



Regeling van de Minister van Financiën van 2025-0000248607, directie Financiële Markten, houdende regels met betrekking tot de taakuitoefening en samenwerking van financiële toezichthouders (Regeling taakuitoefening toezichthouders Wft)

De Minister van Financiën,

Gelet op de artikelen 1:24, vierde lid, 1:25, vierde lid, 1:51e, 1:65, zesde lid, en 1:69, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht, alsmede de in de bijlagen bij deze regeling aangehaalde EU-richtlijnen;

BESLUIT:

Artikel 1. Begripsbepaling

In deze regeling wordt verstaan onder *wet*: Wet op het financieel toezicht.

Artikel 2. Toezichthouders

De toezichthouders nemen bij de uitoefening van hun taken op grond van de wet en bij de samenwerking met buitenlandse of Europese instanties de in de bijlagen bij deze regeling genoemde richtlijnbeoordelingen in acht.

Artikel 3. Intrekking

De Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft wordt ingetrokken.

Artikel 4. Inwerkingtreding

Deze regeling treedt in werking met ingang van de eerste dag van de eerste kalendermaand na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin zij wordt geplaatst.

Artikel 5. Citeertitel

Deze regeling wordt aangehaald als: Regeling taakuitoefening toezichthouders Wft.

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

*De Minister van Financiën,
E. Heinen*



BIJLAGE 1. RICHTLIJN 2002/87/EG (FICOD – FINANCIËLE CONGLOMERATEN)

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 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

1. Toezichthouder

De Nederlandsche Bank.

2. In acht te nemen richtlijnbepalingen

Hoofdstuk I: Doel en definities

Artikelen	Korte omschrijving
3, negende lid	Jaarlijkse herbeoordeling ontheffingen en evalueren indicatoren en risicobeoordelingen van financiële groepen
4, eerste en tweede lid	Procedure voor het identificeren van een financieel conglomeraat

Hoofdstuk II: Aanvullend toezicht

Artikelen	Korte omschrijving
10, eerste lid	Aanwijzen van een toezichthouder die de coördinator zal zijn van een financieel conglomeraat
11, vierde lid, eerste en tweede alinea	Samenwerking tussen toezichthouders door aanwijzen van coördinator. Vaststellen van schriftelijke coördinatieregeling
12, eerste en tweede lid	Samenwerking en informatie-uitwisseling tussen toezichthouders en de coördinator van een financieel conglomeraat
12 bis	Samenwerking en informatie-uitwisseling toezichthouders en het Gemengd Comité van de Europese Toezichthoudende Autoriteiten
18, eerste lid, eerste lid bis en derde lid	Moederondernemingen in een staat die geen lidstaat is, meningsverschillen voorleggen aan de Europese Toezichthoudende Autoriteiten en andere methoden voor adequaat aanvullend toezicht.



BIJLAGE 2. RICHTLIJN 2004/109/EG (TD – RICHTLIJN TRANSPARANTIE)

Richtlijn nr. 2004/109/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG

1. Toezichthouder

De Autoriteit Financiële Markten.

2. In acht te nemen richtlijnbepalingen

Hoofdstuk IV: Algemene verplichtingen

Artikelen	Korte omschrijving
23, eerste lid, tweede alinea	Notificeren ESMA van verleende ontheffing uitgevende instelling in staat die geen lidstaat is

Hoofdstuk V: Toezichthouders

Artikelen	Korte omschrijving
24, derde lid	Notificeren Europese Commissie, ESMA en toezichthouders van andere lidstaat inzake taakdelegatieregelingen
25, tweede tot en met vierde lid	Samenwerking en informatie-uitwisseling tussen toezichthouders, ESMA en de ESRB
26	Notificeren toezichthouders van andere lidstaten en ESMA inzake geconstateerde onregelmatigheid en getroffen conservatoire maatregelen

BIJLAGE 3. RICHTLIJN 2009/65/EG (UCITS – ICBE’S)

Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's)

1. Toezichthouder

De Autoriteit Financiële Markten en, ten aanzien van richtlijnbeoordelingen waarachter in de tabel onder 2 “(DNB)” staat, de Nederlandsche Bank.

2. In acht te nemen richtlijnbeoordelingen

Hoofdstuk III: Verplichtingen betreffende beheersmaatschappijen

Artikelen	Korte omschrijving
6, eerste lid, tweede alinea	Notificeren ESMA bij vergunningverlening
17, achtste lid, tweede en derde alinea	Notificeren toezichthouders van andere lidstaten van wijziging gegevens bijkantoor en genomen maatregelen
21, vijfde lid, zevende lid en negende lid	Samenwerking toezichthouders bij grensoverschrijdende beheersmaatschappijen, maatregelen opleggen en zaken aanbrengen bij ESMA

Hoofdstuk VII: Verplichtingen met betrekking tot het beleggingsbeleid van icbe's

Artikelen	Korte omschrijving
51, eerste lid, vierde alinea	Informatie-uitwisseling met ESMA en de ESRB

Hoofdstuk XI: Bijzondere bepalingen voor icbe's die hun rechten van deelneming verhandelen in andere lidstaten dan die waar zij gevestigd zijn

Artikelen	Korte omschrijving
93, achtste lid, derde alinea	Maatregelen die een toezichthouder kan nemen bij het niet melden van wijzigingen en notificeren van toezichthouder van andere lidstaten

Hoofdstuk XII: Bepalingen betreffende de autoriteiten die met het verstrekken van toelatingen en met het toezicht zijn belast

Artikelen	Korte omschrijving
99 ter, tweede en vierde lid (DNB)	Notificeren ESMA en openbaarmaking opgelegde maatregelen en sancties
99 quater, tweede lid	Samenwerking en coördinatie bij uitoefening sanctiebevoegdheden
99 sexies, eerste en tweede lid	Informatie-uitwisseling geaggregeerde informatie over opgelegde sancties en maatregelen aan ESMA
101, eerste lid, tweede lid, en achtste lid	Samenwerking en informatie-uitwisseling voor toezichthouders en ESMA
102, tweede en vijfde lid	Gegevensuitwisseling met ESMA, de ESRB en andere autoriteiten, instanties, of personen in het kader van toezicht, faillissementen of controle van de jaarrekening.
108, vijfde lid	Samenwerking toezichthouders bij grensoverschrijdende beheersmaatschappijen, maatregelen opleggen en zaken aanbrengen bij ESMA

BIJLAGE 4. RICHTLIJN 2009/138/EG (SOLVENCY II – SOLVABILITEIT II)

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)

1. Toezichthouder

De Nederlandsche Bank.

2. In acht te nemen richtlijnbepalingen

Titel I: Algemene voorschriften inzake de toegang tot en uitoefening van het directe verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf

Hoofdstuk I: Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Artikelen	Korte omschrijving
4, vierde lid	Vereisten voor beoordeling toezichthouder over uitsluiting van het toepassingsgebied op grond van omvang

Hoofdstuk II: Toegang tot het bedrijf

Artikelen	Korte omschrijving
25 bis	Kennisgeving en bekendmaking van vergunningen of intrekking van vergunningen
26	Voorafgaande raadpleging van de toezichters van andere lidstaten

Hoofdstuk III: Toezichthoudende autoriteiten en algemene voorschriften

Artikelen	Korte omschrijving
28	De mogelijke effecten van toezichthoudersbeslissingen op de financiële stabiliteit en procyclische effecten meenemen in de overweging
29, eerste en tweede lid	Algemene toezichtvoorschriften
30, derde lid	Notificeren toezichthouder van een andere lidstaat indien er sprake is van gevaar voor de financiële soliditeit
31, tweede lid	Openbaarmaking wet- en regelgeving, toezichtbeleid en statistische gegevens
33, derde alinea	Doorverwijzen zaak naar EIOPA indien geen verificaties ter plaatse uitgevoerd kunnen worden.
36	Vereisten waaraan het toezicht op (her)verzekeraars moet voldoen
38, tweede lid, eerste alinea, tweede en derde zin en derde alinea	Doorverwijzen zaak naar EIOPA indien geen inspecties ter plaatse uitgevoerd kunnen worden

Hoofdstuk IV: Voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening

Artikelen	Korte omschrijving
52, eerste lid	Informatieverstrekking over kapitaalopslagfactoren aan EIOPA
60	Informatie-uitwisseling tussen toezichthouders bij de verwerving van een gekwalificeerde deelneming
65 bis	Algemene samenwerkingsbepaling voor samenwerking met EIOPA
68, derde lid, vierde alinea	Vermelden aan wie informatie wordt doorgeleid door toezichthouders indien het gegevens van een toezichthouder uit een andere lidstaat betreft
71, tweede lid	Aandacht voor toezichtsconvergentie door toezichthouder bij toepassing toezichtsinstrumenten en -praktijken

Hoofdstuk VI: Voorschriften voor de waardering van activa en verplichtingen, technische voorzieningen, eigen vermogen, het solvabiliteitskapitaalvereiste, het minimumkapitaalvereiste en beleggingsvoorschriften

Artikelen	Korte omschrijving
77 septies, eerste lid, tweede alinea	Gegevensverstrekking aan EIOPA over langetermijngaranties en maatregelen met betrekking tot het aandelenrisico
112, derde lid bis	Notificatie EIOPA bij aanvraag voor gebruik of wijziging van een intern model

Hoofdstuk VII: In moeilijkheden of in een onregelmatige situatie verkerende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen

Artikelen	Korte omschrijving
138, vierde lid, tweede en derde alinea, vijfde lid	Notificatie andere toezichthouders bij het nemen van maatregelen bij niet-naleving solvabiliteitskapitaalvereiste

Artikelen	Korte omschrijving
139, derde lid	Notificatie andere toezichthouders bij het nemen van maatregelen om vrije beschikking over activa te beperken of ontnemen
142, tweede lid	Saneringsplan en financieel plan
144, tweede lid	Notificatie andere toezichthouders bij intrekking van de vergunning

Hoofdstuk VIII: Recht van vestiging en het vrij verrichten van diensten

Artikelen	Korte omschrijving
146, eerste en derde lid	Informatieverstrekking aan toezichthouders i.v.m. vestiging van een bijkantoor
148, eerste lid	Informatieverstrekking aan toezichthouders i.v.m. dienstverrichting
152 bis	Kennisgeving EIOPA en toezichthouder relevante lidstaat van ontvangst grensoverschrijdende activiteit
152 ter, vierde lid	Informatieverstrekking aan EIOPA over samenwerkingsplatformen
155, derde lid, tweede alinea	Zaak over niet-naleving regels naar EIOPA doorverwijzen en om bijstand verzoeken
158, eerste lid en tweede lid, eerste alinea	Notificeren toezichthouders bij niet-naleving vereisten herverzekering en het nemen van maatregelen
158, tweede lid, tweede alinea	Zaak over niet-naleving regels herverzekering naar EIOPA doorverwijzen en om bijstand verzoeken
159, derde alinea	Gegevensuitwisseling statistische informatie over grensoverschrijdende werkzaamheden

Hoofdstuk IX: Binnen de gemeenschap gevestigde bijkantoren van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen waarvan het hoofdkantoor buiten de gemeenschap is gevestigd

Artikelen	Korte omschrijving
167, derde lid	Gegevensuitwisseling toezichthouders over totale solvabiliteit van bijkantoren
170	Notificeren toezichthouders inzake intrekking vergunning

Hoofdstuk X: Dochterondernemingen van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen waarop het recht van een derde land van toepassing is en verwerving van deelnemingen door zulke ondernemingen

Artikelen	Korte omschrijving
176	Notificeren Europese Commissie, EIOPA en andere toezichthouders vergunningverlening aan dochteronderneming met een moeder in een staat die geen lidstaat is
177, eerste lid	Notificeren Europese Commissie en EIOPA algemene moeilijkheden die verzekeraars in derde landen ondervinden

Titel II: Specifieke bepalingen voor verzekering en herverzekering

Hoofdstuk II: Specifieke bepalingen betreffende schadeverzekering

Artikelen	Korte omschrijving
195	Uitwisseling van informatie tussen toezichthouders
196	Samenwerkingsbepaling tussen Europese Commissie en toezichthouders m.b.t. communautaire co-assurantie
206, tweede lid, derde alinea	Informatie-uitwisseling toezichthouders over ziekteafels en andere statistische gegevens

Titel III: Toezicht op verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in een groep

Hoofdstuk I: Groepstoezicht: definities, toepassing, bereik en niveaus

Artikelen	Korte omschrijving
213, derde, vierde en zesde lid	Informatie over de op een gemengde financiële holding toe te passen richtlijnbebalingen
214, tweede lid	Afstemming tussen toezichthouders in het kader van het groepstoezicht
215, tweede lid	Afstemming tussen toezichthouders in het kader toezicht op de risicoconcentratie of intragroepstransacties op het niveau van de moederonderneming
216, eerste lid en vierde lid, derde alinea	Kennisgeving college van toezichthouders inzake uiteindelijke moederonderne-ning op nationaal niveau
217, eerste lid, derde alinea	Kennisgeving college van toezichthouders inzake moederonderneming die meerdere lidstaten bestrijkt



Hoofdstuk II: Financiële positie

Artikelen	Korte omschrijving
218, vijfde lid	Notificeren college van toezichthouders over niet-naleving solvabiliteitskapitaalvereiste
219, eerste lid	Zorg dragen dat verzekeraar berekeningen ten minste jaarlijks uitvoert
220, tweede lid	Besluiten groepstoezichthouder na overleg toezichthouders over methode voor berekening
221, tweede lid	Besluiten groepstoezichthouder na overleg toezichthouders over proportioneel deel berekening groepssolvabiliteit
227, tweede lid, tweede alinea	Overleg EIOPA en andere toezichthouders bij gelijkwaardigheidsbesluit over de solvabiliteitsregeling van een derde land
227, tweede lid, derde alinea	Doorverwijzing zaak naar EIOPA over gelijkwaardigheidsbesluit solvabiliteitsregeling van een derde land
231, eerste tot en met derde lid, zesde lid, tweede en derde alinea, en zevende lid, derde alinea	Samenwerking omtrent besluiten intern model van een groep, notificatieverplichting, doorverwijzing naar EIOPA.
237, eerste tot en met derde lid, en zesde lid, derde alinea	Beoordeling aanvraag en kennisgeving inzake toepassing bijzonder regime voor een groep met geconcentreerd risicobeheer, doorverwijzing naar EIOPA
238, tweede tot en met vijfde lid	Vaststelling van het solvabiliteitskapitaalvereiste voor een groep met geconcentreerd risicobeheer, doorverwijzing naar EIOPA
239, eerste tot en met vierde lid	Samenwerking tussen toezichthouders bij treffen maatregelen m.b.t. een groep met geconcentreerd risicobeheer en herstelmaatregelen voor dochterondernemingen, doorverwijzing naar EIOPA
240, eerste lid	Afstemming tussen toezichthouders bij einde toepassing afwijkingen voor dochterondernemingen
244, eerste tot en met derde lid	Toezicht op en afstemming tussen toezichthouders in het kader van risicoconcentratie
245, eerste tot en met derde lid	Toezicht op en afstemming tussen toezichthouders in het kader van intragroeptransacties
246, vierde lid, vierde alinea	Raadpleging college van toezichthouders bij toezicht op het governancestelsel

Hoofdstuk III: Maatregelen om het groepstoezicht te vergemakkelijken

Artikelen	Korte omschrijving
247, vierde lid en vijfde lid, tweede en derde zin	Doorverwijzing naar EIOPA indien geen aanwijzing groepstoezichthouder mogelijk is
248, eerste lid, tweede lid, derde alinea, vierde lid en zesde lid, eerste alinea, tweede en derde zin	Rechten en plichten van de groepstoezichthouder
249, eerste tot en met tweede lid	Informatie-uitwisseling in het kader van het groepstoezicht, doorverwijzing naar EIOPA
250 t/m 252	Samenwerking tussen toezichthouders in het kader van het groepstoezicht
255, tweede lid, vierde alinea	Ter plekke verifiëren van informatie door toezichthouders
258, eerste en tweede lid	Handhavingsmaatregelen in het kader van het groepstoezicht

Hoofdstuk IV: Derde landen

Artikelen	Korte omschrijving
260, eerste lid	Verificatie van gelijkwaardigheid van het toezicht in een staat die geen lidstaat is
261, tweede lid	Samenwerking met de toezichthoudende autoriteiten van derde landen
262, tweede lid, derde alinea	Notificatie Europese Commissie en andere toezichthouders van gekozen methoden om passend toezicht te waarborgen

Titel IV: Sanering en liquidatie van verzekeringsondernemingen

Hoofdstuk II: Saneringsmaatregelen

Artikelen	Korte omschrijving
270	Kennisgeving aan toezichthouders van genomen saneringsmaatregel
271, vierde lid, tweede alinea	Bepalen wijze van bekendmaking van beslissingen tot vaststelling van saneringsmaatregelen

Hoofdstuk III: Liquidatieprocedure

Artikelen	Korte omschrijving
273, derde lid	Kennisgeving aan toezichthouders van openen liquidatieprocedure



Artikelen	Korte omschrijving
280, eerste lid, tweede alinea	Openbaarmaking liquidatieprocedure
284, tweede lid	Informerende schuldeisers m.b.t. het verloop van een liquidatieprocedure

Titel V: Overige bepalingen

Artikelen	Korte omschrijving
298, tweede en derde lid	Samenwerking tussen de toezichthouders en de Europese Commissie



BIJLAGE 5. RICHTLIJN 2011/61/EU (AIFMD – BEHEERDERS VAN ALTERNATIEVE BELEGINGSINSTELLINGEN)

Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen en tot wijziging van de Richtlijnen 2003/41/EG en 2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010

1. Toezichthouder

De Autoriteit Financiële Markten.

2. In acht te nemen richtlijnbepalingen

Hoofdstuk IV: Transparantievoorschriften

Artikelen	Korte omschrijving
24, vijfde lid	Toezichthouder kan meer informatie verlangen indien nodig waarbij ESMA hiervan wordt verwittigd. Dit kan ESMA ook verzoeken aan de toezichthouder in bijzondere omstandigheden

Hoofdstuk V: Abi-beheerders die bijzondere soorten abi's beheren

Artikelen	Korte omschrijving
25	Gebruik van informatie door toezichthouders, samenwerking tussen toezichthouders en grenzen aan hefboomfinanciering

Hoofdstuk VI: Rechten van EU abi-beheerders om in de Unie EU-abi's te verhandelen en te beheren

Artikelen	Korte omschrijving
32, zevende lid, derde alinea	Informatie over genomen maatregelen
33, zesde lid, derde alinea	Toezichthouder lidstaat van herkomst neemt maatregelen als het beheer van de abi door de abi-beheerder niet meer strookt met de richtlijn en meldt dit aan de abi-beheerder en de lidstaat van ontvangst

Hoofdstuk VII: Bijzondere regelgeving met betrekking tot derde landen

Artikelen	Korte omschrijving
38, zesde lid	Twee maanden na een richtsnoer of aanbeveling van ESMA laat toezichthouder weten of zij deze naleeft of voornemens is deze na te leven of niet en waarom niet.

Hoofdstuk IX: Toezichthouders

Artikelen	Korte omschrijving
45, vierde tot en met tiende lid	Verantwoordelijkheden van de toezichthouders in de lidstaten en samenwerking met andere toezichthouders
46, derde lid	Notificeren ESMA indien niet-EU abi-beheerder met vergunning niet voldoet aan de richtlijn
48, derde lid	Toezichthouders verzenden aan ESMA informatie over administratieve maatregelen en sancties
50, eerste lid, vierde en vijfde lid	Algemene samenwerkingsverplichting en informatie inzake samenwerkingsregelingen
52	Informatie-uitwisseling derde landen
53	Informatie-uitwisseling inzake potentiële systeemimplicaties van activiteiten van beheerders
54, eerste tot en met derde lid	Verificatie en inspectie ter plaatse
55	Geschilbeslechting bij ESMA

Hoofdstuk IX: Overgangs- en slotbepalingen

Artikelen	Korte omschrijving
67, derde lid	Informatie ten behoeve van advies ESMA derdelandenbeleid

BIJLAGE 6. RICHTLIJN 2013/36/EU (CRD – 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

1. Toezichthouder

De Nederlandsche Bank.

2. In acht te nemen richtlijnbeoordelingen

Titel III: Vereisten voor de toegang tot het bedrijf van kredietinstelling

Hoofdstuk 1: Algemene vereisten voor de toegang tot het bedrijf van kredietinstelling

Artikelen	Korte omschrijving
8 bis, vijfde lid	Stroomlijnen vergunningverlening voor bank aan beleggingsonderneming
20, eerste, derde en vijfde lid	Kennisgeving van de verlening en van de intrekking van een vergunning
21 bis, zesde lid, eerste alinea, eerste zin	Maatregelen bij inbreuk goedkeuringsregime (gemengde) financiële holdings
21 ter, zesde lid	Notificeren EBA van derdeland groepen actief via intermediaire EU-moederonderneming

Hoofdstuk 2: Gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling

Artikelen	Korte omschrijving
27, tweede alinea	Criteria voor gekwalificeerde deelneming in een bank

Titel V: Bepalingen betreffende de vrijheid van vestiging en het vrij verrichten van diensten

Hoofdstuk 2: Recht van vestiging van kredietinstellingen

Artikelen	Korte omschrijving
37	Notificeren Europese Commissie en EBA over het weigeren van een bijkantoor en van wijziging werkzaamheden bijkantoren

Hoofdstuk 4: Recht van vestiging van kredietinstellingen

Artikelen	Korte omschrijving
41, tweede lid	Verzoek om bijstand EBA
43, vijfde lid	Notificatie Europese Commissie, EBA en andere toezichthouders over voorzorgsmaatregelen en verzoek om bijstand EBA

Titel VI: Betrekkingen met derde landen

Artikelen	Korte omschrijving
47, tweede lid en tweede lid bis	Notificatie EBA inzake verlening vergunning bijkantoren derdelandbanken en samenwerking toezichthouders

Titel VII: Prudentieel toezicht

Hoofdstuk 1: Beginselen van prudentieel toezicht

Artikelen	Korte omschrijving
50, eerste tot en met vijfde lid	Algemene samenwerkings- en informatie-uitwisselingsverplichtingen inzake liquiditeit en verzoek bijstand EBA
51, eerste tot en met derde lid	Samenwerking in college van toezichthouders voor significante bijkantoren
52, derde lid	Informatie-uitwisseling inzake controles op bijkantoren
57, vijfde lid	Notificatie aan EBA omtrent toezichthouders die betrokken zijn bij informatie-uitwisseling
68, derde lid	Minimale duur publicatie van informatie over bestuurlijke sancties op website
69, eerste tot en met derde lid	Informatie-uitwisseling met EBA inzake opgelegde maatregelen
71, eerste en tweede lid	Opzetten mechanisme om de melding van inbreuken mogelijk te maken



Hoofdstuk 2: Toetsingsprocedures

Artikelen	Korte omschrijving
75, eerste en derde lid	Informatieverzameling inzake beloningsbeleid en notificeren EBA
77, eerste tot en met derde lid	Bevorderen van gebruik interne ratingsbenadering
91, eerste lid, tweede alinea, tweede zin	Controle leden van leidinggevend orgaan op witwassen en terrorismefinanciering
97, vierde lid, tweede alinea en zesde lid	Toepassing evenredigheidsbeginsel bij de toetsing en evaluatie en notificatie aan EBA bij een vermoeden van terrorisme of witwassen
99	Vereisten programma voor onderzoek door de toezichthouder
101, tweede en vijfde lid, laatste alinea	Doorlopende toetsing van de toelating om interne benaderingen te hanteren

Deel IV: Toezichtsmaatregelen en -bevoegdheden

Artikelen	Korte omschrijving
104 quater	Notificatie aan afwikkelingsautoriteit bij opleggen aanvullend-eigenvermogensvereiste of richtsnoer
105	Vaststellen specifieke liquiditeitsvereisten
107, eerste lid	Informatie aan EBA over toetsingen en evaluaties door toezichthouders
110, eerste lid	Toepassing toetsings- en evaluatieproces en toezichtsmaatregelen

Hoofdstuk 3: Toezicht op geconsolideerde basis

Artikelen	Korte omschrijving
111, zevende lid	Informeren Europese Commissie en EBA voor onderlinge afspraken toezichthouders
112, eerste lid, tweede lid, eerste alinea en derde lid	Coördinatie van toezichtactiviteiten door de consoliderende toezichthouder
113, eerste tot en met vierde lid	Coördinatie van besluitvorming door nationale toezichthouders bij groepstoezicht
114, eerste en tweede lid	Informatie-uitwisseling bij noodsituaties aan toezichthouders andere lidstaten
116, zevende en negende lid	Informatie-uitwisseling met college toezichthouders
117, eerste, tweede en vierde lid	Algemene samenwerkingsbepaling met EBA en andere toezichthouders
120, derde lid	Notificeren EBA en EIOPA over besluiten met betrekking tot gemengde financiële holdings
125, eerste lid, tweede alinea, eerste zin, en derde lid	Samenwerking toezichthouders verzekeraars en beleggingsondernemingen. Notificeren lijsten met holdings t.b.v. toezichthouders andere lidstaten, Europese Commissie en EBA
127, eerste lid, tweede lid, tweede alinea, en derde lid	Beeoordeling van en raadpleging EBA bij toezicht op geconsolideerde basis van ondernemingen met hoofdkantoor in een staat die geen lidstaat is

Titel VIII: Openbaarmaking van informatie door de toezichthouders

Artikelen	Korte omschrijving
143, eerste en tweede lid	Algemene openbaarmakingsvereisten voor openbaarmaking informatie door toezichthouders
144	Specifieke openbaarmakingsvereisten voor openbaarmaking informatie door toezichthouders



BIJLAGE 7. RICHTLIJN 2014/17/EU (MCD – HYPOTHECAIR KREDIET)

Richtlijn 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

1. Toezichthouder

De Autoriteit Financiële Markten.

2. In acht te nemen richtlijnbepalingen

Hoofdstuk 11: Voorschriften betreffende de vestiging van en het toezicht op kredietbemiddelaars en aangestelde vertegenwoordigers

Artikelen	Korte omschrijving
32, derde lid	Kennisgeving aan lidstaat van ontvangst bij grensoverschrijdende dienstverlening toegelaten kredietbemiddelaar
33, tweede lid	Kennisgeving aan lidstaat van ontvangst bij intrekking toelating kredietbemiddelaar die grensoverschrijdend diensten verleent
34, vierde en vijfde lid	Samenwerking, informatieverstrekking en in kennisgeving van toezichthouder van de lidstaat van herkomst, Europese Commissie en EBA bij niet-naleving regels door bemiddelaar en inspectie ter plaatse en kennisgeving hiervan door toezichthouder van lidstaat van herkomst
36, vierde lid	Gronden voor afwijzing verzoek tot samenwerking of uitwisseling van informatie door toezichthouder van lidstaat van herkomst en kennisgeving van de afwijzing



BIJLAGE 8. RICHTLIJN 2014/49 (DGSD – DEPOSITOGARANTIESTELSEL)

Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels

1. Toezichthouder

De Nederlandsche Bank.

2. In acht te nemen richtlijnbepalingen

Artikelen	Korte omschrijving
4, tiende en elfde lid	Uitvoering periodieke stresstests depositogarantiestelsel en bescherming daarbij gebruikte informatie
10, tiende lid	Informatie aan EBA inzake onder het Nederlandse depositogarantiestelsel aangehouden gegarandeerde deposito's en de financiële middelen in het depositogarantiefonds
14, tweede en vierde lid	Informatie-uitwisseling en samenwerking met andere depositogarantiestelsels
17, eerste lid	Informatie aan EBA in het kader van vergunningverlening over het depositogarantiestelsel dat op een bank van toepassing is
19, tweede lid	Informatievoorziening aan depositohouders over niet langer door het depositogarantiestelsel gegarandeerde deposito's

BIJLAGE 9. RICHTLIJN 2014/59/EU (BRRD – HERSTEL EN AFWIKKELING VAN BANKEN EN BELEGGINGSONDERNEMINGEN)

Richtlijn 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 de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad

1. Toezichthouder

De Nederlandsche Bank en, ten aanzien van richtlijnbevestigingen waarachter in de tabel onder 2 “(AFM)” staat, de Autoriteit Financiële Markten.

2. In acht te nemen richtlijnbevestigingen

Titel I: Toepassingsgebied, definities en autoriteiten

Artikelen	Korte omschrijving
3, vierde en zevende lid (AFM)	Samenwerkingsverplichting ten behoeve van afwikkeling en rekening houden met de mogelijke gevolgen van besluiten in andere lidstaten waar de entiteit actief is

Titel II: Voorbereiding

Hoofdstuk 1: Herstel- en afwikkelingsplanning

Artikelen	Korte omschrijving
4, zevende lid	Informatie aan EBA inzake toepassing regels over herstel- en afwikkelingsplannen
6, vierde lid (AFM)	Raadpleging van afwikkelingsautoriteit over herstelplan
7, derde lid	Mededelen informatie inzake groepsherstelplannen aan toezichthouders en afwikkelingsautoriteiten
11, tweede lid (AFM)	Informatieverstrekking ten behoeve van het opstellen en uitvoeren van afwikkelingsplannen
14, eerste en tweede lid	Toezending (groeps)afwikkelingsplannen aan toezichthouders

Hoofdstuk 2: Afwikkelbaarheid

Artikelen	Korte omschrijving
17, zevende lid	Raadpleging toezichthouder bij en rekening houden met gevolgen van vaststelling alternatieve maatregel voor wegnemen wezenlijke belemmeringen voor afwikkelbaarheid

Hoofdstuk 3: Financiële steun binnen de groep

Artikelen	Korte omschrijving
22	Toesturen goedgekeurde overeenkomsten voor financiële steun binnen de groep aan afwikkelingsautoriteiten
25, derde, vierde, zesde lid, tweede volzin, en zevende lid	Kennisgeving goedkeuren, verbieden of beperken financiële steun aan EBA en toezichthouders

Titel III: Vroegtijdige interventie

Artikelen	Korte omschrijving
27, tweede lid (AFM)	Kennisgeving aan afwikkelingsautoriteiten van bevoegdheid tot nemen van vroegtijdige interventie maatregel vanwege bepaalde overtreding of een snel verslechterende financiële toestand
30, eerste tot en met vijfde en zevende lid	Coördinatie vroegtijdige-interventie maatregelen en aanstelling van een tijdelijk bewindvoerder ten aanzien van groepen



Titel IV: Afwikkeling

Hoofdstuk 1: Doelstellingen, voorwaarden en algemene beginselen

Artikelen	Korte omschrijving
33 bis, vijfde lid, tweede alinea, en achtste lid, eerste en tweede alinea	Regelingen coördinatie nationale administratieve of rechterlijke instanties Mededeling uitoefenen bevoegdheid tot opschorting van bepaalde verplichtingen Openbaarmaking specifieke informatie door toezichthouders
34, eerste, tweede, vijfde en zesde lid	In acht nemen algemene beginselen met betrekking tot afwikkeling door afwikkelingsautoriteit

Hoofdstuk 2: Bijzonder bestuur

Artikelen	Korte omschrijving
35, zevende lid	Samenwerking afwikkelingsautoriteiten bij aanstellen meerdere bijzondere bestuurders in een groep

Hoofdstuk IV: Afwikkelingsinstrumenten

Artikelen	Korte omschrijving
44, twaalfde lid	Kennisgeving Europese Commissie over uitsluiten van bepaalde passiva van bail-in
45 ter, negende lid, eerste alinea	Raadplegen toezichthouder bij nemen MREL-besluit
45 nonies	Procedure voor het bepalen van het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva bij grensoverschrijdende groepen
45 undecies, eerste lid	Kennisgeving aan EBA van MREL-vereisten voor alle entiteiten binnen rechtsgebied
45 duodecies, tweede lid	Raadpleging toezichthouder bij bevoegdheidsuitoefening bij schending MREL
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
51	Opstellen en uitvoeren bedrijfssaneringsplan bij bail-in met het oog op herkapitalisatie.
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

Hoofdstuk V: Afschrijving en omzetting van kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva

Artikelen	Korte omschrijving
59, achtste en negende lid	Kennisgevings- en raadplegingsvereisten bij vaststelling omtrent levensvatbaarheid instelling
62,	Procedure voor vaststelling levensvatbaarheid instelling

Hoofdstuk VI: Afwikkelingsbevoegdheden

Artikelen	Korte omschrijving
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
69, vijfde lid	Rekening houden met gevolgen financiële markten bij opschorting verplichtingen instelling in afwikkeling
70, derde en vierde lid	Beperkingen uitoefening zekerheidsrechten consistent opleggen aan groepsentiteiten in afwikkeling en rekening houden met gevolgen financiële markten bij opleggen beperkingen uitoefening zekerheidsrechten
71, zesde lid	Rekening houden met gevolgen financiële markten bij tijdelijke opschorting van beëindigingsrechten

Hoofdstuk VIII: Procedurele verplichtingen

Artikelen	Korte omschrijving
81, derde en vierde lid (AFM)	Vertrouwelijke kennisgeving dat instelling faalt of waarschijnlijk zal falen en dat dit redelijkerwijs niet zal worden voorkomen met particuliere maatregelen
82, tweede lid	Vereisten aan besluit tot nemen van afwikkelingsmaatregel
83	Procedurele vereisten na nemen afwikkelingsmaatregelen
84, vijfde lid, onderdeel c	Uitwisselen informatie nationale toezichthouders en autoriteiten



Titel V: Grensoverschrijdende groepsafwikkeling

Artikelen	Korte omschrijving
87 (AFM)	In acht nemen beginselen besluitvorming groepsafwikkeling
88, eerste tot en met derde, vijfde en zesde lid	Oprichting van, deelname aan en voorzitten van afwikkelingscolleges
89	Oprichting en functioneren van Europese afwikkelingscolleges
91, eerste, tweede, zevende en negen tot en met dertiende lid	Besluitvorming en procedures bij groepsafwikkeling waarbij een dochteronderneming van de groep is betrokken
92, met uitzondering van het vierde lid	Besluitvorming en procedures bij groepsafwikkeling

Titel VIII: Sancties

Artikelen	Korte omschrijving
112, derde lid (AFM)	Openbaarmaking informatie over opgelegde sancties op website
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

BIJLAGE 10. RICHTLIJN 2014/65/EU (MIFID II – MARKTEN VOOR FINANCIËLE INSTRUMENTEN 2014)

Richtlijn 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

1. Toezichthouder

De Autoriteit Financiële Markten.

2. In acht te nemen richtlijnbeoordelingen

Titel II: Voorwaarden voor de vergunningverlening aan en de bedrijfsuitoefening van beleggingsondernemingen

Hoofdstuk I: Voorwaarden en procedures voor de vergunningverlening

Artikelen	Korte omschrijving
5, derde lid, eerste alinea	Informatieverstrekking aan ESMA over verlening of intrekking van een vergunning
9, tweede lid, eerste alinea, laatste volzin	Informatieverstrekking aan ESMA over het verlenen van toestemming aan leden van het bestuur van een beleggingsonderneming om een extra niet-uitvoerende bestuursfunctie te vervullen
17, vijfde lid, vijfde alinea	Beschrijving interne beheersing van beleggingsonderneming aan toezichthouder lidstaat van het handelsplatform waartoe de beleggingsonderneming DEA verleent
18, tiende lid	Het op verzoek van ESMA beschikbaar stellen van informatie over de werking van of vergunningverlening aan een MTF of OTF

Hoofdstuk II: Door beleggingsondernemingen in acht te nemen voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening

Artikelen	Korte omschrijving
31, tweede lid, tweede alinea	In kennisstelling van ESMA en toezichthoudende instanties van andere lidstaten van inbreuken op regels en handelsvoorwaarden van een MTF of OTF
32, tweede lid, derde alinea	In kennisstelling van ESMA en toezichthoudende instanties van andere lidstaten van uitsluiting of opschorting van de handel van een financieel instrument op een handelsplatform
33, zesde lid	Informatie aan ESMA over registratie MKB-groeimarkt of doorhaling van registratie

Hoofdstuk III: Rechten van beleggingsondernemingen

Artikelen	Korte omschrijving
34, tweede lid	Het op verzoek van ESMA verstrekken van informatie over verbonden agenten i.v.m. grensoverschrijdende dienstverlening

Hoofdstuk IV: Verlenen van beleggingsdiensten en verrichten van beleggingsactiviteiten door ondernemingen uit derde landen

Artikelen	Korte omschrijving
41, tweede, vierde en vijfde lid	Informatieverstrekking aan ESMA over bijkantoren van ondernemingen uit derde landen

Titel III: Gereguleerde markten

Artikelen	Korte omschrijving
44, zesde lid	Informatieverstrekking aan ESMA over intrekken vergunning gereguleerde markt
45, tweede lid, derde alinea	Informatieverstrekking ESMA over het verlenen toestemming aan leden van het bestuur gereguleerde markt om extra niet-uitvoerende bestuursfunctie te vervullen
48, vijfde lid, tweede alinea	Informatieverstrekking aan ESMA over parameters stilleggen handel op gereguleerde markt
52, tweede lid, derde alinea	Mededeling aan ESMA en andere toezichthouders van besluit opschorten of uitsluiten van de handel van financieel instrument
54, tweede lid, tweede alinea	Informatieverstrekking aan ESMA en toezichthouders over ernstige inbreuken op regels en handelsvoorwaarden



Titel IV: Positielimieten en positiebeheerscontroles in grondstoffenderivaten en rapportage

Artikelen	Korte omschrijving
57, zesde lid, eerste en tweede alinea, en tiende lid	Raadpleging toezichthouders over positielimiet grondstoffenderivaat, informatie aan centrale toezichthouder over geschillen, afsluiting samenwerkingsovereenkomst voor gegevensuitwisseling en informatie aan ESMA over bijzonderheden van positiebeheerscontroles

Titel VI: Toezichthouders

Artikelen	Korte omschrijving
73, eerste lid	Opzetten mechanismen om de melding van (potentiële) inbreuken op de bepalingen van de verordening markten voor financiële instrumenten en op de artikelen ter implementatie van de richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014 mogelijk te maken
75, derde lid	Informatieverstrekking aan ESMA over klachten- en beroepsprocedures
79, zesde lid	Samenwerking met openbare instanties die toezicht houden op spotmarkten
79, zevende lid	Samenwerking met en verslag uitbrengen aan bepaalde andere overheidsinstanties over agrarische grondstoffenderivaten
82	Te late honorering of afwijzing van een verzoek gericht aan een toezichthoudende instantie van een andere lidstaat
86, eerste lid, onderdeel b, tweede lid, vierde alinea, en derde lid, derde alinea	Onvoldoende samenwerken of uitvoering geven aan taken door een toezichthoudende instantie van een andere lidstaat
87	Algemene samenwerking en informatieverplichting ESMA



BIJLAGE 11. RICHTLIJN (EU) 2015/2366 (PSD2 – BETAALDIENSTEN)

Richtlijn (EU) 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

1. Toezichthouder

De Nederlandsche Bank.

2. In acht te nemen richtlijnbepalingen

Titel II: Betalingsdienstaanbieders

Hoofdstuk 1: Betalingsinstellingen

Artikelen	Korte omschrijving
14, vierde lid	Informatie aan EBA inzake intrekken van een vergunning of vrijstelling
15, tweede en derde lid	Informatie aan EBA inzake de gegevens in het openbaar register
27, eerste lid	Schikking van meningsverschillen tussen toezichthouders en doorverwijzing naar EBA
28, tweede lid	Informatieverplichting aan lidstaat van ontvangst; informatieverplichting aan lidstaat van herkomst inzake het recht van vestiging of de vrijheid van dienstverrichting en gronden tot ongerustheid m.b.t. witwassen of terrorismefinanciering
28, derde lid	Notificatie aan toezichthouder van lidstaat van ontvangst over besluit omtrent vestiging en grensoverschrijdende dienstverlening
29, derde lid	Algemene informatie-uitwisselingsverplichting met toezichthouders van andere lidstaten
30, eerste lid	Melding aan de lidstaat van herkomst omtrent genomen maatregelen

Hoofdstuk 2: Gemeenschappelijke bepalingen

Artikelen	Korte omschrijving
37, vierde lid	Informatieverstreking aan EBA inzake activiteiten van diensaanbieders die buiten de reikwijdte van de richtlijn vallen

Titel IV: Rechten en plichten met betrekking tot het aanbieden en het gebruik van betalingsdiensten

Hoofdstuk 5: Operationele risico's, beveiligingsrisico's en authenticatie

Artikelen	Korte omschrijving
96, tweede lid	Melden van incidentgegevens aan EBA en de ECB



BIJLAGE 12. UITVOERINGSRICHTLIJN (EU) 2015/2392 (UITVOERINGSRICHTLIJN MARKTMISBRUIK)

Uitvoeringsrichtlijn (EU) 2015/2392 van de Commissie van 17 december 2015 bij Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot de melding van daadwerkelijke of potentiële inbreuken op deze verordening aan de toezichthouders

1. Toezichthouder

De Autoriteit Financiële Markten.

2. In acht te nemen richtlijnbepalingen

Hoofdstuk II: Procedures voor het ontvangen en in behandeling nemen van meldingen van inbreuken

Artikelen	Korte omschrijving
3	Specifieke personeelsleden zijn verantwoordelijk voor het verwerken van een melding betreffende marktmisbruik
4	Publicatie van informatie over het doen van een melding betreffende marktmisbruik
5	Procedures die van toepassing zijn op een melding betreffende marktmisbruik
6	Voorschriften omtrent communicatiekanalen ten behoeve van het ontvangen van een melding betreffende marktmisbruik
7	Registratie van ontvangen meldingen betreffende marktmisbruik
9	Procedures omtrent de bescherming van persoonsgegevens van de meldende persoon
10	Procedures omtrent de bescherming van persoonsgegevens bij het doorgeven van gegevens binnen de AFM en aan andere instanties
11	Procedures omtrent de bescherming van persoonsgegevens van de aangegeven persoon
12	Evaluatie van de procedures omtrent het ontvangen en in behandeling nemen van meldingen betreffende marktmisbruik



BIJLAGE 13. RICHTLIJN (EU) 2016/97 (IDD – VERZEKERINGSDISTRIBUTIE)

Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie (herschikking)

1. Toezichthouder

De Autoriteit Financiële Markten.

2. In acht te nemen richtlijnbevestigingen

Hoofdstuk II: Inschrijvingsvereisten

Artikelen	Korte omschrijving
3, vierde lid, eerste en zesde alinea	Verstrekken van informatie over financiële dienstverleners die grensoverschrijdende diensten verlenen aan EIOPA ten behoeve van openbaar register en het toegang verlenen tot openbaar register vanaf website toezichthouder en in kennisstelling toezichthoudende autoriteit lidstaat van ontvangst van doorhaling in register

Hoofdstuk III: Vrijheid van dienstverlening en vrijheid van vestiging

Artikelen	Korte omschrijving
5, derde lid	Melding van getroffen maatregelen bij niet-nakoming verplichtingen bij grensoverschrijdende dienstverlening aan toezichthoudende autoriteit van lidstaat van ontvangst, EIOPA en Europese Commissie
8, vijfde lid	Melding van getroffen maatregelen bij niet-nakoming verplichtingen door bijkantoren aan toezichthoudende autoriteit van lidstaat van herkomst, EIOPA en Europese Commissie
9, tweede lid	Samenwerking en informatie-uitwisseling met toezichthoudende autoriteit van lidstaat van herkomst bij het nemen van maatregelen ter bescherming van de consument in lidstaat van ontvangst

Hoofdstuk IV: Organisatorische vereisten

Artikelen	Korte omschrijving
11, eerste en vierde lid	Bekendmaken regels van algemeen belang
13, eerste tot en met derde lid	Samenwerking en uitwisselen van informatie over verzekeraars en bemiddelaars in verzekeringen met toezichthoudende autoriteiten van andere lidstaten

Hoofdstuk VII: Sancties en maatregelen

Artikelen	Korte omschrijving
31, zesde lid	Samenwerking en coördinatie toezichthoudende autoriteiten van andere lidstaten bij uitoefening sanctiebevoegdheden
32, derde lid	Kennisgeving EIOPA van opgelegde sancties en maatregelen
35	Opzetten mechanismen om de melding van (potentiële) inbreuken op artikelen ter implementatie van de richtlijn verzekeringsdistributie mogelijk te maken
36	Informatieverstrekking aan EIOPA over getroffen sancties en administratieve maatregelen



BIJLAGE 14. RICHTLIJN (EU) 2016/2341 (IORP II – INSTELLINGEN VOOR BEDRIJFSPENSIOENVOORZIENING)

Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's)

1. Toezichthouder

De Nederlandsche Bank en, ten aanzien van richtlijnbepalingen waarachter in de tabel onder 2 "(AFM)" staat, de Autoriteit Financiële Markten.

2. In acht te nemen richtlijnbepalingen

Titel V: Prudentieel toezicht

Hoofdstuk 1: Algemene regels betreffende het prudentieel toezicht

<i>Artikelen</i>	<i>Korte omschrijving</i>
47, tweede en derde lid (AFM)	Uitoefening van risicogebaseerd toezicht
48, vijfde lid	Melden van besluiten tot het verbieden of beperken van werkzaamheden door DNB bij EIOPA
49, eerste lid	Beoordeling van de strategieën, processen en rapportageprocedures
51, tweede lid	Bekendmaking van statistische gegevens



BIJLAGE 15. RICHTLIJN (EU) 2019/2034 (IFD – PRUDENTIEEL TOEZICHT BELEGGINGSONDERNEMINGEN)

Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende het prudentiële toezicht op beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijnen 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU en 2014/65/EU

1. Toezichthouder

De Nederlandsche Bank.

2. In acht te nemen richtlijnbepalingen

Titel II: Toezichthouders

Artikelen	Korte omschrijving
5, vijfde lid	Notificatie EBA toepassing verordening kapitaalsvereisten op beleggingsonderneming
7, eerste en tweede lid	Samenwerking binnen het Europees Systeem voor financieel toezicht

Titel IV: Prudentieel toezicht

Hoofdstuk 1: Beginselen van prudentieel toezicht

Artikelen	Korte omschrijving
13, eerste tot en met zesde lid	Samenwerking tussen de toezichthouders van verschillende lidstaten
14, tweede lid	Raadpleging en informatie-uitwisseling voor controles en inspecties bijkantoren
20, vierde lid	Duur publicatie sancties en persoonsgegevens
21	Melding sancties aan EBA
22, eerste lid	Opzetten systeem om meldingen van inbreuken te ontvangen

Hoofdstuk 2: Toetsingsprocedure

Artikelen	Korte omschrijving
34, eerste lid en vierde lid, derde alinea	Delen informatie beloningsbeleid voor onder meer benchmarking
43	Samenwerking met afwikkelingsautoriteiten
44	Bekendmakingsvereisten
45	Verplichting om EBA te informeren

Hoofdstuk 3: Toezicht op beleggingsondernemingen

Artikelen	Korte omschrijving
46, zesde lid	Afspraken en notificatie omtrent afwijking van bepalingen groepstoezicht
47	Informeren EBA, ESRB en andere toezichthouders in noodsituaties
48, zesde en zevende lid	Aangelegenheden met betrekking tot colleges van toezichthouders voor beleggingsondernemingen
49, tweede lid	Bijstand EBA ten behoeve van informatie-uitwisseling bij groepstoezicht
51	Opname van holdings in het toezicht op de naleving van het groepskapitaal criterium
55, tweede lid	Beoordeling van het toezicht door derde landen en andere toezichtstechnieken

Titel V: Openbaarmaking van informatie door de toezichthouders

Artikelen	Korte omschrijving
57, eerste tot en met derde lid	Openbaarmaking specifieke informatie door toezichthouders



BIJLAGE 16. RICHTLIJN (EU) 2019/2162 (CBD – GEDEKTE OBLIGATIES)

Richtlijn (EU) 2019/2162 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende de uitgifte van gedekte obligaties en het overheidstoezicht op gedekte obligaties en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG en 2014/59/EU

1. Toezichthouder

De Nederlandsche Bank.

2. In acht te nemen richtlijnbepalingen

Titel III: Overheidstoezicht op gedekte obligaties

Artikelen	Korte omschrijving
20, eerste en vierde lid	Overheidstoezicht op gedekte obligaties in geval van insolventie of afwikkeling
24, negende lid	Informatieverstrekking aan EBA inzake administratieve maatregelen
25	Verplichting tot samenwerking met toezichthouders, EBA en/of ESMA
26	Jaarlijkse verstrekking aan EBA van de lijst van banken die gedekte obligaties uitgeven en de lijst van gedekte obligaties die het label 'Europese gedekte obligatie (premium)' mogen hanteren



BIJLAGE 17. RICHTLIJN (EU) 2021/2167 (NPLD – RICHTLIJN KREDIETSERVICERS EN KREDIETKOPERS)

Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsservicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU

1. Toezichthouder

De Autoriteit Financiële Markten.

2. In acht te nemen richtlijnbeoordelingen

Titel II: Kredietsservicers

Hoofdstuk I: Vergunningverlening aan kredietsservicers

Artikelen	Korte omschrijving
8, tweede lid	In kennis stellen toezichthoudende instanties intrekken vergunning kredietsservicer die grensoverschrijdende diensten verleend

Hoofdstuk II: Grensoverschrijdende kredietsservicingactiviteiten

Artikelen	Korte omschrijving
14, derde lid	Melding van getroffen maatregelen bij niet-nakoming van verplichtingen door kredietsservicer die grensoverschrijdende diensten verleend
14, zevende lid	In kennis stellen toezichthoudende instantie lidstaat van ontvangst van resultaten van inspecties ter plaatse
14, elfde lid	In kennis stellen toezichthoudende instantie lidstaat van ontvangst van nadere bijzonderheden over een naar aanleiding van door die lidstaat verstrekt bewijs ingeleide administratieve of andere procedure

Titel III: Kredietkopers

Artikelen	Korte omschrijving
15, vierde lid	Informatieverplichting ten behoeve van uitoefening taken toezichthoudende instantie van de lidstaat van ontvangst
18, derde lid	Informatieverplichting inzake de aanwijzing door een kredietkoper van een kredietsservicer of andere entiteit
20, derde lid	Informeren toezichthoudende instanties over overdracht rechten krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van die overeenkomst

Titel IV: Toezicht

Artikelen	Korte omschrijving
22, vijfde lid, eerste zin	In kennis stellen toezichthoudende instanties van resultaten van de in artikel 21, derde lid, van richtlijn kredietsservicers en kredietkopers bedoelde evaluatie
22, vijfde lid, tweede zin	Informeren toezichthoudende instanties over nadere bijzonderheden aan kredietsservicer opgelegde administratieve sancties of corrigerende maatregelen.

TOELICHTING

§ 1. Inleiding

Deze regeling vervangt de Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft uit 2012. In die regeling zijn sindsdien 17 EU-richtlijnen opgenomen, waardoor de overzichtelijkheid van de regeling inmiddels te wensen over laat. Besloten is daarom om de structuur van de regeling aan te passen en evenals in het Besluit EU-verordeningen Wft te kiezen voor een structuur waarin elke richtlijn zijn eigen bijlage heeft. Het Besluit EU-verordeningen Wft heeft inmiddels uitgewezen dat zo'n structuur de toegankelijkheid en overzichtelijkheid van een regeling ten goede komt.

In de onderhavige regeling worden geen nieuwe richtlijnen opgenomen; het betreft slechts een hercodificatie van de regeling uit 2012. Wel zijn alle richtlijnbevestigingen in de bijlagen nagelopen, onder meer op onderlinge consistentie en actualiteit, en zijn naar aanleiding daarvan enkele kleine correcties doorgevoerd.

§ 2. Aanleiding en achtergrond

Deze regeling ziet op de taakuitoefening door de Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Het gaat hierbij enerzijds om de taakuitoefening die volgt uit de verschillende Europese richtlijnen op de financiële markten. In veel van deze richtlijnen zijn bepalingen opgenomen hoe de nationale toezichthouder (in casu is dat DNB of AFM, of beide) de richtlijn moet toepassen. Als dergelijke bepalingen in de richtlijn niet al onderdeel uitmaken van een samenstel van richtlijnbevestigingen dat in de Wet op het financieel toezicht (Wft) of op amvb-niveau wordt geïmplementeerd, worden zij in deze regeling opgenomen.

Anderzijds ziet deze regeling op de grensoverschrijdende samenwerking tussen DNB en AFM en de samenwerking met buitenlandse of Europese instanties. Onder buitenlandse instanties moet worden verstaan toezichthouders of afwikkelingsautoriteiten uit lidstaten of staten die geen lidstaat zijn. Europese instanties heeft betrekking op onder meer het Europees Systeem voor financieel toezicht, de Europese Centrale Bank in haar hoedanigheid als toezichthouder, de Afwikkelingsraad of de Europese Commissie. Uit de korte omschrijving bij de bepaling uit de richtlijn volgt met wie de samenwerking precies plaatsvindt en met welk doel.

Omdat in veel Europese richtlijnen bepalingen zijn opgenomen waarin de hierboven beschreven materie (taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking) wordt geregeld, maar deze artikelen naar hun aard niet omgezet hoeven te worden op wets- of amvb-niveau, is ervoor gekozen deze bepalingen in een regeling op te nemen. Voor deze delegatie zijn enkele artikelen in de Wft aanwezig, te weten de artikelen 1:24, vierde lid, 1:25, vierde lid, 1:50, 1:51e, 1:65, zesde lid, en 1:69, derde lid, Wft.

§ 3. Structuur van de onderhavige regeling

In deze nieuwe regeling is niet, zoals in de regeling uit 2012, het type verplichting als uitgangspunt genomen, maar staan de afzonderlijke richtlijnen centraal. Daarbij is gekozen voor een structuur waarbij elke richtlijn in een aparte bijlage is ondergebracht, voorafgegaan door een korte, algemeen geformuleerde regelingstekst, die in feite de schakel vormt tussen de wet en de verschillende bijlagen. Hiermee wordt deze regeling op dezelfde manier opgezet als het Besluit EU-verordeningen Wft. Bewust is er niet voor gekozen om alle richtlijnen onder elkaar in de regeling zelf of in één enkele bijlage op te nemen. Doordat elke regeling in een aparte bijlage is opgenomen kan de gebruiker snel de voor hem relevante informatie over de uitvoering van een bepaalde richtlijn tot zich nemen. De gekozen structuur maakt het bovendien mogelijk om op eenvoudige wijze uitvoering te geven aan nieuwe richtlijnen: aan de regeling kan dan gewoon een nieuwe bijlage worden toegevoegd. Ook voor gebruikers is dat veel overzichtelijker dan de tot nog toe gebruikelijke wijze van het opnemen van nieuwe richtlijnen in de regeling.

Ook in de bijlagen zelf is gekozen voor een snelle, zo zakelijk mogelijke overdracht van informatie. Zo bevat de bijlage de volledige naam van de richtlijn, komen alle artikelen met een beschrijving van het onderwerp, en is voor het gebruiksgemak de indeling van de richtlijn meegenomen voor zover er artikelen uit de richtlijn opgenomen worden op de richtlijn. De indeling in bijvoorbeeld een hoofdstuk geeft de gebruiker iets meer houvast om de opgenomen bepalingen te plaatsen in de context van de richtlijn en welk gebied het om gaat.



Voor de volgorde van de bijlagen is de chronologische volgorde aangehouden waarin de diverse richtlijnen zijn vastgesteld.

§ 4. Overzicht EU-richtlijnen

Hieronder is een overzicht opgenomen van de door middel van deze regeling uitgevoerde EU-regelingen, met vermelding van de Staatscouranten waarin de eerdere uitvoering van die richtlijnen (en van eventuele wijzigingsrichtlijnen) is gepubliceerd. Voor de achtergronden en verdere toelichting bij de verschillende richtlijnen wordt naar de desbetreffende Staatscourantpublicaties verwezen.

Ter informatie zijn hieronder ook de Engelse afkortingen waaronder de meeste richtlijnen in de praktijk bekend zijn opgenomen, evenals de Engelse benamingen waarvan die afkortingen zijn afgeleid.

	EU-Richtlijn <i>(Engelse benaming ter verklaring van afkorting)</i>	Eerdere uitvoering in de Regeling taakuitoefening en grensoverschrij- dende samenwerking financiële toezichthouders Wft <i>Stcrt. 2012, 26649</i>
1.	Richtlijn 2002/87/EG (FICOD) <i>(Financial Conglomerates Directive)</i>	<i>Stcrt. 2013, 35108</i>
2.	Richtlijn 2004/109/EG (TD) <i>(Transparency Directive)</i>	<i>Stcrt. 2012, 26649</i> <i>Stcrt. 2024, 38335</i>
3.	Richtlijn 2009/65/EG (UCITS) <i>(Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities Directive)</i>	<i>Stcrt. 2021, 46799</i> <i>Stcrt. 2024, 38335</i>
4.	Richtlijn 2009/138/EG (Solvency II) <i>(Solvency II Directive)</i>	<i>Stcrt. 2015, 34610</i> <i>Stcrt. 2021, 33210</i>
5.	Richtlijn 2011/61/EU (AIFMD) <i>(Alternative Investment Fund Managers Directive)</i>	<i>Stcrt. 2013, 19608</i>
6.	Richtlijn 2013/36/EU (CRD) <i>(Capital Requirements Directive)</i>	<i>Stcrt. 2013, 35108</i> <i>Stcrt. 2016, 28935</i> <i>Stcrt. 2020, 66352</i> <i>Stcrt. 2024, 38335</i>
7.	Richtlijn 2014/17/EU (MCD) <i>(Mortgage Credit Directive)</i>	<i>Stcrt. 2017, 38377</i> <i>Stcrt. 2018, 68165</i> <i>Stcrt. 2024, 38335</i>
8.	Richtlijn 2014/49/EU (DGSD) <i>(Deposit Guarantee Scheme Directive)</i>	<i>Stcrt. 2015, 41742</i>
9.	Richtlijn 2014/59/EU (BRRD) <i>(Bank Recovery and Resolution Directive)</i>	<i>Stcrt. 2015, 41742</i> <i>Stcrt. 2021, 46047</i>
10.	Richtlijn 2014/65/EU (MiFID II) <i>(Markets in Financial Instruments Directive)</i>	<i>Stcrt. 2018, 237</i> <i>Stcrt. 2021, 33210</i>
11.	Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2) <i>(Payment Services Directive 2)</i>	<i>Stcrt. 2019, 7963</i> <i>Stcrt. 2021, 40199</i>
12.	Uitvoeringsrichtlijn (EU) 2015/2392	<i>Stcrt. 2017, 23057</i>
13.	Richtlijn (EU) 2016/97 (IDD) <i>(Insurance Distribution Directive)</i>	<i>Stcrt. 2018, 30832</i>
14.	Richtlijn (EU) 2016/2341 (IORP II) <i>(Institutions for Occupational Retirement Provision Directive II)</i>	<i>Stcrt. 2019, 869</i>
15.	Richtlijn (EU) 2019/2034 (IFD) <i>(Investment Funds Directive)</i>	<i>Stcrt. 2021, 42794</i> <i>Stcrt. 2024, 38335</i>
16.	Richtlijn (EU) 2019/2162 (CBD) <i>(Covered Bonds Directive)</i>	<i>Stcrt. 2022, 1232</i>
17.	Richtlijn (EU) 2021/2167 (NPLD) <i>(Non-Performing Loans Directive)</i>	<i>Stcrt. 2025, 24734</i>

§ 5. Inwerkingtreding

Voor inwerkingtreding van deze regeling is gekozen voor de eerste dag van de eerste kalendermaand na publicatie van de Staatscourant waarin deze regeling is geplaatst. Omdat de regeling geen gevolgen heeft voor bedrijven of burgers, en ook geen directie gevolgen heeft voor de wijze waarop de toezichthouders haar toezicht uitoefenen, kan deze wijziging op korte termijn worden doorgevoerd.

De Minister van Financiën,
E. Heinen