



Regeling van de Minister van Financiën van 16 november 2015, 2015-000018448, directie Financiële Markten, tot wijziging van de Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft ter implementatie van richtlijn nr. 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 173) en ter implementatie van richtlijn nr. 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (herschikking) (PbEU 2014, L 173) (Implementatieregeling Europees kader voor herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen)

De Minister van Financiën,

Gelet op richtlijn nr. 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 173), richtlijn nr. 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (herschikking) (PbEU 2014, L 173), en de artikelen 1:24, vierde lid, 1:25, vierde lid, 1:51e, 1:65, zesde lid, 1:69, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht;

BESLUIT:

ARTIKEL I

De Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft wordt gewijzigd als volgt:

A

Tabel 1 wordt vernummerd tot tabel 1a en als volgt gewijzigd:

1. Voor de categorie 'Banken en beleggingsondernemingen' wordt een categorie ingevoegd, luidende:

Banken	<i>Richtlijn depositogarantiestelsels:</i> art. 4, tiende en elfde lid art. 19, tweede lid	Uitvoering periodieke stresstests depositogarantiestelsel en bescherming daarbij gebruikte informatie Informatievoorziening aan depositohouders over niet langer door het depositogarantiestelsel gegarandeerde deposito's
---------------	--	---

2. In de categorie 'Banken en beleggingsondernemingen' wordt na het onderdeel van de tabel dat betrekking heeft op de 'richtlijn kapitaalvereisten' een onderdeel ingevoegd, luidende:



Richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen:

art. 3, vierde lid	Algemene samenwerkingsverplichting ten behoeve van afwikkeling
art. 3, zevende lid	Rekening houden met mogelijke gevolgen van besluiten in andere lidstaten waar de entiteit actief is
art. 6, vierde lid	Raadpleging van afwikkelingsautoriteit over herstelplan
art. 11, tweede lid	Informatieverstrekking ten behoeve van het opstellen en uitvoeren van afwikkelingsplannen
art. 14, eerste en tweede lid	Toezending (groeps)afwikkelingsplannen aan toezichthouders
art. 17, zevende lid	Raadpleging toezichthouder bij en rekening houden met gevolgen van vaststelling alternatieve maatregel voor wegne- men wezenlijke belemmeringen voor afwikkelbaarheid
art. 22	Toesturen goedgekeurde overeenkomsten voor financiële steun binnen de groep
art. 27, tweede lid	Kennisgeving van bevoegdheid tot nemen van vroegtijdige interventie maatregel vanwege bepaalde overtreding of een snel verslechterende financiële toestand
art. 34, eerste, tweede, vijfde en zesde lid	In acht nemen algemene beginselen met betrekking tot afwikkeling
art. 45, vijftiende lid	Overleg met toezichthouder over vereisten aan en verificatie van MREL en besluitvorming in overeenstemming met procedures voor opstellen en bijhouden van afwikkelingsplannen
art. 47, derde lid	Bij bail-in en AFOMKI rekening houden met waardering, het bedrag dat moet worden afgeschreven of omgezet en de raming van het totaalbedrag aan bail-in
art. 51	Opstellen en uitvoeren bedrijfsaaneringsplan bij bail-in met het oog op herkapitalisatie.
art. 54, tweede lid	Beoordeling of het passend is dat de instelling procedurele belemmeringen voor bail-in wegneemt en indien het afwikkelingsplan in bail-in voorziet, of bail-in daadwerkelijk kan worden toegepast
art. 59, achtste en negende lid	Kennisgevings- en raadplegingsvereisten bij vaststelling omtrent levensvatbaarheid instelling
art. 62, eerste tot en met zevende lid	Procedure voor vaststelling levensvatbaarheid instelling
art. 62, negende lid	Uitvoering besluit tot afschrijven of omzetten kapitaalinstrumenten
art. 67, tweede lid	Niet overgaan tot overdracht, omzetting of andere maatregel m.b.t. activa in derde landen bij uiterste twijfelachtigheid over mogelijkheid tot uitvoering daarvan
art. 69, vijfde lid	Rekening houden met gevolgen financiële markten bij opschorting verplichtingen instelling in afwikkeling
art. 70, derde lid	Beperkingen uitoefening zekerheidsrechten consistent opleggen aan groepsentiteiten in afwikkeling
art. 70, vierde lid	Rekening houden met gevolgen financiële markten bij opleggen beperkingen uitoefening zekerheidsrechten
art. 71, zesde lid	Rekening houden met gevolgen financiële markten bij tijdelijke opschorting van beëindigingsrechten
art. 81, derde en vierde lid	Vertrouwelijke kennisgeving dat instelling faalt of waarschijnlijk zal falen en dat dit redelijkerwijs niet zal worden voorkomen met particuliere maatregelen
art. 82, tweede lid	Vereisten aan besluit tot nemen van afwikkelingsmaatregel
art. 83	Procedurele vereisten na nemen afwikkelingsmaatregelen
art. 84, vijfde lid, onderdeel c	Uitwisselen informatie nationale toezichthouders en autoriteiten
art. 87	In acht nemen beginselen besluitvorming groepsafwikkeling
art. 91, tweede lid	Beoordeling waarschijnlijke invloed afwikkelingsmaatregelen op de groep en haar entiteiten in andere lidstaten
art. 112, derde lid	Bekendmaking informatie over opgelegde sancties op website

B

Na artikel 1a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 1b

De Autoriteit Financiële Markten neemt bij de uitvoering van haar taak op grond van de wet de in onderstaande tabel genoemde richtlijnbepalingen in acht.



Tabel 1b. Taakuitoefening Autoriteit Financiële Markten

	Relevante richtlijnbepalingen:	Korte omschrijving:
Banken en beleggingsondernemingen	<i>Richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen:</i> art. 3, vierde lid	Algemene samenwerkingsverplichting ten behoeve van afwikkeling
	art. 3, zevende lid	Rekening houden met mogelijke gevolgen van besluiten in andere lidstaten waar de entiteit actief is
	art. 6, vierde lid art. 11, tweede lid	Toetsing herstelplan door de afwikkelingsautoriteit Informatie ten behoeve van het opstellen en uitvoeren van afwikkelingsplannen
	art. 27, tweede lid	Kennisgeving van bevoegdheid tot nemen van vroegtijdige interventie maatregel vanwege bepaalde overtreding of een snel verslechterende financiële toestand
	art. 59, achtste en negende lid	Kennisgevings- en raadplegingsvereisten bij vaststelling omtrent levensvatbaarheid instelling
	art. 81, derde en vierde lid	Vertrouwelijke kennisgeving dat instelling faalt of waarschijnlijk zal falen en dat dit redelijkerwijs niet zal worden voorkomen met particuliere maatregelen
	art. 87 art. 112, derde lid	In acht nemen beginselen besluitvorming groepsafwikkeling Bekendmaking informatie over opgelegde sancties op website

C

Tabel 2 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het opschrift komt 'toezichthouders' te vervallen.
2. Voor de categorie 'Banken en beleggingsondernemingen' wordt een categorie ingevoegd, luidende:

Banken	<i>Richtlijn depositogarantiestelsels:</i> art. 10, tiende lid	Informatie aan EBA inzake onder het Nederlandse depositogarantiestelsel aangehouden gegarandeerde deposito's en de financiële middelen in het depositogarantiefonds
	art. 14, tweede lid	Verplichtingen in het kader van samenwerking met andere depositogarantiestelsels
	art. 14, vierde lid	Informatie-uitwisseling inzake depositogarantiestelsels
	art. 17, eerste lid	Informatie aan EBA in het kader van vergunningverlening over het depositogarantiestelsel dat op een bank van toepassing is

3. In de categorie 'Banken en beleggingsondernemingen' wordt na het onderdeel van de tabel dat betrekking heeft op de 'richtlijn kapitaalvereisten' een onderdeel ingevoegd, luidende:



Richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen:

art. 4, zevende lid	Informatie aan EBA inzake toepassing regels over herstel- en afwikkelingsplannen
art. 7, derde lid	Informatie inzake groepsherstelplannen
art. 11, tweede lid	Informatie ten behoeve van het opstellen en uitvoeren van afwikkelingsplannen
art. 14, eerste en tweede lid	Toesturen (groeps)afwikkelingsplannen
art. 22	Toesturen goedgekeurde overeenkomsten voor financiële steun binnen de groep
art. 25, derde lid	Kennisgeving goedkeuren, verbieden of beperken financiële steun
art. 25, vierde lid	Bezwaren voorleggen aan EBA inzake verbieden of beperken financiële steun
art. 25, zesde lid, tweede volzin	Kennisgeving verlenen financiële steun
art. 25, zevende lid	Verzoek aan consoliderende toezichthouder tot herbeoordeling groepsafwikkelingsplan of herzien herstelplan
art. 30, eerste tot en met vijfde en zevende lid	Coördinatie vroegtijdige-interventiemaatregelen en aanstelling van een tijdelijk bewindvoerder ten aanzien van groepen
art. 35, zevende lid	Overwegen aanstellen één bijzondere bestuurder voor een groep
art. 44, twaalfde lid	Kennisgeving Europese Commissie over uitsluiten van bepaalde passiva van bail-in
art. 45, zestiende lid	Kennisgeving aan EBA van MREL-vereisten voor alle entiteiten
art. 59, achtste en negende lid	Kennisgevings- en raadplegingsvereisten bij vaststelling omtrent levensvatbaarheid instelling
art. 62, eerste en achtste lid	Kennisgeving overweging vaststelling en gezamenlijke besluitvorming omtrent levensvatbaarheid instelling
art. 81, derde en vierde lid	Vertrouwelijke kennisgeving dat instelling faalt of waarschijnlijk zal falen en dat dit redelijkerwijs niet zal worden voorkomen met particuliere maatregelen
art. 83, eerste tot en met derde lid	Procedurale vereisten na nemen afwikkelingsmaatregelen
art. 87	In acht nemen beginselen besluitvorming groepsafwikkeling
art. 88, eerste tot en met derde, vijfde en zesde lid	Oprichting van, deelname aan en voorzitten van afwikkelingscolleges
art. 89	Oprichting en functioneren van Europese afwikkelingscolleges
art. 91, eerste, zevende en negende tot en met dertiende lid	Besluitvorming en procedures bij groepsafwikkeling waarbij een dochteronderneming van de groep is betrokken
art. 92, met uitzondering van het vierde lid	Besluitvorming en procedures bij groepsafwikkeling
art. 113, eerste lid	Kennisgeving aan EBA van opgelegde sancties als bedoeld in artikel 111 van de richtlijn alsmede de status van eventueel ingestelde beroepen en resultaat daarvan

D

In artikel 4 wordt na '1a,' ingevoegd: 1b,.

E

In artikel 5 wordt na '1:24, vierde lid,' ingevoegd: 1:25, vierde lid,.

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag waarop de Implementatiewet Europees kader voor herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, met uitzondering van artikel I, onderdeel Z, in werking treedt. Indien de Staatscourant waarin deze regeling wordt geplaatst, wordt uitgegeven op of na de dag waarop de Implementatiewet Europees kader voor herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen in werking treedt, treedt deze regeling in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin zij wordt geplaatst.

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

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



TOELICHTING

Algemeen

Deze wijziging van de Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft (Rgsft) houdt verband met de implementatie van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen¹ en de herschikte richtlijn depositogarantiestelsels.² Aan de Rgsft worden artikelen uit genoemde richtlijnen toegevoegd die de Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) in acht moeten nemen bij de uitvoering van hun taken of bij grensoverschrijdende samenwerking en informatie-uitwisseling met toezichthouders of afwikkelingsautoriteiten uit andere (lid)staten of Europese instanties.

Nieuw is dat nu ook bepalingen in de Rgsft worden opgenomen die *alleen* voor de AFM relevant zijn in het kader van de uitvoering van haar toezichtstaak (zie artikel 1b). Tot op heden bevatte deze regeling alleen een opsomming van richtlijnbevestigingen die voor de taakuitoefening van DNB relevant zijn. Een richtlijnbevestiging die enkel voor de AFM relevant is, betreft bijvoorbeeld samenwerking met de afwikkelingsautoriteit indien een beleggingsonderneming moet worden afgewikkeld.

Tot slot is van belang erop te wijzen dat DNB is aangewezen als de nationale afwikkelingsautoriteit voor de uitvoering van de BRRD en de verordening die het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (SRM)³ instelt.⁴ De voor DNB toegevoegde relevante richtlijnbevestigingen in Tabel 1a (nieuw) en Tabel 3 zijn, afhankelijk van de inhoud van de richtlijnbevestiging, relevant voor DNB in het kader van de uitvoering van haar prudentiële toezicht- of afwikkelingstaak, of beiden. Zo geldt de genoemde verplichting tot samenwerking bij afwikkeling voor DNB ten aanzien van de uitvoering van zowel de toezichthoudende taken als de afwikkelingstaken.

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

¹ Richtlijn nr. 2014/59/EU van het Europees parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees parlement en de Raad (PbEU 2014, L 173).

² Richtlijn nr. 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (herschikking) (PbEU 2014, L 173).

³ Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk bankenafwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees parlement en de Raad (PbEU 2014, L 225).

⁴ Zie artikel 3a van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten.