



**Regeling van de Minister van Financiën van 9 december 2013, kenmerk: FM 2013/2200 M, tot wijziging van de Regeling grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders in verband met de implementatie van richtlijn 2011/89/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 november 2011 houdende wijziging van de Richtlijnen 98/78/EG, 2002/87/EG, 2006/48/EG en 2009/138/EG betreffende het aanvullende toezicht op financiële entiteiten in een financieel conglomeraat (PbEU 2011, L 326) en richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PbEU 2013, L 176) (Regeling tot wijziging van de Regeling grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders)**

De Minister van Financiën,

Gelet op de artikelen 1:24, vierde lid, 1:51e, 1:65, zesde lid, 1:69, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht;

Besluit:

## **ARTIKEL I**

De Regeling grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1 komt te luiden:

### **Artikel 1**

In deze regeling wordt verstaan onder:

*richtlijn kapitaalvereisten*: richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PbEU 2013, L 176);

*richtlijn verzekeraars in een verzekeringsgroep*: richtlijn 98/78/EG van het Europees Parlement en de Raad van 27 oktober 1998 betreffende het aanvullend toezicht op verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen in een verzekerings- of herverzekeringsgroep (PbEG L 330);

*verordening 1093/2010*: verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese bankenautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PbEU 2010, L 331);

*verordening 1094/2010*: verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PbEU 2010, L 331);

*wet*: Wet op het financieel toezicht.

B

Na artikel 1 wordt een artikel ingevoegd, luidende:



## Artikel 1a

De Nederlandsche Bank neemt bij de uitvoering van haar taak op grond van de wet de in onderstaande tabel genoemde richtlijnbepalingen in acht.

Tabel 1. Taakuitoefening Nederlandsche Bank

	Relevante richtlijnbepalingen:	Korte omschrijving:
<b>Banken en beleggingsondernemingen</b>	<i>Richtlijn kapitaalvereisten</i>	
	art. 71, eerste en tweede lid	Melding van inbreuken
	art. 77, eerste tot en met derde lid	Bevorderen van gebruik interne ratingbenadering
	art. 99	Programma voor onderzoek door de toezichthouder
	art. 101, tweede en vijfde lid, laatste alinea	Doorlopende toetsing van de toelating om interne benaderingen te hanteren
	art. 103, eerste lid	Toepassing van toezichtmaatregelen op banken en beleggingsondernemingen met vergelijkbare risicoprofielen
	art. 104, derde lid	Onderzoek passend niveau eigen vermogen
	art. 105	Specifieke liquiditeitsvereisten
	art. 110, eerste lid	Toepassing toetsings- en evaluatieproces en toezichtsmaatregelen
	art. 133, zestiende en achttiende lid	Aankondiging systeemrisicobuffer en hoogte van die buffer
	art. 137, tweede lid	Bekendmaking contracyclische bufferpercentage
	art. 143, eerste en tweede lid	Openbaarmaking algemene informatie door toezichthouders
art. 144	Openbaarmaking specifieke informatie door toezichthouders	
<b>Financiële conglomeraten</b>	<i>Richtlijn financiële conglomeraten</i>	
	art. 3, negende lid	Beoordelen ontheffingen en evaluatie indicatoren en risicobeoordelingen fico's
	art. 11, vierde lid, tweede alinea	Opstellen coördinatieregeling en deelname aan college

C

Artikel 2 wordt volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt 'de Wet op het financieel toezicht' vervangen door: de wet.
2. In het opschrift van tabel 1 wordt 'Tabel 1' vervangen door: Tabel 2.
3. Het onderdeel **Banken** wordt vervangen door:



<b>Banken en beleggingsondernemingen</b>	<i>Richtlijn kapitaalvereisten</i>	
	art. 20, eerste, derde en vijfde lid	Informatie inzake governance, verlening en intrekking van een vergunning (banken)
	art. 37	Informatie inzake weigeren van opening bijkantoor en van wijziging werkzaamheden (banken)
	art. 41, tweede lid	Verzoek om bijstand EBA (banken)
	art. 43, vijfde lid	Informatie over voorzorgsmaatregelen en verzoek om bijstand EBA (banken)
	art. 47, tweede lid	Informatie inzake verlening vergunning bijkantoren derdelandbanken
	art. 50, tweede tot en met vijfde lid	Algemene samenwerkings- en informatie-uitwisselingsverplichting inzake liquiditeit en verzoek bijstand EBA
	art. 52, derde lid	Informatie-uitwisseling inzake controles op bijkantoren
	art. 57, vijfde lid	Informatie aan EBA inzake informatie-uitwisseling
	art. 69, eerste tot en met derde lid	Informatie-uitwisseling inzake sancties
	art. 75, eerste en derde lid	Informatie inzake beloningsbeleid
	art. 103, tweede lid	Informatie aan EBA over toepassing van toezichtmaatregelen op banken en beleggingsondernemingen met vergelijkbare risicoprofielen
	art. 107, eerste lid	Informatie aan EBA over toetsingen en evaluaties door toezichthouders
	art. 120, derde lid	Informatie over de toepassing van bepalingen van deze richtlijn op een gemengde financiële holding
	art. 131, zevende lid	Informatie over systeemrelevantiebuffers
art. 133, elfde tot en met veertiende lid	Informatie-uitwisseling en vaststelling inzake systeemrisicobufferpercentage	

4. Het onderdeel **Financiële conglomeraten** wordt als volgt gewijzigd:

a. 'art. 4, eerste lid, derde alinea' wordt vervangen door: art. 4, eerste lid.

b. Na 'art. 10, eerste lid' en de daarbij behorende korte omschrijving wordt ingevoegd:

	art. 11, vierde lid, eerste alinea	Samenwerking via colleges
--	------------------------------------	---------------------------

c. 'art. 12, eerste lid' en de daarbij behorende korte omschrijving wordt vervangen door:

	art. 12, eerste en tweede lid	Algemene samenwerkings- en informatie-uitwisselingsverplichting
--	-------------------------------	---

5. Na het onderdeel **Instellingen voor collectieve belegging in effecten** wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:

<b>Verzekeraars in een verzekeringsgroep</b>	<i>Richtlijn verzekeraars in een verzekeringsgroep</i>	
	art. 2 bis, derde lid	Informatie aan EBA en EIOPA over de toepassing van artikel 2 bis, eerste en tweede lid, van de richtlijn

D

In artikel 3 wordt in het opschrift van tabel 2 'Tabel 2' vervangen door: Tabel 3.

E

In artikel 4 wordt 'de artikelen 2 en 3' vervangen door: de artikelen 1a, 2 en 3.



---

F

In artikel 5 wordt 'de artikelen 1:51e en 1:65, zesde lid, van de Wet op het financieel toezicht' vervangen door: de artikelen 1:24, vierde lid, 1:51e en 1:65, zesde lid, van de wet.

G

Artikel 7 komt te luiden:

**Artikel 7**

Deze regeling wordt aangehaald als: Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft.

**ARTIKEL II**

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 januari 2014.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

*De Minister van Financiën,  
J.R.V.A. Dijsselbloem.*



## TOELICHTING

### Algemeen

Deze regeling hangt samen met de implementatie van de richtlijn financiële conglomeraten (fico I)<sup>1</sup> en de richtlijn kapitaalvereisten<sup>2</sup> en strekt tot wijziging van de Regeling grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders. Met de regeling worden de bepalingen over taakuitoefening en samenwerking door de toezichthouders uit de richtlijn fico I en de richtlijn kapitaalvereisten geïmplementeerd.

De richtlijn fico I wijzigt vier richtlijnen, te weten de richtlijn financiële conglomeraten<sup>3</sup>, de richtlijn verzekeraars in een verzekeringsgroep<sup>4</sup>, de richtlijn solvabiliteit II<sup>5</sup> en de herziene richtlijn banken<sup>6</sup>. Alleen de relevante bepalingen in de richtlijn financiële conglomeraten en de richtlijn verzekeraars in een verzekeringsgroep hebben tot aanpassing in deze regeling geleid. De herziene richtlijn banken is per 1 januari 2014 ingetrokken en is daarom niet meer in deze regeling meegenomen. De richtlijn solvabiliteit II zal op een later tijdstip in werking treden, naar verwachting op 1 januari 2016. De bepalingen in die richtlijn die gevolgen hebben voor de Regeling grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders zullen daarom op een later tijdstip worden geïmplementeerd.

### Artikelsgewijs

#### Artikel I

##### A

In onderdeel A is artikel 1 opnieuw vastgesteld. Dit artikel bevat thans alleen nog de definities die niet in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) voorkomen. Het gaat dan om de definities van twee richtlijnen en twee verordeningen.

##### B

Artikel 1a is gebaseerd op artikel 1:24, vierde lid, van de Wft. In de bij dit artikel behorende tabel 1 zijn de uit de richtlijn kapitaalvereisten en de richtlijn financiële conglomeraten afkomstige artikelen opgenomen die van belang zijn voor de wijze waarop de Nederlandsche Bank haar taak uitoefent.

##### C

In tabel 2 (nieuw) is het onderdeel Banken vervangen, omdat de herziene richtlijn banken met ingang van 1 januari 2014 is ingetrokken door de richtlijn kapitaalvereisten. In het nieuwe onderdeel Banken en beleggingsondernemingen zijn de verplichtingen van de toezichthouders tot informatie-uitwisseling en samenwerking geïmplementeerd die voortvloeien uit laatstgenoemde richtlijn. Ook de richtlijn fico I bevat dergelijke verplichtingen, waardoor het onderdeel Financiële conglomeraten moest worden aangepast en het onderdeel Verzekeraars in een verzekeringsgroep moest worden toegevoegd.

##### D

Vanwege het invoegen van een nieuwe tabel 1 is in artikel 3 de tabel vernummerd.

<sup>1</sup> Richtlijn 2011/89/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 november 2011 houdende wijziging van de Richtlijnen 98/78/EG, 2002/87/EG, 2006/48/EG en 2009/138/EG betreffende het aanvullende toezicht op financiële entiteiten in een financieel conglomeraat (PbEU 2011, L 326).

<sup>2</sup> Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PbEU 2013, L 176).

<sup>3</sup> Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2002 betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat (PbEU 2003, L 35).

<sup>4</sup> Richtlijn 98/78/EG van het Europees Parlement en de Raad van 27 oktober 1998 betreffende het aanvullend toezicht op verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen in een verzekerings- of herverzekeringsgroep (PbEG 1998, L 330).

<sup>5</sup> Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PbEU 2009, L 335).

<sup>6</sup> Richtlijn 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (PbEU 2006, L 177).



---

### *E tot en met G*

De toevoeging van het nieuwe artikel 1a noopt tot enkele aanvullende aanpassingen. Onderdeel E wijzigt artikel 4, waardoor ingevolge het gewijzigde artikel 4 dat artikel ook van toepassing is op wijzigingen van de in het nieuwe artikel 1a genoemde richtlijnbepalingen. Voorts zijn de in artikel 5 genoemde grondslagen aangevuld met artikel 1:24, vierde lid, van de Wft als gevolg van de invoeging van artikel 1a (onderdeel F). Tot slot is in onderdeel G de citeertitel van de regeling aangepast, aangezien deze niet meer uitsluitend betrekking heeft op grensoverschrijdende samenwerking, maar ook op de taakuitoefening van de toezichthouders.

*De Minister van Financiën,  
J.R.V.A. Dijsselbloem.*