

Lijst van minimum gegevens

(artikel 51 (3) van de MiFID uitvoeringsrichtlijn, geïmplementeerd in het Bgfo artikel 35 lid 5)*

Inleiding

In (het voorgenomen) artikel 35, eerste lid, Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo)**, zoals in werking tredend op 1 november 2007, is bepaald dat een beleggingsonderneming gegevens over alle door haar verleende diensten en verrichte beleggingsactiviteiten dient te bewaren om het toezicht op de naleving van de op grond van de MiFID gestelde eisen mogelijk te maken. Deze gegevens dienen in beginsel vijf jaar te worden bewaard. In het vijfde lid van artikel 35 Bgfo dat de implementatie betreft van artikel 51, derde lid, Uitvoeringsrichtlijn MiFID (2006/73/EG) is bepaald dat de AFM een lijst op zal stellen van gegevens die een beleggingsonderneming ten minste moet bewaren. Door middel van dit document geeft de AFM invulling aan deze bepaling.

Lijst van minimum gegevens

In februari 2007 heeft The Committee of European Securities Regulators (CESR) een document (CESR/06-552c) uitgebracht dat een lijst met gegevens bevat die in de optiek van CESR ten minste zouden moeten worden bewaard. CESR beveelt de toezichthouders in de verschillende lidstaten aan deze lijst te gebruiken bij de invulling van artikel 51, derde lid, Uitvoeringsrichtlijn MiFID.

De AFM heeft besloten de aanbeveling van CESR te volgen en de betreffende lijst onverkort over te nemen. Daarnaast heeft de AFM besloten de betreffende lijst niet verder uit te breiden. De beleggingsondernemingen zijn namelijk onderling te zeer verschillend in activiteiten en de uitvoering en wijze van vastlegging ervan. Daarbij wordt door het onverkort overnemen van de lijst van CESR invulling gegeven aan de MiFID-doelstelling van 'maximale harmonisatie'.

De AFM benadrukt dat het, ondanks de door haar uitgebrachte lijst, de verantwoordelijkheid van de beleggingsondernemingen blijft al de gegevens te bewaren die naar haar eigen inschatting noodzakelijk zijn om het toezicht mogelijk te maken en dus te voldoen aan het bepaalde in artikel 35, eerste lid, Bgfo.

In onderstaande lijst worden eerst de verschillende 'typen gegevens' weergegeven gevolgd door een (indicatieve) omschrijving van de inhoud van deze gegevens. Voor het gemak van de beleggingsondernemingen heeft de AFM in de daaropvolgende kolom aangegeven welk(e) artikel(en) in de (voorgenomen) Wft***, het Bgfo of in een aantal gevallen de Uitvoeringsverordening MiFID (2006/1287/EG) op het betreffende gegeven betrekking hebben. In de laatste kolom wordt aangegeven op welk moment het betreffende gegeven over het algemeen is gecreëerd en derhalve de bewaartermijn 'ontstaat'.

*) Deze lijst is niet uitputtend t.a.v. de level 1 bewaarplicht van gegevens.

**) Concepttekst Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo) ter implementatie van de MiFID.

***) Gewijzigd voorstel van wet tot wijziging van de Wft ter implementatie van de MiFID.

| | Type gegeven | Indicatieve inhoud gegeven | Artikelen in wet- en regelgeving die op gegeven betrekking hebben | Indicatieve tijd wanneer gegeven is gecreëerd |
|---|---|---|---|--|
| 1 | Identiteit en categorisering van elke cliënt | De identiteit van iedere cliënt en voldoende informatie om de indeling in de categorie niet-professionele belegger, professionele belegger en/of in aanmerking komende tegenpartij te kunnen onderbouwen. | Art. 4:18a t/m 4:18e Wft. | Bij begin van de cliëntrelatie of bij opnieuw indelen in categorie, daarbij inbegrepen als resultaat van review. |
| 2 | Rechten en verplichtingen tussen beleggingsonderneming en cliënt | Documenten waaruit de wederzijdse rechten en verplichtingen blijken tussen de beleggingsonderneming en de cliënt. Hieronder wordt tenminste de cliëntenovereenkomst bedoeld. | Art. 4:89, eerste en tweede lid Wft, art. 168 Bgfo. | Vóór aanvang dienstverlening aan nieuwe cliënt. |
| 3 | Cliëntenprofiel advies en vermogensbeheer | De door de beleggingsonderneming ingewonnen informatie aangaande de kennis en ervaring, de financiële situatie en beleggingsdoelstellingen van de (potentiële) cliënt. | Art. 4:23, eerste lid, Wft en 80a en 80c Bgfo. | Bij het geven van advies of bij aanstelling als vermogensbeheerder. |
| 4 | Cliëntenprofiel execution only | De al dan niet door de beleggingsonderneming ingewonnen informatie aangaande de kennis en ervaring van de (potentiële) cliënt alsmede de hierop betrekking hebbende communicatie aan de cliënt. | Art. 4:24, eerste, tweede en derde lid, Wft en 80b en 80c Bgfo. | Bij verlening van de relevante dienst. |
| 5 | Gegevens over uitgevoerde transacties | Alle relevante gegevens over de door de beleggingsonderneming verrichte transacties in financiële instrumenten. | Art. 4:90e, eerste en tweede lid, Wft en art. 8 Uitvoeringsverordening MiFID. | Zodra de transactie is verricht. |
| 6 | Verzamelorders | De identiteit van elke cliënt; of de transactie geheel of ten dele voor discretionair beheerde beleggingsportefeuille bestemd is en de beoogde basis van toewijzing. | Art. 164, 164a en 164b Bgfo. | Bij de uitvoering van een verzamelorder en wanneer de beoogde wijze van toewijzing is bepaald. |
| 7 | Toedeling van een uitgevoerde verzamelorder. | De datum en tijd van toewijzing, relevant financieel instrument, identiteit van elke cliënt en de hoeveelheid toegewezen aan elke cliënt. | Art. 164, 164a en 164b Bgfo. | Op de dag waarop de transactie is toegewezen. |
| 8 | Opnieuw toedelen van een uitgevoerde verzamelorder (herallocatie) | De grondslag en reden voor elke herallocatie. | Art. 164, 164a en 164b Bgfo. | Op het moment van de herallocatie. |
| 9 | Gegevens over orders of beslissingen op te gaan handelen | De gegevens waarop bedoeld wordt in artikel 7 Uitvoeringsverordening. Dit betreft o.a. naam cliënt, aard van de order, voorwaarden en instructies, datum en tijdstip. | Art. 7 Uitvoeringsverordening MiFID. | Direct na ontvangst van de order of na het nemen van de beslissing. |

| | Type gegeven | Indicatieve inhoud gegeven | Artikelen in wet- en regelgeving die op gegeven betrekking hebben | Indicatieve tijd wanneer gegeven is gecreëerd |
|----|--|---|---|--|
| 10 | Uitgevoerde orders voor of namens cliënten | De gegevens waarop bedoeld wordt in artikel 8 (1) Uitvoeringsverordening. Dit betreft o.a. naam cliënt, identificatie / naam financieel instrument, aard van transactie, hoeveelheid, prijs, plaats van uitvoering, datum en tijd. | Art. 8 (1) Uitvoeringsverordening MiFID. | Op het moment van uitvoering van de order. |
| 11 | Transacties voor eigen rekening | De gegevens waarop bedoeld wordt in artikel 8 (1) Uitvoeringsverordening. Dit betreft o.a. identificatie / naam financieel instrument, aard van transactie, hoeveelheid, prijs, plaats van uitvoering, datum en tijd. | Art. 8 (1) Uitvoeringsverordening MiFID. | Onmiddellijk na uitvoering van de transactie. |
| 12 | Doorgifte door een beleggingsonderneming van een ontvangen order | De gegevens waarop bedoeld wordt in artikel 8 (2) Uitvoeringsverordening. NB: de gegevens als bedoeld in artikel 7 Uitvoeringsverordening dienen uiteraard ook voor deze categorie orders te zijn vastgelegd. | Art. 8 (2) Uitvoeringsverordening MiFID. | Direct na doorgifte van de order en direct na ontvangst van de bevestiging dat de order is uitgevoerd. |
| 13 | Periodiek aan de cliënt verstrekte overzichten ten aanzien van de verleende beleggingsdiensten | De inhoud van de verstrekte overzichten (bijvoorbeeld in kopieevorm) alsmede informatie waarmee de beleggingsonderneming kan aantonen dat deze overzichten aan de cliënt zijn verstrekt. | Dit betreft o.a. artikel 70, 71, 71a Bgfo. | Op de datum van versturing. |
| 14 | De door de beleggingsonderneming voor de cliënt aangehouden financiële instrumenten | Gegevens waaruit per cliënt blijkt welke financiële instrumenten door de beleggingsonderneming worden aangehouden alsmede andere op grond van artikel 4:87 Wft en artikel 165 Bgfo vast te leggen informatie. | Art. 4:87 Wft en art. 165 Bgfo. | Bij aanvang van het aanhouden. |
| 15 | Financiële instrumenten van de cliënt beschikbaar voor uitlenen | De identiteit van financiële instrumenten van cliënten die beschikbaar zijn voor uitlening, de financiële instrumenten die uitgeleend zijn met daarbij informatie die de toestemming van de cliënt aantoont en andere op grond van artikel 165c Bgfo vast te leggen informatie. | Art. 4:87 Wft en art. 165c Bgfo. | Bij financiële instrumenten die ter uitlening beschikbaar worden gesteld en bij financiële instrumenten die zijn uitgeleend. |

| | Type gegeven | Indicatieve inhoud gegeven | Artikelen in wet- en regelgeving die op gegeven betrekking hebben | Indicatieve tijd wanneer gegeven is gecreëerd |
|----|---|---|--|---|
| 16 | Gelden van cliënten | <p>Gegevens waaruit per cliënt blijkt dat is voldaan aan het bepaalde in artikel 4:87 Wft, artikel 165 Bgfo en 165b Bgfo.</p> <p>NB: de gegevens als bedoeld in artikel 8 Uitvoeringsverordening dienen uiteraard, voorzover in dit kader relevant, ook te zijn vastgelegd en te worden bewaard.</p> | Art. 4:87 Wft en art. 165 en 165b Bgfo. Eventueel ook art. 8 Uitvoeringsverordening MiFID. | Direct na ontvangen en storten gelden. |
| 17 | Reclame-uitingen (uitgezonderd in mondelinge vorm) | Voorbeeld van iedere aan cliënten of potentiële cliënten, die een niet-professionele belegger zijn, gerichte vorm van informatieverstrekking die dient ter aanprijzing of een wervend karakter kent ter zake van beleggingsdiensten. | Art. 4:19 Wft en art. 51a Bgfo. | Op het moment dat de beleggingsonderneming voor het eerst de reclame-uiting uitbrengt. |
| 18 | Onderzoek op beleggingsgebied | Elk onderzoek op beleggingsgebied, waaronder beleggingsaanbevelingen, dat op schrift is uitgebracht door de beleggingsonderneming. | Artikel 1 onderdeel w.2 alsmede artikel 27e en 27f Bgfo. | Op het moment dat de beleggingsonderneming voor de eerste keer het betreffende onderzoek op beleggingsgebied uitbrengt. |
| 19 | De bedrijfsvoering en interne organisatie van de onderneming | O.a. gegevens over besluitvormingsprocedures, de organisatiestructuur, de verdeling van taken en bevoegdheden, het systeem van informatievoorziening en communicatie. | Art. 4:14 Wft en art. 31 Bgfo. | Bij oprichting of aanpassing van de activiteiten en organisatie. |
| 20 | Compliance procedures | De compliance procedures van de beleggingsonderneming die voor de naleving van artikel 31c Bgfo essentieel zijn. | Artikel 31c Bgfo. | Bij het opstellen of het aanpassen van de procedures. |
| 21 | Diensten of activiteiten die kunnen leiden tot belangenconflicten | Gegevens die betrekking hebben op de soorten door of in naam van de beleggingsonderneming verrichte beleggingsdiensten, beleggingsactiviteiten of nevensdiensten waarbij een belangenconflict is ontstaan of kan ontstaan dat een wezenlijk risico met zich meebrengt dat de belangen van één of meerdere cliënten worden geschaad. | Art 35b Bgfo. | Op het moment dat het (potentiële) belangenconflict is geïdentificeerd. |
| 22 | Compliance rapporten | Elk compliance rapport aan het senior management als bedoeld in art. 31c Bgfo en art. 31a, 31c en 24b besluit prudentiële regels Wft (Bpr). | Art. 31c Bgfo en art. 31a, 31c en 24b Bpr. | Ten tijde van het desbetreffende rapport. |

| | Type gegeven | Indicatieve inhoud gegeven | Artikelen in wet- en regelgeving die op gegeven betrekking hebben | Indicatieve tijd wanneer gegeven is gecreëerd |
|----|---|--|---|---|
| 23 | Risk-management rapporten | Elk risk management rapport aan senior management als bedoeld in artikel 23 en 24b Bpr en 31a, 31c en 24b Bpr. | Artikel 23 en 24b Bpr en 31a, 31c en 24b Bpr. | Ten tijde van het desbetreffende rapport. |
| 24 | Interne audit rapporten | Elk intern audit rapport aan het senior management als bedoeld in artikel 31a Bgfo en 31a, 31c en 24b Bpr. | Art. 31a Bgfo en 31a, 31c en 24b Bpr. | Ten tijde van het desbetreffende rapport. |
| 25 | Klachtengegevens | Relevante gegevens over elke ontvangen klacht. | Art. 39 t/m 41 Bgfo. | Bij ontvangst van de klacht. |
| 26 | Klachtenafhandeling | De maatregelen die zijn genomen voor het oplossen van elke klacht. | Art. 39 t/m 41 Bgfo. | Op het moment dat maatregelen worden genomen. |
| 27 | Gegevens van afgegeven prijzen (quotes) door systematisch internalisers | Gegevens over de vanuit de functie van systematisch internaliseerder afgegeven prijzen. NB: afgegeven prijzen hoeven volgens art. 24 Uitvoeringsverordening slechts twaalf maanden te worden bewaard, uitgevoerde transacties 5 jaar. | Art. 24 onder b Uitvoeringsverordening MiFID. | Zodra de prijzen zijn afgegeven. |
| 28 | Gegevens over persoonlijke transacties | Gegevens van aan de beleggingsonderneming gemelde of door haar onderkende persoonlijke transacties waaronder of deze zijn goedgekeurd of verboden. | Art. 27c Bgfo. | Zodra de beleggingsonderneming over persoonlijke transacties is geïnformeerd of deze heeft onderkend. |
| 29 | Aan cliënten ontsloten mededeling over van een derde ontvangen vergoedingen | De aan cliënten verstrekte mededeling over het bestaan, de aard en het bedrag (dan wel de wijze van berekening) van de betreffende door of aan een derde verschaft vergoedingen. | Art. 168a Bgfo. | Op het moment dat de mededeling aan de cliënten wordt verstrekt. |
| 30 | Beleggingsadvies aan niet-professionele cliënten | Gegevens waaruit blijkt i) het feit dat beleggingsadvies is gegeven en ii) het financiële instrument dat is aanbevolen. | Art. 80a Bgfo. | Bij het geven van beleggingsadvies. |

De tekst in dit informatieblad is met zorg samengesteld en is informatief van aard. U kunt er geen rechten aan ontleen. Door besluiten op nationaal en internationaal niveau is het mogelijk dat de tekst niet langer actueel is wanneer u deze leest. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen – zoals bijvoorbeeld geleden verlies of gederfde winst – ontstaan door acties ondernomen naar aanleiding van dit informatieblad

Amsterdam, september 2007