



Beleidsregel van De Nederlandsche Bank N.V. van 21 maart 2019 tot toepassing van richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten in verband met het prudentieel toezicht en de afwikkelingstaak bij of krachtens de Wet op het financieel toezicht (Beleidsregel toepassing richtsnoeren Europese toezichthoudende autoriteiten Wft 2019)

De Nederlandsche Bank,

Gelet op artikel 1:29a van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en artikel 6 van de Uitvoeringsregeling Wft;

Gelet op Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PbEU L 331), in het bijzonder artikel 16;

Gelet op 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 L 331), in het bijzonder artikel 16;

Gelet op Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PbEU L 331), in het bijzonder artikel 16;

BESLUIT:

Artikel 1 (definities)

In deze beleidsregel wordt verstaan onder:

- *DNB*: De Nederlandsche Bank N.V.;
- *EBA*: Europese Bankautoriteit (European Banking Authority), rechtsopvolger van het Committee of European Banking Supervisors (CEBS);
- *EIOPA*: de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (European Insurance and Occupational Pensions Authority), rechtsopvolger van het Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors (CEIOPS);
- *ESMA*: Europese Autoriteit voor effecten en markten (European Securities and Markets Authority), rechtsopvolger van het Committee of European Securities Regulators (CESR);
- *Joint Committee*: Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten (Joint Committee of the European Supervisory Authorities);
- *Wft*: Wet op het financieel toezicht;
- *BMfo*: Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft;
- *Bpr*: Besluit prudentiële regels Wft;
- *Bptfg*: Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft;
- *Bbpm*: Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft;
- *CRD (Capital Requirements Directive of richtlijn kapitaalvereisten)*: richtlijn nr. 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 L 176);
- *CRR (Capital Requirements Regulation of verordening kapitaalvereisten)*: verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PbEU L 176);
- *Richtlijn nr. 2006/48/EG*: richtlijn nr. 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (herschikking) (PbEU L 177);
- *BRRD (Banking Recovery and Resolution Directive of richtlijn herstel en afwikkeling van banken en*



- beleggingsondernemingen*): 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 L 173);
- *Richtlijn depositogarantiestelsels*: richtlijn nr. 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (herschikking) (PbEU L 173);
 - *MiFID (Markets in Financial Instruments Directive of richtlijn markten in financiële instrumenten)*: richtlijn nr. 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten, tot wijziging van de Richtlijnen 85/611/EEG en 93/6/EEG van de Raad en van Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 93/22/EEG van de Raad (PbEU L 145);
 - *MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive – recast of richtlijn markten in financiële instrumenten – herschikking)*: richtlijn nr. 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU (PbEU L 173);
 - *Uitvoeringsrichtlijn MiFID*: richtlijn nr. 2006/73/EG van de Commissie van 10 augustus 2006 tot uitvoering van Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de door beleggingsondernemingen in acht te nemen organisatorische eisen en voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening en wat betreft de definitie van begrippen voor de toepassing van genoemde richtlijn (PbEU L 241);
 - *Richtlijn betaaldiensten*: richtlijn nr. 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 13 november 2007 betreffende betalingsdiensten in de interne markt (PbEU L 319);
 - *PSD2 (Payment Services Directive 2 of herziene richtlijn betaaldiensten)*: richtlijn (EU) nr. 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PbEU L 337);
 - *Richtlijn elektronisch geld*: richtlijn nr. 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 betreffende de toegang tot, de uitoefening van en het prudentieel toezicht op de werkzaamheden van instellingen voor elektronisch geld, tot wijziging van de Richtlijnen 2005/60/EG en 2006/48/EG en tot intrekking van Richtlijn 2000/46/EG (PbEU L 267);
 - *Richtlijn deelnemingen in de financiële sector*: richtlijn nr. 2007/44/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 5 september 2007 tot wijziging van Richtlijn 92/49/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2002/83/EG, 2004/39/EG, 2005/68/EG en 2006/48/EG wat betreft procedureregels en evaluatiecriteria voor de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van deelnemingen in de financiële sector (PbEU L 247);
 - *Richtlijn solvabiliteit II*: richtlijn nr. 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) (herschikking) (PbEU L 335);
 - *Verordening solvabiliteit II*: gedelegeerde verordening (EU) nr. 2015/35 van de Commissie van 10 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (PbEU L 12);
 - *Richtlijn financiële conglomeraten*: richtlijn nr. 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 en tot wijziging van de Richtlijnen 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG en 93/22/EEG van de Raad en van de Richtlijnen 98/78/EG en 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad (herschikking) (PbEU L 35);
 - *Vierde anti-witwasrichtlijn*: Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PbEU L 141);
 - *Wwft*: Wet ter voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme.

Artikel 2 (toepassing richtsnoeren ESA's)

DNB oefent het toezicht op de naleving van het bepaalde bij of krachtens de Wft uit met inachtneming van de richtsnoeren (*guidelines*) van de Europese toezichthoudende autoriteiten, als omschreven in de onderstaande tabel.



Tabel bij artikel 2 – toepassing richtsnoeren ESA's

Richtsnoer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in wet of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding richtsnoer
Richtsnoeren vastgesteld door het Joint Committee			
1.	Gemeenschappelijke richtsnoeren betreffende de convergentie van toezichtpraktijken met betrekking tot coherente coördinatieregelingen voor het toezicht op financiële conglomeraten, JC/GL/2014/01	11(1) Richtlijn financiële conglomeraten	3:289 t/m 3:293 Wft 23-2-2015
2.	Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector, JC/GL/2016/01	23 CRD, 59 Richtlijn Solvabiliteit II, 13 MiFID II	3:99, 3:100 Wft 1-10-2017
3.	Gemeenschappelijke richtsnoeren betreffende de kenmerken van een op risico gebaseerde aanpak van het toezicht op witwassen en terrorismefinanciering en de maatregelen die moeten worden genomen wanneer toezicht op basis van het risico plaatsvindt, ESA's 2016 72	48(10) Richtlijn (EU) 2015/849	Wet ter voorkoming van witwassen en financiering, geen specifiek artikel 7-4-2018
4.	Gemeenschappelijke richtsnoeren uit hoofde van artikel 25 van Verordening (EU) 2015/847 over de maatregelen die betalingsdienstaanbieders dienen te nemen om ontbrekende of onvolledige informatie over de betaler of de begunstigde op te sporen, en de procedures die zij dienen in te voeren voor het omgaan met geldovermakingen waarbij de vereiste informatie ontbreekt, JC/GL/2017/16	25 Verordening (EU) 2015/847 ¹	Rechtstreeks werkende verordening 16-7-2018
5.	Gemeenschappelijke richtsnoeren krachtens artikel 17 en artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849 betreffende vereenvoudigd en verscherpt cliëntenonderzoek en de factoren die kredietinstellingen en financiële instellingen in overweging dienen te nemen wanneer zij het aan afzonderlijke zakelijke relaties en occasionele transacties verbonden witwasrisico en risico van terrorismefinanciering beoordelen – JC 2017 37.	17 en 18 van Richtlijn (EU) 2015/849.	6 t/m9 Wwft 26-6-2018.
Richtsnoeren vastgesteld door EBA			
6.	CEBS Guidelines on outsourcing, 14 december 2006	Gebaseerd op bestaande praktijken onder Richtlijn nr. 2006/48/EG	3:18 Wft; 27 Bpr 14-12-2006
7.	CEBS Guidelines on operational risk mitigation techniques, 22 december 2009	Bijlage X, deel 3 Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 322 en 323 CRR	Rechtstreeks werkende verordening 31-12-2010
8.	CEBS Guidelines on supervisory disclosure – revised, januari 2010	144 Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 143 CRD	1a Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft 31-3-2010
9.	CEBS high level principles for risk management, 16 februari 2010	73 (ICAAP), 97 (SREP) CRD	3:17 Wft, § 4.2 Bpr; 3:18a Wft 16-2-2010
10.	CEBS Implementation Guidelines on Article 106(2)(c) and (d) of directive 2006/48/EC recast, 28 juli 2010	106(2) Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 390(6,8) CRR	Rechtstreeks werkende verordening 31-12-2010
11.	CEBS Guidelines on stress testing (GL 32), 26 augustus 2010	100(2) CRD	3:18a(5) Wft 31-12-2010
12.	CEBS Guidelines on the management of operational risk in market-related activities, 12 oktober 2010	102 t/m 105 en Bijlage V, punten 12 en 13 Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 85 CRD en 313 t/m 324 CRR	3:17(2c) Wft; 23a Bpr 30-6-2011
13.	CEBS Guidelines on Liquidity Cost Benefit Allocation, 27 oktober 2010	22, Bijlage V(16) Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 86 CRD	3:17(1) Wft; 23a Bpr 30-6-2011
14.	CEBS Guidelines regarding revised Article 3 of Directive 2006/48/EC, 18 november 2010	3 Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 21 CRD	3:111 Wft 18-5-2011



Richtsnoer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in wet of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding richtsnoer
15. CEBS Revised Guidelines on the recognition of External credit Assessment Institutions, 30 november 2010	81 & Bijlage IX, deel 3 Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 268 t/m 269 CRR	Rechtstreeks werkende verordening	30-11-2010
16. CEBS Guidelines to Article 122a of the Capital requirements Directive, 31 december 2010	122a Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 404 t/m 410 CRR	Rechtstreeks werkende verordening	1-1-2011
17. EBA Richtsnoeren inzake een geavanceerde meetbenadering (GMB) – Aanvullingen en wijzigingen, EBA/GL/2012/01	312(2) CRR	Rechtstreeks werkende verordening	6-3-2012
18. EBA Richtsnoeren inzake Stressed Value at Risk (stressed-Var), EBA/GL/2012/2	365(2) CRR	Rechtstreeks werkende verordening	16-11-2012
19. EBA Richtsnoeren over het kapitaalvereiste voor het additioneel wanbetalingsrisico en migratierisico (IRC), EBA/GL/2012/3	372 (laatste alinea) CRR	Rechtstreeks werkende verordening	16-11-2012
20. EBA Richtsnoeren voor Retail deposito's met verschillende uitstromen ten behoeve van liquiditeitsrapportage in het kader van Verordening (EU) nr. 575/2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van verordening (EU) nr. 648/2012 (CRR), EBA/GL/2013/01 .	421 CRR	Rechtstreeks werkende verordening	6-3-2014
21. EBA Richtsnoeren voor kapitaalmaatregelen voor kredietverlening in vreemde valuta aan ongedekte kredietnemers op grond van het toetsings- en evaluatieproces in het kader van toezicht (SREP), EBA/GL/2013/02	97 CRD	3:18a Wft	30-6-2014
22. EBA Richtsnoeren voor het toepasselijke notionele discontopercentage voor variabele beloning, EBA/GL/2014/01	94(1)(g) CRD	n.v.t.: DNB past deze optionele bepaling niet toe	n.v.t.
23. EBA Richtsnoeren betreffende de openbaarmaking van bezwaarde en niet-bezwaarde activa, EBA/GL/2014/03	443 CRR; Aanbeveling ESRB/2012/2 ² , in het bijzonder aanbeveling B en D	Rechtstreeks werkende verordening	27-12-2014
24. EBA Richtsnoeren inzake geharmoniseerde definities en templates voor de financieringsplannen van kredietinstellingen in het kader van aanbeveling A4 van ECSR/2012/2, EBA/GL/2014/04	Aanbeveling ESRB/2012/2, in het bijzonder aanbeveling A4	3:17 Wft; § 4.2 Bpr	19-6-2014
25. EBA Richtsnoeren inzake de overdracht van een aanzienlijk deel van het kredietrisico in verband met de artikelen 243 en 244 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (CRR), EBA/GL/2014/05	243(6), 244(6) CRR	Rechtstreeks werkende verordening	7-1-2015
26. EBA Richtsnoeren voor de reeks scenario's die moeten worden gebruikt in herstelplannen, EBA/GL/2014/06	5(7) BRRD	3:17(2,c,4 ^o) Wft; 23d(2), 23e(2) Bpr	1-1-2015
27. EBA Richtsnoeren inzake het verzamelen van gegevens over grootverdieners, EBA/GL/2014/07	75(3) CRD	Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	31-10-2014
28. EBA Richtsnoeren inzake de benchmarkexercitie voor beloningen, EBA/GL/2014/08	75(1) CRD	Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	31-10-2014
29. EBA Richtsnoeren voor de soorten tests, doorlichtingen of exercities die kunnen leiden tot steunmaatregelen uit hoofde van artikel 32, lid 4, onder d), punt iii) van de richtlijn Herstel en afwikkeling van banken, EBA/GL/2014/09	32(4) BRRD	3A:18(1) Wft	25-11-2015



Richtsnoer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in wet of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding richtsnoer
30. Richtsnoeren (inzake) de criteria om de voorwaarden te bepalen voor de toepassing van artikel 131, lid 3, van Richtlijn 2013/36/EU (CRD) met betrekking tot de beoordeling van andere systeemrelevante instellingen (ASI's; other systemically important institutions – O-SIIs), EBA/GL/2014/10	131(3)(2 ^e alinea) CRD	3:62a Wft; 105c(1,b) Bpr	16-6-2015
31. EBA Richtsnoeren over de specificatie van maatregelen voor het aanpakken of wegnemen van belemmeringen voor de afwikkelbaarheid en de omstandigheden waarin elk van de maatregelen kan worden toegepast overeenkomstig richtlijn 2014/59/EU (BRRD), EBA/GL/2014/11	17(8) BRRD	1:75, 3A:11(3) Wft	1-4-2015
32. EBA Richtsnoeren met betrekking tot de veiligheid van internetbetalingen, EBA/GL/2014/12_rev1	10(4), Titel III, Titel IV Richtlijn betaaldiensten	3:17 Wft	1-8-2015
33. EBA Richtsnoeren inzake gemeenschappelijke procedures en methoden voor het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP), EBA/GL/2014/13	97, 107(3) CRD ³	3:18a Wft	1-1-2016
34. EBA Richtsnoeren over niet-wezenlijke, eigendomsrechtelijke beschermde en vertrouwelijke informatie en de frequentie van openbaarmakingen uit hoofde van artikel 432, leden 1 en 2, en artikel 433 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (CRR), EBA/GL/2014/14	432(1,2), 433 CRR	Rechtstreeks werkende verordening	23-6-2015
35. EBA Richtsnoeren inzake de minimumlijst van kwalitatieve en kwantitatieve indicatoren voor herstelplannen, EBA/GL/2015/02	9(2) BRRD	3:17 Wft; 23d(2), 23e(2), 23h Bpr	31-7-2015
36. EBA Richtsnoeren inzake triggers voor het gebruik van vroegtijdige interventie maatregelen overeenkomstig artikel 27, lid 4, Richtlijn 2014/59/EU (BRRD), EBA/GL/2015/03	27(4) BRRD	1:74, 1:75(1, 2, 3), 1:75a Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	1-1-2016
37. EBA Richtsnoeren inzake de feitelijke omstandigheden die een wezenlijke bedreiging vormen voor de financiële stabiliteit en inzake de elementen die verband houden met de doeltreffendheid van het instrument van verkoop van de onderneming, overeenkomstig artikel 39, lid 4, van richtlijn 2014/59/EU (BRRD), EBA/GL/2015/04	39(4) BRRD	3A:29(1) Wft	1-8-2015
38. EBA Richtsnoeren voor het bepalen wanneer de liquidatie van de activa of de passiva volgens een normale insolventieprocedure nadelige gevolgen voor een of meer financiële markten zou kunnen hebben, overeenkomstig artikel 42, lid 14, van richtlijn 2014/59/EU (BRRD), EBA/GL/2015/05	42(14) BRRD	3A:41(2) Wft	1-8-2015
39. EBA Richtsnoeren inzake de minimum lijst van diensten of faciliteiten die nodig zijn om een ontvanger in staat te stellen een aan hem overgedragen bedrijfsactiviteit effectief uit te oefenen, overeenkomstig artikel 65, lid 5, van Richtlijn 2014/59/EU, EBA/GL/2015/06	65(5) BRRD	3A:36 Wft	1-8-2015
40. EBA Richtsnoeren inzake de uitlegging van de verschillende omstandigheden waaronder een instelling beschouwd wordt als een instelling die faalt of waarschijnlijk gaat falen, overeenkomstig artikel 32, lid 6, van Richtlijn 2014/59/EU (BRRD), EBA/GL/2015/07	32(6) BRRD	3A:18(1) Wft	1-1-2016
41. EBA Richtsnoeren voor het beheer van renterisico dat voortvloeit uit activiteiten buiten de handelsportefeuille, EBA/GL/2015/08	98(5) CRD	3:18a Wft	1-1-2016



Richtсноer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in wet of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding richtсноer
42. EBA Richtсноeren betreffende betalingsverplichtingen uit hoofde van richtlijn 2014/49/EU inzake de depositogarantiestelsels, EBA/GL/2015/09	10(2,3) Richtlijn depositogarantiestelsels	29.11(2,3), 29.12(5) Bbpm	31-12-2015
43. EBA Richtсноeren betreffende de methoden voor het berekenen van bijdragen aan depositogarantiestelsels, EBA/GL/2015/10	13(1,2) Richtlijn depositogarantiestelsels	29.12(1,2,3,4) Bbpm	31-12-2015
44. EBA Richtсноeren inzake de toepassing van vereenvoudigde verplichtingen uit hoofde van artikel 4, lid 5, van Richtlijn 2014/59/EU, EBA/GL/2015/16	4(5) BRRD	3A:9(5) Wft	17-12-2015
45. EBA Richtсноeren ter specificatie van de voorwaarden voor de financiële steun binnen de groep uit hoofde van artikel 23 van Richtlijn 2014/59/EU (BRRD), EBA/GL/2015/17	23(1,b,d,f,g,h) BRRD	3:301, 3:305 Wft	9-2-2016
46. EBA Richtсноeren inzake producttoezicht en governance-regelingen voor retailbanken, EBA/GL/2015/18	74(1) CRD; 10(4) Richtlijn betaaldiensten; 3(1) Richtlijn elektronisch geld; 7(1) Richtlijn nr. 2014/17/EU ⁴	3:17 Wft (uitgezonderd 7(1) Richtlijn nr. 2014/17/EU)	3-1-2017
47. EBA Richtсноeren inzake limieten voor blootstellingen met betrekking tot schaduwbank-activiteiten die buiten een gereguleerd kader bankactiviteiten verrichten krachtens artikel 395(2) van Verordening (EU) nr. 575/3013 (CRR), EBA/GL/2015/20	395(2) CRR	Rechtstreeks werkende verordening	1-1-2017
48. Richtсноeren inzake de minimumcriteria waaraan een bedrijfssaneringsplan moet voldoen EBA/GL/2015/21	52(7) BRRD	3A:48 Wft	19-8-2016
49. EBA Richtсноeren betreffende een beheerst beloningsbeleid overeenkomstig artikel 74(3) en 75(2) van Richtlijn 2013/36/EU (CRD) en openbaarmaking overeenkomstig artikel 450 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (CRR), EBA/GL/2015/22	74(1), 92 t/m 95 CRD; 450 CRR	3:17, Hoofdstuk 1.7 Wft (in het bijzonder 1:117 Wft)	1-1-2017
50. Definitieve richtсноeren van de herziene richtсноeren voor de nadere specificatie van de indicatoren voor mondiale systeemrelevantie en hun openbaarmaking, EBA/GL/2016/01	Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 ⁵	Rechtstreeks werkende verordening	29-2-2016
51. EBA Richtсноeren inzake samenwerkingsovereenkomsten tussen depositogarantiestelsels uit hoofde van Richtlijn 2014/49/EU, EBA/GL/2016/02	14(5) Richtlijn depositogarantiestelsels, 26 Verordening (EU) nr. 1093/2010 ⁶	Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft; Rechtstreeks werkende verordening	8-12-2016
52. EBA Richtсноeren over het verstrekken van informatie in samengevatte of geaggregeerde vorm ten behoeve van artikel 84, lid 3, van Richtlijn 2014/59/EU, EBA/GL/2016/03	84(3,7) BRRD	1:89(2,4) Wft	15-8-2016
53. EBA Richtсноeren inzake stress tests van depositogarantiestelsels uit hoofde van Richtlijn 2014/49/EU, EBA/GL/2016/04	4(1) Richtlijn depositogarantiestelsels	1a Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	24-7-2016
54. EBA Richtсноeren voor de communicatie tussen, enerzijds, bevoegde autoriteiten die toezicht houden op kredietinstellingen en, anderzijds, de wettelijke auditor(s) en auditkantoren die wettelijke controle van de financiële overzichten van kredietinstellingen uitvoeren, EBA/GL/2016/05	12(2) Verordening (EU) nr. 537/2014 ⁷	Rechtstreeks werkende verordening	31-3-2017
55. EBA Richtсноeren inzake het beloningsbeleid en de beloningspraktijken in verband met de verkoop en verstrekking van retailbankproducten en -diensten – EBA/GL/2016/06	11(4) PSD2 3(1) Richtlijn elektronisch geld 74(3) en 75(2) CRD	1:117, 2:3b en 3:17 Wft	19-2-2019
56. EBA Richtсноeren inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013, EBA/GL/2016/07	178 CRR	Rechtstreeks werkende verordening	1-1-2021



Richtsnoer en nummer		Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in wet of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding richtsnoer
57.	EBA Richtsnoeren inzake stilzwijgende steun voor securitisatietransacties, EBA/GL/2016/08	248 CRR	Rechtstreeks werkende verordening	1-3-2017
58.	EBA Richtsnoeren voor correcties van de gewijzigde duration voor schuldinstrumenten overeenkomstig artikel 340, lid 3, tweede alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013, EBA/GL/2016/09	340 (3), laatste alinea, CRR	Rechtstreeks werkende verordening	1-3-2017
59.	Richtsnoeren inzake verzamelde ICAAP- en ILAAP-informatie met het oog op het SREP, EBA/GL/2016/10	73, 86 en 97 CRD	3:17 en 3:18a Wft	1-1-2017
60.	Richtsnoeren inzake de openbaarmakingsvereisten van deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013, EBA/GL/2016/11	Deel acht CRR	Rechtstreeks werkende verordening	31-12-2017
61.	Richtsnoeren inzake de openbaarmaking van de LCR ter aanvulling van de openbaarmaking betreffende het beheer van het liquiditeitsrisico overeenkomstig artikel 435 van Verordening (EU) nr. 575/2013, EBA/GL/2017/01	435 CRR	Rechtstreeks werkende verordening	31-12-2017
62.	Definitieve richtsnoeren inzake het onderlinge verband tussen de volgorde van afschrijving en omzetting volgens BRRD en CRR/CRD, EBA/GL/2017/02	48 BRRD	3A:21 (6) en 3A:44 (5) Wft	11-1-2018
63.	Definitieve richtsnoeren betreffende de koers voor de omzetting van vreemd vermogen in eigen vermogen bij een bail-in, EBA/GL/2017/03	50 BRRD	3A:21 (3), 3A:44 (3) Wft	11-1-2018
64.	Definitieve richtsnoeren betreffende de behandeling van aandeelhouders in het kader van bail-in of de afschrijving of omzetting van kapitaalinstrumenten, EBA/GL/2017/04	47 BRRD	3A:21 (1,4) en 3A:26 Wft	11-1-2018
65.	Richtsnoeren inzake de beoordeling van het ICT-risico in het kader van het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP), EBA/GL/2017/05	97, 107(3) CRD ⁸	3:18a Wft	1-1-2018
66.	Richtsnoeren inzake de werkwijzen van kredietinstellingen ten aanzien van het beheer van kredietrisico en de verantwoording van te verwachten kredietverliezen, EBA/GL/2017/06	74, 79(b, c), 88(1, b), 104(1) CRD	3: 17, 3:111a Wft	1-1-2018
67.	Richtsnoeren inzake de criteria voor de vaststelling van het minimumgeldbedrag van de beroepsaansprakelijkheids-verzekering of andere vergelijkbare waarborg uit hoofde van artikel 5, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366, EBA/GL/2017/08	5(2,3) PSD2	2:3b, 3:17(2) Wft	Datum van inwerkingtreding Implementatiewet herziene betaaldiensten-richtlijn (PSD2)
68.	EBA Richtsnoeren betreffende de gegevens die moeten worden verstrekt voor de vergunning van betaalinstanties en instellingen voor elektronisch geld en voor de registratie van aanbieders van rekeninginformatiediensten uit hoofde van artikel 5, lid 5, van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2), EBA/GL/2017/09	5 en 32 PSD2	2:3b, 3:17 Wft 1a Vrijstellingsregeling Wft	19-2-2019
69.	EBA Richtsnoeren voor de melding van grote incidenten uit hoofde van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2), EBA/GL/2017/10	96(1) PSD2	3:17 Wft, 26g Bpr	19-2-2019
70.	EBA Richtsnoeren inzake interne governance, EBA/GL/2017/11	74(3), 75(2), 92(2), 93, 95(1,2) CRD	3:17 Wft, hoofdstuk 4 Bpr	30-6-2018
71.	EBA Richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie EBA/GL/2017/12	91(12) CRD	3:8 Wft,	30-6-2018
72.	EBA Richtsnoeren inzake klachtenprocedures met betrekking tot vermeende inbreuken op de Richtlijn betalingsdiensten 2, EBA/GL/2017/13	99 PSD2	geen expliciete grondslag ⁹	19-2-2019



Richtsnoer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in wet of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding richtsnoer
73. EBA Richtsnoeren inzake het toezicht op significante bijkantoren, EBA/GL/2017/14.	Titel V, hoofdstuk 4 en Titel VII, hoofdstukken 1 en 3 CRD Titel II, afdeling 2 BRRD	1:51c, 1:51d Wft	1-1-2018
74. EBA Richtsnoeren voor verbonden cliënten uit hoofde van artikel 4, lid 1, punt (39) van verordening (EU) nr. 575/2013, EBA/GL/2017/15	4(1, punt 39) CRR	Rechtstreeks werkende verordening	1-1-2019
75. EBA Richtsnoeren inzake PD-raming, LGD-raming en de behandeling van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan, EBA/GL/2017/16	159 CRR, EBA RTS 2016/03	Rechtstreeks werkende verordening	1-1-2021
76. EBA Richtsnoeren inzake beveiligingsmaatregelen voor operationele en beveiligingsrisico's van betaaldiensten uit hoofde van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2) EBA/GL/2017/17	95(3) PSD2	3:17 Wft, 26f Bpr	19-2-2019
77. Richtsnoeren betreffende de uniforme openbaarmaking uit hoofde van artikel 473bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 met betrekking tot de overgangsbepalingen om de impact van de toepassing van IFRS 9 op het eigen vermogen te beperken, EBA/GL/2018/01	473bis CRR	Rechtstreeks werkende verordening	20-3-2018 tot het einde van de overgangperiode waarnaar verwezen wordt in lid 6 van artikel 473 bis CRR
78. EBA Richtsnoeren inzake de rapportagevereisten voor gegevens over fraude uit hoofde van artikel 96(6) PSD2, EBA/GL/2018/05	96(6) PSD2	3:17 Wft, 26g Bpr	19-2-2019
Aanbevelingen vastgesteld door EBA			
79. EBA Recommendations on supervisory oversight of activities related to banks' participation in the Euribor panel, EBA/REC/2013/01	74 CRD	3:17 Wft	11-3-2013
80. EBA Aanbeveling over de ontwikkeling van herstelplannen, EBA/REC/2013/02	25, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 ¹⁰	3:17(tweede lid, onderdeel c, sub 4 ^e) Wft	31-1-2014
81. EBA Aanbeveling over het gebruik van de identificatie van juridische entiteiten (LEI) EBA/REC/2014/01	35 Verordening 1093/2010	Rechtstreeks werkende verordening	31-1-2014
82. EBA Aanbeveling over de behandeling van entiteiten in het groeps herstelplan, EBA/REC/2017/02	5 tot en met 9 BRRD 3 tot en met 21 Gedelegeerde Verordening van de Commissie (EU) nr. 2016/1075, EBA/GL/2015/02 over indicatoren voor herstelplannen ⁴ en EBA/GL/2014/06 over de reeks scenario's voor herstelplannen ⁵		1-1-2018
83. EBA Aanbevelingen inzake uitbesteding aan aanbieders van clouddiensten, EBA/REC/2017/03	74 CRD	3:18 Wft	1-7-2018
Richtsnoeren vastgesteld door EIOPA			
84. Richtsnoeren betreffende het operationeel functioneren van colleges, EIOPA-BoS-14/146 NL	248 Richtlijn solvabiliteit II.	1:51e Wft; 1a, 1b, 3 Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	1-1-2016
85. Richtsnoeren inzake contractgrenzen, EIOPA-BoS-14/165 NL	76(1), 78 Richtlijn solvabiliteit II; 17, 18 Verordening solvabiliteit II	3:67, 3:68a Wft; 114, 115, 116 Bpr	1-1-2016
86. Richtsnoeren voor de waardering van technische voorzieningen, EIOPA-BoS-14/166 NL	48, 76 t/m 86 Richtlijn solvabiliteit II; 17 t/m 42 Verordening solvabiliteit II	3:67, 3:68a Wft; 26.2, 114, 115, 116 Bpr	1-1-2016
87. Richtsnoeren inzake aanvullend vermogen, EIOPA-BoS-14/167 NL	89, 90, 93 t/m 96, 226, 235 Richtlijn solvabiliteit II; 62 t/m 67, 74, 75, 78, 79 Verordening solvabiliteit II	3:57(2), 3:59(2), 3:288a, 3:288k(3) Wft; 70 Bpr; 4b Bptfg	1-1-2016
88. Richtsnoeren inzake de indeling van het eigen vermogen, EIOPA-BoS-14/168 NL	93, 94, 95 Richtlijn solvabiliteit II; 69 t/m 79, 82 Verordening solvabiliteit II	3:57(2), 3:59(2) Wft; 52, 70 Bpr	1-1-2016
89. Richtsnoeren voor afgezonderde fondsen, EIOPA-BoS-14/169 NL	99, 111 Richtlijn solvabiliteit II; 80, 81, 216, 217 Verordening solvabiliteit II	3:57(2), 3:58, 3:59(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016



Richtsnoer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in wet of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding richtsnoer
90. Richtsnoeren voor de behandeling van verbonden ondernemingen, waaronder deelnemingen, EIOPA-BoS-14/170 NL	92, 111 Richtlijn solvabiliteit II; 68, 168, 171, onverminderd 84, Verordening solvabiliteit II	3:57(2), 3:58, 3:59(2) Wft; 65, 70 Bpr	1-1-2016
91. Richtsnoeren inzake doorkijkbenadering, EIOPA-BoS-14/171 NL	104, 105 Richtlijn solvabiliteit II; 84 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
92. Richtsnoeren voor het basisrisico, EIOPA-BoS-14/172 NL	104, 105 Richtlijn solvabiliteit II; 86, 210 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
93. Richtsnoeren voor de toepassing van uitgaande herverzekeringsovereenkomsten op de ondermodule schadeverzekeringstechnisch risico, EIOPA-BoS-14/173 NL	105(2) Richtlijn solvabiliteit II; 119 t/m 135, 208, 214 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
94. Richtsnoeren voor de omgang met markt- en tegenpartijrisico's in de standaardformule, EIOPA-BoS-14/174 NL	104, 105 Richtlijn solvabiliteit II; 164 t/m 202 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
95. Richtsnoeren voor de toepassing van de module levensverzekeringstechnisch risico, EIOPA-BoS-14/175 NL	105(3) Richtlijn solvabiliteit II; 137, 138, 139 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
96. Richtsnoeren voor de onder module rampenrisico in de ziektekostenverzekeringsbranche, EIOPA-BoS-14/176 NL	105(4) Richtlijn solvabiliteit II; 160 t/m 163 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
97. Richtsnoeren voor het verliescompensatievermogen van technische voorzieningen en uitgestelde belastingen, EIOPA-BoS-14/177 NL	103, 108 Richtlijn solvabiliteit II; 83 en 205, 206, 207 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
98. Richtsnoeren inzake ondernemings specifieke parameters, EIOPA-BoS-14/178 NL	104(7), 110, 111, 230, 248(2) Richtlijn solvabiliteit II; 218, 229 -220, 338, 356 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr; 4b Bptfg	1-1-2016
99. Richtsnoeren voor het toezichtsproces, EIOPA-BoS-14/179 NL	36 Richtlijn solvabiliteit II	1:24 Wft	1-1-2016
100. Richtsnoeren inzake het gebruik van interne modellen, EIOPA-BoS-14/180 NL	112, 113, 115, 116, 120 t/m 26, 231 Richtlijn solvabiliteit II; Titel I, hoofdstuk VI en titel II hoofdstuk II Verordening solvabiliteit II	3:57(2)Wft; 65 Bpr; 4b Bptfg	1-1-2016
101. Richtsnoeren over de groepssolvabiliteit, EIOPA-BoS-14/181 NL	212 t/m 235, 261, 262, 263 Richtlijn solvabiliteit II; 328 t/m 342 Verordening solvabiliteit II	1:65(6), 3:270, 3:284, 3:285, 3:288, 3:288a, 3:288b, 3:288j(4,5,6), 3:288k Wft; 3, 4b Bptfg	1-1-2016
102. Richtsnoeren voor de gelijkwaardigheidsbeoordelingsmethoden door nationale toezichhoudende autoriteiten uit hoofde van Solvabiliteit II, EIOPA-BoS-14/182 NL	227, 260 Richtlijn solvabiliteit II; 379, 380 Verordening solvabiliteit II	3:288a(1,2), 3:288j Wft; 4b Bptfg	1-1-2016
103. Richtsnoeren voor het governancestelsel, EIOPA-BoS-14/253 NL	40 t/m 49, 75, 93, 132, 246 Richtlijn solvabiliteit II; 71, 73, 75, 77, 258 t/m 275 Verordening solvabiliteit II	Hoofdstuk 1.2, 2:31(4), 3:8, 3:9, 3:17, 3:18, 3:29, 2:31(3,4), 3:267h, 3:288h Wft; 17, 18, 19, 20, 21, 22, §4.2, hoofdstuk 5 en 6 Bpr; 12(1,g,h) BMfo	1-1-2016
104. Richtsnoeren voor de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit, EIOPA-BoS-14/259 NL	41, 44, 45, 246 Richtlijn solvabiliteit II; 258, 259, 262, 306 Verordening solvabiliteit II	Hoofdstuk 1.2, 3:17, 3:288f, 3:288h(4,5,6,7) Wft; 17, § 4.2 Bpr	1-1-2016
105. Richtsnoeren inzake de methoden voor de bepaling van de marktaandelen met het oog op rapportage, EIOPA-BoS-15/106 NL	35(6,7,8) Richtlijn solvabiliteit II	3:72(5), 3:73b, 3:82a, 3:86a, 3:288f(1 t/m 4), 3:288h(1), 3:288i Wft; 131(5) Bpr	1-1-2016
106. Richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit, EIOPA-BoS-15/107 NL	35 Verordening (EU) nr. 1094/2010	1:69(2) Wft	1-1-2016
107. Richtsnoeren inzake de verlenging van de herstelperiode in uitzonderlijke ongunstige omstandigheden, EIOPA-BoS-15/108 NL	138(3,4), 218(4) Richtlijn solvabiliteit II	3:135(5,6,7), 3:288a(4) Wft	1-1-2016



Richtсноer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in wet of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding richtсноer
108. Richtсноeren voor rapportage en openbaarmaking, EIOPA-BoS-15/109 NL	35 (2, a, ii), 51, 53, 54, 55, 245, lid 2, 254, lid 2 en 256 Richtlijn solvabiliteit II; 290-314, 359-375 en bijlage XX van Verordening solvabiliteit II	3:72(5), 3:73b, 3:82a, 3:86a, 3:288f(1 t/m 4) Wft; 130(3) Bpr	1-1-2016
109. Richtсноeren voor het toezicht op bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen, EIOPA-BoS-15/110 NL	162 t/m 171 Richtlijn solvabiliteit II	1:63, 2:40(10), 2:41(1,2), 2:42, 2:44, 3:17, 3:24, 3:30, 3:36(1), 3:43(1), 3:47, 3:53, 3:57, 3:60, 3:68, 3:68a, 3:72(4), 3:80, 3:81, 3:82(2), 3:86(2), 4:70(2), 3:128, 3:131, 3:141 t/m/ 3:145 Wft; 49a; 59; 65, 67, 68 en 71 Bpr	1-1-2016
110. Richtсноeren inzake de tenuitvoerlegging van de lange termijn garantiemaatregelen, EIOPA-BoS-15/111 NL	77, 77b, 77d, 308c, 308d Richtlijn solvabiliteit II; 26, 37, 83, 166, 167, 176(1), 178(1), 179(1), 204(4), 250(1), 251(1) Verordening solvabiliteit II	3:67(5), 3:68a(2) Wft; 114, 115, 116 Bpr	1-1-2016
111. Richtсноeren voor de systematische uitwisseling van informatie binnen colleges, EIOPA-BoS-15/112 NL	249 richtlijn solvabiliteit II	1:51e Wft; 1a, 1b Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	1-1-2016
112. Richtсноeren inzake de opname en waardering van andere activa en passiva dan technische voorzieningen, EIOPA-BoS-15/113 NL	35, 75 Richtlijn solvabiliteit II; 7 t/m 16 Verordening solvabiliteit II	3:69a, 3:79, 3:84 Wft	1-1-2016
113. Richtсноeren inzake het vergemakkelijken van een doeltreffende dialoog tussen bevoegde autoriteiten die toezicht houden op verzekeringsondernemingen en de wettelijke auditor(s) en auditkantoren die de wettelijke controle van de financiële overzichten van deze ondernemingen uitvoeren, EIOPA-BoS-16/071	12 (2), van Verordening (EU) nr. 537/2014	Rechtstreeks werkende verordening	31-5-2017
Richtсноeren vastgesteld door ESMA			
114. ESMA Richtсноeren met betrekking tot bepaalde aspecten van de MiFID-vereisten voor de compliance functie, 25 juni 2012, ESMA/2012/388	13 MiFID; 6 Uitvoeringsrichtlijn MiFID	3:17 Wft; 21 Bpr	25-6-2012

- ¹ Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van Verordening (EG) nr 1781/2006. PB EU L 141.
- ² Aanbeveling ESRB/2012/2 van het Europees Comité voor systeemrisico's (European Systemic Risk Board; ESRB) van 20 december 2012 over de financiering van kredietinstellingen (PbEU C 119).
- ³ Artikel 97 van CRD ziet op het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder, het Supervisory Review and Evaluation Process, SREP; dit is in de Wft geïmplementeerd in artikel 3:18a. Artikel 107(3) van CRD ziet op door de EBA vast te stellen richtсноeren met betrekking tot de inrichting van de SREP.
- ⁴ Richtlijn nr. 2014/17/EU van het Europees Parlement en de Raad van 4 februari 2014 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten met betrekking tot voor bewoning bestemde onroerende goederen en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010. Deze richtlijn valt in het domein van de Autoriteit Financiële markten (AFM).
- ⁵ Gedelegeerde verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie van 8 oktober 2014 houdende aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen voor de vaststelling van de methodiek voor de aanmerking van mondiaal systeemrelevante instellingen en de vaststelling van subcategorieën voor mondiaal systeemrelevante instellingen (PbEU L 330).
- ⁶ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PbEU L 331).
- ⁷ Verordening (EU) nr. 537/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang en tot intrekking van Besluit 2005/909/EG van de Commissie Voor de EER relevante tekst (PbEU L 158).
- ⁸ Artikel 97 van CRD ziet op het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder, het Supervisory Review and Evaluation Process, SREP; dit is in de Wft geïmplementeerd in artikel 3:18a. Artikel 107(3) van CRD ziet op door de EBA vast te stellen richtсноeren met betrekking tot de inrichting van de SREP.
- ⁹ Bij de implementatie van de PSD2 is toegelicht dat artikel 99 PSD2 geen implementatie behoeft (TK, 2017–2018, 34 813, nr. 3)
- ¹⁰ Verordening (EU) Nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad, van 24 november 2010, tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie ((PB EU L 331)

Artikel 3

De Beleidsregel toepassing richtсноeren Europese toezichthoudende autoriteiten Wft 2017 (Stcrt. 2016, 32338) wordt ingetrokken.

Artikel 4

Deze beleidsregel treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin deze beleidsregel wordt geplaatst.



Artikel 5

Deze beleidsregel wordt aangehaald als: Beleidsregel toepassing Europese toezichthoudende autoriteiten Wft 2019.

Deze beleidsregel zal met toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Amsterdam, 21 maart 2019

*De Nederlandsche Bank N.V.,
E.F. Bos,
Directeur*



TOELICHTING

Algemeen

Deze beleidsregel voorziet in een adequate verankering van de richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten (European Supervisory Authorities, ESAs) in het prudentiële toezicht- en afwikkelingsraamwerk van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de lagere regelgeving. Het betreft diverse richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (European Banking Authority, EBA), de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA) en de Europese Autoriteit voor effecten en markten (European Securities and Markets Authority, ESMA). Met het oog op gemeenschappelijke, uniforme en consistente toepassing van het Unierecht hebben deze ESAs op grond van de zogenoemde 'ESA-verordeningen'¹ de bevoegdheid om richtsnoeren (Guidelines) uit te vaardigen met nadere uitleg van Europese regelgeving.

Met de onderhavige beleidsregel maakt DNB kenbaar dat zij de genoemde richtsnoeren in acht zal nemen in het toezicht op de naleving van de prudentiële normen en haar uitvoering van de afwikkelingstaak bij of krachtens de Wft.

Artikelsgewijze toelichting bij artikel 2 en de bijbehorende tabel

In de tabel bij artikel 2 worden de richtsnoeren van de ESA's op volgorde van richtlijnnummer (eerste kolom) gekoppeld aan de gerelateerde artikelen in de relevante Europese richtlijnen of verordeningen (tweede kolom) en aan de verschillende prudentiële toezichtnormen bij en krachtens de Wft (derde kolom). De datum van inwerkingtreding is per richtsnoer vermeld in de vierde kolom van deze tabel.

De volledige teksten van de richtsnoeren en aanbevelingen van EBA kunnen worden geraadpleegd op de webpagina 'Compliance with EBA Regulatory Products': <http://www.eba.europa.eu/about-us/legal-framework/compliance-with-eba-regulatory-products>. Zie verder ook het Single Rule Book van EBA: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook/interactive-single-rulebook>. De richtsnoeren van EIOPA kunnen worden geraadpleegd op de webpagina 'EIOPA Guidelines': <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines>.

Verder zijn in de tabel bij artikel 2 nog drie richtsnoeren van het Joint Committee (Gemengd Comité) van de ESA's genoemd, alsmede één richtsnoer van ESMA dat mede voor het prudentieel toezicht relevant is. De richtsnoeren van het Joint Committee kunnen worden geraadpleegd op de webpagina 'Joint Committee Guidelines': <https://esas-joint-committee.europa.eu/publications/guidelines>. Richtsnoeren van ESMA, ten slotte, kunnen worden teruggevonden op de webpagina 'Guidelines and Technical Standards': <https://www.esma.europa.eu/convergence/guidelines-and-technical-standards>.

*De Nederlandsche Bank N.V.,
E.F. Bos,
Directeur*

¹ De Verordeningen waarbij de EBA, EIOPA en ESMA zijn opgericht, zijn achtereenvolgens: Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit); 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); en Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten).