

INHOUDSOPGAVE

Hoofdstuk 1

Een ruggensteun van vier biljoen 1

mr. B.B. van der Burgh

- 1.1 Mededinging 1
- 1.2 Financiële crisis en staatssteun 2
- 1.3 Juridische basis staatssteuncontrole 4
- 1.4 Reddingssteun en herstructureringssteun 5
- 1.5 De Bankenmededeling 6
- 1.6 De Herkapitalisatiemededeling 8
- 1.7 De Mededeling besmette activa 9
- 1.8 De Herstructureringsmededeling 11
- 1.9 De teugels worden aangehaald 12
- 1.10 Terug naar de normale situatie 13
- 1.11 Steunprogramma's en individuele steunmaatregelen 14
- 1.12 Evaluatie van het optreden van de Commissie 14

Hoofdstuk 2

De bijzondere zorgplicht 17

mr. F.M.A. 't Hart

- 2.1 Inleiding 17
- 2.2 Bronnen van zorgplicht 17
- 2.3 Onderzoeksplicht 22
- 2.4 Informatie- en waarschuwingsplicht 26
- 2.5 Zorgplicht jegens derden en plicht tot belangenafweging 28
- 2.6 Eigen schuld 32
- 2.7 Slotoverwegingen 35

Hoofdstuk 3

De Wft: staat de klant wel centraal? 37

mr. R.K. Pijpers

- 3.1 Inleiding 37
- 3.2 Nut en noodzaak 38
- 3.3 Toezichthouders, toezicht en handhaving 39
- 3.4 .Twin peaks. 40
- 3.5 Evaluatie 41
 - 3.5.1 Doelmatigheid en doeltreffendheid DNB en AFM 41
 - 3.5.2 Samenwerking DNB en AFM 42
- 3.6 Kredietcrisis, Icesave en DSB 43
 - 3.6.1 Tijdelijke commissie onderzoek financieel stelsel 43
 - 3.6.2 Algemene Rekenkamer 44
 - 3.6.3 Icesave 45
 - 3.6.4 DSB 45
- 3.7 Cultuurverandering 46
- 3.8 .Toezicht op afstand. 47
- 3.9 Effectiviteit van de Wft 48
- 3.10 Klant centraal? 49

Hoofdstuk 4

De waarschuwingssystemen van de financiële sector 51

Van IRIS via EVA naar IFI

prof. mr. J.M.A. Berkvens

4.1 Inleiding 51

4.2 Algemeen juridisch kader: verplichtingen van de bank 51

4.3 Ontwikkeling van het branchewaarschuwingssysteem in de tijd (zie tabel 1) 53

4.3.1 Algemeen 53

4.3.2 IRIS-protocol 54

4.3.3 Verzekeraars 54

4.3.4 EVA-protocol 2002 55

4.3.5 Uitbreiding EVA-protocol 2004 55

4.3.6 Systeem incidentenregisters onder EVA-protocol 2004 56

4.3.7 Naar IFI-protocol (PIFI) 56

4.3.8 PIFI 2011: Incidentenregisters naast gebeurtenissen- administratie 56

4.4 De Wet bescherming persoonsgegevens en waarschuwingssystemen 57

4.5 De rechten van de cliënt 59

4.5.1 Het inzagerecht 59

4.5.1.1 Wbp van toepassing? 59

4.5.1.2 Persoonlijke aantekeningen 60

4.5.1.3 Opsporingsbelangen 60

4.5.1.4 Belangen van derden 60

4.5.1.5 Belangen van de bank zelf 60

4.5.1.6 Vorm inzage 61

4.5.2 Correctierecht 61

4.5.2.1 Algemeen 61

4.5.2.2 Procedurele aspecten 62

4.5.2.3 Reikwijdte correctieverzoek 62

4.5.2.4 Rechtspraak inzake correctieverzoeken onder EVA-protocol 2002 en 2004 63

4.6 Conclusie 65

Hoofdstuk 5

Gevolgen van automatisering voor de bewijsrechtelijke positie van de bank en haar klant 67

prof. mr. R.E. van Esch

5.1 Inleiding 67

5.2 Automatisering van processen van bedrijfsvoering 68

5.3 Gevolgen van automatisering voor bewijspositie van partijen 70

5.3.1 Van schriftelijke naar elektronische bewijsmiddelen 70

5.3.2 Van duurzaam naar vluchtig bewijs 70

5.3.3 Van getuigenbewijs omtrent individuele handelingen naar bewijs omtrent processen 71

5.3.4 Van schriftelijke naar elektronische administratie 71

5.3.5 Uitschakelen van menselijke fouten 72

5.3.6 Toenemende bewijsafhankelijkheid 72

5.4 Bewijslast 72

5.4.1 Vermoeden 73

5.4.2 Redelijkheid en billijkheid 77

- 5.4.3 Verzwaarde stelplicht 77
- 5.5 Bewijsmiddelen 78
- 5.6 Bewijskracht 79
- 5.7 Bewijsovereenkomst 81

Hoofdstuk 6

De kwaliteitsrekening vanuit een bancair perspectief 85

Een bijzondere kwaliteit in diverse wettelijke regelingen

mr. B. Bierens

- 6.1 Inleiding 85
- 6.2 Burgerlijk Wetboek 86
 - 6.2.1 Beheers- en faillissementsrisico 86
 - 6.2.2 *Slis-Stroom (NJ 1984, 752)* 87
 - 6.2.3 *ProCall (NJ 2004, 196)* 87
- 6.3 Wet op het notarisambt 88
 - 6.3.1 Artikel 25 Wna 88
 - 6.3.2 Bank en rechthebbenden 88
 - 6.3.3 Bank als rechthebbende? 89
- 6.4 Algemene Bankvoorwaarden 90
 - 6.4.1 Voorwaarden voor betaaldiensten 90
 - 6.4.2 Artikel 24 ABV: pandrecht 91
 - 6.4.3 Artikel 6:127 BW; artikel 6:140, artikel 53 Fw en artikel 25 ABV: verrekening 92
- 6.5 Wet op het financieel toezicht 94
 - 6.5.1 Artikel 3:5 Wft en de bank 94
 - 6.5.2 Artikel 3:5 Wft en de kwaliteitsrekening 94
 - 6.5.3 Bancaire zorgplicht 95
- 6.6 Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme 96
- 6.7 Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft 97
- 6.8 Tot besluit 98

Hoofdstuk 7

De bank en erfgenamen 101

mr. N. Boomsma

- 7.1 Inleiding 101
- 7.2 Erfgenamen 102
 - 7.2.1 Inleiding 102
 - 7.2.2 Erfopvolging 102
 - 7.2.3 Erfgenamen 103
 - 7.2.4 Verkrijging onder algemene titel 104
 - 7.2.5 Wettelijke verdeling 104
- 7.3 Verklaring van erfrecht 105
 - 7.3.1 Inleiding 105
 - 7.3.2 Wettelijke omschrijving 105
 - 7.3.3 Derdenbescherming 106
 - 7.3.4 Kosten verklaring van erfrecht 106
 - 7.3.5 Vergelijking met buurlanden 107
- 7.4 Banken 108

- 7.4.1 Inleiding 108
- 7.4.2 Algemene voorwaarden 108
- 7.5 Bezwaren 109
 - 7.5.1 Inleiding 109
 - 7.5.2 Ouderen- en consumentenorganisaties 109
 - 7.5.3 Rol van de politiek 110
 - 7.5.4 Alternatief voor de verklaring van erfrecht 112
 - 7.5.4.1 Positie bank 112
 - 7.5.4.2 Positie erfgenaam 112
- 7.6 Gemeenschappelijk beleid banken 113
- 7.7 Conclusie 114

Hoofdstuk 8

De herziening van de Wge. Een volgende stap naar een gemoderniseerd en veilig effectenverkeer 117

mr. P.J.F. Bouma

- 8.1 Inleiding 117
- 8.2 Verbetering van de beleggersbescherming 118
 - 8.2.1 De regels voor vermogensscheiding 118
 - 8.2.2 Ontkoppeling van het verzameldepot van het girodepot. Uitbreiding van de goederenrechtelijke bescherming van de Wge 120
 - 8.2.3 Ook fracties in effecten vallen nu onder de goederenrechtelijke bescherming van de Wge 122
 - 8.2.4 Hoe deze uitbreiding van de goederenrechtelijke bescherming te waarderen 122
- 8.3 Dematerialisatie 123
- 8.4 Immobilisatie en omzetting van toonderstukken 125
- 8.5 Beperkingen in de dematerialisatie en omzettingsverplichting van toonderstukken 126
- 8.6 Uitlevering van effecten in een paar gevallen toch nog mogelijk 126
- 8.7 Inbreng van effecten in het kader van de uitgifte van effecten 127
- 8.8 Het tweede bericht is geschrapt 128
- 8.9 Vermogensscheiding voor derivaten, een begaanbare weg? 128
- 8.10 Conclusies 131

Hoofdstuk 9

De ontwikkeling van het Ken uw Klant-principe 133

mr. A.H.J. Kuus

- 9.1 Inleiding 133
- 9.2 Fiscale invalshoek 134
- 9.3 Witwassen van geld 135
- 9.4 FATFT 135
- 9.5 Internationale ontwikkelingen 137
 - 9.5.1 Wolfsberg Group 137
 - 9.5.2 Basel Committee on Banking Supervision 137
 - 9.5.3 FATF 139
 - 9.5.4 De Derde anti-witwas-richtlijn 140
- 9.6 Nationale regelgeving 140

- 9.6.1 Prudentieel toezicht 140
- 9.6.2 WWFT 141
- 9.6.3 Identificatie van de klant en de verificatie van die identiteit 142
- 9.6.4 Identificatie van de UBO en verificatie van de identiteit van de UBO 142
- 9.6.5 Het vaststellen van het doel en de beoogde aard van de relatie 143
- 9.6.6 Monitoring en review 143
- 9.6.7 PEP 144
- 9.6.8 Overlap van Wft en WWFT 145
- 9.6.9 CDD en andere Ken uw Klant-principes 146
- 9.6.10 CDD over veertig jaar 147

Hoofdstuk 10

Vertegenwoordiging 151

mr. drs. W.H. Moonen

- 10.1 De ouder en de voogd 151
- 10.2 De curator 154
- 10.3 De bewindvoerder bij een meerderjarigenbeschermingsbewind 156
 - 10.3.1 Beheren 156
 - 10.3.2 Beschikken 158
- 10.4 De bewindvoerder in geval van afwezigheid of vermissing 159
- 10.5 De gemeenschap en de (ontbonden) huwelijksgemeenschap 159
- 10.6 De erfgenamen en de boedelgevolmachtigde van de erfgenamen 162
- 10.7 De executeur of de afwikkelingsbewindvoerder 163
- 10.8 De testamentair bewindvoerder en de schenkingsbewindvoerder 165
- 10.9 De vereffenaar van de nalatenschap 166
- 10.10 De gevolmachtigde en het levenstestament 167
- 10.11 Conclusie 170

Hoofdstuk 11

De grenzen aan de bescherming van echtgenoten en borgen 173

mr. R. Rees

- 11.1 Inleiding 173
- 11.2 De bron: de wetsartikelen 173
- 11.3 De echtelijke toestemming/artikel 1:88 BW 174
 - 11.3.1 Inleiding 174
 - 11.3.2 In de normale uitoefening van het beroep of bedrijf 175
 - 11.3.3 Koop op afbetaling van zaken 175
 - 11.3.4 Een rechtshandeling verricht door een bestuurder van een NV of BV 176
 - 11.3.4.1 Aanleiding voor de uitzondering van artikel 1:88 lid 5 BW 176
 - 11.3.4.2 Het vereiste van het houden van de meerderheid van de aandelen 177
 - 11.3.4.3 Het vereiste van de normale uitoefening van het bedrijf 178
 - 11.3.5 Conclusie 182
- 11.4 De particuliere borg 182
- 11.5 De toekomst 184

Hoofdstuk 12

Tegenstrijdig belang en de vertegenwoordiging van een BV 187

mr. M.H.J. Verheijen

12.1 Inleiding 187

12.2 Vertegenwoordiging 187

12.3 *Mediasafe*-arresten 188

12.4 Nieuwe ontwikkelingen 192

12.5 Koerswijziging 196

12.6 Tegenstrijdig belang in de Wet Bestuur en Toezicht 201

12.7 Conclusie 205