Bpolr een voorziening is getroffen om informatie te verstrekken aan de minister van Financiën. Nu ook de toelichting daarover geen duidelijkheid verschaft adviseert de Registratiekamer om een aanpassing van de wijziging op dit punt.

Wet toezicht effectenverkeer 1995

Bij of krachtens deze wet zijn een aantal vergunningverlenende en toezichthoudende taken aan de minister van Financiën en aan de Stichting Toezicht Effectenverkeer (STE).

Artikel 7, eerste lid, van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 (Wte) verbiedt het aanbieden of verrichten van diensten als effectenbemiddelaar of vermogensbeheerder behoudens vergunning. Artikel 7, vierde lid, Wte waarop de wijziging van het Bpolr betrekking heeft, vermeldt onder meer als eis voor het in aanmerking komen voor een vergunning de deskundigheid en betrouwbaarheid van de vergunningaanvrager. In het Besluit toezicht effectenverkeer (Stb. 1995, 623) is in artikel 10 invulling gegeven van het begrip betrouwbaarheid. Deze invulling vermeldt echter niets anders dan dat de verzoeker naar het oordeel van de toezichthouder betrouwbaar dient te zijn. Deze bepaling bevat een toetsingskader waar het gebruik van politieke informatie mogelijk een rol kan spelen. Daarvoor is het wel noodzakelijk dat een meer specifiekere invulling wordt gegeven van het begrip betrouwbaarheid. Anders is immers niet goed te bepalen welke politieke informatie verstrekt dient te worden. De Registratiekamer adviseert u dan ook om een meer concrete invulling van de weigeringsgrond en de daarvoor benodigde politieke informatie te geven.

Artikel 16, Wte betreft de gekwalificeerde deelneming in een effecteninstelling. Een dergelijke handeling is slechts toegestaan na het verkrijgen van een verklaring van geen bezwaar. Artikel 16, vierde lid, waarop de wijziging van het Bpolr betrekking heeft bevat een grond voor het weigeren van de dergelijke verklaring. Indien de handeling zou leiden of zou kunnen leiden tot een invloed op de betrokken effecteninstelling die in strijd is met een gezonde of prudente bedrijfsvoering van de instelling wordt geen verklaring van geen bezwaar afgegeven. Aangezien dit oordeel uitsluitend betrekking heeft op de betrokken instelling en niet op de gehele sector betwijfelt de Registratiekamer of deze weigeringsgrond in zijn algemeenheid (mede)gebaseerd kan worden op politieke informatie. Waar het handelt om een persoon met een duidelijk frauduleus verleden ligt weigering wellicht voor de hand. Maar indien het om criminele

winsten gaat welke via gekwalificeerde deelnemingen worden gewit hoeft dit op zich zelf geen negatieve invloed te hebben op een gezonde en prudente bedrijfsvoering, tenzij dit begrip zo ruim moet worden opgevat dat de herkomst van de deelnemingen mede een graadmeter is voor de kwaliteit van de bedrijfsvoering. De Registratiekamer adviseert u dan ook om dit punt nader te overwegen. Indien besloten wordt tot handhaving van deze wijziging adviseert de Registratiekamer u om in de toelichting uitdrukkelijk in te gaan op de concrete invulling van de weigeringsgrond en de daarvoor benodigde politieke informatie.

Aan de STE zijn op grond van het Delegatiebesluit Wet toezicht effectenverkeer 1995 (Stb. 1995, 624) de taken en bevoegdheden van de minister van Financiën overgedragen. Dit betreft ook de taak als bedoeld in artikelen 7 en 16 Wte. Waar de vergunningverlening en de daaraan voorafgaande beoordeling aan de STE is voorbehouden vraagt de Registratiekamer zich af om welke reden op dit punt in de wijziging op het Bpolr een voorziening is getroffen om informatie te verstrekken aan de minister van Financiën. Nu ook de toelichting daarover geen duidelijkheid verschaft adviseert de Registratiekamer om een aanpassing van de wijziging op dit punt.

Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993

In deze wet zijn toezichthoudende taken aan de minister van Financiën en aan de Verzekeringskamer opgedragen. De wijziging van het Bpolr verwijst naar de artikel 174, vierde lid, onder c, artikel 175, tweede lid, onder d, en artikel 176, zesde lid, onder b, en zevende lid, onder c, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 (Wtv). De eerste twee artikelen hebben betrekking op het verkrijgen van gekwalificeerde deelnemingen door een verzekeraar c.q. bij een verzekeraar. Voor dergelijke handelingen is een door de Minister van Financiën of de Verzekeringskamer af te geven verklaring van geen bezwaar noodzakelijk. Artikel 176 regelt de procedure voor het verkrijgen van de verklaring alsmede de gronden voor de wijziging of intrekking daarvan. In alle genoemde artikelen is als weigeringsgrond voor het afgeven van een verklaring van geen bezwaar c.q. als grond voor wijziging of intrekking vermeld het oordeel dat de handeling zou leiden of zou kunnen leiden tot een ongewenste

ontwikkeling van het verzekeringswezen.

In de memorie van toelichting op de artikel 174. e.v. Wtv is aangegeven dat het hier handelt om een uitwerking van structuurtoezicht waarbij is aangesloten bij het structuurtoezicht van de Wtk. De Registratiekamer verwijst om deze reden naar haar commentaar bij de behandeling van artikel 23 en 24 Wtk.

Op grond van de Wtv heeft de Verzekeringskamer enige toezichthoudende taken. In de wijziging van het Bpolr wordt verwezen naar de daarop betrekking hebbende artikelen in de Wtv. Artikel 29, tweede en vierde lid, Wtv legt een verband tussen handelingen en antecedenten van beleidsbepalende personen bij de verzekeraar en het mogelijke gevaar voor de belangen van verzekeringsnemers, verzekerden of gerechtigden op uitkeringen. Artikel 45, zevende lid, artikel 82, derde lid, verwijzen naar deze afweging. Gezien de inhoudelijke gelijkens met de weigeringsgronden genoemd in artikel 5 Wtb verwijst de Registratiekamer naar haar commentaar op dat artikel.

Artikel 30 Wtv geeft als toetsingskader de geschiktheid van de houders van een gekwalificeerde deelneming. De Registratiekamer vraagt zich af of de term 'geschiktheid' voldoende bepalend is om op grond van politieke informatie daar een oordeel over te vellen. Geschiktheid heeft immers een andere betekenis dan betrouwbaarheid. Nu zowel de Wtv als de toelichting op de wijziging van het Bpolr op dit punt geen duidelijkheid verschaft, adviseert de Registratiekamer om de politieke informatievoorziening op dit punt te heroverwegen. Indien de wijziging op dit punt gehandhaafd blijft zal in de toelichting een nadere invulling moeten worden gegeven wat, vanuit het oogpunt van de politieke informatieverstrekking onder 'geschiktheid' moet worden verstaan. De door de Registratiekamer voorgestelde uniformering van toetsingsgronden onder aanvulling van de voor de sector relevante criteria verdient echter de voorkeur.

In de artikelen 174, vierde lid, onder a en b, artikel 175, tweede lid, onder a tot en met c, en artikel 176, zesde lid, onder b, en zevende lid, onder c, Wtv is de afgifte van een verklaring van geen bezwaar c.q. de wijziging of intrekking daarvan aan de oordeelsvorming van de Verzekeringskamer onderworpen. Met betrekking tot de

artikelen 174, vierde lid, onder b, artikel 175, tweede lid, onder c, en artikel 176, zevende lid, onder c, verwijst de Registratiekamer naar haar commentaar op het toezicht van de minister van Financiën op grond van deze artikelen.

De overige artikelonderdelen hebben voornamelijk betrekking op handelingen van verzekeraars. Deze bevatten niet een grondslag die het gebruik van politieke informatie, voor zover deze al geschikt zou zijn voor het beoordelen van de in die artikelen genoemde handelingen, rechtvaardigen. De Registratiekamer adviseert u dit onderdeel van de wijziging van het Bpolr te heroverwegen.

Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf

De in de Wet natura-uitvaartverzekeringsbedrijf (Wtnuv) opgenomen bepalingen betreffende de vergunningverlening en het toezicht zijn identiek aan de bepalingen in de Wtv. De Registratiekamer verwijst naar haar commentaar op de Wtv.

Wet inzake de wisselkantoren

Op grond van artikel 3, tweede lid, aanhef en onder a en b en artikel 6, tweede lid, onder c, aanhef en onder 1e en 2e, van de Wet inzake de wisselkantoren, toetst de Nederlandsche Bank de inschrijving van een wisselkantoor. Daartoe bevatten deze artikelen een afdoende en helder kader om (mede) op grond van politieke informatie tot een oordeel te komen. De Registratiekamer heeft met betrekking tot dit onderdeel van de wijziging geen opmerkingen.

Artikel 14a

Informatieverstrekking aan de in artikel 14a genoemde toezichthouders vindt slechts plaats indien zulks noodzakelijk is voor de uitvoering van hun taak. De Registratiekamer verwijst in dit verband naar de omschrijving van artikel 14, eerste lid, BPolr waar dit principe tot uitdrukking is gebracht. Uit oogpunt van uniformiteit en ter benadrukking van dit principe adviseert de Registratiekamer om artikel 14a op overeenkomstige wijze te redigeren.

Artikel 14a, eerste lid, slotzin

De Registratiekamer verwijst met betrekking tot de noodzaak om voor de verschillende taken politieke informatie te gebruiken naar hetgeen zij bij de verschillende financiële regelingen heeft vermeld.

Artikel 14a, tweede lid

In dit artikel is aangegeven dat verstrekking van de informatie of van inlichtingen daarover slechts kan plaatsvinden na toestemming en onder te stellen voorwaarden van de officier van justitie. De Registratiekamer vraagt zich af hoe deze bepaling zich verhoudt met het gestelde in artikel 11 en artikel 12 Bpolr. Voorts vraagt de Registratiekamer zich af wat bedoeld wordt met "het verstrekken van inlichtingen daarover". Voorzover dit tevens betrekking heeft op het recht van de geregistreerde om inlichtingen te verkrijgen over degenen aan wie gegevens zijn verstrekt (art. 20, eerste lid, WPolr) merkt de Registratiekamer op dat de beslissing om deze inlichtingen te verstrekken is voorbehouden aan de korpsbeheerder. Deze bepaling laat overigens de korpsbeheerder vrij om hierover het gevoel van het openbaar ministerie in te winnen. De Registratiekamer zag gaarne een verduidelijking over dit onderwerp in de toelichting.

Indien uit een politieregister informatie is verstrekt is artikel 30 Wpolr van toepassing. Dit artikel beperkt de doorverstrekking van de informatie door een toezichthouder aan een derde tot de uitvoering van de taak van de toezichthouder waarvoor de informatie in eerste instantie is verkregen. Dit is slechts anders indien deze derde bij of krachtens de WPolr deze informatie kan ontvangen.

In de toelichting op de wijziging is aangegeven dat op grond van de verschillende financiële regelgeving onderlinge verstrekking tussen de toezichthouders kan plaatsvinden. In het commentaar van de Registratiekamer op de wijziging van het Bpolr is naar voren gekomen dat de aard van het toezicht in de diverse regelingen verschilt. Dit betekent dat de doorverstrekking op grond van artikel 30 WPolr niet altijd mogelijk zal zijn.

Artikel 14a, derde lid
geen commentaar

Artikel 14a, vierde lid

Aan de minister van Justitie wordt de bevoegdheid toegekend nadere regels vast te stellen met betrekking tot de wijze van verstrekking en bewaring van de in de wijziging van het Bpolr bedoelde gegevens. Het is voor de Registratiekamer niet duidelijk op grond van welke wettelijke bepaling aan de minister een dergelijke bevoegdheid kan worden toegekend. Voor zover deze bevoegdheid op de Wpolr is gestoeld verwijst de Registratiekamer naar hetgeen zij onder algemeen heeft gesteld met betrekking tot de voordrachten tot een algemene maatregel van bestuur.

Voor zover het de bewaring van de gegevens betreft vraagt de Registratiekamer zich af in hoeverre de bevoegdheid van de minister van Justitie zich uitstrekt tot de registraties die door de minister van Financiën of andere toezichthouders worden gehouden. De wijziging van het Bpolr heeft op deze punten een nadere overweging.

Conclusie en advies

De Registratiekamer ondersteunt het beleid om te komen tot een integere financiële sector. Voor zover deze integriteit betrekking heeft op gedragingen van personen kan politieke informatie daarbij een belangrijke rol spelen. Het belang dat in deze gemoeid is om te komen tot een verbetering van de integriteit van het financiële verkeer mag echter niet, alleen al vanuit een oogpunt van privacybescherming, niet leiden tot het gebruik van toetsingsinstrumenten welke niet geschikt zijn om de integriteit van personen te toetsen. De privacybescherming vereist hierbij dat de informatie adequaat is, de toetsingscriteria helder en concreet zijn en de procedure van toetsing zorgvuldig is.

In haar advies heeft de Registratiekamer geconstateerd dat het in de wijziging van het Bpolr opgenomen toetsingskader, een uitzondering daargelaten, onvoldoende helder en ontoereikend is om met gebruikmaking van politieke informatie voor de uitoefening van de verschillende toezichthoudende taken noodzakelijke toetsingen uit te kunnen voeren. Een en ander is terug te voeren op de uiteenlopende toetsingsgronden in de onderscheidene wettelijke regelingen. Harmonisering van deze regelgeving in het kader van BIBOB zal derhalve eerste dienen te geschieden.

De Registratiekamer adviseert u voor de toetsing van de financiële integriteit aan te sluiten bij het in het kader van de Bevordering Integere Besluitvorming Openbaar Bestuur (BIBOB) te ontwikkelen toetsingskader en de procedure. Ten aanzien van de procedure is in het voorstel gekozen voor een verstrekking van gegevens door de politie, met toestemming van het OM, aan de minister van Financiën en andere toezichthouders. In het BIBOB-concept wordt een binnen de politie organisatie op te richten bureau belast met een adviestaak aan het openbaar bestuur. De Registratiekamer adviseert u bij de wijziging van het BPolr aan te sluiten in het voorliggende voorstel.

Om deze reden adviseert de Registratiekamer u om gezien de daarvoor klemmende redenen, met inachtneming van de opmerkingen in haar advies, thans slechts een voorziening te treffen in het Bpolr in het kader van de Wet inzake de wisselkantoren en de Wet toezicht beleggingsinstellingen.

Hoogachtend,

Voorzitter Registratiekamer