

De minister van Financiën  
Ir J.R.V.A. Dijsselbloem  
Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag

**Onderwerp**

DNB wetgevingsbrief 2017

Geachte heer Dijsselbloem,

Bijna tien jaar na het uitbreken van de financiële crisis hebben toezicht en regelgeving een grondige renovatie ondergaan. De schokbestendigheid van de financiële sector is als gevolg hiervan aanzienlijk versterkt.

Dit betekent echter niet dat er per se rustigere tijden zijn aangebroken. De lage rente, toegenomen geopolitieke risico's, technologische innovatie en veranderende klantwensen zorgen voor een uiterst uitdagende en dynamische omgeving. Deze ontwikkelingen doen niet alleen een groot beroep op het verandervermogen van financiële instellingen, maar vergen ook alertheid van de toezichthouders en een regelgevend kader dat deze ontwikkelingen in goede banen leidt.

Tegelijkertijd is het, juist tegen de achtergrond van een snel veranderende omgeving, van belang om bestaande wet- en regelgeving ook voortdurend tegen het licht te houden en zo nodig aan te passen. In 2017 zal DNB onderzoek doen naar mogelijke ongewenste gevolgen van bestaande wet- en regelgeving. Ook zal DNB een start maken met een evaluatie van de door DNB zelf geïnitieerde beleidsregels. In een werkgroep onder het Platform voor Duurzame Financiering probeert DNB bovendien om, samen met de sector en de overheid, aan toezicht en regelgeving gerelateerde belemmeringen op het gebied van duurzame financiering weg te nemen.

De Nederlandsche Bank N.V.

Directie

Postbus 98  
1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

**Datum**

07 maart 2017

**Ons kenmerk**

A014-8-12



Evenals in voorgaande jaren vraagt DNB in deze wetgevingsbrief uw aandacht voor enkele specifieke wensen ter verdere versterking van de toezichtwetgeving. Gelet op het feit dat een groot deel van de post-crisis hervormingen reeds in wetgeving is omgezet, zijn de verzoeken tot aanpassing of uitbreiding van wet- en regelgeving wel beperkter dan in eerdere jaren.

**Datum**  
07 maart 2017  
**Ons kenmerk**  
A014-8-12

Hoogachtend,



Dr. J. Sijbrand  
Voorzitter toezicht



mr F. Elderson  
Directeur



## Overzicht DNB wetgevingswensen 2017

**Datum**

07 maart 2017

**Ons kenmerk**

A014-8-12

1. Voortgang wetgevingsbrief 2016
2. Vertrouwelijke behandeling beroepsprocedures in toetsingszaken
3. Verklaringen van geen bezwaar (vvgb)
  - 3.1 Resolutieoverwegingen bij bank-vvgb
  - 3.2 Vvgb-plicht deelneming beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (abi)
4. Accountantscontrole op (geconsolideerde) verslagstaten van verzekeringsrichtlijn groepen
5. Verantwoord gebruik burgerservicenummer voor DGS administratie
6. Bindende aanwijzing voorzieningen voor kredietverliezen



## DNB wetgevingswensen 2017

**Datum**

07 maart 2017

**Ons kenmerk**

A014-8-12

### 1. Voortgang wetgevingsbrief 2016

Een aantal verzoeken van DNB uit de wetgevingsbrief 2016 is voortvarend opgepakt. DNB is blij met de toezeggingen van de minister om de transparantie van het toezicht te vergroten. De Wet transparant toezicht financiële markten, die DNB onder meer de mogelijkheid geeft om te kunnen reageren op uitlatingen van instellingen over het toezicht, is in behandeling. DNB is in overleg met het ministerie over de totstandkoming van een nationaal kader voor herstel en afwikkeling van (insolvente) verzekeraars. Hopelijk krijgt dit kader in Europa snel navolging. DNB is daarnaast ingenomen met het feit dat het ministerie het Financieel Stabiliteitscomité in de wet gaat verankeren. DNB blijft graag met het ministerie in overleg over de exacte vormgeving van de wettelijke vastlegging.

Een aantal initiatieven is nog onderhanden werk. Zo werken het ministerie en DNB samen om de door DNB gewenste (en door de AFM gesteunde) grondslag in de Wwft voor informatiedeling met de partners van het Financieel Expertise Centrum vast te leggen te realiseren via het reguliere wetswijzigingstraject.

Tot slot vraagt DNB aandacht voor de wensen uit eerdere wetgevingsbrieven die nog niet tot concrete wetgevingsinitiatieven hebben geleid. Deze wetgevingswensen blijven onverminderd van kracht. Dit betreft in het bijzonder het verzoek om een aanstellingsbevoegdheid van externe experts, welke wens ook door de AFM wordt ondersteund. DNB blijft graag met het ministerie en de AFM in gesprek over de invulling van deze wens. Datzelfde geldt voor het verzoek om de introductie van een kwaliteitsrekening voor financiële ondernemingen. Dit zou in belangrijke mate bijdragen aan een vereenvoudiging van de regelgeving voor vermogensscheiding en beschermt daarmee de eigendomsrechten van cliënten van financiële ondernemingen.

Over het verzoek om een wettelijke transparantiebepaling voor *Environmental, Social and Governance* risico's (ESG-risico's) voor banken en verzekeraars, naar

analogie van de Pensioenwet, zijn DNB en uw ministerie nog in overleg. Naar aanleiding van een nadere analyse van DNB heeft uw ministerie verdiepende vragen gesteld waarop DNB nog zal terugkomen.

**Datum**

07 maart 2017

**Ons kenmerk**

A014-8-12

## 2. **Vertrouwelijke behandeling beroepsprocedures in toetsingszaken**

Het bijzondere karakter van een toetsing brengt met zich mee dat het extra van belang is dat de rechtsbescherming zorgvuldig is vormgegeven. In de wetgevingsbrief 2016 heeft DNB daarom de wens geuit om de bestaande rechtsbescherming van getoetste bestuurders en commissarissen verder te versterken, door de zittingen van het beroep en hoger beroep met betrekking tot aanvangs- en hertoetsingen achter gesloten deuren te laten plaatsvinden, tenzij de bestuurder anders verzoekt. De commissie Ottow geeft in haar op 30 november 2016 verschenen rapport aan, dat het reputatierisico vanwege het openbare karakter van beroep van zittingen voor betrokkenen inderdaad een belangrijke overweging is om niet in beroep te gaan. Een behandeling achter gesloten deuren kan in dat opzicht een bijdrage leveren om dit risico te verkleinen. DNB zou graag zien dat de minister deze wens gestalte geeft.

*DNB verzoekt de uitzondering op openbaarheid van zittingen in artikel 1:101 Wft uit te breiden naar toetsingszaken in beroep en hoger beroep.*

## 3. **Verklaringen van geen bezwaar (vvgb)**

### 3.1 Resolutie-overwegingen bij bank-vvgb's

Bij het verlenen van een vvgb voor wijzigingen in financiële en juridische structuur van banken, heeft DNB op dit moment geen mogelijkheid om resolutieoverwegingen mee te nemen in haar besluitvorming. DNB moet een dergelijke vvgb verlenen tenzij aan bepaalde voorwaarden niet wordt voldaan. Deze voorwaarden betreffen een limitatieve opsomming, waarvan resolutie-overwegingen geen deel uitmaken. Dit kan tot onwenselijke situaties leiden bij de afwikkeling van een bank. De verlening van een vvgb kan eventueel leiden tot een verslechtering van de uitvoerbaarheid van de resolutiestrategie van de bank.

**Datum**

07 maart 2017

**Ons kenmerk**

A014-8-12

In een vvgb-traject heeft de nationale resolutie autoriteit, behoudens dat zij geïnformeerd wordt, thans geen rol.

*DNB treedt graag met het ministerie in overleg om de mogelijkheid te creëren om bij de beoordeling van een vvgb-aanvraag van een bank ook resolutieoverwegingen te betrekken zodat een voorgenomen financiële of juridische structuurwijziging van een bank, indien relevant, kan worden getoetst op de vastgestelde resolutiestrategie en -vereisten voor de desbetreffende instelling.*

### 3.2 Vvgb-plicht deelneming beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen

DNB heeft op dit moment geen mogelijkheid om het verwerven en houden van een gekwalificeerde deelneming in een zogenoemde abi-beheerder te beoordelen via een vvgb-plicht. Deze mogelijkheid bestaat wel ten aanzien van beheerders van instellingen voor collectieve belegging in effecten (en andere in artikel 3:95 Wft genoemde ondernemingen). De vvgb is een belangrijk instrument voor DNB om adequaat toezicht te kunnen houden op wijzigingen in de kapitaal- en zeggenschapsstructuur en daarmee op de financiële soliditeit en continuïteit van een financiële onderneming. Een vvgb-plicht biedt DNB een wettelijke grondslag om partijen die niet solide en geschikt zijn te verbieden om een deelneming in een abi-beheerder te verkrijgen of de beheerder over te nemen.

*DNB verzoekt het toepassingsbereik van artikel 3:95 Wft uit te breiden met beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen.*

## 4. **Accountantscontrole op (geconsolideerde) verslagstaten van verzekeringsrichtlijn groepen**

Met de inwerkingtreding van Solvency II is volwaardig groepstoezicht geïmplementeerd. Er geldt nu – naast de al onder Solvency I bestaande solo rapportageverplichting - ook een verplichting voor verzekeringsgroepen om geconsolideerde verslagstaten in te dienen. De wet voorziet echter niet in een



**Datum**

07 maart 2017

**Ons kenmerk**

A014-8-12

verplichte accountantscontrole op deze geconsolideerde staten. Om de kwaliteit en betrouwbaarheid van de rapportages te waarborgen, verzoekt DNB om ook in een wettelijke verplichting voor een accountantsverklaring op de groepsstaten te voorzien. Betrouwbare rapportages en data zijn onmisbaar voor het toezicht, ook op groepsniveau.

*DNB vraagt artikel 3:72 zevende lid Wft aan te passen opdat de accountantsverklaring ook verplicht wordt voor geconsolideerde rapportagestaten van verzekeraars.*

## **5. Verantwoord gebruik burgerservicenummer**

In het kader van de uitvoering van het depositogarantiestelsel, moeten de banken aan een aantal verplichtingen voldoen. Voor een adequate uitvoering van deze verplichtingen is gebruik van het burgerservicenummer (BSN) van depositohouders nodig, uiteraard met inachtneming van de wettelijke waarborgen van de Wet bescherming persoonsgegevens en de Wet algemene bepalingen burgerservicenummer. De huidige Wft-bepaling biedt daartoe onvoldoende ruimte. DNB zou graag een wijziging van de betreffende bepaling bepleiten, die het verantwoord gebruik van het burgerservicenummer mogelijk maakt en tegelijkertijd DNB in staat stelt om in het belang van depositanten binnen zeven werkdagen een juiste DGS-vergoeding beschikbaar te stellen.

*DNB vraagt artikel 3:17 zesde lid Wft aan te passen zodat banken gebruik maken van het burgerservicenummer ten behoeve van de in dat artikel opgenomen administratieplicht, de identificatie van depositohouders en het maken van een bestand dat nodig is bij eventuele openstelling van het DGS.*

## **6. Bindende aanwijzingen voorzieningen voor kredietverliezen**

Op dit moment heeft DNB niet de bevoegdheid om aan banken bindende aanwijzingen te geven ten aanzien van aan te houden voorzieningen voor verwachte verliezen uit hoofde van kredietrisico's. DNB onderzoekt momenteel de voor en nadelen van een dergelijke bevoegdheid en zal het ministerie van de

**Datum**

07 maart 2017

**Ons kenmerk**

A014-8-12

uitkomst op de hoogte stellen. Een dergelijke bevoegdheid kan, op het eerste gezicht, een waardevolle aanvulling zijn op het toezichtinstrumentarium. Het verschuift de toezichtinspanningen naar het startpunt voor kapitaalberekeningen waardoor verschillen tussen de verslaggevingsbalans en de prudentiële balans van instellingen afnemen en minder correcties nodig zijn om tot berekening van de kapitaaleisen voor kredietrisico te komen. Dit komt de transparantie over buffers tegen risico's ten goede en verhoogt de efficiëntie van toezichtinspanningen. De bevoegdheid zou ook inspelen op de komst van de nieuwe standaard voor de waardering van financiële instrumenten (IFRS9). Dit raamwerk vergroot de complexiteit van het schattingsproces door de verhoogde onzekerheid van toekomstgerichte indicatoren. De bevoegdheid zou tevens kunnen bijdragen aan een hogere mate van vergelijkbaarheid van de door instellingen uitgevoerde schattingen.

*DNB treedt graag met het ministerie in overleg hoe een dergelijke bevoegdheid zou kunnen worden vormgegeven.*